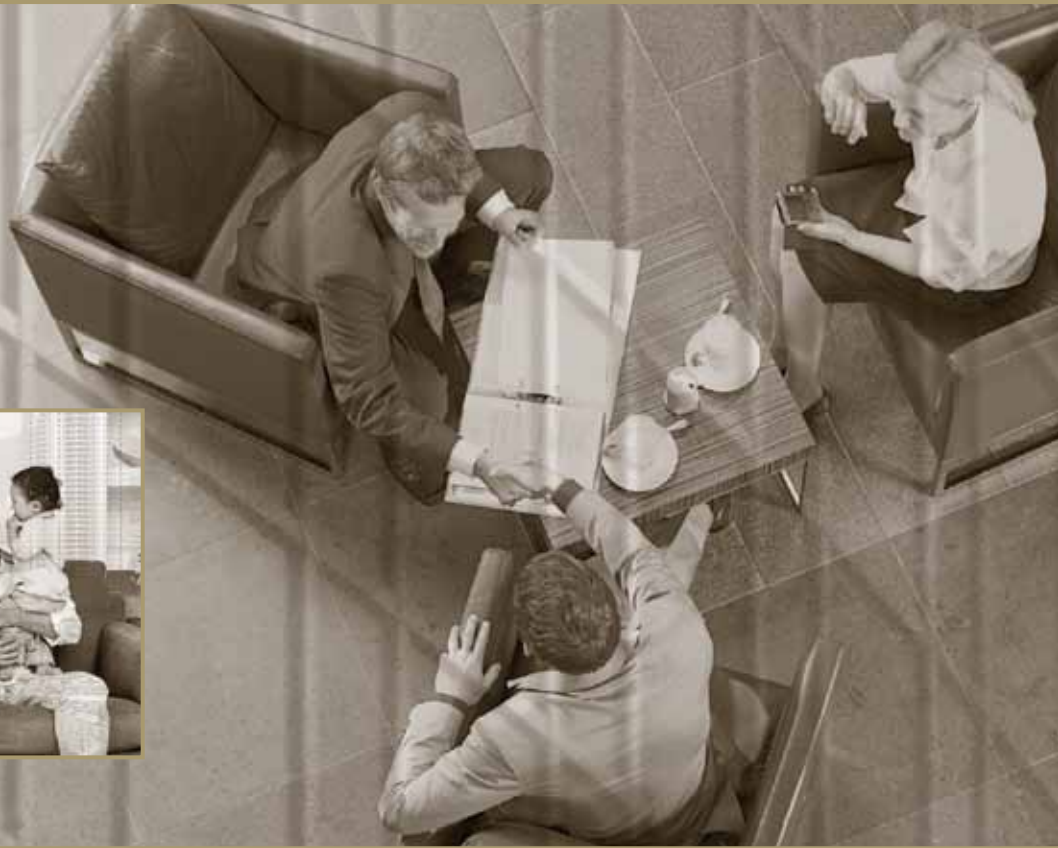


欲知RBC財富管理可以如何全面
照顧您的財務需要，請瀏覽：
www.rbcwminternational.com



RBC 財富管理



一種截然不同的財富管理體驗

環球實力及穩健性

加拿大皇家銀行在主體品牌 RBC 名下，於全球各地營運；以市值計算，是加拿大最大的銀行，也是世界上最大銀行之一。

RBC 於 1869 年獲聯邦特許經營銀行，財政穩健，實力雄厚，一直都保持著良好的資產負債狀況和極佳的信貸評級——榮獲標準普爾的 AA- 評級、穆迪的 Aa1 評級，以及惠譽的 AA 評級。

RBC 財富管理通過設於世界各地的辦事處網絡，竭誠為全球不同市場的高資產淨值人士、企業及機構客戶，提供綜合財富管理服務。

我們的辦事處遍及多個地區；這些地區均以給予客戶安全感和靈活性見稱，其完善的金融體系和監管制度更是備受公認的。

主動的管理文化

- RBC 及其僱員對於多年來在企業管理方面所贏得的高度評價引以為傲
- 在 2011 年世界經濟論壇上，RBC 連續第七年在年度「全球 100 強」排名中，被評為全球 100 間最具可持續發展性的企業之一。該項殊榮乃就一些重要準則如管理策略、倡導環保及人力資本 / 勞資關係的處理方式等方面，進行評定
- 2011 道瓊斯可持續發展指數 (Dow Jones Sustainability Index) 確認 RBC 為全球金融、社會及環保方面的領先企業之一，是連續第 11 年獲此殊榮
- RBC 持續被譽為加拿大最環保僱主之一、加拿大最推崇多元文化的僱主之一、加拿大最富社會責任的企業之一，以及加拿大 50 間最佳企業之一

