



RICHARDSONGMP

FRANCIS SABOURIN,
GESTION DE PATRIMOINE

**Nous simplifions
la vie de nos clients.**

Perpétuer un héritage unique.

RICHARDSONGMP FRANCIS SABOURIN,
GESTION DE PATRIMOINE

Reflet d'une philosophie distinctive, notre Cabinet intégré est destiné exclusivement aux familles et aux entreprises ayant accumulé un patrimoine important et exigeant une approche personnalisée haut de gamme.

Depuis plus de vingt-cinq ans, nous cultivons une philosophie d'excellence en privilégiant une approche personnalisée, une attention aux détails exemplaire ainsi qu'une expertise en gestion de patrimoine.

« **Nous simplifions la vie de nos clients** » est le principe directeur de notre culture centrée sur nos clients. Nous mettons toute notre expérience et notre expertise à leur service pour leur permettre de profiter des moments les plus importants de la vie.

« Être présents pour nos clients, nous assurer de façon proactive que tous les aspects de leur avenir financier sont pris en charge par des professionnels dévoués, c'est ça, simplifier la vie de nos clients. »

Notre approche est fondée sur trois grands piliers : Vision, Planification et Gestion.

C'est ce que nous appelons l'approche VPG qui permet d'approfondir et de renforcer nos relations et ainsi d'anticiper les besoins de nos clients pour répondre avec souplesse et créativité.

- **Vision**

La gestion de votre patrimoine commence par votre vision de votre avenir. Quels sont vos objectifs personnels ? Vos valeurs ? Vos ambitions et celles de votre famille ?

La définition de vos objectifs personnels et financiers est la pierre angulaire de notre approche et de toute stratégie de gestion de patrimoine.

- **Planification**

Après avoir identifié vos besoins et vos objectifs, nous établissons votre profil d'investisseur selon l'étude de plusieurs facteurs. Nous élaborons ensuite un plan financier à long terme qui nous guidera dans la gestion globale de votre patrimoine.

Axés sur la préservation du patrimoine et une gestion du risque active afin d'atteindre vos objectifs en toute confiance, nos portefeuilles sont façonnés de manière à obtenir une diversification optimale des titres et des secteurs d'activité.

- **Gestion**

La gestion globale de votre patrimoine intègre plusieurs dimensions afin de bien répondre et d'anticiper les besoins complexes de nos clients fortunés.

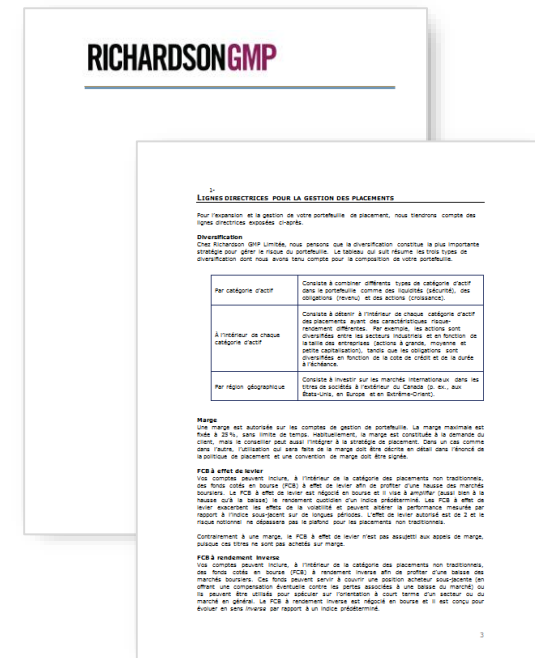
La gestion continue et disciplinée de votre patrimoine global vous assure une vision stratégique de votre patrimoine familial et des solutions adaptées à votre situation particulière au cours des différentes étapes de votre vie.



Notre gestion de portefeuille discrétionnaire associe l'exercice primordial d'élaborer une stratégie de placement au positionnement du portefeuille et à sa mise en œuvre diligente.

Nous sommes conscients de l'importance de définir et de documenter une stratégie de placement mûrement réfléchie qui tient compte des objectifs spécifiques et des préférences de nos clients. Notre **Énoncé de politique de placement** est un document vivant qui guide les choix de placements à long terme.

Nous établirons un **Énoncé de politique de placement** personnalisé, en prenant soin de tenir compte d'un certain nombre de facteurs, dont votre horizon temporel, vos besoins de liquidité et votre situation fiscale.



Cinq portefeuilles de placement pour répondre à vos objectifs personnels et financiers

Nous proposons une gamme complète et diversifiée de portefeuilles de placement couvrant l'ensemble des marchés financiers mondiaux. Outre nos portefeuilles discrétionnaires ci-dessous, nous offrons également les solutions traditionnelles de placement et de créneau.

