



Patrimoine  
**RICHARDSON**

FRANCIS SABOURIN  
GESTION DE PATRIMOINE

**Nous simplifions  
la vie de nos clients.**

**Reflet d'une philosophie distinctive, notre Cabinet intégré est destiné exclusivement aux familles et aux entreprises ayant accumulé un patrimoine important et exigeant une approche personnalisée haut de gamme.**

Depuis plus de vingt-cinq ans, nous cultivons une philosophie d'excellence en privilégiant une approche personnalisée, une attention aux détails exemplaire ainsi qu'une expertise en gestion de patrimoine.

« **Nous simplifions la vie de nos clients** » est le principe directeur de notre culture centrée sur nos clients. Nous mettons toute notre expérience et notre expertise à leur service pour leur permettre de profiter des moments les plus importants de la vie.

*« Être présents pour nos clients, nous assurer de façon proactive que tous les aspects de leur avenir financier sont pris en charge par des professionnels dévoués, c'est ça, simplifier la vie de nos clients. »*

## Notre approche est fondée sur trois grands piliers : Vision, Planification et Gestion.

C'est ce que nous appelons l'approche VPG qui permet d'approfondir et de renforcer nos relations et ainsi d'anticiper les besoins de nos clients pour répondre avec souplesse et créativité.

- **Vision**

La gestion de votre patrimoine commence par votre vision de votre avenir. Quels sont vos objectifs personnels ? Vos valeurs ? Vos ambitions et celles de votre famille ?

La définition de vos objectifs personnels et financiers est la pierre angulaire de notre approche et de toute stratégie de gestion de patrimoine.

- **Planification**

Après avoir identifié vos besoins et vos objectifs, nous établissons votre profil d'investisseur selon l'étude de plusieurs facteurs. Nous élaborons ensuite un plan financier à long terme qui nous guidera dans la gestion globale de votre patrimoine.

Axés sur la préservation du patrimoine et une gestion du risque active afin d'atteindre vos objectifs en toute confiance, nos portefeuilles sont façonnés de manière à obtenir une diversification optimale des titres et des secteurs d'activité.

- **Gestion**

La gestion globale de votre patrimoine intègre plusieurs dimensions afin de bien répondre aux besoins complexes de nos clients fortunés et d'anticiper ces besoins.

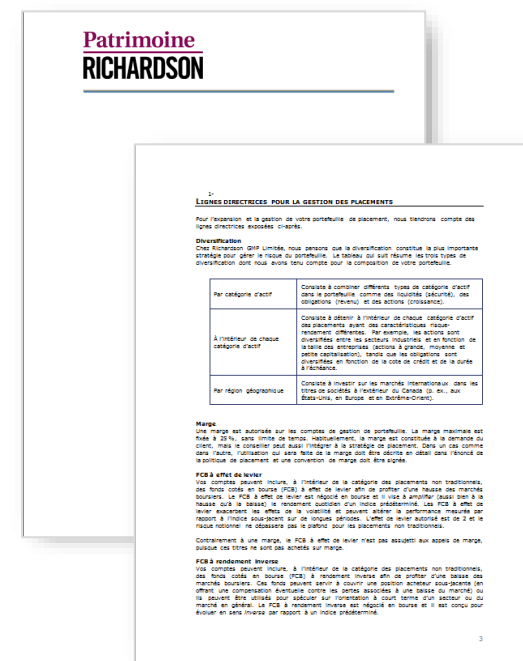
La gestion continue et disciplinée de votre patrimoine global vous assure une vision stratégique de votre patrimoine familial et des solutions adaptées à votre situation particulière au cours des différentes étapes de votre vie.



Notre gestion de portefeuille discrétionnaire associe l'exercice primordial d'élaborer une stratégie de placement au positionnement du portefeuille et à sa mise en œuvre diligente.

Nous sommes conscients de l'importance de définir et de documenter une stratégie de placement mûrement réfléchie qui tient compte des objectifs spécifiques et des préférences de nos clients. Notre **Énoncé de politique de placement** est un document vivant qui guide les choix de placements à long terme.

