

# Comment réussir la transition de votre *cabinet*

Un guide pratique pour les  
conseillers en gestion de  
patrimoine afin d'assurer une  
transition harmonieuse et  
réussie de société





# Joindre les rangs d'une nouvelle société est une *étape importante* dans le développement de votre cabinet

Passer à la Gestion de patrimoine Manuvie peut être une décision enrichissante, car elle offre la possibilité d'une croissance importante de vos activités, d'une plus grande satisfaction professionnelle et d'une amélioration des résultats pour les clients. Les conseillers ont également la possibilité de conserver leur indépendance et de laisser un héritage durable.

À Gestion de patrimoine Manuvie, nous nous consacrons à offrir aux conseillers et à leurs équipes les conseils et ressources nécessaires afin qu'ils puissent prendre des décisions éclairées pour prendre les bonnes mesures avant d'agir.

Ce guide est conçu pour vous aider, vous et votre équipe, à faire face aux complexités d'un changement de société afin de garantir une transition efficace et fluide qui corresponde à vos objectifs professionnels et à vos valeurs personnelles.



# Table des matières

Pourquoi choisir Gestion de patrimoine Manuvie?	<b>4</b>
Pourquoi changer et pourquoi maintenant?	<b>6</b>
Effectuez un contrôle préalable	<b>7</b>
Ce à quoi vous pouvez vous attendre au moment de votre transition	<b>9</b>
Votre plan d'action pour la transition	<b>11</b>
Le travail d'équipe au service de votre nouveau cabinet	<b>12</b>
Pour commencer	<b>14</b>

# 1

## Pourquoi choisir Gestion de patrimoine Manuvie?

À Gestion de patrimoine Manuvie, nous valorisons l'indépendance de nos conseillers et nous vous offrons les programmes et les services que vous jugez appropriés pour vos clients.

# Nous nous efforçons constamment d'innover et de créer *de meilleurs résultats*

Nous offrons des solutions technologiques de pointe, un programme de formation complet et une aide soutenue en matière de marketing numérique. Nous proposons également plusieurs programmes destinés à assurer le bon fonctionnement de votre cabinet afin que vous puissiez consacrer moins de temps au développement et aux besoins administratifs.

Évaluez votre situation actuelle et déterminez si le moment est venu de changer pour obtenir de meilleurs résultats pour vos clients, une meilleure rémunération et un meilleur alignement avec vos valeurs.



Indépendance



Occasions de croissance



Soutien à la planification financière



Outils d'expansion des affaires



Collaboration sans concurrence



Architecture ouverte



Outils numériques



Soutien à la transition et à l'équipe



”

« Pour que je me sente en confiance au moment de la transition d'une société appartenant à une banque, je voulais une marque forte et une échelle de rémunération équitable. Je savais que mes clients ne se sentiraient pas à l'aise n'importe où – pourquoi passer d'une banque à l'autre, pour retrouver la même structure? Gestion de patrimoine Manuvie était le choix idéal pour moi. »

**Gregory Stanley**  
**Moncton (Nouveau-Brunswick)**



# 2

## Pourquoi changer—et pourquoi maintenant?

La transition vers une nouvelle société peut représenter une voie stratégique vers de meilleurs résultats, pour vous et votre cabinet. Cependant, il est important de déterminer si cette transition vous convient.

## Posez-vous les bonnes questions

- ⦿ Vous souhaitez être indépendant tout en ayant la possibilité de bénéficier des avantages d'un modèle de succursale de société, avec la pleine propriété de votre cabinet?
- ⦿ Vous sentez-vous limité par la gamme de produits de votre société ou contraint d'utiliser des produits exclusifs qui ne conviennent pas à vos clients?
- ⦿ Existe-t-il des restrictions de taille de compte ou des restrictions géographiques sur votre gamme de produits?
- ⦿ Votre société fournit-elle l'expertise et le soutien nécessaires pour répondre à vos besoins?

Évaluez votre situation actuelle et déterminez si le moment est venu d'opérer un changement afin de créer une meilleure expérience et une meilleure offre pour vos clients, d'améliorer votre rémunération et de réaliser un alignement plus étroit avec les valeurs de votre société.



