

# Faire affaire avec un conseiller

POUR VOUS GUIDER DANS L'ATTEINTE  
DE VOS OBJECTIFS FINANCIERS



 Desjardins

**Vous cherchez à optimiser  
davantage la gestion de  
votre patrimoine?**

# Nous avons l'expertise pour vous

À l'aide de ses services-conseils et de son expertise, votre conseiller vous accompagne à chacune des étapes de votre vie afin de vous permettre de réaliser vos objectifs financiers.



# Ce que vous devez retenir des avantages de faire affaire avec un conseiller

- 1 Pour vous **guider dans l'établissement** de votre profil d'investisseur, de votre tolérance au risque selon votre horizon de placement et de vos objectifs financiers, afin d'élaborer des stratégies d'investissement qui conviennent le plus à vos besoins.
- 2 Pour **rester à l'affût des tendances** et vous recommander les solutions de placement les plus avantageuses d'un point de vue fiscal, selon votre situation.
- 3 Pour **construire** et **rééquilibrer** au besoin votre portefeuille, et effectuer les suivis planifiés avec vous.
- 4 Pour vous faire **bénéficier d'un taux d'épargne** plus élevé et ainsi potentiellement accumuler un patrimoine plus important au fil des ans.
- 5 Pour vous faire **profiter d'un rendement potentiel** (de votre portefeuille) qui vise à croître plus rapidement, année après année, que celui des ménages sans conseiller.
- 6 Pour vous aider à **vous discipliner** dans votre épargne.



# Votre conseiller est un spécialiste

Dans votre intérêt, il observe les tendances, pour en évaluer les effets sur votre actif.

Comme il fait partie d'un cabinet de services financiers ou d'une maison de courtage en valeurs mobilières dûment inscrits auprès d'un organisme de réglementation, il est assujéti à un cadre réglementaire et à un code d'éthique. Sa prestation de service fait l'objet d'un encadrement réglementaire.

Il vous donne accès à d'autres spécialistes tels que des planificateurs financiers, des fiscalistes, des comptables, des notaires, susceptibles d'intervenir dans la gestion de votre actif<sup>1</sup>.

Votre conseiller vous procure une tranquillité d'esprit!



<sup>1</sup> Partenaires internes ou externes à Desjardins



LE CONSEILLER VOUS APPORTE UNE VALEUR AJOUTÉE POUR VOUS AIDER À ATTEINDRE DE MEILLEURS RÉSULTATS DANS LA GESTION DE VOTRE PATRIMOINE.

PROFITEZ DES AVANTAGES DE **FAIRE AFFAIRE AVEC UN CONSEILLER.**

# Des faits qui parlent d'eux-mêmes!



**3,9 x**

**+ DE VALEUR APRÈS 15 ANS**

Les investisseurs qui font appel à un conseiller pendant 7 à 14 ans ont un patrimoine 2,9 fois plus élevé que ceux qui n'ont pas reçu de conseils, et 3,9 fois supérieur s'ils ont bénéficié de conseils pendant 15 ans ou plus<sup>2</sup>.



