



Depuis plus de 35 ans, T.E. Mirador offre aux particuliers fortunés et à leurs familles, aux employeurs et aux groupes d'employés ainsi qu'aux gestionnaires institutionnels de la formation et des conseils financiers objectifs selon une approche d'HONORAIRES UNIQUEMENT^{MD}. La marque HONORAIRES UNIQUEMENT, qui a été déposée par Timothy Egan, fondateur de l'entreprise, témoigne de notre engagement de longue date en matière de conseils indépendants et de service à la clientèle. Ayant des bureaux à l'échelle du pays, T.E. Mirador est une société nationale qui fournit des services à ses clients par l'intermédiaire de ses deux entreprises constituantes, Conseillers financiers T.E. Ltée et Conseillers en placement T.E. inc.

Une gamme exhaustive de services

En matière de gestion de patrimoine, notre approche axée sur le client signifie que nous nous concentrons sur vous, vos aspirations, vos objectifs et vos choix de vie, pour mettre au point une solution personnalisée. L'élément qui nous distingue le plus nettement des autres institutions financières est le caractère complet de nos services et de nos compétences. Votre planification peut comprendre une sélection personnalisée ou l'ensemble des services suivants :

- Planification financière intégrée
- Gestion des placements
- Analyse financière et planification à des fins de réorientation de carrière
- Gestion fiscale et préparation des déclarations de revenus
- Planification et examen à des fins d'assurance
- Stratégies d'exercice d'options d'achat d'actions
- Planification de la retraite
- Planification successorale
- Planification des dons de bienfaisance et des legs
- Analyse financière et planification dans un contexte de séparation ou de divorce
- Gestion d'un avoir financier non-planifié (héritage, options d'achat d'actions)
- Planification et gestion financières en cas de problèmes de santé

Une approche inégalée de gestion de patrimoine

Votre plan de gestion de patrimoine bénéficie des compétences combinées d'un conseiller financier et d'un conseiller en placement qui travaillent ensemble pour assurer une gestion efficace. Ces professionnels chevronnés, assistés par une solide équipe de soutien, supervisent l'ensemble de votre dossier financier.

Analyse des finances et des placements

Au cours de diverses entrevues, nous dressons un portrait détaillé de l'ensemble de votre situation financière. Si vous vivez une période de transition ou prévoyez un changement important dans votre vie, nous en évaluons les conséquences sur tous les aspects de vos finances, et proposons des solutions pertinentes.

Stratégie personnalisée

Mettant à profit notre expertise financière approfondie, nous vous soumettons un plan personnalisé qui traite tous les aspects de la gestion de patrimoine, du maintien de votre situation actuelle jusqu'à l'accumulation et à la préservation de vos actifs.

Politique de placement et constitution du portefeuille

Une fois votre plan de gestion de patrimoine établi, votre conseiller en placement élabore l'énoncé de politique de placement personnel qui définit vos objectifs en la matière et précise les règles, les contraintes et les lignes directrices qui régissent notre travail.

Plus que de simples rapports

Au-delà des réunions de mise à jour régulières et des rapports trimestriels sur votre portefeuille, il vous suffit d'appeler pour obtenir des conseils et du soutien. Nous réévaluons votre situation financière sur une base continue afin de prévoir vos besoins et de réagir aux changements qui ponctuent votre vie. Nous communiquons avec vous.

En tant que chef de file des conseils financiers pour cadres, T.E. Mirador a ajouté à sa gamme de services les conseils en placement et la planification financière visant les particuliers fortunés et leurs familles. Contrairement aux institutions financières généralistes qui se définissent d'abord en fonction de la gamme de produits qu'elles vendent, nous fondons notre style de gestion sur trois pratiques de base :

Nous avons à cœur d'offrir des conseils indépendants.

Notre approche à HONORAIRES UNIQUEMENT[™] donne l'assurance que votre stratégie ne sera pas conçue pour générer des commissions ou des honoraires. Nos conseillers reçoivent un salaire, et leurs conseils ne se fondent que sur votre intérêt. Nous posons les bonnes questions et consacrons du temps à vous comprendre, vous et vos objectifs de vie, en vue d'élaborer avec vous un plan qui vous conviendra dès aujourd'hui et pour longtemps.

Nous offrons des solutions de placement personnalisées.

Vous bénéficiez d'une politique de placement personnalisée et d'une stratégie de portefeuille déterminée en fonction de vos besoins. Notre philosophie de placement fusionne les styles et les gestionnaires et vise des rendements supérieurs, une volatilité réduite et moins de surprises. Vous avez accès aux mêmes occasions de placement et payez les mêmes frais que si vous faisiez affaire avec des gestionnaires de fonds institutionnels. De plus, vous pouvez bénéficier de structures tarifaires et fiscales avantageuses.

Nous offrons des conseils sur tous les aspects des finances.

Chez T.E. Mirador, vous pouvez obtenir une gamme complète de services de consultation et de gestion pour chaque aspect de votre portefeuille. Nous pouvons aussi vous aider à profiter d'une gestion harmonieuse en coordonnant les interventions des fournisseurs de services externes pour assurer une certaine fluidité entre vos objectifs et les arrangements financiers plus élaborés.

Pour en savoir davantage sur la Gestion de patrimoine et la stratégie connexe de T.E. Mirador, communiquez avec :

Vancouver

Suite 720
475 West Georgia Street
Vancouver, BC V6B 4M9
Tél : 604 684-2196
Fax : 604 684-2396

Calgary

Suite 2230
700-9th Avenue S.W.
Calgary, AB T2P 3V4
Tél : 403 233-8370
Fax : 403 262-8789

Toronto

Suite 710
26 Wellington Street E
Toronto, ON M5E 1S2
Tél : 416 366-1451
Fax : 416 368-9801

Montréal

2020, rue University
Bureau 2100
Montréal, (Québec) H3A 2A5
Tél : 514 845-3200
Fax : 514 845-9944

www.temirador.com