



财富愿景由您掌握，成功之道为您规划  
您的专属家族财富管理办公室

**Chui Au**

家族财富管理

Gestion de patrimoine familial



# 为您和您家族 量身定制的 智能金融规划

Chui Au家族财富管理办公室 (Chui Au Family Wealth Management) 专注于为高净值及超高净值个人及家族客户提供金融领域尊享服务。

我们提供的不仅是单一的理财产品，而是一整套贯穿于高净值及超高净值家族整个生命周期的财富管理规划服务。根据您的个性化的需求，量身定做解决方案，提供投资整合、风险管理、税务、传承规划、家族信托、基金会管理，保险策略等一系列定制服务，为您的财富增长及资产传承保驾护航。

我们用心理解您的每一份需求，为您提供高度私密和个性化的全方位定制服务；祝您在纷繁的环境中，从容面对，辉映精致人生。

现在，不如让我们拿出一张白纸，通过回答以下的问题，从头梳理一下在您个人，家庭及事业的各个方面，哪些事情对您至关重要

我们考虑：

- |    |                |
|----|----------------|
| 个人 | 您的期望与梦想是什么？    |
| 行为 | 您有哪些性格导致的行为盲区？ |
| 事业 | 是什么让您辗转反侧？     |
| 投资 | 您的投资理念是什么？     |
| 税务 | 您目前的策略是什么？     |
| 慈善 | 什么让您有所触动？      |
| 遗泽 | 您将给后人留下什么？     |



## 致力于为您人生的每一个阶段保驾护航

我们深知，您的需求会随时间而变化。我们全面的财富管理流程和纪律严谨的管理方式将针对您的短期需求和长期目标做出特定规划。

### 积累资产净值

我们懂得，有了财富积累，才能有更多时光追逐生命之重并实现您的最终愿景，这一点何等重要。针对您的生活方式和理财目标，我们将引用多元化、全方位的投资策略，竭诚为您匹配个性化及具有前瞻性的投资组合，助您作出明智决策，提升财富净值。

### 实施节税策略

您经过努力打拼，积累了一定财富，如何从税务的角度做到财富最大化？

我们将与您的会计紧密合作，采用综合性的财富策略来构建您的投资组合，从而减少税务风险，最大程度上满足您的收益需求。

### 保障重要资产

生活充满变数，我们将运用专业知识和实战经验想您所想，忧您所忧。无论通过采用综合风险管控策略，还是运用信托、保险和其他避险产品，为您打造适合人生不同阶段的综合解决方案。

### 优化财富传承

您的毕生心血将如何遗泽后人？

从遗嘱制定、遗产规划，家族信托建立到基金会创办及慈善捐赠。我们帮助您制定蓝图，优化财富传承。

# 全方位的财富规划

## 流程

我们利用独特的财富管理模型根据每一位客人的具体需求和目标量身定制解决方案。

1 介绍道明财富  
(TD Wealth)