Nous établirons un **Énoncé de politique de placement** personnalisé, en prenant soin de tenir compte d'un certain nombre de facteurs, dont votre horizon temporel, vos besoins de liquidité et votre situation fiscale.



## Cinq portefeuilles de placement pour répondre à vos objectifs personnels et financiers

Nous proposons une gamme complète et diversifiée de portefeuilles de placement couvrant l'ensemble des marchés financiers mondiaux. Outre nos portefeuilles discrétionnaires ci-dessous, nous offrons également les solutions traditionnelles de placement et de créneau.

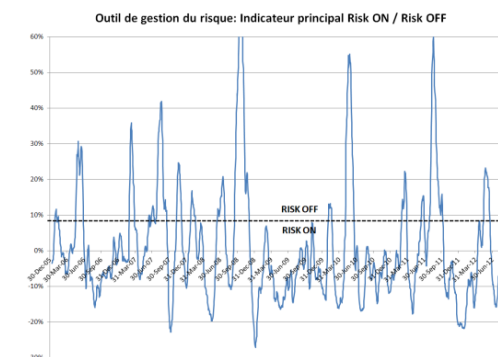
- Revenu courant
- Revenu et croissance
- Croissance à long terme
- Croissance dynamique
- Actions mondiales

Notre outil de gestion du risque permet de déterminer les moments opportuns pour investir. Cet outil de calibre institutionnel est le fondement de la gestion de nos portefeuilles de placement.

## Une gestion et un suivi rigoureux des portefeuilles de placement

Les portefeuilles de placement sont suivis de près et, selon la conjoncture économique, les tendances du marché ou des besoins précis, nous envisageons des modifications et les rééquilibrons en conséquence.

Tous les progrès sont soigneusement documentés et communiqués promptement.



## Notre priorité est d'assurer la pérennité de votre patrimoine familial.

Notre structure de **Cabinet intégré** associe l'expertise en gestion de placement à des dimensions complexes et fondamentales nécessaires à la protection du patrimoine à long terme.

- Planification fiscale et financière
- Assurance
- Impôt américain
- Fiducie
- Planification fiscale et coordination avec vos autres professionnels
- Planification de la retraite et successorale
- Planification d'entreprise
- Philanthropie

Tout en collaborant avec vos experts-comptables, vos avocats, vos fiscalistes et autres spécialistes, nous vous proposerons également un réseau de professionnels triés sur le volet pour leur réputation, leur expertise et leur fiabilité.

À titre de conseillers de confiance, nous faisons en sorte que tous les professionnels travaillent en étroite collaboration pour harmoniser les différentes stratégies dans le but d'atteindre vos objectifs personnels et financiers prudemment.



# Présentation de notre équipe

---

Les membres et partenaires de notre équipe possèdent une solide expérience dans leurs domaines respectifs et interviennent en parfaite collaboration.

**Patrimoine**  
**RICHARDSON**

FRANCIS SABOURIN  
GESTION DE PATRIMOINE



« Ma mission est de simplifier la vie de mes clients afin qu'ils en profitent pleinement. »

**Francis Sabourin** BA, Pl. Fin., RIS  
Gestionnaire de portefeuille et conseiller en placement

### Conseiller émérite de l'année

Planificateur financier et gestionnaire de portefeuille, Francis Sabourin, directeur, Gestion de patrimoine chez Patrimoine Richardson, s'est vu décerner **le prix Conseiller émérite pour l'année 2016** remis par le journal *Finance et Investissement*, soulignant la bonne tenue de ses portefeuilles, à la fois égaux ou supérieurs aux indices de référence, tout en minimisant les risques, favorisant ainsi une bonne protection du capital. Dans le cadre du concours Les conseillers à l'honneur, le prix Conseiller de l'année est conçu pour reconnaître un(e) conseiller(ère) d'au moins 20 années d'expérience, qui a marqué l'industrie financière par une pratique unique et remarquable. Francis a célébré ses 25 ans de pratique le 5 octobre 2017.

### Détenteur d'un prix aux Wealth Professional Awards pour une 6<sup>e</sup> année consécutive

Parmi les prix de distinction les plus prisés du monde financier canadien, les **Wealth Professional Awards** sont conçus pour reconnaître les chefs de file du domaine de la gestion du patrimoine et honorer leur contribution ainsi que leurs réalisations remarquables au sein de l'industrie financière canadienne.

