

RÉUSSITE



CONSEILLERS · T · E

▣ Votre vie. Votre héritage.

**La réussite
financière
plus tôt,
c'est plus
facile avec
les bons
conseillers.**



CAP SUR UNE GESTION DE PATRIMOINE EFFICACE

Une bonne gestion de patrimoine ne se limite pas simplement aux placements. Pour être efficace, la stratégie doit tenir compte de toutes les facettes de la situation financière du client et de ses ambitions.

Depuis plus de 45 ans, Conseillers T.E. offre aux particuliers, aux familles et aux entreprises une méthode transparente de gestion complète du patrimoine. Étant spécialisés dans la planification financière et la gestion des placements – y compris la planification successorale, la philanthropie, la protection de l'actif et la fiscalité – nous sommes en mesure de dresser un portrait complet de votre situation financière.

Vous avez mis toute votre énergie pour constituer votre patrimoine. Il est maintenant temps de passer à une autre étape. Consultez-nous. Nos solutions complètes de gestion de patrimoine tiennent compte de l'ensemble de votre situation financière afin d'accélérer l'atteinte de vos objectifs. Vous êtes prêt? Appelez-nous.



Services aux entreprises

Les sociétés bien gérées se démarquent de leurs concurrents. C'est pourquoi nous utilisons une méthode globale qui s'adresse à l'entreprise, ses dirigeants et ses employés, en parallèle avec sa stratégie.

Planification opérationnelle

Une bonne gestion est essentielle à la réussite et à la renommée de toute entreprise. Nous offrons aux entreprises des solutions proactives de gestion des risques qui leur permettent de respecter toutes leurs obligations légales. Nous les aidons à inclure dans leur planification les éléments suivants :

- Imposition à l'étranger
- Dons de charité
- Risques liés à la réglementation et à la réputation
- Planification de la relève

Éducation financière pour les employés

L'éducation financière n'est pas juste une question d'autonomie; elle procure la confiance qu'un objectif financier est atteignable et réaliste. Nous aidons les employés à bien comprendre leurs régimes d'avantages sociaux et de retraite au moyen d'outils numériques et d'ateliers donnés sur leur lieu de travail. Nous abordons entre autres les sujets suivants :

- Notions financières de base
- Planification des investissements
- Planification de la retraite
- Planification fiscale



Conseils financiers pour cadres

Attirez et gardez les cadres que vous recherchez en intégrant au programme d'avantages sociaux de votre entreprise des conseils portant notamment sur les finances, la fiscalité et les placements. En ce qui a trait aux rencontres individuelles, nous offrons aux cadres exécutifs des services personnalisés de planification financière et de gestion fiscale, pendant toute leur carrière et à la retraite. Nous leur offrons notamment les services suivants :

- Planification des avantages sociaux et de la rémunération
- Analyse des options d'achat d'actions
- Planification successorale
- Planification fiscale et production de déclaration de revenus
- Gestion des risques
- Examen des contrats d'assurance et de rente
- Planification des investissements
- Stratégies de transfert du patrimoine
- Planification de la retraite
- Conseils aux survivants
- Conseils dans le cadre d'une transition professionnelle



Clients particuliers

Conseillers T.E. s'occupe de clients qui ont accumulé un patrimoine important. Nous offrons des services complets de planification financière et d'analyse des placements par le biais de rencontres périodiques et d'évaluations trimestrielles du portefeuille. Nos stratégies personnalisées tiennent compte de tous les événements marquants de votre vie et elles évoluent avec vous et votre patrimoine :

- Planification financière
- Gestion des investissements
- Analyse et planification financière en cas de réorientation de carrière
- Planification fiscale et production de déclaration de revenus
- Examen des contrats d'assurance et de rente
- Planification successorale
- Planification de legs et de dons de charité
- Analyse financière et planification en cas de divorce
- Planification de la retraite
- Gestion des entrées de fonds imprévues

Services aux communautés autochtones

Conseillers T.E. a tissé des liens solides et privilégiés, fondés sur des valeurs traditionnelles, avec les collectivités des Premières nations et les collectivités métisses et inuites. Aujourd'hui, nos experts en services aux communautés autochtones travaillent conjointement avec les chefs, les fiduciaires et les représentants des collectivités pour leur offrir des conseils impartiaux et objectifs. Au cœur de notre démarche se trouve la volonté de soutenir le développement des collectivités, aujourd'hui et à l'avenir. Nous offrons :

- Services-conseils en matière de fiducies et de placements
- Services d'éducation financière
- Soutien à la communication et la consultation pour les membres
- Formation en matière de gouvernance



Gestion du patrimoine familial et de l'héritage

C'est vrai, la vie réserve toujours des surprises. L'avenir financier de votre famille ne devrait pas l'être. C'est pourquoi Conseillers T.E. veille à ce que votre situation financière vous permette d'atteindre vos objectifs, présents et futurs. Nos experts financiers superviseront et géreront vos finances, en s'efforçant de protéger et de faire fructifier le patrimoine que vous destinez aux prochaines générations.

Nous offrons entre autres les services suivants :

- Planification fiscale et production de déclaration de revenus
- Planification successorale
- Gestion des risques
- Stratégies d'exercice des options d'achat d'actions
- Planification de la retraite
- Vente de l'entreprise, planification de la relève
- Politiques et gouvernance
- Gestion d'actif
- Évaluation du rendement
- Composition de portefeuille
- Consolidation des données financières et étude comparative de l'actif familial
- Paiement de factures et réconciliation bancaire
- Comptabilité, tenue des comptes et production de rapports
- Conseils et services axés sur la clientèle en perte d'autonomie
- Conseils financiers et services d'encadrement destinés aux membres de la nouvelle génération



Comptant en moyenne 15 années d'expérience dans leurs disciplines respectives, nos experts ont une connaissance approfondie de toutes les facettes de la planification financière, des cycles économiques et des corrections des marchés. Ils possèdent toutes les compétences nécessaires pour vous aider à composer avec les fluctuations et les particularités des marchés mondiaux en constante évolution.

C O N S E I L L E R S · T · E

E Votre vie. Votre héritage.

Pour en savoir davantage sur Conseillers T.E., veuillez communiquer avec nous : www.tefc.com · 1 877 845-3201

VANCOUVER ■ CALGARY ■ OAKVILLE ■ TORONTO ■ MONTRÉAL ■ QUÉBEC ■ ST. JOHN'S