



Témoignage client **Patrimoine Manuvie Inc.**

Patrimoine Manuvie simplifie la diligence raisonnable grâce au Laboratoire Advisor

“Je peux dire aux clients tout ce qu’ils ont besoin de savoir sur un portefeuille avec le Laboratoire Advisor. J’ai la réponse à toutes les questions qu’ils posent.”

Constance Viglas, CFP
Conseillère en investissement

Entreprise
Patrimoine Manuvie Inc.

Produit utilisé
Laboratoire Advisor

L’industrie
Services financiers

Le défi

La réglementation relative aux réformes axées sur le client a incité les conseillers à adopter des pratiques plus rigoureuses en matière de connaissance des produits, afin de rehausser la qualité des conseils financiers.

La nouvelle norme a considérablement renforcé la documentation que les fiduciaires doivent fournir pour prouver qu’ils agissent au mieux des intérêts de leurs clients.

Constance Viglas, planificatrice financière de Patrimoine Manuvie, fait confiance aux données de Morningstar sur les placements depuis des années avec ses clients. Elle a encouragé son équipe de conformité à visiter les nouveaux outils de diligence raisonnable du Laboratoire Advisor.

Patrimoine Manuvie et Morningstar ont travaillé ensemble pour créer une solution personnalisée répondant à leurs besoins en matière de conseils et de conformité. Lorsque la réglementation est entrée en vigueur, Patrimoine Manuvie a pu prendre son envol.

“Certaines entreprises n’étaient pas prêtes”, dit-elle. “Manuvie était prête dès le départ, et la plateforme est si facile à utiliser.”

Constance personnalise les portefeuilles de chacun de ses clients. Elle se sent en confiance lorsqu’elle rencontre ses clients, sachant que ses conseils sont soutenus par le Laboratoire Advisor.

Comment Constance le fait

La sagesse populaire veut que la plupart des conseillers financiers perdent leurs clients au bout de quatre ans. Constance n’a pas ce problème.

La diligence raisonnable en matière de produits et de clients n’est pas une nouveauté pour Constance. Dans ses firmes précédentes, elle a acquis une réputation de réparatrice. Lorsque des clients rencontraient des difficultés avec d’autres conseillers, l’équipe chargée de la conformité les envoyait chercher du soutien auprès d’elle.

“Le Laboratoire Advisor est une mine d’informations. Je ne comprends pas comment quelqu’un peut faire son travail sans avoir recours à Morningstar.”

Elle aime beaucoup rencontrer ses clients, leur expliquer les informations qui sous-tendent ses recommandations et recueillir leur Retour. Comme ses portefeuilles sont renforcés par une diligence raisonnable et des années d’expérience, elle dit qu’elle entend rarement des plaintes.

“J’ai tendance à garder mes clients longtemps”, dit-elle. “Qu’ils comprennent ou non le fonctionnement de leur portefeuille en profondeur, ils ont confiance dans le fait que je travaille pour eux.”

Lorsqu'elle rencontre ses clients pour la première fois, Constance les écoute attentivement. Elle leur pose des questions pour savoir s'ils sont à l'aise avec le marché boursier. Après avoir appris à les connaître, Constance ouvre le Laboratoire Advisor.

"Le Laboratoire Advisor est une mine d'informations", dit-elle. "Je ne comprends pas comment quelqu'un peut faire son travail sans utiliser Morningstar."

Pourquoi c'est important pour ses clients

Grâce à ce logiciel, Constance peut tester des combinaisons de fonds ou des pourcentages de répartition d'actifs afin de construire des portefeuilles dans le meilleur intérêt du client. Elle évite toute surexposition à un marché ou à un style d'investissement.

"Je peux dire aux clients tout ce qu'ils ont besoin de savoir sur un portefeuille avec le Laboratoire Advisor", dit-elle. "J'ai la réponse à toutes les questions qu'ils posent."

Elle explique ensuite ses conclusions aux clients à l'aide du rapport Portefeuille en bref examiné par l'OCRCVM. Elle présente aux clients des diagrammes, des graphiques et des données sur les investissements, notamment :

- ▶ Rendement total sur 10 ans.
- ▶ Une matrice de corrélation. Constance peut faire des choix éclairés en matière de diversification.
- ▶ Graphique de croissance de 10K. Ici, elle se penche sur l'historique d'un fonds ou sur la manière dont plusieurs fonds s'articulent entre eux à l'aide de données fiables.
- ▶ Chevauchement des actions. Constance évalue les principaux titres du portefeuille afin d'éviter les chevauchements excessifs.

Les outils de diligence raisonnable permettent à Constance de documenter et de conserver facilement le raisonnement qui sous-tend ses décisions de placement. Grâce à un processus simple et guidé, elle peut faire ressortir un éventail raisonnable de solutions de rechange dans la gamme de produits de Manuvie.

"Je peux utiliser le Laboratoire Advisor pour sauvegarder n'importe laquelle de mes recommandations... et elles sont toujours dans mes fichiers, au besoin."

La plateforme crée une piste d'audit automatique avec des métadonnées stockées en toute sécurité dans les systèmes de conformité de la firme. Ces documents du "KYP" ne sont qu'à quelques clics de là si Constance a besoin de s'y référer.

"Je peux utiliser le Laboratoire Advisor pour sauvegarder n'importe laquelle de mes recommandations, dit-elle. Et elles sont toujours dans mes dossiers, au besoin."

Fonctionnement du processus de déploiement

Lorsque Patrimoine Manuvie a choisi le Laboratoire Advisor comme plateforme de diligence raisonnable, l'équipe de réussite client de Morningstar était là pour l'aider tout au long du processus de mise en œuvre.

Constance affirme que le soutien à la clientèle s'est toujours distingué chez Morningstar. "Lorsque j'envoie un courriel pour poser une question, j'obtiens toujours une réponse très rapide", dit-elle.

"Le service clientèle n'a jamais failli."

Constance travaille dans ce secteur depuis longtemps. Elle connaît les nouvelles plateformes tape-à-l'œil qui promettent de réinventer la gestion de portefeuille.

"Au fil des ans, on m'a proposé toutes sortes de nouveaux produits pour créer des portefeuilles", explique Constance.

"Je les ai étudiés et aucun d'entre eux n'a tenu ses promesses. Morningstar est le chef de file.

Avec le Laboratoire Advisor, elle dispose des outils nécessaires pour conseiller ses clients sur le long terme, sans se soucier davantage de la conformité.

Ni Patrimoine Manuvie Inc. ni le conseiller n'ont reçu de rémunération en espèces ou autre de Morningstar, directement ou indirectement, en échange de cette histoire de réussite d'un client. Patrimoine Manuvie est une marque de commerce de Patrimoine Manuvie Inc., membre de l'Organisme canadien de réglementation des placements et du Fonds canadien de protection des épargnants.

Prêt à en juger par vous-même ?

Discutez avec un spécialiste de la possibilité de bâtir votre entreprise sur la base de conseils judicieux. Demandez une démonstration du Laboratoire Advisor.

Visitez: <https://www.morningstar.com/fr-ca/try/advisorworkstation>

Ni Patrimoine Manuvie Inc. ni le conseiller n'ont reçu de rémunération en espèces ou autre de Morningstar, directement ou indirectement, en échange de cette histoire de réussite d'un client.

Patrimoine Manuvie est une marque de commerce de Patrimoine Manuvie Inc., membre de l'Organisme canadien de réglementation des investissements et du Fonds canadien de protection des investisseurs.