# 3

## Effectuez un contrôle préalable

Avant de prendre votre décision, explorez les offres de Gestion de patrimoine Manuvie pour voir comment notre modèle d'affaires, notre engagement en matière de propriété du portefeuille d'affaires et notre rémunération correspondent à vos valeurs et à vos objectifs et comment ils peuvent rehausser les activités de votre cabinet.

Nous vous invitons à évaluer nos modèles opérationnels, nos systèmes de soutien et notre engagement à l'égard de la propriété de votre portefeuille d'affaires.

## Discutez avec vos pairs et vos leaders

- ⦿ Prenez le temps de discuter avec les conseillers afin d'en savoir le plus possible sur ce que c'est que de travailler ici.
- ⦿ Communiquez avec notre équipe de direction locale pour explorer le soutien complet disponible afin d'alimenter votre croissance et de soutenir votre succès en tant que conseiller.
- ⦿ Complétez le tout en discutant avec des grossistes qui travaillent avec plusieurs sociétés et qui peuvent probablement donner une opinion impartiale sur Gestion de patrimoine Manuvie et notre culture.

### **Familiarisez-vous avec les processus d'intégration et de transition**

Comprenez bien les préparatifs nécessaires pour que vous et votre équipe puissiez collaborer efficacement avec l'équipe d'intégration et de transition de Gestion de patrimoine Manuvie au moment du transfert de votre cabinet.

### **Comprenez bien les implications juridiques d'une transition**

Examinez attentivement vos responsabilités à l'égard de votre société actuelle, notamment la façon dont vous gérez les données et les dossiers des clients et la façon dont vous communiquez avec eux. Soyez attentif aux clauses en petits caractères de votre contrat de travail et gardez à l'esprit que des clauses restrictives peuvent limiter votre capacité à communiquer avec des clients lorsque vous démissionnez.



# Questions à poser aux conseillers d'une nouvelle société potentielle afin de déterminer si elle *correspond bien* à vos besoins

- Quels sont les principaux atouts de votre société et comment influencent-ils votre cabinet?
- Quels sont les plus grands défis ou insatisfactions auxquels vous êtes confrontés avec votre société?
- Comment la société favorise-t-elle ou limite-t-elle l'indépendance des conseillers?
- Quelle est la vision à long terme de la société et quels en sont les avantages pour les clients et les conseillers?
- Comment la société soutient-elle la croissance de votre cabinet et le développement professionnel?
- Quelle est l'approche de la société en matière de technologies et d'applications futures?
- Quelle est l'approche de la société en matière de conformité? S'agit-il plutôt d'une collaboration ou d'un soutien?
- Quelles sont la culture et les valeurs de la société, et créent-elles un environnement favorable?
- Comment la société reconnaît-elle et soutient-elle la propriété des portefeuilles d'affaires et la planification de la succession des conseillers?



# 4

## Ce à quoi vous pouvez vous attendre au moment de votre transition

Le passage à une nouvelle société peut être gratifiant, mais c'est aussi un processus qui demande du temps et de la patience et qui comporte des risques potentiels ainsi que des avantages.

## Éléments à considérer

- ③ **Calendrier d'intégration et de transition**— La durée de l'intégration dépend de plusieurs facteurs. Nous travaillons en étroite collaboration avec vous et votre équipe tout au long du processus, mais votre préparation est essentielle pour assurer une transition efficace.
- ③ **Traitement des détails**—Compte tenu de sa complexité, la transition d'un cabinet de conseils et sa préparation comportent beaucoup de formalités administratives, de réunions avec les clients et d'examen de documents. Vous devez examiner en détail votre portefeuille de clients et élaborer un plan solide sur la manière de hiérarchiser vos tâches.
- ③ **Revenus**—Préparez-vous à une éventuelle interruption de revenus avant d'être complètement installé, car la transition peut prendre du temps.