Dans ce contexte, en plus de remporter le premier prix du **Global Advisor of the Year** en 2016, 2017 et 2019 Francis a remporté le prix du **Discretionary Portfolio Manager of the Year** en 2018. En 2021, Francis a remporté le prix pour le **Award for Advisor of the Year – Alternative Investments**. En 2020 il a remporté le prix argent de cette même catégorie.





*« Ma mission est de simplifier la vie de mes clients afin qu'ils en profitent pleinement. »*

## **Francis Sabourin** BA, Pl. Fin., RIS

Gestionnaire de portefeuille et conseiller en placement

### **Bachelier**

Après avoir obtenu son baccalauréat en économie et finance de l'Université McGill en 1992, Francis a accédé au titre de planificateur financier décerné par l'Institut québécois de planification financière en 1999.

### **Gestionnaire de patrimoine et de portefeuille**

Chez Patrimoine Richardson à Montréal, Francis agit aujourd'hui à titre de Directeur, Gestion de patrimoine et de gestionnaire de portefeuille. La clientèle du Groupe Francis Sabourin est en constante croissance. Il aussi obtenu sa certification AIR qui lui donne le titre de spécialiste en investissement responsable SIR.

Visionnaire, Francis a élaboré l'approche

**VISION • PLANIFICATION • GESTION (VPG)** afin d'aider les clients à réaliser leurs objectifs personnels et financiers les plus chers.

### **Plus de 25 ans d'expérience dans le domaine des valeurs mobilières**

Avant de se joindre à Patrimoine Richardson en novembre 2006, Francis a œuvré à titre de conseiller financier au sein de diverses firmes de courtage, dont le Groupe Option Retraite et Merrill Lynch Canada devenue CIBC Wood Gundy.



« Ma mission est de simplifier la vie de mes clients afin qu'ils en profitent pleinement. »

## Francis Sabourin BA, Pl. Fin., RIS

Gestionnaire de portefeuille et conseiller en placement

### Une source de référence prisée par les médias

Francis a publié et collaboré à plusieurs articles et vidéos au journal et au contenu Web de *Finance et Investissement*.

Il a participé à la chronique hebdomadaire « Sur le radar » de LaPresse.ca.

Le blog populaire *Conseiller.ca*, la revue *Wealth Professional* et le *Canal Argent*, entre autres, citent régulièrement Francis pour son opinion sur divers enjeux financiers courants.

À titre de conférencier, Francis a participé à des tables rondes thématiques dont celle intitulée :

« Les stratégies de transmission du patrimoine, une approche avant-gardiste pour inciter son client à l'action ». La présentation donnée à Montréal et à Québec s'adressait à un auditoire d'intervenants de la planification financière tels que des avocats, des notaires, des fiscalistes, des conseillers financiers et des experts en sécurité financière.

### Une implication philanthropique active

Francis est reconnu pour son dévouement et ses multiples réalisations au sein de divers organismes communautaires.

À la Fondation du Collège Bourget en 2007, en plus d'en être administrateur, il a œuvré entre autres à titre de président d'honneur au Bal de l'avenir, amassant ainsi plus de 90 000 \$ pour la Fondation. Depuis février 2021, Francis est président de la Fondation.

Francis a été membre du conseil d'administration de la Fondation des Jeux du Québec, de Sports-Québec et est membre du Comité Olympique Canadien.

Il a grandement contribué à l'essor du programme philanthropique Placements Sports et de son prédécesseur, le Portefeuille Sportif Québécois.

Francis a été l'un des gouverneurs de la 51<sup>e</sup> finale des Jeux du Québec qui s'est tenue à Montréal à l'été 2016.

