

# Gestion de patrimoine TD

## La vie, simplifiée.

Le service Soutien privilégié TD peut vous aider à gérer vos finances et à organiser vos services de soins personnels.



Vous avez travaillé fort toute votre vie, en épargnant et en faisant des projets pour l'avenir. Maintenant que le temps est venu de réaliser ces projets, vous avez peut-être envie de profiter davantage de la vie et de vous libérer du fardeau de l'administration courante de vos affaires.

### **Services fiduciaires, Gestion de patrimoine TD peut vous aider.**

Vous et vos proches aidants pouvez compter sur le service Soutien privilégié TD. Nous pouvons gérer efficacement vos finances au quotidien, qu'il s'agisse d'organiser vos sources de revenus, de payer vos factures ou de produire vos déclarations de revenus.

Nous pouvons aussi vous aider en organisant toute une gamme de services de soins personnels pour simplifier et améliorer votre vie de tous les jours.

Notre service est conçu pour vous permettre de vous consacrer aux choses auxquelles vous tenez le plus, sachant que vous pouvez compter sur le soutien, les conseils et les connaissances d'une équipe de professionnels. Nous voulons devenir pour vous une ressource fiable que vous pouvez consulter si vous avez des questions ou des problèmes.

La force de notre service Soutien privilégié TD, c'est sa souplesse. Aussi, nous pouvons vous aider même si vos besoins changent avec le temps et deviennent plus complexes. Vous gardez le contrôle sur votre vie, tout en ayant le soutien dont vous avez besoin, et c'est bien mérité.



## Nos agents fiduciaires peuvent vous aider avec toute une gamme de services :



**Inventaire personnel et financier :** Ayez un portrait clair de vos actifs – incluant votre portefeuille de placement – et de vos sources de revenus et besoins courants. Cet inventaire est une première étape importante pour la gestion financière courante et la planification successorale.



**Gestion financière courante et planification du revenu :** Vos revenus (p. ex., prestations de retraite, placements et rentes) peuvent être versés dans un compte Soutien privilégié TD pour assurer le paiement régulier de vos factures. Nous pouvons aussi consulter votre conseiller de Gestion de patrimoine TD afin que les fonds dont vous n'avez pas besoin soient investis conformément à vos instructions.



**Surveillance de compte :** Vous pouvez avoir l'esprit tranquille, sachant que les opérations qui sont effectuées dans votre compte Soutien privilégié TD et qui sont portées sur les cartes de crédit reliées à votre compte sont surveillées pour vous aider à vous protéger contre les fraudes.



**Services fiscaux, incluant l'établissement et la transmission de votre déclaration de revenus annuelle :** Réunissez vos reçus fiscaux avec l'aide de nos agents fiduciaires, puis laissez nos spécialistes en fiscalité établir et transmettre votre déclaration de revenus personnelle et mettre à profit leur expérience afin de saisir toutes les occasions possibles de vous faire économiser de l'impôt.



**Service supplémentaire relié aux soins personnels et à la gestion du mode de vie :** Nous pouvons aussi vous aider à organiser des services de soins personnels et de gestion du mode de vie pour vous offrir du soutien chez vous comme à l'extérieur de la maison, incluant des services d'alerte médicale, de soins aux personnes âgées, de gestion immobilière, et bien d'autres choses encore.



**Planification successorale :** Help protect your assets and provide for your family by working with our Trust Officers and your own independent legal advisors to develop a comprehensive estate plan that contemplates your Will and Powers of Attorney, as well as any trusts and charitable bequests you would like to put in-place.



**Services d'information pour la famille :** Donnez à votre famille et à vos êtres chers accès à une variété d'articles éducatifs et à d'autres ressources afin de leur permettre de se familiariser avec une foule de sujets reliés aux finances.

Services fiduciaires, Gestion de patrimoine a votre bien-être à coeur. Notre service Soutien privilégié TD est conçu pour vous simplifier la vie. Il vous aide à maintenir votre indépendance et à rester en contrôle en vous appuyant sur votre agent fiduciaire pour obtenir le niveau de conseils, de soutien et de ressources dont vous avez besoin, au moment où vous en avez besoin.



Pour en savoir plus sur la façon dont le service Soutien privilégié TD peut vous aider, vous, votre famille et vos proches aidants, veuillez communiquer avec votre conseiller de Gestion de patrimoine TD ou avec une succursale TD près de chez vous.



Les renseignements aux présentes ont été fournis par Services fiduciaires, Gestion de patrimoine TD à des fins d'information seulement. Ils proviennent de sources jugées fiables. Ces renseignements n'ont pas pour but de fournir des conseils financiers, juridiques, fiscaux ou de placement. Les stratégies fiscales, de placement ou de négociation devraient être étudiées en fonction des objectifs et de la tolérance au risque de chacun. Les services de Services fiduciaires, Gestion de patrimoine TD sont offerts par La Société Canada Trust.

<sup>MD</sup> Le logo TD et les autres marques de commerce sont la propriété de La Banque Toronto-Dominion ou de ses filiales.