



Vous déterminez vos objectifs en matière de patrimoine.

Nous élaborons un plan qui vous permet de les atteindre.

Chui Au

Gestion de patrimoine familial
Family Wealth Management

Renseignements financiers adaptés à vos besoins

Nous sommes
entièrement engagés
envers vous et votre
famille

À Chui Au Gestion de patrimoine familial, nous croyons que nous avons acquis notre réputation de gestionnaires de patrimoine inspirants en nous efforçant constamment de dépasser les attentes dans tout ce que nous faisons.

Nous nous engageons à faire en sorte que tous les aspects de votre vie financière concordent de façon intelligente. Étape par étape, nous vous aiderons à atteindre vos objectifs, aujourd'hui et à l'avenir.





En commençant par une page blanche, un esprit curieux et beaucoup d'empathie, nous posons de nombreuses questions pour révéler ce qui est le plus important pour vous, votre famille et votre entreprise.

Nous tenons compte de ce qui suit :

Profil personnel

Quels sont vos souhaits et vos rêves?

Profil comportemental

Quels sont vos angles morts?

Profil d'affaires

Qu'est-ce qui vous empêche de dormir?

Placement

Qu'elle est votre philosophie?

Fiscalité

Quelles stratégies avez-vous mises en place?

Dons de charité

Qu'est-ce qui vous inspire?

Héritage

Quelle empreinte souhaitez-vous laisser?

Nous nous engageons à vous fournir les bons conseils à chaque étape de votre vie

Nous savons que vos besoins évolueront au fil du temps. Notre processus de gestion de patrimoine complet et notre approche rigoureuse sont conçus pour répondre à vos besoins à court terme et à vos objectifs à long terme.

Accroître votre valeur nette

Nous savons à quel point il est important de faire croître votre patrimoine afin que vous puissiez profiter des priorités de la vie et réaliser votre vision de l'avenir. Avec vous, nous pouvons élaborer des stratégies novatrices pour vous aider à faire croître votre valeur nette en déterminant quelles sont les stratégies de crédit et les solutions de placement qui correspondent à votre style de vie et à vos besoins actuels.

Mettre en œuvre des stratégies fiscales efficaces

Vous avez travaillé dur pour constituer votre patrimoine, et nous voulons vous aider à en tirer le meilleur parti possible. En collaborant étroitement avec vous et avec vos conseillers fiscaux, nous créerons une stratégie de gestion de patrimoine intégrée qui structurera votre portefeuille de placement pour aider à réduire l'impôt et assurer la disponibilité du revenu lorsque vous en aurez besoin.



Protéger ce qui compte

La vie est pleine d'incertitudes, c'est pourquoi nous nous engageons à offrir des conseils et des solutions pour vous aider à protéger ce qui vous tient à cœur à chaque étape de votre vie. Qu'il s'agisse de détailler des stratégies de gestion des risques ou de faire appel à un spécialiste en fiducies, en successions ou en réduction des risques, nous avons l'expertise pour élaborer un plan complet adapté à vos besoins.

Transmettre un héritage

Vous êtes l'architecte de votre héritage, et nous pouvons vous aider avec le plan de votre projet. Nous collaborerons avec vous pour cibler vos priorités, qu'il s'agisse de planification successorale, de création de fiducies, de dons ou de philanthropie. Notre objectif? Vous aider à optimiser le transfert de votre patrimoine.

**Transfert de
votre
patrimoine**

**Planification
fiscale**

**Stratégies de
placement**

**Planification de
la retraite**

**Financement
des études**

**Planification de
la succession
d'entreprise**

**Protection de
vos actifs**

**Protection de
votre revenu**

**Gestion des
opérations
bancaires et
du crédit**

**Planification en
vue d'achats
importants**

Gestion de patrimoine qui fonctionne sous tous les angles

Notre processus

Notre modèle de gestion de patrimoine unique nous permet de créer une stratégie entièrement personnalisée en fonction de vos besoins, de vos objectifs et de vos rêves.

1 Présentation de Gestion de patrimoine TD

2 Exploration approfondie

3 Présentation du plan ou de la feuille de route de gestion de patrimoine

4 Mise en œuvre la stratégie

5 Conseils proactifs continus

6 Rencontres de revue



Vous donner les moyens de faire mieux grâce aux connaissances, aux observations et à l'accès

Processus exploratoire distinct

En s'appuyant sur le domaine avancé de la finance comportementale, notre processus exploratoire distinct vise à découvrir votre personnalité de gestion de patrimoine et ce qui motive vos décisions financières.

Solutions de placement personnalisées

Nos clients profitent de notre accès à des solutions de placement discrétionnaires de qualité institutionnelle. Nous préférons les instruments de placement qui nous permettent de tirer parti d'occasions et de réagir rapidement aux risques.

Planification stratégique du patrimoine

En travaillant en étroite collaboration pour comprendre vos besoins et vos objectifs, nous déterminerons votre répartition optimale des actifs et élaborerons un plan de gestion de patrimoine complet et fiscalement avantageux qui évoluera selon vos besoins et vos objectifs.