# Notre équipe de professionnels

**Patrimoine**  
**RICHARDSON**

FRANCIS SABOURIN  
GESTION DE PATRIMOINE



*« Mon processus de gestion de patrimoine commence par une collaboration avec vous. À travers les décisions que nous prenons ensemble, une stratégie de gestion de patrimoine évolue pour prendre une forme distincte, reflétant vos objectifs et aspirations d'investissement. »*



*« Ma passion est d'apporter un avantage concurrentiel durable des portefeuilles d'investissement de nos clients, dans un environnement de marché en constante évolution. »*



*« Nos clients peuvent compter sur une gestion professionnelle de leurs opérations quotidiennes. »*

## Michael Khoury

### Conseiller en placement adjoint

Michael s'est joint à l'équipe de gestion de Francis Sabourin en tant que Conseiller en placement adjoint à la fin de 2020 pour aider à la gestion des portefeuilles de clients. Avec plus de 25 ans d'expérience dans le secteur de l'investissement patrimonial, il estime que la clé d'une gestion de patrimoine réussie est la planification. Les clients, la confiance et l'honnêteté sont au cœur de tout ce qu'il fait. En tant que professionnel qualifié de longue date dans l'industrie, il se consacre à l'amélioration et à la préservation des actifs des clients quelle que soit leur phase de vie. Sa philosophie est centrée sur l'importance de la planification précoce pour assurer le succès financier à la retraite. Il s'appuie sur son expérience et ses connaissances pour aider ses clients à développer des stratégies adaptées, notamment en matière de retraite, de planification fiscale et successorale. En se concentrant sur les besoins financiers et d'investissement uniques de ses clients, Michael est un atout important pour aider l'équipe à élaborer des plans novateurs pour gérer ses finances.

## Hossein Ghaffari Aram

### Assistant, Analyse de portefeuille

M. Ghaffari Aram est analyste de portefeuille adjoint. À ce titre, il est responsable des recherches permettant de concevoir des stratégies de placement et de générer de nouvelles idées de placement pour les portefeuilles. Avant de se joindre à Patrimoine Richardson en 2017, il évaluait des partenariats publics-privés (PPP) et des projets d'infrastructure en Afrique pour des placements privés.

Bachelier en gestion industrielle de l'Université de Téhéran avec une formation en mathématiques, M. Ghaffari Aram a terminé parmi les meilleurs étudiants de sa promotion. Il détient un MBA de l'École de gestion John-Molson de l'Université Concordia et il porte le titre d'analyste financier agréé (CFA).

## Kristopher Quesnel-Bedard

### Adjoint du conseiller en placement

Avec près d'une décennie d'expérience dans les domaines bancaire, financier et du service à la clientèle, Kristopher comprend mieux que quiconque l'importance de maintenir un bon fonctionnement quotidien des comptes clients. Diplômé en mathématiques, statistiques et économie analytique, il est fier d'offrir un service à la clientèle professionnel et courtois.

**Au besoin, nous pouvons mettre à contribution notre équipe interne de spécialistes comprenant avocats, planificateurs financiers et fiscalistes.**

Cette équipe collabore avec nous afin de développer une approche coordonnée pour répondre à vos besoins particuliers incluant :

- Fiscalité
- Succession
- Assurance
- Succession d'une entreprise et d'une entreprise agricole, et transmission d'un chalet
- Philanthropie

# Notre héritage.

Des assises solides.

**Patrimoine**  
**RICHARDSON**

FRANCIS SABOURIN  
GESTION DE PATRIMOINE

Associé à une tradition qui remonte aux années 1800, le nom Richardson est l'un des plus respectés du secteur des services financiers. Groupe Capital RF est un chef de file des marchés financiers canadiens surtout reconnu pour son innovation et pour l'excellence de ses services.

Patrimoine Richardson est aujourd'hui une société indépendante de gestion de patrimoine de premier plan, qui répond aux besoins des familles et des entreprises canadiennes prospères.

## La sécurité des actifs, une priorité



- **Fonds canadien de protection des épargnants**

Créé par le secteur du placement pour protéger les actifs des clients, à l'intérieur de certaines limites, dans l'éventualité où un courtier en valeurs mobilières devrait faire faillite. La plupart des investisseurs ont deux comptes, un compte général et un compte de retraite, et chacun est admissible à une couverture de 1 million de dollars.



- **Patrimoine Richardson offre une protection supplémentaire – doublant en fait la protection du FCPE**

Une police d'assurance distincte auprès de la Lloyd's de Londres, qui double la protection de base qu'offre le FCPE à 2 millions de dollars par chaque compte général et par compte de retraite.



