



# Programme d'Accompagnement PROSPÉRITÉ

La simplicité au service de votre avenir.

## 1) Notre philosophie

Chez Prospérité Services Financiers, chaque client mérite un accompagnement simple, humain et professionnel. Nous bâtissons votre avenir financier avec des solutions claires, adaptées et transparentes.

## 2) Notre engagement envers vous

- Accompagnement structuré et humain
- Analyses claires et compréhensibles
- Mise à jour régulière de votre situation
- Transparence complète sur les frais
- Expertise intégrée : placements, assurances, Manuvie UN
- Plan financier qui évolue avec vous

## 3) Ce que nous attendons de vous

- Informer de tout changement important
- Participer aux rencontres annuelles ou semi-annuelles
- Fournir les informations nécessaires au plan financier
- Participer activement à votre stratégie financière

## 4) Nos niveaux de service — selon votre valeur client globale

### Niveau Essentiel — < 100 000 \$

- 1 rencontre par année
- Mise à jour du portefeuille
- Vérification assurance
- Réponses courriel 48 h

## Niveau Évolution — 100 000 \$ à 249 000 \$

- 2 rencontres par année
- Projection retraite simplifiée
- Optimisation du portefeuille
- Vérification assurance + UN
- Réponse prioritaire 24–36 h

## Niveau Performance — 250 000 \$ à 999 000 \$

- 2 à 3 rencontres par année
- Plan financier complet
- Projection retraite détaillée
- Stratégies fiscales de base
- Analyse Manuvie UN
- Présentation Vision Pro
- Priorité communication < 24 h

## Niveau Signature Prospérité — 1 000 000 \$ et +

- 3 à 4 rencontres par année
- Supervision globale
- Scénarios retraite comparatifs
- Stratégies fiscales avancées
- Coordination notaire/comptable
- Vision Pro premium
- Rapport trimestriel
- Accès prioritaire direct

## 5) Processus annuel Prospérité

1. Mise à jour complète
2. Revue placements + assurances
3. Mise à jour objectifs
4. Révision stratégie
5. Recommandations concrètes

## 6) Transparence des frais

Les frais sont clairement expliqués : placements, assurances et Manuvie UN. Aucun frais caché.