



# Le succès pour la grande entreprise de gestion de patrimoine et portefeuille

**J-F Courville**

Vice président exécutif et chef des opérations

*22 mai 2015*



RBC Gestion de patrimoine

# Considérations pour la clientèle

---

- Sources de performance de qualité-boutique
- Gestionnaire consacré / conseiller supporté
- Produits et relations de confiance
- Stabilité de la franchise
- Valeur claire: conseil, accès, technologie, réputation, ..., prix

# Tendances et défis

---

- Croissance des fortunes
- Les riches s'enrichissent davantage
- Évolution des préférences de la clientèle, convergence et fluidité, technologique
- Innovation, compétition et perturbations des modèles d'affaires
- Mondialisation pénible
- Transfert du fardeau financier de la retraite
- Accélération des plans financiers personnels et des solutions d'investissement
- Compétition féroce pour le talent et la valeur des équipes gagnantes

# Enjeux pour l'entreprise

---

- Accès à des produits et de la performance fiables
- Équilibre entre autonomie des professionnels et institutionnalisation
- Profitabilité et économies d'échelle
- Avantage compétitif par la distribution
- Clarté stratégique: choix clairs, cohérence, simplicité, mission et objectifs
- Talent et culture