

# Le valuer des conseils

## Notre engagement

Nous sommes fiers d'offrir des conseils personnalisés. Pour ce faire, nous adoptons une vue d'ensemble de votre situation actuelle afin d'en apprendre davantage sur votre vision de l'avenir et d'élaborer des stratégies à long terme pour vous aider à atteindre vos objectifs et vos priorités.<sup>1</sup>

## Notre approche

Nous adoptons une approche globale pour créer un plan sur mesure pour vous. Au moment de créer un plan, nous tenons compte de votre situation financière actuelle, nous déterminons les risques et les solutions pour combler les lacunes, et nous vous aidons à protéger votre sécurité financière.

01



### Discuter des priorités et des objectifs personnels

Avant de faire des recommandations ou de proposer des stratégies, il est essentiel d'avoir une conversation exploratoire avec vous pour comprendre vos objectifs personnels, vos besoins particuliers et vos priorités.

Les Canadiens qui vont chercher l'aide d'un professionnel des services financiers sont **moins vulnérables** au stress lié à l'argent, aux pertes de sommeil et aux regrets financiers.<sup>2</sup>

02



### Recueillir suffisamment de renseignements

Une fois vos objectifs et priorités personnels établis, nous recueillons suffisamment de renseignements quantitatifs et qualitatifs pour vous aider à avoir une vue d'ensemble de votre situation financière.

Près de la moitié des Canadiens, soit **48 %**, ont perdu le sommeil en raison de préoccupations financières.<sup>2</sup>

05



### Formuler des recommandations

Pour mieux vous servir, il est essentiel de créer et de classer les recommandations en fonction de vos objectifs, de vos besoins et de vos priorités personnels. À Gestion de patrimoine TD, nous cherchons à améliorer et à optimiser votre situation financière.

Les Canadiens qui font appel à un conseiller sont **deux fois plus susceptibles** d'avoir un indice Patrimoine et Confiance<sup>MC</sup> élevé que ceux qui n'en ont pas.<sup>3</sup>

04



### Déterminer les stratégies financières

Pour vous assurer que vos objectifs, vos besoins et vos priorités personnels sont satisfaits, il est essentiel de déterminer des stratégies de planification financière potentielles et d'évaluer leur faisabilité et leur efficacité pour atteindre les résultats souhaités.

Deux Canadiens sur dix **regrettent** de ne pas avoir investi ou épargné davantage, plus tôt, et plus judicieusement.<sup>2</sup>

03



### Évaluer la situation financière

Ensuite, nous évaluons votre situation financière pour découvrir vos forces et vos faiblesses en effectuant des analyses et des projections et en intégrant les résultats à vos objectifs, à vos besoins et à vos priorités personnelles.

Deux Canadiens sur dix affirment qu'obtenir des conseils financiers d'un professionnel **aiderait** à réduire le stress financier, mais le fait d'épargner davantage arrive toujours en tête.<sup>2</sup>

06



### Présenter les recommandations financières

Ensuite, nous vous présentons les recommandations en matière de planification financière, en vous fournissant un raisonnement détaillé et des preuves pour nous assurer que vous comprenez la justification des recommandations.

Les clients de Gestion de patrimoine TD ayant un indice Patrimoine et Confiance<sup>MC</sup> élevé étaient **sept fois plus susceptibles** de dire que leur conseiller valait chaque dollar en frais que les clients ayant un indice Patrimoine et Confiance<sup>MC</sup> faible et qui ont déclaré que leur conseiller ne valait aucun des frais qu'ils ont payés.<sup>3</sup>

07



### Mise en œuvre et surveillance

Enfin, avec votre approbation, nous mettons le plan en œuvre, y compris les mesures de mise en œuvre, les responsabilités, les échéanciers et la surveillance continue par rapport à vos objectifs, besoins et priorités personnelles.

Parmi les mesures prises pour réduire le stress financier, seulement **19 %** des Canadiens ont reçu des conseils financiers d'un professionnel.<sup>2</sup>

## Communiquer avec nous

Discutez avec un conseiller de Gestion de patrimoine TD dès aujourd'hui pour déterminer comment vous pouvez amorcer le processus de planification et travailler ensemble à l'élaboration de votre plan personnalisé en fonction de vos objectifs et de vos priorités.