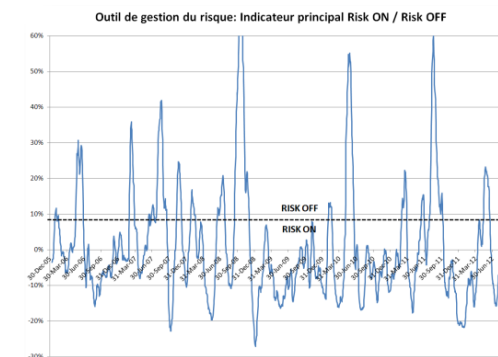
- Revenu courant
- Revenu et croissance
- Croissance à long terme
- Croissance dynamique
- Actions mondiales

Notre outil de gestion du risque permet de déterminer les moments opportuns pour investir. Cet outil de calibre institutionnel est le fondement de la gestion de nos portefeuilles de placement.

Une gestion et un suivi rigoureux des portefeuilles de placement

Les portefeuilles de placement sont suivis de près et, selon la conjoncture économique, les tendances du marché ou des besoins précis, nous envisageons des modifications et les rééquilibrons en conséquence.

Tous les progrès sont soigneusement documentés et communiqués promptement.



Notre priorité est d'assurer la pérennité de votre patrimoine familial.

Notre structure de **Cabinet intégré** associe l'expertise en gestion de placement à des dimensions complexes et fondamentales nécessaires à la protection du patrimoine à long terme.

- Planification fiscale et financière
- Assurance
- Impôt américain
- Fiducie
- Planification fiscale et coordination avec vos autres professionnels
- Planification de la retraite et successorale
- Planification d'entreprise
- Philanthropie

Tout en collaborant avec vos experts-comptables, vos avocats, vos fiscalistes et autres spécialistes, nous vous proposerons également un réseau de professionnels triés sur le volet pour leur réputation, leur expertise et leur fiabilité.

À titre de conseillers de confiance, nous faisons en sorte que tous les professionnels travaillent en étroite collaboration pour harmoniser les différentes stratégies dans le but d'atteindre vos objectifs personnels et financiers prudemment.

Présentation de notre équipe

Les membres et partenaires de notre équipe possèdent une solide expérience dans leurs domaines respectifs et interviennent en parfaite collaboration.

RICHARDSONGMP
FRANCIS SABOURIN,
GESTION DE PATRIMOINE



« Ma mission est de simplifier la vie de mes clients afin qu'ils en profitent pleinement. »

Francis Sabourin BA, Pl. Fin.

Directeur, Gestion de patrimoine et gestionnaire de portefeuille

Conseiller émérite de l'année

Planificateur financier et gestionnaire de portefeuille, Francis Sabourin, directeur, Gestion de patrimoine chez Richardson GMP, s'est vu décerner le **prix Conseiller émérite pour l'année 2016** décerné par le journal *Finance et Investissement*, soulignant la bonne tenue de ses portefeuilles, à la fois égaux ou supérieurs aux indices de références, tout en minimisant les risques, favorisant ainsi une bonne protection du capital. Dans le cadre du concours Les conseillers à l'honneur, le prix Conseiller de l'année est conçu pour reconnaître un(e) conseiller(ère) d'au moins 20 années d'expérience, qui a marqué l'industrie financière par une pratique unique et remarquable.

Le 5 octobre, Francis célébrera ses 25 ans de pratique.

Détenteur d'un prix aux Wealth Professional Awards pour une 3e année consécutive

Parmi les prix de distinction les plus prisés du monde financier canadien, les **Wealth Professional Awards** sont conçus pour reconnaître les chefs de file du domaine de la gestion du patrimoine et honorer leur contribution ainsi que leurs réalisations remarquables au sein de l'industrie financière canadienne.

Dans ce contexte, en plus de remporter le premier prix du **Global Advisor of the Year** en 2016 et 2017, Francis a remporté le prix du **Discretionary Portfolio Manager of the Year** en 2018.



« Ma mission est de simplifier la vie de mes clients afin qu'ils en profitent pleinement. »

Francis Sabourin BA, Pl. Fin.

Directeur, Gestion de patrimoine et gestionnaire de portefeuille

Bachelier

Après avoir obtenu son baccalauréat en économie et finance de l'Université McGill en 1992, Francis a accédé au titre de planificateur financier décerné par l'Institut québécois de planification financière en 1999.

Gestionnaire de patrimoine et de portefeuille

Chez Richardson GMP à Montréal, Francis agit aujourd'hui à titre de Directeur, gestion de patrimoine et de gestionnaire de portefeuille. La clientèle du Groupe Francis Sabourin est en constante croissance.