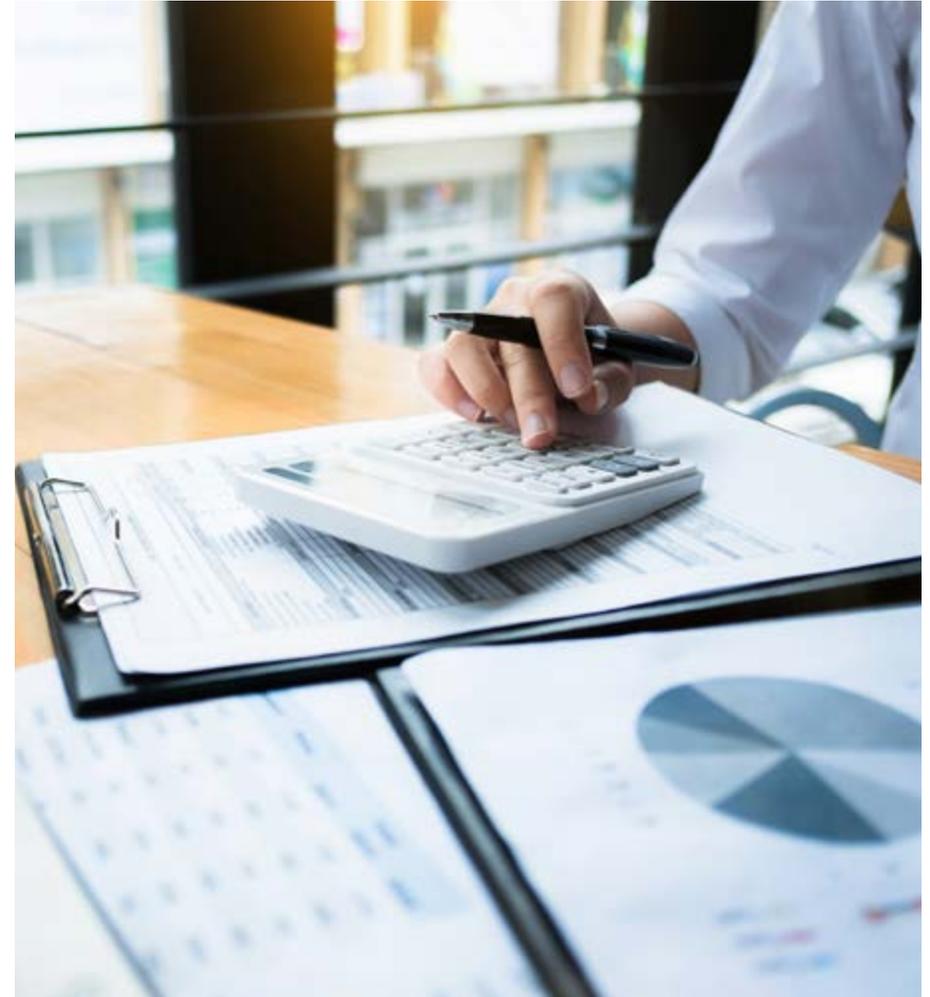
**88 %**

des investisseurs ont affirmé en 2017 que leur conseiller les a aidés à obtenir de meilleurs rendements<sup>3</sup>.



**3 %**

C'est l'augmentation approximative, soit la valeur ajoutée sur le rendement après les impôts et les frais de gestion, que peut générer un conseiller qui offre des services complets, tels que la gestion de patrimoine, la construction de portefeuille et l'aide aux clients pour qu'ils s'en tiennent à leur plan<sup>4</sup>.



<sup>2</sup> L'INSTITUT DES FONDS D'INVESTISSEMENT DU CANADA (IFIC). *Les conseils, source de valeur solide pour les Canadiens*, Renseignements aux représentants, mai 2017, p. 1. (Consulté le 5 novembre 2020)

<sup>3</sup> L'INSTITUT DES FONDS D'INVESTISSEMENT DU CANADA (IFIC). *La perception des investisseurs canadiens quant aux fonds communs de placement et à l'industrie des fonds communs* : Rapport 2017, 17 novembre 2017, p. 27. (Consulté le 5 novembre 2020). Note : données du sondage Pollara mené pour l'IFIC du 11 au 25 juillet 2017, auprès de 1 000 détenteurs de fonds communs de placement au Canada (marge d'erreur : ± 3,1 %).

<sup>4</sup> PLACEMENTS VANGUARD CANADA INC. *Alpha du conseiller : C'est vous qui faites la différence – Quantifier votre valeur ajoutée*. (Consulté le 5 novembre 2020)

# Desjardins, un nom qui inspire confiance!

Le Mouvement Desjardins est le premier groupe financier coopératif au Canada et l'une des institutions financières les mieux capitalisées au pays. Il jouit d'excellentes cotes de crédit comparables à celles de plusieurs grandes banques canadiennes et même internationales. Cela lui vaut notamment d'être reconnu parmi les institutions financières les plus solides dans le monde.

**Selon votre situation personnelle et vos objectifs financiers, votre conseiller pourra vous proposer le produit de placement qui vous convient. Communiquez avec lui dès aujourd'hui.**



DESJARDINS est une marque de commerce de la Fédération des caisses Desjardins du Québec, employée sous licence.