



Uma experiência totalmente nova em gestão de patrimônio

Estabilidade financeira em todo mundo

Com carta-patente datada de 1869, o RBC® é o maior banco do Canadá e uma das principais empresas de serviços financeiros diversificados em todo o mundo.

O RBC é uma organização financeiramente sólida que mantém, continuamente, um excelente balanço patrimonial e classificação de crédito. As operações consolidadas do banco têm sido consistentemente lucrativas há muitos anos e mereceram classificação AA- da Standard & Poors e AA da Fitch, por exemplo.

A área internacional de gestão de patrimônio do RBC atende pessoas físicas donas de grandes fortunas e clientes institucionais que atuam em nichos de mercados seletos em todo o mundo. As soluções oferecidas aos clientes incluem trustes internacionais e planejamento sucessório, gestão discricionária de investimentos, soluções de consultoria sobre investimentos, investimentos alternativos, private banking e serviços de crédito, além de custódia global e administração de fundos. Além disso, oferecemos serviços de remuneração e benefícios para funcionários e executivos.

Nossos escritórios estão localizados em regiões reconhecidas pela flexibilidade e segurança oferecidas aos clientes, bem como pela integridade de seus serviços financeiros e normas regulatórias.

Governança reconhecida globalmente

O RBC e seus funcionários têm grande orgulho da sólida reputação de governança corporativa conquistada ao longo dos anos.

- O Fórum Econômico Global incluiu o RBC entre as 100 empresas mais sustentáveis do mundo pelo quarto ano consecutivo na classificação “Global 100” feita em Davos, Suíça, em janeiro de 2008. Este reconhecimento tão prestigiado baseou-se em uma classificação de critérios essenciais como governança estratégica, iniciativas ambientais e práticas de capital humano/relacionamento trabalhista.
- Em 2007, a revista *Newsweek* concedeu ao RBC o primeiro lugar entre as grandes empresas do mundo por sua gestão eficiente de riscos e oportunidades ambientais.
- O Índice de Sustentabilidade Dow Jones (2007-2008) reconheceu o RBC como um dos líderes corporativos mundiais nas áreas financeira, social e ambiental. Esta posição foi reforçada por outros reconhecimentos similares pelo Índice Social Jantzi e pelos Índices Positivos FTSE4.

O RBC considera parte de sua responsabilidade corporativa implementar práticas comerciais éticas, gerar um impacto econômico positivo, operar de maneira íntegra no mercado, garantir um ambiente de trabalho que oferece todo apoio a seus funcionários, ser ambientalmente sustentável e contribuir com as comunidades.



O que realmente interessa?

Sabemos que tudo que importa para o cliente e sua família deve estar devidamente estruturado e bem administrado. Nossa conversa parte desse entendimento.

Construir e administrar grandes fortunas leva a preocupações válidas tanto em relação à perda da oportunidade de explorar um potencial oculto quanto à vulnerabilidade a mercados voláteis.

O cliente precisa ter certeza de que uma fundação financeira sólida o deixará apto a enfrentar mudanças e tirar vantagem das boas oportunidades à medida que surgirem.

A família do cliente, seus interesses financeiros, atividades comerciais e estilo de vida podem estar atrelados e se tornam cada vez mais globalizados. Conseqüentemente, um plano de gestão de patrimônio restrito a um único mercado, moeda ou solução pode não ser suficiente para garantir tranquilidade.

O cliente sabe das muitas vantagens que a gestão de seu patrimônio podem trazer e reconhece que ser bem orientado pode ser um fator crítico.

Então este é um convite para descobrir todas as vantagens de trabalhar com um de nossos consultores e tirar proveito da experiência global e conhecimento local do RBC.

Relacionamento, experiência e escolha

Todo cliente gostaria de ter um relacionamento de longo prazo com um consultor que entenda claramente os reais interesses do cliente e seus familiares e se preocupe genuinamente em atender essas necessidades. A expectativa do cliente é que o relacionamento seja baseado em um diálogo franco, aberto e contínuo que favoreça a integridade, discrição e confiança.

Na busca das melhores soluções para seu caso, o cliente espera encontrar alguém pronto a questioná-lo e a enfrentar desafios, alguém cuja experiência se some e complemente a experiência do próprio cliente.

O cliente procura alguém que possa oferecer a gama completa de opções de gestão patrimonial que combine todos os seus interesses: família, negócios, estilo de vida e filantropia, ou seja, alguém diretamente dedicado a ajudar a estruturar um maior controle e gerar confiança em todas as suas decisões financeiras. E, além disso, alguém que o mantenha sempre bem informado sobre todas as atividades, riscos e resultados pertinentes.

