



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.