RBC 認為，其企業責任包括道德營商手法、對經濟有正面影響、在市場以誠信營運、提供良好工作環境、在環境可持續發展方面以身作則，以及貢獻社群等多個層面。





什麼最重要？

您需要知道，所有對您及家人重要的事情都需辦得妥妥當當。而我們跟您討論，就是從這一理解開始。

在建立和管理一筆豐碩財富的過程中，我們經常要留意有否忽略其潛藏的力量，以及這些財富在動蕩市場中的脆弱程度。

您想知道，自己的財務基礎是穩健的，可以抵禦任何變化，而在適當機會出現時，又能夠充分把握機遇。

您的家庭、財務利益、商業活動，以至生活方式可以說是一脈相連，息息相關，而且正日趨全球化。因此，一套局限於單一市場的財富管理計劃，未必足以讓您高枕無憂。

雖然，您意識到財富管理帶來的種種好處，但相信您也會認同，得到適當的建議也許才是關鍵所在。

我們誠意邀請您與我們的財務顧問攜手合作，親身體驗RBC環球專業意見和本地知識為您帶來的各種好處。

關係、專家意見與選擇

您希望與一位清楚了解並關心您和家人真正需要的財務顧問建立持久的關係。您期望這種關係建立於坦誠對話之上，雙方通過不斷交流，建立誠信、互信及提高判斷力。

您渴望有一個樂於接受挑戰，並且能夠質詢您看法的人；一個其專業意見能夠提升和補充您看法的專家，去為您量身設計最佳方案。

您希望，有人能夠將您關心的所有事情：家庭、生意、生活方式和慈善捐獻等作全盤考慮，為您提供一些全面的財富管理選擇。這個人要直接與您合作，讓您有更大的操控權，並且更有信心地作出所有財務決定。這個人也要不時向您匯報，讓您充分了解所有相關活動、風險和成果。

期望截然不同

您正期待的，是與眾不同的服務。您期望與一位資歷深厚的財務顧問合作，這位顧問：

- 有一間久負盛名的國際機構作後盾，其國際財富專家團隊及豐富資源能切合您的個人需要。
- 會帶領一個由多位認可專家組成的精英團隊，從您的利益出發，同心協力為您服務。
- 樂於按閣下的指示跟您的其他專業顧問合作。
- 會悉心挑選一些最佳國際金融據點，把您的資產投放當地；並仔細推敲，為您建立穩健的持控結構，從而發揮適當的保本效果，並合理爭取具稅務效益的增長。

最重要的是，這位顧問能專心致志為閣下服務，並且對您負責。其角色是一位客戶關係經理，會確保將您的利益放在首位。



對您的承諾

通過一對一的接觸，您的客戶關係經理承諾，會整合所有對您及家人重要的事情：生活方式、價值觀、目標及個人願望。

而通過我們的環球專才團隊，您的客戶關係經理會為您提供寶貴的當地知識，以滿足您在財務、投資和遺產策劃上的需要。

對於閣下及家人的財務健康，我們責無旁貸。



您和您的財富

我們清楚知道，您與我們攜手合作，必然是希望能夠保存自己努力創造和累積的財富。

保本及長線增長

我們相信，除了盡量減低風險，以及盡量提高投資回報外，尚有許多其他保存財富的方法。一套綜合財富管理方法能確保在資產管理、協調和策略整合上，達到最佳效果的同時，又可以兼顧在瞬息萬變的環球市場中，您的財富管理方法所引申的稅務含意和對遺產的影響。

