RBC Gestion mondiale d'actifs

La valeur que vous offre un conseiller financier

Un conseiller financier peut jouer un rôle important à toutes les étapes de votre expérience de placement. Voyez le vaste éventail d'avantages et de services que peut offrir un conseiller :

- Une grande variété de solutions financières conçues pour votre portefeuille de placements et qui correspondent à vos besoins et à votre tolérance au risque.
- Une planification financière détaillée étape par étape qui est taillée sur mesure pour vos objectifs et votre situation et qui peut évoluer tout au long de votre vie.
- Information et contexte pour vous aider à comprendre votre plan financier et à vous y fier.
- Orientation et soutien afin que vous acquériez de bonnes habitudes d'épargne et de placement et que vous évitiez les pièges dans lesquels tombent souvent les investisseurs.
- Des services autres que ceux liés à la gestion de vos placements, dont la planification successorale et fiscale.

Les Canadiens qui font affaire avec un conseiller réussissent mieux à constituer un patrimoine et à atteindre leurs objectifs

Constituer votre patrimoine

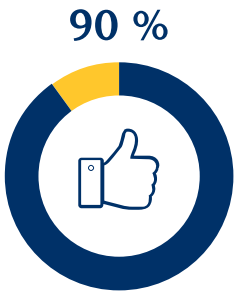
Selon des études portant sur une période de 15 ans, la valeur des actifs des investisseurs qui font affaire avec un conseiller est presque quatre fois plus élevée que celle des investisseurs qui ne font pas affaire avec un conseiller. De plus, contrairement à la perception courante selon laquelle les conseillers ne traitent qu'avec les clients fortunés, la majorité des investisseurs canadiens qui font affaire avec un conseiller avaient des actifs investissables inférieurs à 25 000 $ au début de la relation de conseil.

Garder le cap sur vos objectifs

Il est certes important de tirer des rendements de vos placements, mais il est tout aussi important d'épargner régulièrement pour atteindre vos objectifs financiers. De nombreux investisseurs disent que leur conseiller les aide à adopter de meilleures habitudes d'épargne et de placement.

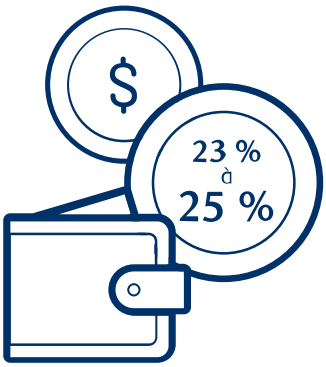
Les conseillers ne sont pas réservés aux mieux nantis.

Ils peuvent travailler avec les investisseurs, quel que soit leur niveau.



Nombre d'investisseurs canadiens en fonds communs de placement et en FNB satisfaits de leurs conseillers[1]

Bonification de l'épargne-retraite des clients qui traitent avec un conseiller[2]



Augmentation des dépenses à la retraite que peuvent se permettre les clients qui traitent avec un conseiller[3]

[1] Source : Sondage auprès des investisseurs canadiens en fonds communs de placement et en fonds négociés en bourse (FNB), IFIC, 2022

[2] Source : Saving for the Future, IFIC, 2021

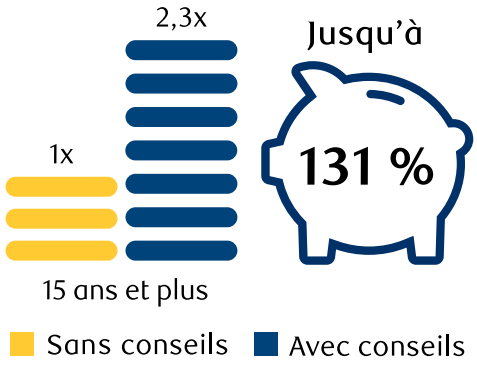
[3] Source: Saving for the Future, IFIC, 2021

Faire fructifier davantage votre argent
Les Canadiens qui font affaire avec un conseiller investissent une plus grande partie de leurs actifs dans des placements non liquides. Ils font donc fructifier une plus grande part de leurs actifs. Ils épargnent aussi plus pour leur avenir et bénéficient du potentiel de croissance de la pondération supérieure des placements non liquides.

Bien-être
Votre conseiller est votre partenaire financier. Il répond à vos questions et vous aide à comprendre comment les placements peuvent vous rapprocher de vos objectifs. Ses conseils professionnels jouent un rôle déterminant en vous donnant confiance dans votre plan et en vous procurant un sentiment de bien-être à l'égard de vos finances.

Les clients avec conseils sont plus nombreux à épargner

Source : Claude Montmarquette & Alexandre Prud'homme, 2020. «More on the Value of Financial Advisors», CIRANO Project Reports 2020rp-04, CIRANO..



Source: Claude Montmarquette & Alexandre Prud'homme, 2020. "More on the Value of Financial Advisors," CIRANO Project Reports 2020rp-04, CIRANO.

Les clients avec conseils éprouvent un sentiment de bien-être

76 % Nombre d'investisseurs traitant avec un conseiller financier qui déclarent ressentir un sentiment de bien-être.

Source : Sondage mondial BlackRock « Le pouls des investisseurs », 2019.

PLUS QUE DE SIMPLES PLACEMENTS

De nos jours, les conseillers financiers peuvent vous offrir bien plus que des recommandations de placement. Profitez d'une gamme de services et de ressources de planification financière qui peuvent vous aider à répondre aux besoins financiers en constante évolution de votre famille. Par exemple :

- Gestion des placements
- Aide à l'établissement des priorités financières
- Planification de la retraite et planification successorale
- Planification fiscale
- Transfert de patrimoine entre générations
- Expansion des affaires et relève en entreprise

Communiquez avec un conseiller financier dès aujourd'hui pour en savoir plus sur la façon dont il peut vous aider à atteindre vos objectifs financiers.

Le présent document a été préparé par RBC Gestion mondiale d'actifs Inc. (RBC GMA) aux fins d'information uniquement. RBC GMA ne fournit pas de conseils juridiques, comptables, fiscaux, financiers, liés aux placements ou autres ; ce document n'a pas pour objectif de fournir de tels conseils et ne doit pas servir de fondement à de tels conseils. RBC GMA prend des mesures raisonnables pour fournir des renseignements à jour, exacts et fiables, et croit qu'ils le sont au moment de leur impression. Les renseignements obtenus auprès de tiers sont jugés fiables ; toutefois, aucune déclaration ni garantie, expresse ou implicite, n'est faite ni donnée par RBC GMA ou ses sociétés affiliées ni par aucune autre personne quant à leur exactitude, leur intégralité ou leur bien-fondé. RBC GMA et ses sociétés affiliées n'assument aucune responsabilité à l'égard des erreurs ou des omissions.

® / MC Marque(s) de commerce de Banque Royale du Canada, utilisée(s) sous licence. © RBC Gestion mondiale d'actifs Inc. 2023

106083ACS (07/2023)
015GAM285 106083 (04-2024) ACS FS VOA FR ACC V1 04/17/2024