

RÉFLEXION

COMPRENDRE, SÉCURISER, AVANCER

LA TRANSPARENCE ET L'ENGAGEMENT

D'ici quelques mois, vous recevrez votre état de compte dans un tout nouveau format ; cela reflète la volonté de VMBL de vous fournir des renseignements clairs, mieux structurés et facilement accessibles. Il est à noter que celui-ci respectera les normes qui nous sont imposées par les autorités réglementaires.

Ce nouvel état de compte se veut aussi plus transparent, en ce sens que les frais qui vous sont facturés, périodiquement et annuellement, seront publiés dans une nouvelle rubrique très visible. Bien que nous ayons toujours fait preuve de la plus grande transparence au sein de notre équipe, ces informations risquent de susciter quelques questions. C'est pourquoi nous souhaitons rappeler ici notre implication continue dans la gestion de vos avoirs.

Plusieurs aspects de notre travail sont moins apparents, mais tout aussi importants. Que l'on pense à notre désir de mieux vous connaître et de bien saisir au fil des conversations l'évolution de vos objectifs à court, moyen et long terme. Nous sommes là pour vous proposer une structure de portefeuille qui réponde à vos besoins. Nous veillons à nous assurer du respect constant de votre profil d'investisseur et à faire les suggestions en conséquence. Nous vous informons d'opportunités de placement, nous vous faisons des recommandations claires en vous expliquant les raisons qui nous poussent à agir dans un sens ou l'autre. Nous vous informons de tout ce qui pourrait avoir une incidence sur vos

investissements. Nous assurons un suivi au fil des mois et des années.

Notre définition de conseiller va bien au-delà de simples transactions... Nous sommes en quelque sorte un partenaire, et nous sommes là pour travailler avec vous à la réalisation de vos objectifs. Le succès de cette relation repose sur une communication ouverte, franche et accueillante. Vous avez appris avec le temps que nous sommes là pour vous orienter sur d'autres aspects que votre portefeuille (fiscalité, impôts, succession, assurances, planification de la retraite, aspects légaux, testament, hypothèques, etc.), notamment en faisant appel à notre réseau de professionnels, des gens qui nous accompagnent au jour le jour dans notre travail et à qui nous vous référons lorsque nécessaire.

En tant que professionnel, une autre de nos préoccupations est de vous aider à mieux gérer vos états émotionnels en ce qui concerne vos investissements. La nature humaine est parfois curieuse dans ses réactions et mauvaise conseillère dans certains cas. Certaines émotions sont en réalité les pires ennemis dans la réalisation de vos objectifs. À la faveur de conversations franches, nous pouvons vous convaincre de demeurer investis malgré certaines turbulences ou encore vous faire des recommandations de rééquilibrage de portefeuille lorsque la situation l'exige. La rigueur est de mise face à des marchés trop souvent secoués par les émotions de certains... Nous sommes « votre œil financier ».

De votre part, vous devez vous rappeler que malgré toutes les recherches que nous effectuons, nous ne pouvons prédire avec certitude les rendements des marchés non plus que satisfaire des objectifs irréalistes en regard d'attentes irréalistes. N'hésitez pas à nous poser des questions afin de mieux comprendre les choix que nous faisons ensemble. Finalement, si votre situation personnelle ou financière change (mariage, naissance d'enfant, divorce, décès d'un proche, revers au travail), sachez qu'il est important de nous en faire part afin que nous puissions, avec vous, élaborer des plans qui pourront minimiser les conséquences financières de ces changements.

En terminant, il faut mentionner que ne s'improvise pas investisseur individuel qui le veut! Ceux qui nous consultent auront plus souvent qu'autrement l'opportunité de se doter d'un plan financier, d'avoir une meilleure vision de l'avenir, d'être réguliers dans leurs investissements, de voir leur diversification constamment revue; ils seront aussi appelés à économiser et à contribuer à différents régimes qui leur seront bénéfiques avec le temps.

En somme, voilà pourquoi nous sommes là. Avec vous.
Pour vous aider à
COMPRENDRE,
SÉCURISER, AVANCER...
...EN TOUTE
TRANSPARENCE!



IMBEAU | MORIN
CONSEILLERS EN PLACEMENT

Pascale Imbeau
Tél. : 514 350-3052
Sans frais : 1 888 350-8577
ImbeauP@vmbi.ca
www.vmbi.ca/imbeaumorin

Stéphan Morin, CPA, CA
Tél. : 514 350-3053
Sans frais : 1 888 350-8577
MorinS@vmbi.ca
www.vmbi.ca/imbeaumorin