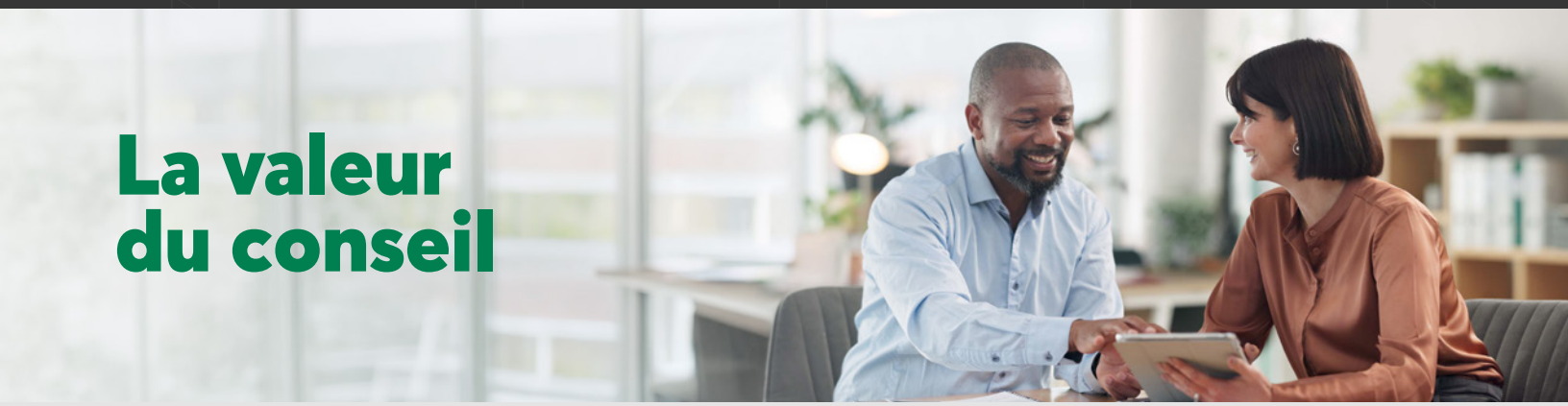
Desjardins

La valeur du conseil



Certains aspects de la gestion d'un patrimoine peuvent susciter des questionnements. Rappelez-vous que les décisions d'importance en la matière requièrent expérience, connaissances, stratégie et rigueur.

De plus, au-delà du service offert, votre conseiller ou conseillère peut vous procurer aussi sérénité, satisfaction et sécurité. Bref, ses conseils sont d'une grande valeur. On vous explique.

Soutenir votre qualité de vie

Plus de sérénité

86 %[1] des personnes conseillées se disent plus sereines. Celles qui gèrent leurs finances seules sont près de deux fois plus stressées.

Plus de satisfaction

60%[1] des personnes accompagnées par un conseiller ou une conseillère se sentent plus confiantes, satisfaites, fières et en sécurité. Elles souffrent moins d'anxiété, sont moins préoccupées, tristes et déçues quand vient le temps de gérer leurs finances.

Plus de 100 heures libres de gagnées par année[1]

En choisissant d'être conseillées, ces personnes gagnent un temps médian de deux heures par semaine, soit plus de 100 heures par année, qu'elles peuvent consacrer à leurs proches et à leurs activités préférées.

Des décisions de qualité

Grâce aux conseils dont vous pouvez bénéficier, vous êtes plus susceptible de prendre des décisions de qualité en ce qui a trait à vos finances.

[1]Selon une étude menée par Vanguard en 2025

Une valeur du conseil qui peut se quantifier et s'expliquer

À l'année et à vie

Au fil des mois et des ans, la valeur qu'ajoute un bon accompagnement par votre conseiller ou conseillère a été évaluée, selon une étude de référence, comme suit :

De 2,39 % à 2,78 %
Valeur ajoutée annuelle estimé par les conseils financiers[2]

De 36 % à 212 %
Valeur additionnelle estimée à vie[3]

Quatre dimensions clés de la valeur du conseil

La valeur de vos conseils, selon Investissements Russell[4], repose principalement sur ces quatre composantes :



Répartition de l'actif

Un rééquilibrage du portefeuille peut contribuer à maintenir une répartition de l'actif cohérente malgré les fluctuations des marchés.



Accompagnement

Votre conseiller ou conseillère peut vous accompagner à différentes étapes de votre vie et vous aider à maintenir une approche disciplinée, notamment lors des périodes de volatilité des marchés.



Planification personnalisée de votre patrimoine

Une stratégie globale et durable conçue pour vous aider à mieux comprendre votre situation financière et à prendre des décisions éclairées.



Planification et investissement fiscalement efficients

Un portefeuille bien structuré et bien géré peut contribuer à une gestion fiscalement efficiente.

[2,3]Selon Smart asset. Ces résultats sont des estimations générées par le modèle d'évaluation de la valeur des conseils financiers de SmartAsset et reposent sur des hypothèses relatives aux gains de placement, aux économies d'impôt, à l'inflation, aux honoraires du conseiller ou de la conseillère ainsi qu'aux caractéristiques du client. Ils ne représentent pas des résultats réels d'investisseurs ni des résultats garantis. Les résultats présentés dans cette brochure peuvent varier selon la situation propre à chaque client.

[4]Selon Investissements Russel. Les composantes présentées illustrent des leviers potentiels de création de valeur du conseil financier selon la méthodologie de Russell et ne sont pas directement liées aux estimations chiffrées présentées dans la section précédente.

Les données sont tirées d'études externes portant sur la valeur des conseils financiers. Elles ne constituent ni une démonstration de valeur ajoutée ni une indication du rendement des Fonds Desjardins.

26167F (2026-10)