保存個人財富的方法多不勝數，就如我們在世界各地的客戶一樣，各有不同，因人而異。

選擇一套投資管理方法

選擇一種適合您需要的投資顧問關係，對於提高您的信心和操控感非常重要，其重要性相當於選擇合適的投資策略和資產分配。

您可根據自己對國際市場的認識，以及您可以付出的時間、您的生活方式、個人偏好和投資哲學等因素，去選擇對投資項目日常管理的參與程度。

投資顧問服務

假如您喜歡直接參與影響自己投資組合的日常決定，我們的投資顧問會非常樂於在充分了解您的需要和目標後，為您提供最專業的建議和服務。

倘若您選擇一種以上的投資方法，您的客戶關係經理會確保這些投資策略能互相補充。這意味著，在整體上，按行業界別、貨幣及地域所進行的資產分配，不會出現重複涵蓋的情況。

授權投資管理服務

假如您喜歡少一點直接參與投資項目的日常管理，您可選擇我們的授權投資管理服務 (discretionary investment management services)。我們會在開放的架構環境下，聘請世界上頂尖的基金經理，以嚴謹的方式來為您建立一個投資組合。

我們可策略性地利用不同信貸方法，運用貸款來分散投資到新的資產類別，或採用財務槓桿來增加回報，藉以為您進一步創造財富。



保障您的環球資產

為將您在全球各地錯綜複雜的資產加以整合，我們會為您安排一些當地司法管轄區未能提供的國際信託及持控結構。

這些國際註冊的結構工具可以包含範圍更廣的稅務策劃選擇，以及更多資產保護的措施。



您和您的生活方式

您有著豐富的生活方式，某個月您可能在遠東地區尋找商機，下個月與家人到歐洲度假。無論您要去何處，要做何事，RBC都能滿足您的財務需要。

一套涵蓋全球多種主要貨幣的完善理財服務，將有助您穿梭世界各地，方便您在多個國家生活和處理事務。

此外，我們靈活的抵押信貸服務也能讓您有效地盡量運用自己的財富，例如貸款購買物業或資產、在信託架構內將資產貨幣化，或者令自己的投資組合發揮槓桿作用。

您的主要客戶關係經理會聯同我們的投資及信貸專家，確保您的現金流和現金資產跟您的投資管理方案，融合得天衣無縫。

創造您的願景

您作為一位成功人士，當然滿懷鴻鵠之志，並渴望能夠逐一實現。這些宏願可能包括擴展自己在國內的業務，又或將業務擴展到國外、為退休保存資產、追求個人興趣、把財富轉移給親人，或者留下遺贈，共襄善舉。

我們的目標，是要確保您財務的每個方面都融合一起，達至最佳效果，給您以自由、信心和操控力，去創造和實現您的願景。



全球全接觸

當您跟我們在全球各地任何一個辦事處的顧問接洽時，您同時也開啟了RBC財富管理網絡的大門，可以充分利用該網絡的所有資源和專家意見。我們的任務是要協助您，盡量發揮自己財富的潛力。



您及您的家人

當您要為家人謀求福祉時，您希望能同一位了解您和家人的客戶經理攜手合作。一位客戶經理，加上專家團隊，定能幫您在保存財產、以及在家族成員及後代之間分配和移交財富方面，達至最佳效果。

您希望自己努力經營和累積的財富能夠惠及至愛，盡可能令他們生活過得富足。也許，您尋求更大的自由決斷空間，能更合理地處理涉及個人隱私的家庭事務。簡而言之，您希望確保自己的財富能根據您的價值觀和期望，安全地傳承下去。

建立您的遺贈

我們的信託及受託服務專業團隊定會協助您實現心願，並提前解決遺產可能帶來的種種問題。

信託及其他財產保存機構（無論是本地或國際的）可以讓您在遺產策劃上，有最大的操控，亦提供了最嚴謹的戒律。他們能包辦處理所有權的問題及管理您的各樣資產，無論是可買賣資產、私營公司股份、房地產、家傳之寶或藝術珍品，均可納入其中。

信託是一套有效遺產計劃的基石——一系列為了處理您所擁有的多項複雜資產，以及實現您的多項意願而特設的法律計劃和架構。

如有需要，您的客戶關係經理將引領我們的國際信託專業人員，聯同您的其他顧問，一起制定一套能反映您意願及價值觀的策略、計劃和架構。

我們更可以提供富有心思及靈活性的財務方案，以及有關稅務和投資的顧問服務，去協助您的信託受益人，藉以進一步補充閣下的遺產計劃。



信託服務的環球翹楚

2011年《歐洲貨幣》年度私人銀行及財富管理服務調查中，RBC被評為西歐五大信託服務供應商之一。

這項調查是以同業評級的方法為基礎，不僅是業內最備受尊重的調查之一，同時也被視為環球業界同類調查的基準。

我們是國際信託專家，在世界各地有700多位信託專業人員為您服務，辦事處遍及歐洲、美洲和亞洲多個主要地區。

管理您的業務

為加強我們對高資產值人士的服務，RBC企業僱員及行政人員服務(RBC Corporate Employee & Executive Services，英文簡稱RBC cees)及我們的公司及機構(Corporate and Institutional)業務部會跟企業客戶攜手合作，共同建立、執行和管理一些切合其機構所需的業務方案。

