
**Richard Houde, gestionnaire de portefeuille,
Gestion privée Manuvie**

Je me présente. Je suis Richard, conseiller en placement à Gestion privée Manuvie, au service des clients du Québec. Au cours des années, j'ai réalisé toute l'importance des bons conseils et l'incidence positive qu'ils peuvent avoir sur l'avenir financier d'une personne. C'est pourquoi j'ai toujours tenu à faire profiter mes clients de conseils financiers et philanthropiques éprouvés pour les aider à protéger et à faire croître leur patrimoine.

J'ai commencé à travailler auprès de familles fortunées, juste après avoir terminé mes études à HEC Montréal. À l'époque, j'étais conseiller en placements auprès d'une grande banque Française et depuis, j'ai acquis plus de 25 ans d'expérience dans la gestion de patrimoine.

Cependant, une chose est restée inchangée tout au long de ces 25 années : mon approche pour aider mes clients. Pour moi, le processus se présente comme une pyramide. À sa base, j'essaie de définir les objectifs financiers du client en fonction de sa situation et de ses besoins uniques. Puis, je tente de fournir une protection contre l'inflation. Enfin, au sommet, je mets au point un plan pour l'aider à réaliser ses aspirations futures.

À force de travailler avec des professionnels, des propriétaires d'entreprises, des clients fortunés et leur famille, j'ai remarqué qu'ils sont souvent confrontés à des défis uniques. Parmi les quatre phases typiques du cycle de vie de l'investisseur, à savoir – l'accumulation, la consolidation, le décaissement et le transfert de leur patrimoine –, c'est cette dernière qui tend à causer le plus de maux de tête.

Voilà pourquoi mes clients sont ravis lorsque je leur parle de la valeur des conseils spécialisés de Gestion privée Manuvie.

Nous comprenons et apprécions le fait que vous avez un large éventail de besoins de gestion de patrimoine; c'est pourquoi nous vous proposons des services bancaires privés ainsi que des services de planification fiscale et successorale en plus des services de gestion de placement pour atteindre vos objectifs financiers.

De plus, pour répondre à vos objectifs compte tenu de votre horizon de placement et de votre tolérance au risque, nous utilisons des recommandations prospectives pour la répartition de l'actif provenant de l'équipe des solutions multiactifs de Gestion de placements Manuvie, dont l'expertise institutionnelle est reconnue. Nous complétons ces recommandations par l'utilisation d'une plateforme à architecture ouverte qui nous permet de consulter des gestionnaires dans le secteur des fonds institutionnels, affiliés ou non à Manuvie, de partout dans

le monde, dont bon nombre nous sont exclusifs, sous réserve de frais « tout compris ».

Mes clients viennent me voir pour que je les aide à protéger et à faire fructifier leur patrimoine grâce à mon expérience spécialisée, et je suis toujours enthousiaste à l'idée de les faire profiter de mes conseils, sachant qu'ils peuvent faire la différence.

Des conseils spécialisés pour les investisseurs fortunés

Une crise sanitaire généralisée, comme une pandémie mondiale, pourrait entraîner une forte volatilité des marchés, la suspension et la fermeture des opérations de change, et affecter le rendement du portefeuille. Le nouveau coronavirus (COVID-19), par exemple, perturbe considérablement les activités commerciales à l'échelle mondiale. Les répercussions d'une crise sanitaire, ainsi que d'autres épidémies et pandémies susceptibles de survenir à l'avenir, pourraient avoir des conséquences sur l'économie mondiale qui ne sont pas nécessairement prévisibles à l'heure actuelle. Une crise sanitaire peut exacerber d'autres risques politiques, sociaux et économiques préexistants. Cela pourrait nuire au rendement du portefeuille, ce qui entraînerait des pertes sur votre placement.

À l'intention des conseillers et des investisseurs qualifiés canadiens. Le présent enregistrement a été préparé à titre d'information. Il n'a pas pour objet de donner des conseils particuliers d'ordre financier, juridique ou autre et ne constitue ni une offre ni une invitation à quiconque, de la part de Gestion privée Manuvie, pour acheter ou vendre tout placement ou autre produit particulier, et n'indique pas une intention d'effectuer une opération.