### Nous sommes là pour vous aider

Travaillez en étroite collaboration avec l'équipe d'intégration et de transition de Gestion de patrimoine Manuvie, qui est là pour vous offrir son expertise et son soutien tout au long du processus. Voici quelques-unes des tâches importantes pour lesquelles ils peuvent vous aider :

- ③ Planification de la transition
- ③ Aperçu du fonctionnement de Gestion de patrimoine Manuvie
- ③ Processus d'intégration du client
- ③ Rationalisation des formalités administratives
- ③ Compréhension de notre processus d'ouverture de compte





# Communiquez avec votre conseiller juridique

Gestion de patrimoine Manuvie est heureuse d'aider les conseillers et leur équipe à effectuer la transition, mais certains aspects nécessitent des conseils juridiques indépendants. Il est très important de faire appel à un avocat pour vous assurer que votre transition n'ait pas de conséquences juridiques.

## Examinez votre contrat existant

Les clauses propres à votre contrat ont une incidence sur ce que vous pouvez ou ne pouvez pas faire pendant votre transition, en particulier les clauses de non-concurrence et de non-sollicitation. Il est essentiel que vous et votre avocat examiniez en détail votre contrat existant afin de comprendre exactement quelles sont vos obligations envers votre ancienne société en vertu des lois et règlements applicables en matière de valeurs mobilières.



### Données et dossiers

Vous pouvez être limité dans la quantité de données que vous pouvez apporter à votre nouvelle société.



### Fidélisation de la clientèle

Il peut vous être interdit d'amener des clients existants à votre nouvelle société.



### Rémunération

Vous pouvez être soumis à des sanctions financières si vous quittez votre société, comme la récupération d'une prime.

Gestion de patrimoine Manuvie n'est pas en mesure de fournir des conseils juridiques ni d'examiner votre contrat. Il est très important que vous fassiez appel à votre propre conseiller juridique pour vous assurer que vous restez dans les limites des directives de l'Organisme canadien de réglementation des investissements (OCRI) et que vous ne subissez pas de conséquences en aval.

# 5

## Votre plan d'action pour la transition

Lorsque vous décidez de transférer votre cabinet, il est important d'élaborer un plan d'action complet afin de garantir une expérience transparente pour vous et vos clients. C'est une période où le souci du détail et une planification méticuleuse sont essentiels.

### Démissionnez en toute confiance

- ① Soumettez une lettre de démission officielle pour officialiser la situation.
- ② Les conversations doivent rester professionnelles afin de permettre un départ sur une note positive.
- ③ Le choix du bon jour pour démissionner dépend du soutien disponible pendant la transition. Travaillez en étroite collaboration avec votre équipe d'intégration et de transition et sachez que Gestion de patrimoine Manuvie est là pour vous soutenir à chaque étape.

## Étapes clés



### Élaborez un plan de communication avec les clients

—L'élaboration d'une stratégie de communication avec les clients est cruciale, et nous pouvons vous aider dans ce processus. Vos clients doivent comprendre les raisons qui vous poussent à changer, car cela influencera leur décision de vous suivre.

Notre équipe de communication commerciale travaille avec vous pour livrer un message clair, concis, positif et centré sur le client.



### Préparez-vous minutieusement

—Pour commencer à communiquer avec les clients rapidement après avoir remis votre démission et vous être inscrit auprès de Gestion de patrimoine Manuvie, il est essentiel d'organiser à l'avance toute la logistique du bureau.



### Donnez à votre personnel de soutien les moyens d'assurer une transition en douceur

—Nous sommes conscients qu'une transition réussie ne dépend pas uniquement du conseiller, mais qu'il s'agit d'un effort collectif. En mobilisant activement votre personnel de soutien dans le processus de transition, en particulier dans la préparation des documents et les tâches administratives, vous garantissez une expérience d'intégration plus harmonieuse.



### Tirez parti de l'équipe d'intégration et de transition de Gestion de patrimoine Manuvie

—Comptez sur l'expertise de l'équipe pour vous aider à gérer efficacement le processus de transition. Tenez des réunions régulières pour rester au courant et traitez rapidement tout problème.



### Organisez les documents d'enregistrement pour le jour 1

—Travaillez avec votre équipe d'intégration et de transition pour vous assurer que vous disposez de tous les documents nécessaires à l'enregistrement des licences afin de réduire au minimum tout retard.