Prepare-se para algo totalmente novo

Em resumo, o cliente espera algo diferente. Talvez algo totalmente novo. Espera poder trabalhar com um consultor altamente qualificado que:

- Tenha o respaldo de uma organização internacional respeitada, financeiramente sólida e preparada que conta com uma ampla gama de especialistas internacionais em gestão de patrimônio e de recursos para atender necessidades individuais.
- Lidere uma equipe de especialistas reconhecidos que, juntos, trabalharão para satisfazer os melhores interesses do cliente; alguém aberto à oportunidade de trabalhar com outros consultores profissionais se esta for a vontade do cliente.
- Analise as possíveis escolhas de locais onde se encontram os melhores serviços financeiros internacionais onde os ativos do cliente poderão ser investidos ou mantidos, bem como a formação de estruturas seguras de investimento que garantam preservação adequada do capital e tratamento fiscal eficiente.

Acima de tudo, o cliente espera encontrar um profissional dedicado e confiável; um consultor que atue como gerente de relacionamento e garanta que seus interesses estejam sempre em primeiro lugar.



Compromisso com o cliente

Através de um único ponto de contato, o gerente de relacionamento se compromete a integrar tudo que realmente importa para o cliente e sua família: estilo de vida, valores, metas e realização pessoal.

Com o apoio de uma equipe de especialistas globais, o gerente de relacionamento está apto a oferecer conhecimentos locais valiosos sobre todas as necessidades financeiras, de investimento e planejamento de espólio.

Nosso compromisso é com o bem-estar do cliente e sua família.



Você e sua família

Quando pensa no bem-estar de sua família, o cliente quer contar com um gerente de relacionamento que entenda a ele próprio e a seus familiares. Procura um gerente de relacionamento que, juntamente com uma equipe de especialistas, poderá ajudar a maximizar a preservação, distribuição e transferência de patrimônio em família e de uma geração para outra.

O cliente espera que o patrimônio acumulado com esforço beneficie seus entes queridos e os favoreça de todas as formas possíveis.

A intenção do cliente pode ser conseguir maior discrição, de forma que assuntos familiares, de natureza pessoal e íntima, fiquem longe dos holofotes do escrutínio público.

Em resumo, o cliente quer garantir que seu patrimônio seja herdado com segurança e com base em critérios cuidadosos, de maneira a refletir valores e aspirações que lhe são muito caros.

Construa um legado

Nossa equipe de profissionais financeiros e fiduciários está pronta para ajudar o cliente a concretizar suas aspirações e resolver, antecipadamente, eventuais dificuldades que o espólio poderia vir a causar a seus familiares e beneficiários.

Trustes e outras estruturas afins, tanto no país quanto no exterior, são a melhor forma de controlar e disciplinar o planejamento sucessório. Pode-se englobar a propriedade e gestão dos diversos ativos do cliente, seja na forma de ativos comercializáveis, participações privadas, imóveis, bens familiares transmitidos de geração em geração ou obras de arte preciosas.

Os trustes são a pedra fundamental de um planejamento sucessório eficaz. Trata-se de planos e estruturas legais especialmente constituídos para abranger todas as complexas participações do cliente e possibilitar a concretização de seus vários desejos.

O gerente de relacionamento vai reunir nossos profissionais fiduciários internacionais e outros consultores do cliente, conforme necessário, para desenvolver uma estratégia planejada e estruturada que reflita suas intenções e valores.

Como complemento adicional ao planejamento do espólio do cliente, oferecemos soluções de financiamento cuidadosamente pensadas e flexíveis, além de serviços de orientação tributária e de investimento para ajudar os beneficiários de um truste.



Líder global em serviços de truste

Com mais de 700 profissionais de truste atuando em todo o mundo e escritórios em regiões chave de toda a Europa, Américas e Ásia, somos os maiores especialistas em trustes internacionais.

Prova disso é que o RBC foi reconhecido pelo terceiro ano consecutivo como melhor prestador de serviços de truste no Reino Unido de acordo com a pesquisa anual de *private banking* feita pelo Euromoney em 2008.

Esta pesquisa, uma das mais respeitadas no setor, é conhecida como “peers poll”, pois mais de 20.000 especialistas do próprio setor indicam as empresas que acreditam ser os melhores prestadores de serviços competitivos ou não.



