

TD Wealth 道明财富

私人财富管理



要作出影响您和挚亲一生的决策，
是一次深刻的个人体验

道明深信每一位客户的需求都是独一无二的。我们的目标就是通过全面了解您的需要，为您提供量身订做并且相关的财富建议。在随后数页，您将了解到我们如何发掘对您而言最重要的事项，从而奠定合作关系的基础。您也将了解到道明能为您提供的一系列服务。

我们热切期待与您展开对话。



您的顾问是您与一系列个性化 服务之间的桥梁，务求助您实现 财务目标

无论您需要的是投资建议、跨境理财服务、企业继承计划抑或财富转移策略，我们的道明专业团队都将通力合作，以助您达致目标。



独特方法，以您最重视的事项为主导

管理大笔财富可能是一项复杂的工作。我们所采用的独特方法，旨在从您的角度审视您的人生。在深入了解您的优先事项和价值观后，我们会制定一个以您的目标为本的策略。当然，这个程序绝不会仅执行一次，而是在我们每次联系时都可能再次进行，以助我们紧密贴合您的需要。



探讨



规划



执行



管理和检讨

投资管理

如果您选择将日常投资决策委托于人，我们可为您联系一位获认可的投资组合经理，他将与您携手合作，量身设计一份投资政策声明及个性化计划，以助您达成财务目标。



投资咨询服务

如果您希望在您的投资组合管理中担当更积极主动的角色，可以跟一位投资顾问合作，他将协助您建立一份专为实现您的财务目标而设的个人化计划。



道明自管投资 (TD Direct Investing)

通过道明的自管交易服务¹，自行管理您的全部或部分投资。您可善用我们强大的交易平台和独立的市场调研，并一星期七天、每天24小时地接通持牌投资代表，他们能以多种语言为您提供协助。

道明资产管理

道明的资产管理²提供来自加拿大最大投资管理公司之一的知识及见解，让我们的顾问接触到一些最具创新性的思路。



您的财富计划会随着您的转变而变更

您的需求会不断变化，因此我们可提供的服务和解决方案也会随之而变动。我们将持续与您联系，就您独一无二的理财进程为您提供有针对性的建议和资讯。另外，当您寻求意见时，我们随时准备好以广博的专业知识，全心全意地为您提供专属的服务。

让生活更轻松

是我们助您达成最重要事项的
又一方式

为满足您所有财务需要而定制的理财产品及服务。

您的团队能切合您的独特需要，推荐选择广泛的理财产品及服务。

- **全面的理财方案:**私人银行(Private Banking)账户³，没有交易次数上限，不设自动柜员机收费，还提供房贷评级报告和退休储蓄计划/退休收入基金费用返还。
- **年费返还:**道明至尊旅行 Visa* 无限卡(TD First Class Travel® Visa Infinite* Card)的年费全额返还⁴。
- **现金管理方案:**透支保障、具竞争力的费率，以及存款优惠。
- **外币方案:**外币存款及对冲。
- **信贷:**可选用专门的信贷工具，包括投资贷款、控股公司信贷便利，以及信用保证书。
- **跨境理财服务:**简易的跨境理财服务，包括账户、资金流动、美国房贷，以及信用卡。
- **遗嘱及遗产规划:**全面的遗产规划，包括遗嘱检查、财富转移策略、慈善策划，以及信托的设立和管理。



¹ 服务由道明宏达理财加拿大有限公司 (TD Waterhouse Canada Inc.) 之属下部门道明自管投资提供。

² 道明的资产管理公司包括道明资产管理有限公司 (TD Asset Management Inc.)、TDAM USA Inc. 及 Epoch Investment Partners Inc.，均为道明银行 (The Toronto-Dominion Bank) 的全资附属机构。

³ 道明财富私人银行 (TD Wealth Private Banking) 的产品和服务是由道明银行提供。

⁴ 年费返还之优惠只适用于全新的道明至尊旅行 *Visa* 无限卡账户 (“账户”)，须每年继续持有账户及保持良好纪录，并只予以账户主卡持有人。该账户名下登记的其他信用卡之年费仍然生效。每个账户只限享受一 (1) 次优惠。我们保留限制开户数目的权利。其他条款可能适用。优惠或会随时更改、延长或取消，恕不另行通知。除非事先说明，否则不能与其他优惠一并使用。

道明银行集团 (TD Bank Group) 是指道明银行及其附属部门，提供存款、投资、贷款、证券、信托、保险及其他产品或服务。

道明财富私人财富管理 (TD Wealth Private Wealth Management) 是代表由道明宏达理财加拿大有限公司之属下部门道明财富私人投资咨询部 (TD Wealth Private Investment Advice)、通过道明宏达理财私人全权托管投资有限公司 (TD Waterhouse Private Investment Counsel Inc.) 提供之道明财富私人全权托管投资 (TD Wealth Private Investment Counsel)、通过道明银行提供之道明财富私人银行，以及通过加拿大信托公司 (The Canada Trust Company) 提供之道明财富私人信托 (TD Wealth Private Trust) 所提供的产品和服务。TD Waterhouse Canada Inc. - Member of Canadian Investor Protection Fund。

所有商标均为其拥有者的产权。

® 道明 (TD) 标志和其他商标是道明银行的产权。