2 深入了解及  
全面评估

3 建立全方位财富  
管理策略

4 实施策略

5 主动提供  
定期修改意见

6 复盘会议





财富传承

税务管理

投资策略

退休规划

子女教育规划

企业继承规划

资产避险

收入保障

大宗购买计划

理财与信用  
管理

\*部分服务由道明延申专家团队提供

# 通过专业知识，敏锐的洞察力和特有渠道为您助力

## 独特的财智对话

---

基于前沿的行为金融学理论，我们以特有的财智对话，来揭示您独特的财富个性化特征和促成您的理财决策的成因。

## 保障重要资产

---

作为您的财富管家，我们的首要目标是保障您的重要资产。我们会定期主动的对您的投资组合进行微调以保证正常可持续的增长并满足您的动态需求。

## 个性化的投资方案

---

通过我们，您可以接触到专属于大型机构投资者的类似投资方案，这对您非常有利。在选择上我们偏好那些能让投资人抓住机遇，并在风险来袭时能作出迅速应对的投资工具。

## 有效的定向沟通

---

我们的团队不仅会在年度会议上向您展示财务报表，汇报您的投资表现；此外，我们也会通过每月新闻摘要和定期市场述评，让您密切跟随市场财富趋势。

## 战略性的财富规划

---

我们会在深入了解后确定您的最优资产配置，拟定涵盖优税策略的全面财富管理方案，动态把握您的需求和目标。

## 持续性的客户教育

---

我们一直不懈的为客人寻找更新的方式以及业界最佳的方案。

长久以来我们致力于提升客户的财务知识，并希望能帮您和您的家族做出最佳的财务决定。

我们运用行为金融学原理，来帮助您了解自身的财务盲区，并剔除会阻碍您充分激发财富潜力的行为和思想偏见。

# 一切由心而发



安德莉亚·阿劳卓  
**Andrea Araujo**  
Fin. Pl., RHU  
金融安全顾问  
道明财富保险服务

弗朗索瓦·德斯马赖斯  
**François Desmarais**  
M.Fisc., Fin. Pl., TEP  
税务和遗产规划师  
道明财富

陈思  
**Si Chen**  
客户关系协理  
道明财富私人投资  
咨询部

徐慧珍  
**Wendy Chui**  
高级投资顾问  
道明财富私人投资  
咨询部

区卓熹  
**Christopher Au**  
CFA®  
投资顾问  
道明财富私人投资  
咨询部

凯茜·坎贝尔  
**Cathy Campbell**  
CIM®  
客户关系协理  
道明财富私人投资  
咨询部

特蕾莎·玛洛瓦妮  
**Teresa Malowany**  
CPA, CA, Fin. Pl.  
市场经理  
专才服务团队  
道明财富  
财富顾问服务

帕特里克·阿布西  
**Patrick Absi**  
LL.B., CLU, Fin. Pl.  
金融安全顾问  
道明财富保险服务

因为专注，所以专业。  
让我们用知识、经验和热忱的心服务您和您家族的  
各类财富需求。

## 徐慧珍 Wendy Chui

---

### 高级投资顾问 道明财富私人投资咨询部

具有超过30年行业经验的资深投资顾问。Wendy多年来为无数家族和个人制定综合财富管理策略，帮助他们实现财富增长目标。她在2005年获得了财富管理顾问（FMA）专业资格，并自1994年以来，一直担任道明财富私人投资咨询部（TD Wealth Private Investment Advice）的投资顾问。在加入道明财富之前，她曾担任BMO满地可银行私人银行亚洲部负责人，在那之前，她是一名专业外汇交易员。

Wendy毕业于圭尔夫大学 (University of Guelph)，主修经济和商业管理。

Wendy热心于女性成长和教育。在举办了众多财务知识普及活动以外，她还资助发展中国家的众多女童帮助她们完成学业，目前Wendy在蒙特利尔一所私校和The Giving Foundation担任董事。

在工作和志愿活动之余，Wendy爱好烹饪、美食、旅行和阅读。

---

## 区卓熹 Christopher Au

---

CFA®

### 投资顾问 道明财富私人投资咨询部

Christopher与客户紧密合作，他能设身处地，从深入了解客户的特殊需求和长期财务目标入手，致力于提供准确卓越的客户体验。

Christopher拥有超过10年的金融行业经验，并于2013年开始其金融服务（financial services）职业生涯。在加入TD Wealth Private Investment Advice之前，Christopher曾任职于在一家机构投资人资产管理公司，主管北美股票策略。之后他加入通用电气（GE）的全球金融管理计划，在那里他完成了北美的四项密集的公司金融项目，包括财务规划、财会、运营分析和商业金融。

Christopher以优异的成绩毕业于康考迪亚大学约翰莫尔森商学院（John Molson School of Business），主修金融。之后取得麦吉尔大学会计专业研究生学位以及特许金融分析师（CFA®）资历。

Christopher热爱健身和户外运动，比如钓鱼和远足。

## 陈思 Si Chen

---

### 客户关系协理 道明财富私人投资咨询部

陈思的职业生涯始于蒙特利尔银行的反洗钱合规部。2014年，她加入加拿大珠宝集团Birks Group Inc.，担任集团副合规官和支付及信贷运营部经理。在Birks任职期间，陈思在高端奢侈品零售行业积累了丰富的知识和经验。陈思于2020年初加入Chui Au家族财富管理办公室。利用她的先前经验，陈思专注于高净值（HNW）和超高净值（UNHW）亚洲客户市场的业务发展。