Você e seu patrimônio

O RBC está ciente de que, ao trabalhar conosco, o cliente tem como expectativa conseguir preservar o capital gerado e acumulado durante a vida.

Preservação de capital e crescimento de longo prazo

O RBC acredita que preservar um patrimônio vai muito além de minimizar riscos e maximizar o retorno sobre investimentos. Uma abordagem integrada à gestão de patrimônio pode garantir o nível ideal de gestão e coordenação de ativos, além de uma integração estratégica, sem jamais deixar de lado as questões tributárias e implicações sobre o espólio inerentes a um cenário de mudanças constantes no mercado.

As soluções individuais de preservação de patrimônio podem ser tão variadas quanto as necessidades de nossos muitos clientes em todo o mundo.

Escolha uma abordagem de gestão de investimentos

Optar pela melhor solução de consultoria sobre investimentos, adequada a suas necessidades, pode significar tanto para a sensação de confiança e controle do cliente quanto escolher corretamente uma estratégia de investimento e alocação de ativos.

O cliente pode estipular o grau de envolvimento contínuo que pretende manter com a gestão de seus investimentos, sempre de acordo com seu conhecimento sobre mercados internacionais, sua disponibilidade de tempo, estilo de vida, disposição pessoal e filosofia de investimento.

Consultoria sobre investimentos

Para aqueles clientes que optam por se envolver diretamente nas decisões que afetam sua carteira de investimento, nossos consultores de investimento estão aptos a dar uma orientação com o máximo de profissionalismo e prestar serviços baseados em um entendimento profundo de suas metas e objetivos.

Aos clientes que optam por mais de uma abordagem de investimento, o gerente de relacionamento vai dar garantias de que as estratégias postas em prática serão mutuamente complementares e que seu patrimônio seja adequadamente diversificado por classe de ativo, moeda e região geográfica.

Gestão discricionária de investimentos

Aqueles que preferem um envolvimento menos direto com a rotina diária de seus investimentos, podem optar por nosso serviço de gestão discricionária de investimentos que adota uma abordagem disciplinada à formação da carteira em um ambiente de arquitetura aberta que utiliza alguns dos gerentes financeiros com os melhores desempenhos do mundo.

Soluções de crédito podem ser estrategicamente utilizadas para gerar mais riqueza através da diversificação em novas classes de ativos ou de alavancagem para aumento de retorno.



Proteção de ativos internacionais

Oferecemos trustes e estruturas de participação internacionais, que não estão disponíveis em jurisdições locais, para compatibilizar o complexo quebra-cabeça de participações globais do cliente de forma a atender suas intenções e aspirações.

Estruturas internacionais registradas podem incluir uma ampla gama de opções de planejamento tributário e proteção de ativos.



Você e seu estilo de vida

Não raro, um estilo de vida ativo leva um mesmo cliente a estar buscando oportunidades de negócio no Extremo Oriente em um mês e gozando férias com a família na Europa no mês seguinte. Esteja onde estiver, faça o que fizer, as necessidades financeiras do cliente serão sempre atendidas pelo RBC.

Uma gama completa de serviços de banco privado nas principais moedas do mundo facilitará a movimentação do cliente em todo o mundo permitindo-lhe viver e conduzir seus negócios em países diversos sem solução de continuidade.

Além disso, nossos flexíveis serviços de crédito garantido permitem que o cliente realmente desfrute ao máximo de seu patrimônio. É possível tomar um empréstimo para adquirir um imóvel, realizar ativos dentro de uma estrutura de truste ou alavancar a carteira de investimentos do cliente.

O gerente de relacionamento diretamente responsável pelo cliente trabalhará em conjunto com especialistas em investimentos e crédito do RBC para garantir que o fluxo de caixa e os ativos líquidos sejam perfeitamente integrados com a solução de gestão de investimento oferecida.

Crie uma visão de futuro

Um cliente bem sucedido naturalmente têm várias ambições pessoais que podem ir desde a expansão de sua participação em negócios dentro ou fora do país de origem até a preservação de ativos para a aposentadoria e interesses pessoais, passando pela transferência de patrimônio para pessoas que lhe são caras ou por legados para fins filantrópicos.

Nosso objetivo é integrar e otimizar todos os aspectos da vida financeira do cliente para lhe dar mais liberdade, confiança e controle para desenvolver e realizar suas metas de vida.



Acessível no mundo todo

Ao falar com qualquer de nossos consultores em um dos escritórios espalhados pelo mundo, o cliente terá acesso a todos os recursos e experiência oferecidos pela rede de RBC Wealth Management, cuja missão é ajudar a extrair o máximo do potencial de seu patrimônio.

