

Traduire les données en décisions

Pour illustrer comment transformer l'analyse technique en conseils fiduciaires proactifs, voici un sommaire des occasions stratégiques mentionnées dans la présentation.



Données à interpréter	Occasions stratégiques	« La prochaine meilleure conversation »
Dérive des actifs	Atténuation du risque fiduciaire	« Le succès du marché a poussé votre profil du risque au-delà de ce qui est prévu dans votre plan. Nous allons protéger votre zone de confort. »
Excès de liquidités	Optimisation de la progression vers l'objectif	« Nous avons remarqué que des liquidités ne travaillent pas pour votre objectif d'acheter un chalet en 2028. Alignons votre horizon de placement. »
Arrêt des contributions	Signal d'une transition de vie	« Nous avons remarqué un changement à la fréquence de vos contributions. Est-ce qu'il y a du nouveau sur le plan de la santé, du travail ou de la famille ? »
Étapes reliées à l'âge	Valeur fiscale ajoutée / Stratégie de décaissement	« Vous approchez du moment pour convertir votre FERR et des seuils de PSV. Gérons vos tranches d'imposition dès maintenant. »
Positions concentrées	Protection des positions acquises	« Une baisse de 20 % de ce titre phare nuirait à votre stratégie de conversion du FERR. Protégeons vos assises. »
Gains et pertes en fin d'année	Stratégie d'optimisation fiscale	« Utilisons les pertes fiscales dès maintenant pour anticiper les impôts à payer. »