RBC cees能就股份計劃、國際退休金計劃，以及僱員福利包括保管、理財及庫務安排，提供高質素的計劃管理及僱員信託方案。RBC cees以處理多項最複雜的全球性計劃享譽國際，它能跨越多個國家，以多種貨幣，在多個不同稅制下提供服務。此外，該部門還會就私人股票基金及物業基金的管理，提供專家意見。

欲知更多有關我們企業僱員及行政人員服務的詳情，請瀏覽www.rbccees.com。

我們的公司及機構業務部樂於為國際組織提供一系列能度身訂做，並能滿足其複雜要求的方案。服務範圍包括基金管理、環球託管、保管受託人服務、保管及專屬保險，以及基金相關理財服務、信貸方案等等。

欲知更多有關我們企業及機構客戶服務的詳情，請瀏覽www.rbcwminternational.com。



本冊子由加拿大皇家銀行(Royal Bank of Canada)，代表組成RBC財富管理(RBC Wealth Management)網絡的RBC®公司刊發。所概述之服務可能會由多間不同的附屬機構及辦事處，獨自或聯合提供。加拿大皇家銀行受加拿大金融機構監理總署(Office Of the Superintendent of Financial Institutions)規管。您應仔細閱讀本冊子內，或任何其他隨本冊子附上或由加拿大皇家銀行、其附屬或關聯機構發送給您的文字資料上，任何風險警告或法定披露資料。

本冊子內詳述的某些服務並非在所有司法管轄區都有提供，因此您或未能採用有關服務。在向他人作出招攬屬於違法的任何司法管轄區內，本文件並不構成於該司法管轄區，向任何人士邀請購買或招攬銷售證券或任何其他產品或服務。您作出投資決定前，應先諮詢自己的理財顧問。本冊子所敘述的任何產品及/或服務由加拿大皇家銀行，於多個不同司法管轄區營運的多間附屬機構及辦事處，獨自或聯合提供。您須注意，適用之監管制度，包括任何投資者保障或存款人賠償安排，有可能與閣下原居司法管轄區的制度大有分別。本冊子只屬一般性資料，並無意作為稅務、法律、投資或其他專業建議。您應就自己的個別情況，獲取獨立的專業意見。

加拿大皇家銀行、其聯營及附屬機構，以及其主管人員、董事、僱員及代理人對您或任何其他人士，由於依賴本冊子或與此有關而引致的任何形式的損害(包括直接、間接、附帶、特殊、相應而生、懲戒性或懲罰性損害)，概不負責，也將不會承擔法律責任。即使加拿大皇家銀行、其聯營及附屬機構，以及其主管人員、董事、僱員及代理人已經知悉可能會出現這些損害，也無須承擔責任。

本冊子所描述的投資管理產品及服務並非存款，不受聯邦存款保險公司(Federal Deposit Insurance Corporation)或其他類似機構所保障，故可能失去價值，也不獲銀行保證。以往業績不一定是未來表現的指標，而任何投資一旦涉及外幣，則可能導致其價值格外波動。

請瀏覽我們的網站www.rbcwminternational.com。

® 加拿大皇家銀行之註冊商標。™ 加拿大皇家銀行之商標。在牌照許可下使用。

© 加拿大皇家銀行 2011年版權所有。

此冊子為RBC英文冊子(A remarkably different wealth management experience)之中文翻譯本，如有需要，可索取英文版本。若中、英文版本的內容出現矛盾或含糊之處，則以英文版本為準。此中文譯本只供參考。

This brochure is a translation of RBC's English brochure (A remarkably different wealth management experience) which is available upon request. In the event of any conflict or ambiguity between the Chinese and English texts, the English language text shall govern. This Chinese brochure is for reference only.