Visionnaire, Francis a élaboré l'approche

VISION • PLANIFICATION • GESTION (VPG) afin d'aider les clients à réaliser leurs objectifs personnels et financiers les plus chers.

Plus de 25 ans d'expérience dans le domaine des valeurs mobilières

Avant de se joindre à Richardson GMP en novembre 2006, Francis a œuvré à titre de conseiller financier au sein de diverses firmes de courtage, dont le Groupe Option Retraite et Merrill Lynch Canada devenue CIBC Wood Gundy.



« Ma mission est de simplifier la vie de mes clients afin qu'ils en profitent pleinement. »

Francis Sabourin BA, Pl. Fin.

Directeur, Gestion de patrimoine et gestionnaire de portefeuille

Une source de référence prisée par les médias

Francis a publié et collaboré à plusieurs articles et vidéos au journal et au contenu Web de *Finance et Investissement*.

Il a participé à la chronique hebdomadaire « Sur le radar » de LaPresse.ca.

Le blog populaire *Conseiller.ca*, la revue *Wealth Professional* et le *Canal Argent*, entre autres, citent régulièrement Francis pour son opinion sur divers enjeux financiers courants.

À titre de conférencier, Francis a participé à des tables rondes thématiques dont celle intitulée :

« Les stratégies de transmission du patrimoine, une approche avant-gardiste pour inciter son client à l'action ». La présentation donnée à Montréal et à Québec s'adressait à un auditoire d'intervenants de la planification financière tels que des avocats, des notaires, des fiscalistes, des conseillers financiers et des experts en sécurité financière.

Une implication philanthropique active

Francis est reconnu pour son dévouement et ses multiples réalisations au sein de divers organismes communautaires.

À la Fondation du Collège Bourget en 2007, en plus d'en être administrateur, il a œuvré entre autres à titre de président d'honneur au Bal de l'avenir, amassant ainsi plus de 90 000 \$ pour la Fondation.

Francis a été membre du conseil d'administration de la Fondation des Jeux du Québec, de Sports-Québec et est membre du Comité Olympique Canadien.

Il a grandement contribué à l'essor du programme philanthropique Placements Sports et de son prédécesseur, le Portefeuille Sportif Québécois.

Francis a été l'un des gouverneurs de la 51e finale des Jeux du Québec qui s'est tenue à Montréal à l'été 2016.



« Ma passion est d'apporter un avantage concurrentiel durable des portefeuilles d'investissement de nos clients, dans un environnement de marché en constante évolution. »



« Nos clients savent qu'ils peuvent compter sur moi pour assurer un suivi rigoureux du traitement administratif de leurs dossiers et de leurs demandes. »

Hossein Ghaffari Aram

Assistant, Analyse de portefeuille

M. Ghaffari Aram est analyste de portefeuille adjoint. À ce titre, il est responsable des recherches permettant de concevoir des stratégies de placement et de générer de nouvelles idées de placement pour les portefeuilles. Avant de se joindre à Richardson GMP en 2017, il évaluait des partenariats publics-privés (PPP) et des projets d'infrastructure en Afrique pour des placements privés.

Bachelier en gestion industrielle de l'Université de Téhéran avec une formation en mathématique, M. Ghaffari Aram a terminé parmi les meilleurs étudiants de sa promotion. Il détient un MBA de l'École de gestion John-Molson de l'Université Concordia et il porte le titre d'analyste financier agréé (CFA).

Josée Mailhot

Adjointe du conseiller en placement

Avec ses 30 années d'expérience en service à la clientèle, Josée est en mesure de répondre rapidement et efficacement aux demandes et aux besoins de nos clients. Elle est responsable du volet administratif de vos comptes et assure le bon fonctionnement général de nos activités.

Au besoin, nous pouvons mettre à contribution notre équipe interne de spécialistes comprenant avocats, planificateurs financiers et fiscalistes.

Cette équipe collabore avec nous afin de développer une approche coordonnée pour répondre à vos besoins particuliers incluant :

- Fiscalité
- Succession
- Assurance
- Succession d'une entreprise et d'une entreprise agricole, et transmission d'un chalet
- Philanthropie

Notre heritage.

Des assises solides.

RICHARDSONGMP FRANCIS SABOURIN,
GESTION DE PATRIMOINE

Associé à une tradition qui remonte aux années 1800, le nom Richardson est l'un des plus respectés du secteur des services financiers. GMP Capital Inc. est un chef de file des marchés financiers canadiens surtout reconnu pour son innovation et pour l'excellence de ses services.

Richardson GMP est aujourd'hui une société indépendante de gestion de patrimoine de premier plan, qui répond aux besoins des familles et des entreprises canadiennes prospères.