陈思毕业于康考迪亚大学约翰莫尔森商学院（John Molson School of Business），拥有会计和市场营销学双学士学位。此外，她还完成了珠宝师专业课程以及拉瓦尔大学的公司董事学院（CAS）的“行政管理”课程（ADR）。

陈思热衷于公共演讲，并积极参与公益和社区活动。她的业余时间热爱时尚和诗歌。

---

## 凯茜·坎贝尔 Cathy Campbell

---

CIM®

### 客户关系协理 道明财富私人投资咨询部

Cathy曾任职TD银行14年，担任分行及自管投资（Direct Investment）的多个职位。在皇家银行RBC私人银行担任助理财富顾问后，Cathy于2018年回归TD并加入Chui Au家族财富管理办公室，担任客户关系协理。她拥有为高净值家族提供金融服务的广泛经验，这来自于她对于投资知识全方面的深入理解。

Cathy毕业于康考迪亚大学，获取经济学学士学位。此外，她拥有特许投资经理（CIM®）资历以及由加拿大证券会颁发的高级投资建议证书。

在闲暇时，Cathy爱好烘焙、阅读、远足和越野跑步。

# 我们合作的道明延伸专家团队：

## 专业流畅的全方位客户体验

我们与道明专业团队密切合作，亲自追踪并确保您的财富规划的完善执行。

### 特蕾莎·玛洛瓦妮 **Teresa Malowany**

CPA, CA, Fin. Pl.

市场经理  
专才服务团队  
道明财富  
财富顾问服务

Teresa为企业主/专业人士和高净值家族提供高级财务、税务、遗产和企业继承规划等服务。创建全面及个性化的财富规划，帮助客户明确并完成具体目标。Teresa在税务、会计和财务规划领域有超过20年经验。

### 弗朗索瓦·德斯马赖斯 **François Desmarais**

M.Fisc., Fin. Pl., TEP

税务和遗产规划师  
道明财富

François是拥有超过25年经验的税务和遗产规划师。他专注于为客户提出综合全面的方案来优化财富传承。François拥有金融规划资格认证以及税务硕士学位。

### 帕特里克·阿布西 **Patrick Absi**

LL.B., CLU, Fin. Pl.

金融安全顾问  
道明财富保险服务

Patrick拥有超过25年的人寿保险行业经验。他将与您的顾问合作，在全面评估您的财富管理需求后，提出创新节税的保险策略以帮助每个家族达到各自独特的目标。

### 安德莉亚·阿劳卓 **Andrea Araujo**

Fin. Pl., RHU

金融安全顾问  
道明财富保险服务

Andrea在寿险行业拥有超过10余年的经验，先后担任生前福利复杂案例分析师（Living Benefits Advanced Case Consultant）以及集团退休方案咨询师。她与您的顾问密切合作，全面评估您的遗产规划需求，并提出相应的创新方案。助您降低潜在税务负担，解决资产传承的各类需求。

# 让您的未来与众不同 并遗泽子孙后代

联系我们来了解更多财富规划之道并开启财智对话。



## 我们期待倾听您的故事

Chui Au 家族财富管理办公室

1350 René-Lévesque Blvd. W, 8th Floor  
Montréal, QC H3G 1T4

中文热线 : 514 842 3670  
[chuiawwealthmanagement.com](http://chuiawwealthmanagement.com)



用心理解您的需求  
期待聆听您的故事

TD Wealth Insurance Services 指 TD Waterhouse Insurance Services Inc., 道明银行集团的成员。所有保险产品和服务均由 TD Waterhouse Insurance Services Inc. 的人寿许可顾问提供。TD Wealth TD Waterhouse Canada Inc.、TD Waterhouse Private Investment Counsel Inc.、TD Wealth Private Banking (由多伦多道明银行提供) 和 TD Wealth Private Trust (由加拿大信托公司提供) 提供的产品和服务。道明商业银行和道明小型企业银行代表道明银行提供的产品和服务。Chui Au 家族财富管理隶属于 TD Wealth Private Investment Advice, TD Waterhouse Canada Inc. 是道明银行的子公司。所有商标均为其各自所有者的财产。©TD 标志和其他商标是道明银行或其子公司的财产。