

Gestion globale du client – Foire aux questions

1. Est-ce que la gestion globale sera obligatoire pour tous (toutes) les client(e)s?

Non, cet outil sera disponible sur une base volontaire. Vous pourrez donc l'utiliser avec les client(e)s pour lequel(le)s vous pensez qu'une stratégie de gestion globale serait adéquate.

2. J'ai l'impression que j'avais déjà la possibilité de faire un seul CVC pour plusieurs régimes qui ont la même utilisation prévue et le même profil. Qu'est-ce que la gestion globale apporte de plus?

Effectivement, il est déjà possible d'avoir différents régimes sur le même CVC, cependant, c'est la combinaison de ces régimes qui va se refléter dans votre vision globale indiquée dans le CVC avec la gestion globale. Par exemple, un(e) client(e) peut avoir une répartition 60/40 globalement, même si 40 % de ses titres à revenu fixe représentent 100 % de son REER.

3. Si j'utilise la gestion globale pour la retraite, tous les régimes du ou de la client(e) devront-ils en faire partie?

Non, la gestion globale pourra être faite sur les régimes qui ont le même profil et la même utilisation prévue.

4. Comment pourrai-je voir la gestion globale dans Univeris?

Il faudra configurer un groupe de gestion globale dans la section « Portefeuille (amélioré) » pour permettre l'examen du risque et de la convenance de la répartition d'actifs du point de vue du (de la) client(e) plutôt que du point de vue habituel au niveau du régime dans l'outil d'analyse de la convenance du portefeuille.

5. Une fois que j'aurai configuré un groupe de gestion globale pour un(e) client(e), est-ce que mon adjoint(e) et mon (ma) superviseur(e) en conformité verront la même chose de leur côté?

Non, ils ou elles devront eux aussi configurer les client(e)s en gestion globale dans leur profil, de la même façon que vous, mais, une fois la configuration faite, elle sera sauvegardée pour vos prochaines connexions. Sachez toutefois que l'on espère trouver une solution à ceci dans le futur.

6. Est-ce que je pourrai utiliser la gestion globale pour tous (toutes) mes client(e)s?

Il serait peu probable que tous (toutes) vos client(e)s soient admissibles, car il ne sera pas possible de faire la gestion globale lorsque l'utilisation prévue est différente, ni pour les comptes de gestion familiale, ni pour la gestion individuelle et corporative combinée.

7. Comment puis-je faire pour que mon (ma) superviseur(e) en conformité sache quel(le)s client(e)s sont en gestion globale ou non?

Pour l'instant, vous devrez ajouter : (*) à la fin du nom de famille de vos client(e)s. Sachez, cependant, que nous travaillons déjà à trouver une solution plus simple et efficace de les identifier.

8. Y a-t-il un endroit sur le formulaire de mise à jour de CVC où l'on peut indiquer que le (la) client(e) est en gestion globale?

Non, mais il y aura prochainement une nouvelle version du formulaire sur lequel vous aurez une case à cocher pour l'indiquer. Pour l'instant, nous vous demandons de l'inscrire dans le champ « Description », tel qu'indiqué ci-dessous.

4. PROFIL DU CLIENT (cocher tous les types de régimes qui s'appliquent et voir ci-dessous pour obtenir une définition des renseignements suivants)

Si vous avez emprunté de l'argent dans le but d'investir dans un régime ouvert, veuillez cocher le type de régime « Effet de levier » et remplir le formulaire [Compte de prêt à l'élevé - Fiche d'analyse](#).

TYPE(S) DE RÉGIME(S)	NUMÉRO(S) DE RÉF. DU (DES) RÉGIMES :	PROFIL CVC 1	DESCRIPTION	Répartition d'actifs / Objectifs																					
<input type="checkbox"/> Autogéré <input type="checkbox"/> Au nom du client <input type="checkbox"/> Intermédiaire <input type="checkbox"/> Ouvert <input type="checkbox"/> Effet de levier <input type="checkbox"/> REEE-I <input type="checkbox"/> REEE-F <input type="checkbox"/> CELI <input type="checkbox"/> CRI / RERI <input type="checkbox"/> REER <input type="checkbox"/> REER de conjoint <input type="checkbox"/> REER collectif <input type="checkbox"/> FRV / FRRI <input type="checkbox"/> FERR <input type="checkbox"/> FERR de conjoint <input type="checkbox"/> REIR <input type="checkbox"/> FERR prescrit / FRVR <input type="checkbox"/> Autre : _____	<input type="checkbox"/> Épargner pour ma retraite <input type="checkbox"/> Profiter de ma retraite <input type="checkbox"/> Épargner pour les études d'un enfant <input type="checkbox"/> Achat d'une propriété <input type="checkbox"/> Autre : _____	<input type="checkbox"/> Moins de 3 ans <input type="checkbox"/> 3 à 7 ans <input type="checkbox"/> Plus de 7 ans	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Capacité</th> <th>Tolérance</th> <th>= Profil*</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><input type="checkbox"/> Faible</td> <td>Faible %</td> <td>%</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Faible à modérée %</td> <td>%</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Modérée</td> <td>Modérée %</td> <td>%</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Modérée à élevée %</td> <td>%</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> Élevée</td> <td>Élevée %</td> <td>%</td> </tr> <tr> <td></td> <td>100 %</td> <td>100 %</td> </tr> </tbody> </table> <p>*Le profil de risque ne peut pas dépasser la plus faible des deux valeurs suivantes : la capacité à assumer le risque et la tolérance au risque.</p>	Capacité	Tolérance	= Profil*	<input type="checkbox"/> Faible	Faible %	%		Faible à modérée %	%	<input type="checkbox"/> Modérée	Modérée %	%		Modérée à élevée %	%	<input type="checkbox"/> Élevée	Élevée %	%		100 %	100 %	_____ % en sécurité _____ % en revenu fixe _____ % en actions 100 %
Capacité	Tolérance	= Profil*																							
<input type="checkbox"/> Faible	Faible %	%																							
	Faible à modérée %	%																							
<input type="checkbox"/> Modérée	Modérée %	%																							
	Modérée à élevée %	%																							
<input type="checkbox"/> Élevée	Élevée %	%																							
	100 %	100 %																							