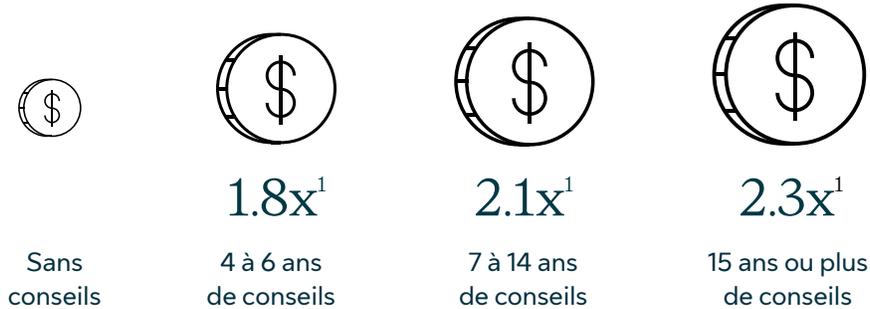


La valeur des conseils ne se mesure pas seulement au rendement de vos placements

Le rendement des placements, c'est important pour votre bien-être financier, mais ce n'est pas tout. Comme conseillers, nous vous aidons à fixer les objectifs de votre parcours financier et à les atteindre avec confiance. Nous allons au-delà des faits et des chiffres pour découvrir ce qui compte le plus pour vous afin de créer des stratégies globales de placement et de protection. Vous recevez des conseils uniques, par des humains.

Augmentez votre valeur nette

Les Canadiens qui font affaire avec un conseiller accumulent deux fois plus d'actifs au fil du temps.¹



Au-delà de l'argent

Rien ne vaut la tranquillité d'esprit que procure un conseiller digne de confiance qui travaille à vos côtés.



¹ Montmarquette, C. and Alexandre Prud'Homme, A. (2020). More on the value of financial advisors Cirano. <https://cirano.qc.ca/files/publications/2020RP-04.pdf>

² The Investment Funds Institute of Canada. (2023). Canadian Mutual Fund & Exchange-Traded Fund Investors Survey. https://www.ific.ca/wp-content/themes/ific-new/util/downloads_new.php?id=28669&lang=en_CA

³ FP Canada. (2024). Financial Stress Index 2024. https://www.fpcanada.ca/docs/default-source/financial-stress-index/2024-financial-stress-index-report.pdf?sfvrsn=cd9335c7_3

⁴ Russell Investments (June 2024). Why work with a financial advisor? https://russellinvestments.com/-/media/files/ca/en/insights/value-of-advisorclient_en.pdf

Comment chiffrer la valeur des conseils? Ça dépend.

La recherche regroupe les conseils en quatre catégories.⁴



Rééquilibrage actif et répartition de l'actif

Permet une révision active de vos stratégies selon ces critères :

- Buts et objectifs
- Efficience fiscale



Stratégies et investissements fiscalement avantageux

Obtenez-en plus pour votre argent grâce à des stratégies comme :

- Accumulation et décaissement au cours de la vie
- Maximisation de l'héritage et réduction des impôts



Gestion personnalisée du patrimoine familial

Bénéficiez d'une planification de l'héritage facilitée en réunissant les professionnels externes avec qui vous travaillez pour examiner ces questions :**

- Désignation de bénéficiaires et planification de l'homologation
- Testaments, procurations et directives pour les soins de santé
- Dons du vivant et fractionnement du revenu entre les membres de la famille



Accompagnement comportemental

Profitez de conseils à toute les étapes de la vie, qui contribuent à votre sécurité financière et à ce que votre couverture et vos placements répondent à vos besoins, surtout en cas de changement de situation personnelle :

- Achat important
- Maladie soudaine ou décès prématuré
- Changement d'état matrimonial ou de situation familiale

$$40.6\% \text{ Accompagnement comportemental} + 32.1\% \text{ Gestion personnalisée du patrimoine familial} + 19.3\% \text{ Stratégies et investissements fiscalement avantageux} = 92\% \text{ Valeur des conseils*}$$

*Mesures sans lien direct avec le rendement des placements

En résumé

La valeur des conseils, ce n'est pas la gestion active et le rendement de vos placements. C'est plutôt la stratégie financière globale, les conseils personnalisés et le cadre qui vous aide à atteindre vos buts.

** Les conseillers doivent respecter toutes les règles en matière de conformité et de protection des renseignements personnels avant de communiquer avec les conseillers professionnels externes du Client et de discuter des renseignements concernant le Client avec eux. Les conseillers et la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie n'offrent pas de conseils juridiques, comptables ou fiscaux aux Clients. Avant de prendre des décisions à la suite de recommandations ou de suggestions reçues, les Clients doivent consulter un professionnel qualifié qui fera un examen approfondi de leur situation juridique, comptable et fiscale.