Les placements comportent des risques, y compris le risque de perte du capital. Les marchés des capitaux sont volatils et peuvent considérablement fluctuer sous l'influence d'événements liés aux sociétés, aux secteurs, à la politique, à la réglementation, au marché ou à l'économie. La diversification n'est pas garante de profits et n'élimine pas le risque de perte. Ni Gestion privée Manuvie ni toute autre société appartenant au groupe Société Financière Manuvie (« SFM ») n'agit à titre de conseiller ou de fiduciaire pour tout destinataire du présent enregistrement sonore, sauf si convenu autrement par écrit. Ni Gestion privée Manuvie, ni ses sociétés affiliées, ni leurs administrateurs, dirigeants et employés n'assument de responsabilité pour quelque perte ou dommage direct ou indirect, ou quelque autre conséquence que pourrait subir quiconque agit sur la foi des renseignements du présent document. Le présent enregistrement ne contient ni conseil en matière de placement, ni conseil juridique, comptable ou fiscal ni conseil de quelque autre nature, ni déclaration selon laquelle tel placement ou telle stratégie convient à votre situation particulière, ni recommandation s'adressant

personnellement à vous. Gestion privée Manuvie ne donne pas de conseils d'ordre juridique ou fiscal. Nous vous conseillons de consulter votre propre conseiller juridique, comptable ou autre avant de prendre une décision financière. Les investisseurs éventuels doivent demander conseil à des professionnels avant de prendre des décisions de placement. Toutes les opinions exprimées proviennent de sources jugées fiables et de bonne foi; aucune garantie, expresse ou implicite, ne peut être donnée quant à leur exactitude et à leur exhaustivité.

Les renseignements présentés dans cet enregistrement, y compris les énoncés concernant les tendances des marchés des capitaux, les événements à venir, les objectifs, la discipline de gestion et les autres attentes, sont fondés sur la conjoncture, qui évolue au fil du temps. Ces renseignements peuvent changer à la suite d'événements ultérieurs touchant les marchés ou pour d'autres motifs. Ces prévisions peuvent se réaliser ou non, et la réalité pourrait en être très éloignée. Cet enregistrement peut contenir des déclarations prospectives relatives aux marchés, aux portefeuilles modèles et aux rendements. Ces déclarations ne sont pas garantes du rendement futur. Elles présentent des incertitudes et des risques inhérents aux composantes d'un portefeuille individuel et aux facteurs économiques en général, et il est possible que les attentes, prévisions, projections et autres déclarations prospectives ne se réalisent pas. Gestion privée Manuvie demande de ne pas accorder une confiance induite à ces énoncés, car plusieurs facteurs sont susceptibles de modifier de manière substantielle les résultats et événements explicitement ou implicitement présentés dans ces énoncés de nature prospective. Ces facteurs incluent notamment les conditions générales économiques, politiques et des marchés au Canada, aux États-Unis et à l'échelle mondiale, les taux d'intérêt et de change, les marchés boursiers et financiers mondiaux, la concurrence commerciale, les changements technologiques, la modification des lois et règlements, et les catastrophes. Gestion privée Manuvie vous invite à étudier attentivement ces aspects et d'autres facteurs avant de prendre toute décision de placement. Si vous avez des questions, veuillez communiquer avec un représentant de Gestion privée Manuvie.

Gestion privée Manuvie est une division de Gestion de placements Manuvie limitée et de Distribution Gestion de placements Manuvie inc. Les services de placement sont offerts par Gestion de placements Manuvie limitée et/ou par Distribution Gestion de placements Manuvie inc. Les services et les produits bancaires sont offerts par la Banque Manuvie du Canada. Les services de gestion de patrimoine et de planification successorale sont offerts par La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers. Manuvie, Gestion privée Manuvie, le M stylisé et Gestion privée Manuvie & M stylisé sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers et sont utilisées par elle, ainsi que par ses sociétés affiliées sous licence. Ces renseignements ne remplacent pas le processus « Bien connaître son client », l'analyse de la pertinence d'un produit pour un client

donné et de ses besoins ni aucune autre exigence réglementaire.