La sécurité des actifs, une priorité



- **Fonds canadien de protection des épargnants**

Créé par le secteur du placement pour protéger les actifs des clients, à l'intérieur de certaines limites, dans l'éventualité où un courtier en valeurs mobilières devait faire faillite. La plupart des investisseurs ont deux comptes, un compte général et un compte de retraite, et chacun est admissible à une couverture de 1 million de dollars.



- **Richardson GMP offre une protection supplémentaire – doublant en fait la protection du FCPE**

Une police d'assurance distincte auprès de la Lloyd's de Londres, qui double la protection de base qu'offre le FCPE à 2 millions de dollars par chaque compte général et par compte de retraite.



- **Membre de l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières**

Organisme national d'autoréglementation chargé de la surveillance des courtiers en placement et de l'activité de négociation. Établit des normes élevées et des règles régissant la compétence, les activités et la conduite financière des sociétés membres et de leurs employés.

Pourquoi les clients choisissent-ils de faire affaire avec nous ?

RICHARDSONGMP FRANCIS SABOURIN,
GESTION DE PATRIMOINE

Depuis nos débuts, nous avons exercé notre philosophie d'excellence axée sur le respect des valeurs qui ont toujours constitué et continueront à représenter l'essence même de notre vocation.

Confiance

Fruit d'une expertise et d'une somme de travail inouïe, nos deux décennies d'expérience nous ont mérité la confiance de nos clients et ont produit des résultats probants au cours des cycles économiques.

Impartialité et transparence

Notre indépendance nous permet de suivre notre propre voie. L'impartialité et la transparence sont des principes qui démarquent notre équipe. Nous prenons soin de vérifier que vous comprenez nos recommandations et que la gestion et l'administration de vos portefeuilles sont parfaitement transparentes pour vous.

Service personnalisé

Le service est une passion dont nous sommes fiers. Chacun des membres de notre équipe est fier de l'excellente réputation que nous avons acquise grâce à notre service prompt et hautement personnalisé.

Ressources d'experts

Afin d'offrir un service digne de notre réputation, nous nous appuyons sur un réseau de professionnels sélectionnés pour leur expertise et leur professionnalisme dans le but de répondre aux besoins de nos clients fortunés.

Pourquoi les clients choisissent-ils de faire affaire avec nous ?

Approche rigoureuse

Nos services sont offerts à des groupes choisis pour la valeur nette élevée de leurs patrimoines, de manière à ce que chacun reçoive un service et des solutions hautement personnalisées. Notre approche se distingue par plusieurs principes qui lui donnent un style bien défini :

- Une **vision** claire de vos objectifs personnels et financiers.
- Une **planification** précise encadrée à la hauteur de vos exigences afin d'apporter une réponse appropriée aux questions liées à la gestion de votre patrimoine.
- Un **outil de gestion du risque** permettant de minimiser le risque et de sélectionner des titres sur leur valeur.
- Une **gestion globale** de votre patrimoine intégrant plusieurs dimensions afin de répondre et d'anticiper les besoins complexes de nos clients fortunés.

Conseillers de confiance, à vos côtés pour le présent et pour l'avenir, les solutions que nous proposons vous permettront d'apporter une réponse appropriée aux questions liées à la gestion de votre patrimoine, au fur et à mesure de l'évolution de vos besoins.



Notre équipe.

Francis Sabourin

519.989.4844

Francis.Sabourin@RichardsonGMP.com

1250, boul. René-Lévesque Ouest,
bureau 1500
Montréal, QC H3B 4W8

www.FrancisSabourin.ca



RICHARDSONGMP

FRANCIS SABOURIN,
GESTION DE PATRIMOINE

Avertissement

Les opinions exprimées dans ce rapport sont des opinions de l'auteur ; le lecteur ne doit pas supposer qu'elles reflètent les opinions ou les recommandations de Richardson GMP ou de ses sociétés affiliées. Les hypothèses, opinions et estimations représentent notre jugement en date de publication de ce document et peuvent faire l'objet de modifications sans préavis. Nous ne garantissons pas l'intégralité ou l'exactitude des renseignements contenus dans ce document, et, en conséquence, vous ne devez pas les utiliser comme référence. Avant de suivre des recommandations, vous devriez évaluer si elles sont adaptées à vos circonstances particulières et, au besoin, demander conseil à des professionnels. Le rendement passé n'est pas révélateur des résultats futurs.

Richardson GMP limitée, membre du Fonds canadien de protection des épargnants.

Richardson est une marque de commerce de James Richardson & fils, limitée. GMP est une marque de commerce déposée de GMP Valeurs Mobilières S.E.C. Ces deux marques sont utilisées sous licence par Richardson GMP Limitée.

RICHARDSON GMP
FRANCIS SABOURIN,
GESTION DE PATRIMOINE