Préservation du capital

En tant que gestionnaires de patrimoine, notre principal objectif est de préserver votre capital. Nous apportons des améliorations de façon proactive pour assurer la croissance régulière et durable et nous nous assurons que votre portefeuille répond à vos besoins changeants.

Communication pertinente

Nous allons au-delà des énoncés et des rapports pour faire le suivi de votre rendement par rapport à vos objectifs lors de nos réunions annuelles de revue de stratégie. De plus, nous vous tenons au courant des tendances de gestion de patrimoine dans nos bulletins mensuels et nos commentaires réguliers sur les marchés.

Formation continue des clients

Nous cherchons constamment de nouvelles façons de vous offrir le meilleur de l'industrie. Nous sommes déterminés à améliorer la littératie financière et souhaitons vous donner les moyens de prendre les meilleures décisions financières pour votre famille et vous.



Nous appliquons les principes de la finance comportementale pour découvrir vos angles morts financiers et éliminer les préjugés qui pourraient vous empêcher d'atteindre votre plein potentiel de gestion de patrimoine.

Nous nous soucions de vous, et c'est évident

Entourez-vous d'une équipe passionnée et dévouée qui a l'expérience, les connaissances et les perspectives nécessaires pour prendre soin de vos divers besoins en gestion de patrimoine et de ceux de votre famille.



Cathy Campbell,
CIM®

Associée, relation à la clientèle

Christopher Au,
CFA®

Conseiller en placement

Wendy Chui

Conseillère en placement principale

Si Chen

Associée, relation à la clientèle

Wendy Chui

Conseillère en placement principale
Conseils de placement privés, Gestion de patrimoine TD

Depuis plus de 30 ans, Wendy aide les particuliers et les familles à atteindre leurs objectifs financiers en élaborant des stratégies de gestion de patrimoine intégrées axées sur les objectifs. Elle a obtenu le titre de conseillère en gestion financière (CGF) en 2005 et est conseillère en placement à Conseils de placement privés, Gestion de patrimoine TD depuis 1994. Avant de se joindre à Gestion de patrimoine TD, elle a dirigé les services bancaires privés pour la clientèle asiatique à la Banque de Montréal et, auparavant, elle était courtière de change professionnelle.

Wendy est titulaire d'un diplôme en économie et en gestion des affaires de l'Université de Guelph. Elle est passionnée par l'éducation financière des filles et des femmes. En plus des nombreux événements qu'elle organise sur la littératie financière, elle parraine également l'éducation des filles dans les pays en développement et siège actuellement au conseil d'administration d'une école privée et à The Giving Foundation.

Lorsqu'elle ne travaille pas ou ne fait pas de bénévolat, Wendy nourrit son amour de la cuisine, de la nourriture raffinée, des voyages et de la lecture.

Si Chen

Associée, relation à la clientèle
Conseils de placement privés, Gestion de patrimoine TD

Si a commencé sa carrière au sein du service de la conformité de la Banque de Montréal; elle s'est ensuite jointe à Birks Group Inc. en 2014 à titre de directrice des opérations de crédit et de paiement avec une vaste expérience dans le secteur du commerce de détail de luxe. Elle s'est jointe à Chui Au Gestion de patrimoine familial en janvier 2020.

Si est titulaire d'un baccalauréat en commerce de la John Molson School of Business de l'Université Concordia, avec spécialisation en comptabilité et marketing. De plus, elle a suivi trois cours intensifs de gemmologie et a terminé le programme Administrative de la relève (ADR) du Collège des administrateurs de sociétés de l'Université Laval.

Si est passionnée par l'art de parler en public et l'engagement communautaire.

Elle passe son temps libre à nourrir son amour pour la mode et la poésie.

Christopher Au, CFA®

Conseiller en placement
Conseils de placement privés, Gestion de patrimoine TD

Christopher travaille en étroite collaboration avec les clients pour répondre à leurs besoins en matière de gestion de patrimoine et s'est engagé à offrir une expérience client exceptionnelle qui commence par une compréhension approfondie de leurs besoins, de leur situation et de leurs objectifs financiers à long terme particuliers.

Christopher compte plus de 10 ans d'expérience dans le secteur et a commencé sa carrière dans les services financiers en 2013. Avant de se joindre à Conseils de placement privés, Gestion de patrimoine TD, Christopher a travaillé pour une société privée de gestion de placements institutionnels qui gérait des stratégies d'actions nord-américaines. Il s'est ensuite joint au programme de gestion financière mondiale de General Electric, où il a complété quatre missions de gestion financière d'entreprise en Amérique du Nord, notamment en planification financière, en contrôle financier, en analyse des opérations et en finance commerciale.

Christopher est titulaire d'un baccalauréat en commerce avec distinction de la John Molson School of Business de l'Université Concordia, avec spécialisation en finances. Il a ensuite obtenu un diplôme d'études supérieures de l'Université McGill ainsi que le titre Chartered Financial Analyst (CFA).