- **Membre de l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières**

Organisme national d'autoréglementation chargé de la surveillance des courtiers en placement et de l'activité de négociation. Établit des normes élevées et des règles régissant la compétence, les activités et la conduite financière des sociétés membres et de leurs employés.

# Pourquoi les clients choisissent-ils de faire affaire avec nous ?

Depuis nos débuts, nous avons exercé notre philosophie d'excellence axée sur le respect des valeurs qui ont toujours constitué et continueront à représenter l'essence même de notre vocation.

## **Confiance**

Fruit d'une expertise et d'une somme de travail inouïe, nos deux décennies d'expérience nous ont mérité la confiance de nos clients et ont produit des résultats probants au cours des cycles économiques.

## **Impartialité et transparence**

Notre indépendance nous permet de suivre notre propre voie. L'impartialité et la transparence sont des principes qui démarquent notre équipe. Nous prenons soin de vérifier que vous comprenez nos recommandations et que la gestion et l'administration de vos portefeuilles sont parfaitement transparentes pour vous.

## **Service personnalisé**

Le service est une passion dont nous sommes fiers. Chacun des membres de notre équipe est fier de l'excellente réputation que nous avons acquise grâce à notre service prompt et hautement personnalisé.

## **Ressources d'experts**

Afin d'offrir un service digne de notre réputation, nous nous appuyons sur un réseau de professionnels sélectionnés pour leur expertise et leur professionnalisme dans le but de répondre aux besoins de nos clients fortunés.



# Pourquoi les clients choisissent-ils de faire affaire avec nous ?

## Approche rigoureuse

Nos services sont offerts à des groupes choisis pour la valeur nette élevée de leurs patrimoines, de manière à ce que chacun reçoive un service et des solutions hautement personnalisées. Notre approche se distingue par plusieurs principes qui lui donnent un style bien défini :

- Une **vision** claire de vos objectifs personnels et financiers.
- Une **planification** précise encadrée à la hauteur de vos exigences afin d'apporter une réponse appropriée aux questions liées à la gestion de votre patrimoine.
- Un **outil de gestion du risque** permettant de minimiser le risque et de sélectionner des titres sur leur valeur.
- Une **gestion globale** de votre patrimoine intégrant plusieurs dimensions afin de répondre et d'anticiper les besoins complexes de nos clients fortunés.

Conseillers de confiance, à vos côtés pour le présent et pour l'avenir, les solutions que nous proposons vous permettront d'apporter une réponse appropriée aux questions liées à la gestion de votre patrimoine, au fur et à mesure de l'évolution de vos besoins.



# Notre équipe.

---

**Francis Sabourin**

514.989.4844

[Francis.Sabourin@PatrimoineRichardson.com](mailto:Francis.Sabourin@PatrimoineRichardson.com)

1250, boul. René-Lévesque Ouest,  
bureau 1500  
Montréal, QC H3B 4W8

[www.FrancisSabourin.ca](http://www.FrancisSabourin.ca)



**Patrimoine**  
**RICHARDSON**

FRANCIS SABOURIN  
GESTION DE PATRIMOINE

# Avertissement

---

Les opinions exprimées dans ce rapport sont celles de l'auteur et elles ne sauraient être attribuées à Patrimoine Richardson limitée ou à ses sociétés affiliées. Les opinions, estimations et autres renseignements contenus dans ce rapport reflètent le point de vue de l'auteur à la date du rapport et sont modifiables sans préavis. Nous ne garantissons pas l'exhaustivité ou l'exactitude de ces renseignements et nous demandons aux lecteurs de ne pas prendre de décision sur la foi de ces renseignements. Avant de donner suite à une recommandation, les investisseurs doivent déterminer si celle-ci convient à leur situation particulière et, au besoin, obtenir un avis professionnel. Le rendement passé n'est pas une indication des résultats futurs. Patrimoine Richardson limitée est membre du Fonds canadien de protection des épargnants. Patrimoine Richardson est une marque déposée de James Richardson & Fils, Limitée, utilisée sous licence.

**Patrimoine**  
**RICHARDSON**

**FRANCIS SABOURIN**  
**GESTION DE PATRIMOINE**