Administração de interesses comerciais

Como complemento aos serviços a pessoas físicas donas de grandes fortunas, o RBC Corporate Employee & Executive Services (também conhecido por RBC cees) e nosso serviço de Negócios Corporativos e Institucionais atendem clientes pessoas jurídicas para criar, implementar e administrar soluções que atendam as necessidades de suas organizações.

O RBC cees oferece gestão de alta qualidade e soluções de trustes para empregados na forma de planos de participação acionária, pensão internacional e benefícios ao trabalhador, inclusive opções de custódia, serviços bancários e tesouraria e construiu sua reputação ao lidar com os mais complexos planos internacionais em inúmeros países, envolvendo várias moedas e sujeitos a diferentes regimes tributários. Além disso, oferecemos experiência na administração de *private equity* e fundos imobiliários.

Visite www.rbccees.com e saiba mais sobre nossos serviços para executivos e funcionários corporativos.

Nosso serviço de Negócios Corporativos e Institucionais oferece acesso a uma ampla gama de soluções personalizadas aptas a atender as complexas exigências de organizações internacionais. Nessa área, nossos serviços incluem administração de fundos, custódia global, e seguro cativo, serviços de truste, serviços bancários fiduciários, relacionados a fundos, soluções de crédito e muito mais.

Visite www.rbcwminternational.com e saiba mais sobre nossos serviços corporativos e insitucionais.



Este material foi produzido pelo Royal Bank of Canada em nome de certas empresas RBC® que fazem parte da rede do RBC Wealth Management. Os serviços aqui descritos podem ser oferecidos por várias subsidiárias e escritórios, isoladamente ou em conjunto. O Royal Bank of Canada é regulamentado pelo Office of the Superintendent of Financial Institutions no Canadá. Recomenda-se que o leitor leia com atenção todos os alertas sobre riscos e informações de natureza regulatória contidas neste impresso ou em materiais anexos encaminhados ao cliente pelo Royal Bank of Canada, suas subsidiárias ou afiliadas.

Alguns dos serviços aqui descritos não são oferecidos em todas as jurisdições e podem não estar disponíveis para o cliente. Este documento não constitui convite à compra nem oferta de venda de títulos ou outros produtos ou serviços em qualquer jurisdição, a qualquer pessoa a quem seja ilegal fazê-lo. Entre em contato com seu consultor financeiro antes de tomar decisões sobre investimentos. Todos os produtos e/ou serviços aqui descritos são fornecidos por várias subsidiárias e escritórios do Royal Bank of Canada, isoladamente ou em conjunto, e essas instituições operam em jurisdições diversas. O leitor deve observar que as regulamentações cabíveis, inclusive destinadas à proteção do investidor ou indenização de depositantes, podem diferir significativamente de sua jurisdição de origem. Este impresso pretende servir para fins meramente informativos e não serve como orientação profissional tributária, legal ou de investimento. O cliente deve procurar sempre a orientação de um profissional independente adequada a suas circunstâncias individuais.

O Royal Bank of Canada, suas afiliadas e subsidiárias, e os membros de seus conselhos de administração, diretores, funcionários e agentes não são responsáveis nem imputáveis perante o cliente ou terceiros por perdas e danos de qualquer natureza (inclusive diretos, indiretos, incidentes, especiais, consequentes, exemplares ou punitivos) decorrentes do fato do cliente confiar nas informações aqui contidas, mesmo que o Royal Bank of Canada, suas afiliadas e subsidiárias, e os membros de seus conselhos de administração, diretores, funcionários e agentes tenham sido previamente informados sobre a possibilidade dessas perdas e danos.

Os produtos e serviços de gestão de investimento descritos neste impresso não são depósitos, nem estão cobertos por seguro da Federal Deposit Insurance Corporation nem outra instituição similar. Os mesmos podem perder valor e não contam com garantia bancária. Desempenhos passados não são, necessariamente, indicativos de desempenho futuro e exposições a moedas estrangeiras podem provocar flutuações adicionais no valor de qualquer investimento.

Visite nosso site: www.rbcwminternational.com

® Marca registrada do Royal Bank of Canada. ™ Marca do Royal Bank of Canada. Uso sob licença.

© Royal Bank of Canada 2008. Impresso em novembro de 2008.

Visite www.rbcwminternational.com
e descubra como se beneficiar
das vantagens oferecidas pelo
RBC Wealth Management.



RBC Wealth Management™