Assomption Vie

La valeur des conseils

Que vous cherchiez à accumuler du patrimoine, à préparer votre retraite, à réorienter votre carrière, à soutenir des membres de votre famille ou simplement à prendre de bonnes décisions financières, le soutien d'un conseiller de confiance peut vous aider à avancer avec davantage d'assurance.



L'impact d'un accompagnement constant

Les études démontrent de façon constante que les conseils professionnels peuvent avoir une incidence significative pour les Canadiens.

131 %
de plus en valeur d'actif après plus de 15 ans avec un conseiller.[1]

61 %
plus susceptibles de se dire optimistes quant aux occasions de placement futures.[2]

45 %
affirment être plus près d'atteindre leurs objectifs financiers.[2]

Un plan conçu en fonction de votre réalité

Bâtir le bon portefeuille n'est qu'une partie du travail. La plus grande partie repose sur tout ce qui l'entoure :

- **Un plan lié à vos objectifs**. Au-delà de votre tolérance au risque, nous tenons compte de vos revenus, de votre situation familiale, de votre horizon de placement et de l'évolution de ces éléments au fil du temps.
- **Des conseils constants lorsque les marchés sont plus instables**, afin qu'un mauvais mois ne mène pas à une mauvaise décision.
- **L'optimisation de chaque dollar**, en tenant compte de la façon dont vos comptes et vos placements fonctionnent ensemble.
- **Un deuxième avis lorsque c'est important**, avant un retrait, un changement de carrière ou un achat majeur.
- **Quelqu'un qui veille aux détails**, pour que rien ne soit oublié, qu'il s'agisse d'une désignation de bénéficiaire, de droits de cotisation disponibles ou d'une date de renouvellement.

Composer avec l'incertitude des marchés

Les marchés fluctuent. Livrées à elles-mêmes, la plupart des personnes réagissent de façon excessive lors des baisses de marché ou, à l'inverse, deviennent trop confiantes lorsque tout va bien. Dans les deux cas, les conséquences peuvent coûter plus cher que la fluctuation elle-même. Le rôle d'un conseiller n'est pas de prédire l'avenir, mais de vous aider à prendre du recul, à prendre des décisions réfléchies et à garder le cap sur vos objectifs financiers à long terme.

Accès à des garanties intégrées

Les contrats de fonds distincts et les comptes de placement enregistrés (CPE) comprennent une garantie à l'échéance ainsi qu'une garantie au décès, qui protègent un pourcentage déterminé de vos dépôts, peu importe le rendement des marchés. Il s'agit d'un niveau de protection que la plupart des produits de placement n'offrent tout simplement pas.

À quoi ressemble notre collaboration

- **Des suivis réguliers** pour valider que votre plan continue de correspondre à votre vie, et non seulement aux marchés.
- **Un accès direct** lorsque votre situation change et que vous avez besoin d'une réponse, pas seulement d'un formulaire.
- **Une discussion honnête sur les compromis à faire**, notamment lorsqu'une solution simple est la meilleure option.

Si c'est le type d'accompagnement que vous recherchez, parlons-en.

1. Montmarquette, C. & Prud'homme, A. More on the Value of Financial Advisors (CIRANO, 2020)
2. Fidelity Investments Canada, La valeur des conseils financiers (Rapport 2025 de Fidelity sur la retraite)

7047-00F-OCT26