Cathy Campbell, CIM®

Associée, relation à la clientèle
Conseils de placement privés, Gestion de patrimoine TD

Cathy a acquis une partie essentielle de son expérience professionnelle au cours de ses 14 années à la TD, où elle a occupé des postes au sein des Services bancaires et de Placements directs. En 2018, Cathy est retournée à la TD et s'est jointe à Chui Au Gestion de patrimoine familial à titre d'associée, Relations avec la clientèle, après avoir occupé le poste de conseillère associée en gestion de patrimoine à RBC Dominion valeurs mobilières pour quelques années. Elle possède une vaste expérience de travail auprès de familles à valeur nette élevée et des connaissances approfondies en matière de placement.

Cathy est titulaire d'un baccalauréat ès arts en économie de l'Université Concordia et d'un certificat en conseils de placement avancés ainsi que du titre de gestionnaire de placements agréé (CIMMD).

Cathy passe son temps libre à nourrir sa passion pour la pâtisserie, la lecture, la randonnée et la course sur sentier.

Spécialistes de la TD avec qui nous collaborons



François Desmarais,
M.Fisc., Fin. Pl., TEP
Planificateur spécialiste
en planification fiscale
et successorale

Andrea Araujo,
Fin. Pl., RHU
Conseiller en
sécurité financière

Teresa Malowany
CPA, CA, Fin. Pl.
Planificatrice spécialiste des
clients à valeur nette élevée

Patrick Absi
LL.B., CLU, Fin. Pl.
Conseiller en
sécurité financière

Une expérience client simplifiée

Nous travaillons en étroite collaboration avec une équipe de spécialistes de la TD pour coordonner et superviser personnellement l'exécution de votre stratégie de gestion de patrimoine.

Teresa Malowany, CPA, CA, Fin. Pl.

Planificatrice spécialiste des clients à valeur nette élevée, Gestion de patrimoine TD

Teresa offre aux propriétaires exploitants, aux dirigeants d'entreprise et aux familles à valeur nette élevée des services poussés en matière de planification financière, fiscale, successorale et de succession d'entreprise. Elle crée des plans de gestion de patrimoine intégrés et personnalisés afin d'aider les clients à établir et à atteindre des objectifs précis. Teresa compte plus de 20 ans d'expérience dans les domaines de la fiscalité, de la comptabilité et de la planification financière.

Patrick Absi, LL.B., CLU, Fin. Pl.

Conseiller en sécurité financière, Services d'assurance, Gestion de patrimoine TD

Patrick compte plus de 25 ans d'expérience dans le secteur de l'assurance vie. En étroite collaboration avec votre conseiller, Patrick utilise un processus complet pour évaluer vos besoins en matière de gestion de patrimoine, puis recommande des stratégies d'assurance créatives et exonérées d'impôt pour y répondre.

Andrea Araujo, Fin. Pl., RHU

Conseiller en sécurité financière, Services d'assurance, Gestion de patrimoine TD

Andrea compte plus de 10 ans d'expérience dans le secteur de l'assurance vie, notamment à titre de conseillère en affaires complexes sur les prestations du vivant. En ce qui concerne les clients, elle croit en l'importance d'une planification financière complète et de l'utilisation de solutions d'assurance pour améliorer la santé financière globale des clients tout en veillant à ce que tous leurs objectifs soient atteints. Andrea parle français, anglais et portugais.

François Desmarais, M.Fisc., Fin. Pl., TEP

Planificateur spécialiste en planification fiscale et successorale, Gestion de patrimoine TD

François est planificateur spécialiste de la fiscalité et des successions et compte plus de 25 ans d'expérience. Son objectif est de rehausser la confiance de ses clients en leur proposant des solutions intégrées pour optimiser le transfert de patrimoine à la nouvelle génération. François est titulaire d'un titre en planification financière et d'une maîtrise en fiscalité.

Démarquez votre
avenir et créez
un héritage pour
les générations
à venir.

Communiquez avec nous
pour en savoir plus sur
notre approche intelligente
en matière de gestion de
patrimoine et commencer le
processus exploratoire.





Racontez-nous qui
vous êtes.

Nous voulons
vous entendre.

Chui Au Gestion de patrimoine familial

Conseils de placement privés,
Gestion de patrimoine TD

1350 René-Lévesque Ouest 8ième
étage Montréal, QC H3G 1T4

T : 514 842 3860



Nous avons hâte de découvrir ce qui compte vraiment pour vous.

TD Wealth Insurance Services means TD Waterhouse Insurance Services Inc., a member of TD Bank Group. All insurance products and services are offered by the life licensed advisors of TD Waterhouse Insurance Services Inc. TD Wealth represents the products and services offered by TD Waterhouse Canada Inc., TD Waterhouse Private Investment Counsel Inc., TD Wealth Private Banking (offered by The Toronto-Dominion Bank) and TD Wealth Private Trust (offered by The Canada Trust Company). TD Commercial Banking and TD Small Business Banking represent the products and services offered on behalf of The Toronto-Dominion Bank. Chui Au Family Wealth Management is part of TD Wealth Private Investment Advice, a division of TD Waterhouse Canada Inc. which is a subsidiary of The Toronto-Dominion Bank. All trademarks are the property of their respective owners. ®The TD logo and other trademarks are the property of The Toronto-Dominion Bank or its subsidiaries.