### Faites le grand pas

—Rédigez votre lettre de démission. Une fois que vous l'aurez envoyée, vous aurez fait un pas audacieux dans une nouvelle aventure passionnante.

# 6

## Le travail d'équipe au service de votre nouveau cabinet à Gestion de patrimoine Manuvie

Une fois que vous avez donné votre démission, tout le monde est sur le pont pour assurer la transition de vos relations le plus rapidement possible.

## Votre liste de tâches

- ③ **Transfert de licences et enregistrement**— Maintenez une communication ouverte avec votre équipe d'intégration et de transition pour vous assurer qu'elle peut faciliter un processus d'enregistrement efficace et fluide.
- ③ **Assurez la fidélisation des clients**—Si votre contrat précédent le permet, vous devriez aviser vos clients actuels que vous vous êtes joint à Gestion de patrimoine Manuvie. Toutefois, consultez votre avocat pour vous assurer que vous n'enfreignez aucune clause de votre contrat en agissant de la sorte.
- ③ **Occupez-vous de l'intégration des clients**— Travaillez en étroite collaboration avec l'équipe d'intégration et de transition de Gestion de patrimoine Manuvie pour gérer efficacement la saisie des données sur la plateforme d'intégration. Élaborez un plan stratégique pour donner la priorité à vos clients les plus importants et les plus complexes, afin de leur assurer une transition fluide. Accordez-vous suffisamment de temps pour le faire correctement, car toute précipitation pourrait vous faire perdre des clients.



« La transition de mon ancien courtier a été gérée très efficacement par l'équipe de transition des conseillers. De plus, la haute direction de la Gestion de patrimoine Manuvie m'a traité avec beaucoup de respect lors d'une crise personnelle survenue pendant ma période de transition. Mon expérience pendant et depuis ma transition a vraiment dépassé mes attentes. Je suis très satisfait de ma décision de me joindre à Gestion de patrimoine Manuvie. »

**Bob Seel**  
**Saskatoon (Saskatchewan)**



# Votre feuille de route vers la *réussite*



Faites vos recherches



1

2



Élaborez un plan

Planifiez en tenant  
compte de l'intégration



3

4



Commencez votre  
prochain chapitre



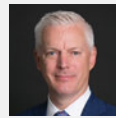
# 7

## Pour commencer

À Gestion de patrimoine Manuvie, nous accordons la priorité à l'indépendance de nos conseillers afin que vous puissiez gérer votre cabinet à votre guise en utilisant les programmes et les services que vous jugez les plus appropriés pour vos clients.

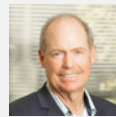
Prenez le temps d'évaluer votre situation actuelle et de vous demander si c'est le bon moment pour obtenir de meilleurs résultats pour vos clients, une meilleure rémunération et un meilleur alignement avec vos valeurs.

### **Pour une discussion confidentielle, communiquez avec le vice-président régional de votre région.**



#### **Ontario**

James Hunter, vice-président régional  
Courriel: [james\\_hunter@manulife.ca](mailto:james_hunter@manulife.ca)



#### **Ouest du Canada**

Ron Walchuk, vice-président régional  
Courriel: [ronald\\_walchuk@manulife.ca](mailto:ronald_walchuk@manulife.ca)



#### **Québec et provinces de l'Atlantique**

Franck Chevrier, vice-président régional  
Courriel: [franck\\_chevrier@manulife.ca](mailto:franck_chevrier@manulife.ca)

Pour en savoir plus sur le soutien à l'intégration et à la transition, communiquez avec Julia Ren, directrice de l'intégration et de la transition des conseillers, à l'adresse [Julia\\_Ren@manulife.ca](mailto:Julia_Ren@manulife.ca).



 Gestion de patrimoine **Manuvie**

Manuvie, Manuvie & M stylisé, le M stylisé et Gestion de patrimoine Manuvie sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers et sont utilisées par elle, ainsi que par ses sociétés affiliées, sous licence.

MW-19800 FR 10/25 LAPHO