

Les conseils sont importants

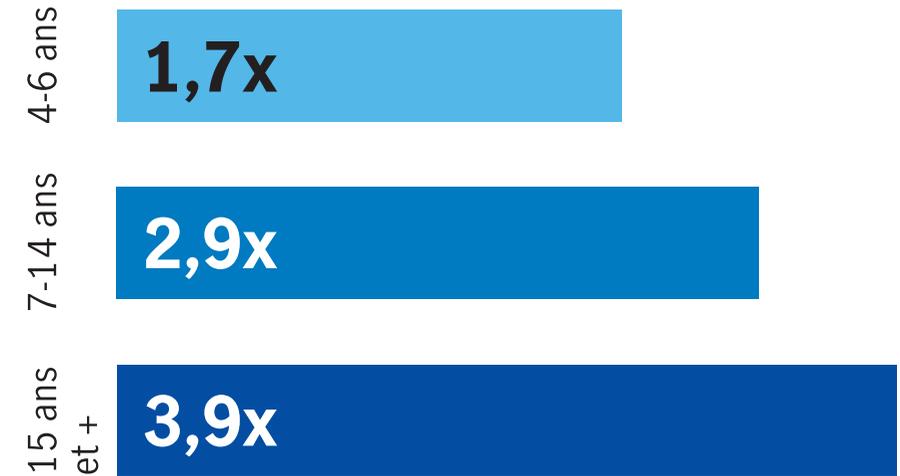
Selon des études, les conseillers peuvent vous aider à *bâtir* votre patrimoine, vous encourager à *garder le cap* et faire en sorte que la conversation sur l'argent se *déroule* comme il se doit.



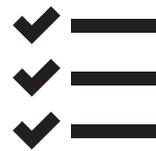
Conclusion

Les épargnants qui reçoivent des conseils professionnels accumulent près de **4 fois plus d'actifs** après 15 ans que ceux sans conseiller.¹

4X Four dollar signs, each enclosed in a circle, representing a fourfold increase in assets.



Les Canadiens qui ont un conseiller :



sont mieux préparés pour la **retraite**,²



comprennent mieux la **planification successorale**



ont des attentes plus réalistes quant à la **transmission des biens** à la génération suivante³.



Un conseiller c'est tout ça

Il vous aide à maintenir votre plan financier sur la bonne voie

Un conseiller ajoute de la valeur en encourageant des comportements rigoureux en matière d'épargne et de placement. Par conséquent, les gens qui reçoivent des conseils financiers **économisent une plus grande part de leur revenu**².

Les épargnants qui ont un conseiller sont plus susceptibles de **faire de meilleurs choix de portefeuille**⁴.

82%

des gens qui investissent dans les fonds communs de placement affirment que leur conseiller les aide à adopter de meilleures habitudes d'épargne⁵.

Il aide à transmettre les biens au suivant

46%

des Canadiens ne sont pas bien préparés pour assurer l'avenir financier de leurs proches. Ils affirment qu'ils n'ont pas de plan successoral formel ou qu'ils n'en auront pas³.

Cependant, les Canadiens qui ont un conseiller, un plan financier écrit et un plan successoral **sont beaucoup plus susceptibles de comprendre de manière réaliste** le fonctionnement du transfert de patrimoine et sont moins susceptibles d'être mal à l'aise d'en discuter³.

C'est un partenaire de confiance

Dans l'ensemble, recevoir des conseils financiers dignes de confiance est associé à un bien-être émotionnel et financier, et à une confiance accrue⁶.

96%

des épargnant investissant dans des fonds communs de placement sont satisfaits des conseils de leur conseiller⁷.



Communiquez avec votre conseiller afin d'obtenir de l'aide pour planifier votre avenir.

Et si vous n'avez pas de conseiller, il n'y a pas de meilleur moment qu'aujourd'hui pour faire équipe avec l'un d'eux.

¹ Claude Montmarquette et Nathalie Viennot-Briot. The Gamma Factor and the Value of Financial Advice, « Annals of Economics and Finance », vol. 20, no 1, 2019.

² Antunes, Pedro, Alicia Macdonald et Matthew Stewart. Boosting Retirement Readiness and the Economy Through Financial Advice. Ottawa : Le Conference Board du Canada, 2014.

³ Manulife Wills & Estate Planning Research, Gestion de placements Manuvie, étude menée par Ipsos, décembre 2021.

⁴ 2020 Value of Advice Survey, Gestion de placements Manuvie, 2020.

⁵ Sondage auprès des investisseurs en fonds communs de placement et fonds négociés en bourse du Canada, Institut des fonds d'investissement du Canada, 2020.

⁶ Étude de l'équipe Produits et services d'épargne-retraite, Manuvie Canada : stress, finances et bien-être, 2022.

⁷ Sondage auprès des investisseurs en fonds communs de placement et fonds négociés en bourse du Canada, Institut des fonds d'investissement du Canada, Pollara, 2020.

Tous les aperçus et commentaires sont de nature générale et ponctuelle. Quoiqu'utiles, ces aperçus ne remplacent pas les conseils d'un spécialiste en fiscalité, en placement ou en droit. Il est recommandé aux clients de consulter un spécialiste qui évaluera leur situation personnelle. Ni Manuvie, ni Gestion de placements Manuvie limitée, ni Gestion de placements Manuvie, ni leurs sociétés affiliées, ni leurs représentants ne fournissent de conseils dans le domaine de la fiscalité, des placements ou du droit. Les rendements passés ne garantissent pas les résultats futurs. Le présent document a été préparé à titre indicatif seulement et ne constitue ni une offre ni une invitation à quiconque, de la part de Gestion de placements Manuvie, à acheter ou à vendre un titre, non plus qu'il indique une intention d'effectuer une opération dans un fonds ou un compte géré par Gestion de placements Manuvie. Aucune stratégie de placement ni aucune technique de gestion des risques ne peut garantir le rendement ni éliminer les risques. À moins d'indication contraire, toutes les données proviennent de Gestion de placements Manuvie. Manuvie, Gestion de placements Manuvie, le M stylisé et Gestion de placements Manuvie & M stylisé sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers et sont utilisées par elle, ainsi que par ses sociétés affiliées sous licence.



Il a beaucoup plus de conseils à offrir qu'il n'en a l'air.

C'est pourquoi les épargnants qui bénéficient du soutien d'un conseiller obtiennent souvent de meilleurs résultats que s'ils n'avaient pas de conseiller.

Il peut aussi aider avec des choses comme :

- Planification financière globale et établissement d'objectifs
- Gestion des risques
- Rééquilibrage systématique
- Stratégies avantageuses sur le plan fiscal
- Planification de la retraite
- Planification d'assurance
- Encadrement comportemental
- Stratégies de retrait dynamiques