Symbiose

GROUPE
FINANCIER

Votre coffre à outil pour bâtir un avenir financier solide.



Cercle Élite Symbiose
Pour nos partenaires qui veulent aller plus loin.

Formations, outils et accompagnement pour professionels financiers partenaires



Table des matières

Sommaire 3

Ce que nous offrons à nos partenaires élites Symbiose 4

Ce que nous prenons en charge pour nos accompagnements

- Analyse approfondie des besoins en assurance 5
- Accompagnement stratégique 5
- Coordination professionnelle 5
- Analyse et structuration des solutions d'assurance 6
- Dossiers à forte valeur 6

Votre rôle dans ce partenariat 7

Qui sommes-nous? 8



Sommaire

Nous offrons un service de formations, d'accompagnement et de développement de cas complexes et d'envergure en assurances.

De plus, comme partenaire Élite Symbiose, nous vous offrons l'accès à des formations & événements exclusifs.

Notre offre se décline en deux volets :

01.

Les formations et les événements exclusifs

02.

L'accompagnement en partenariat dans des dossiers réels

Ce que nous offrons aux membres du Cercle de partenaires Élite Symbiose
(Formations, collaboration et expériences exclusives)

- ✓ **Accès à des événements corporatifs de réseautage haut de gamme**
  Pour recevoir vos clients actuels et potentiels, renforcer vos relations d'affaires et soutenir votre développement professionnel.
- ✓ **Accès à nos bureaux et espaces de club privé**
  Favorisant des rencontres confidentielles, stratégiques et de qualité avec votre clientèle et vos partenaires.
- ✓ **Participation à des cercles de discussion exclusifs**
  et à un réseau de partenaires de confiance, permettant l'échange de bonnes pratiques, la collaboration sur des dossiers avancés et le partage d'expertise entre professionnels établis.
- ✓ **Accès à nos relations d'affaires privilégiées avec les différents intervenants financiers,** facilitant l'analyse de solutions complexes, la mise en place de stratégies avancées et l'optimisation des dossiers clients.
- ✓ **Accès à des formations privées et à des événements exclusifs,**
  axés sur les stratégies financières avancées, l'évolution de l'industrie et les meilleures pratiques pour servir une clientèle à valeur nette élevée.
- ✓ **Visibilité accrue sur nos plateformes en ligne**
  Présence sur une page dédiée aux partenaires de confiance sur le site de Symbiose, mettant en lumière votre expertise. Une mention distinctive permettra d'identifier les membres du cercle et de les positionner comme partenaires de référence auprès de notre clientèle.
- ✓ **Et bien plus**, dans un environnement favorisant la collaboration, la croissance professionnelle et l'excellence dans le service client.

Nos formations et événements s'articulent autour de trois piliers clés :

1. **Un apprentissage technique de haut niveau**, centré sur des stratégies financières avancées et des standards d'excellence élevés.
2. **Une application concrète et irréprochable**, pensée pour être intégrée efficacement dans vos dossiers les plus complexes.
3. **Un cercle sélect de professionnels engagés dans l'innovation du conseil financier**, misant sur une collaboration ouverte et la synergie des expertises afin d'offrir à leurs clients des stratégies d'excellence et une mise en œuvre impeccable.



Partenaires Élite Symbiose
- Œuvrant spécifiquement dans le conseil financier :
Travail collaboratif sur les dossiers d'envergure en assurances

Voici ce que nous prenons en charge pour nos accompagnements dans des dossiers réels :

1. Analyse approfondie des besoins en assurance

- ✓ Lecture et interprétation des états financiers et autres documents pertinents pour :
  - → Identifier les besoins en couverture d'impôts au décès
  - → Explorer les intentions philanthropiques
  - → Évaluer l'usage d'une police permanente en remplacement de titres à revenus fixes
  - → Déceler toute autre opportunité de vente

2. Accompagnement stratégique

- ✓ Coaching sur le positionnement optimal des polices importantes dans la structure client
- ✓ Formations
- ✓ Accès à des conseillers et fiscalistes d'expérience pour vos clients.
- ✓ Recommandations claires, logiques et basées sur :
  - → Les chiffres
  - → Les faits
  - → Les dispositions pertinentes de la Loi de l'impôt sur le revenu

3. Coordination professionnelle

- ✓ Communication directe avec les comptables, fiscalistes et juristes du client
  - → Possibilité de vous en référer / présenter au besoin.
- ✓ Rédaction de vos :
  - → Rapports de recommandations
  - → Mémorandums de planification avancée
- ✓ Conception de présentations sur mesure (« decks ») pour faciliter la vente
- ✓ Rédaction de sommaires et de notes de rencontres



4. Analyse et structuration des solutions d'assurance

- ✓ Sélection de l'assureur optimal
- ✓ Choix de la structure de prime :
  - → 100 % prime de base ?
  - → Avenant temporaire ?
  - → ODS si nécessaire ?
- ✓ Détermination du montant optimal de prime
- ✓ Évaluation de l'opportunité d'un financement de prime (PFI) :
  - → PFI classique ou à retardement ?
  - → Accès à notre réseau de banquiers privés pour la mise en place du financement
  - → Accompagnement sur le montage financier et la documentation
  - → Utilisation de notre modèle interne de calculs pour valider la rentabilité de la stratégie

5. Dossiers à forte valeur

- ✓ Pour les cas complexes ou à très forte valeur, possibilité d'impliquer des membres clés de compagnies d'assurance, notamment des actuaires et/ou gestionnaires de portefeuille, si cela est nécessaire pour conclure la vente.



Votre rôle dans ce partenariat

- ✓ Maintenir et développer la relation client

Les résultats pour vous

- ✓ Augmentation du volume et de la qualité des ventes
- ✓ Accès à des dossiers plus ambitieux
- ✓ Soutien de notre réseau : banquiers privés, fiscalistes, actuaires, juristes
- ✓ Gain de temps significatif : nous prenons le relais de l'entièreté du dossier, à l'exception de votre relation client
- ✓ Conformité assurée à 100 %, avec une documentation complète pour vos dossiers

Qui peut devenir membre du Cercle de partenaires Symbiose

Le **Cercle de partenaires Symbiose** s'adresse à des professionnels qui partagent une vision commune de l'industrie financière et des valeurs profondes :

Mettre **l'intérêt du client au centre de chaque recommandation**, travailler avec rigueur, transparence et collaborer de façon ouverte pour élever les standards du conseil financier.

Nous nous entourons de professionnels établis et engagés, qui souhaitent aller plus loin dans leur pratique et offrir à leur clientèle des stratégies réfléchies, cohérentes et exécutées avec excellence.

Profils recherchés

Le Cercle est ouvert à des professionnels œuvrant dans l'écosystème élargi des services financiers, notamment :

- ✓ Conseillères et conseillers en sécurité financière
- ✓ Planificatrices et planificateurs financiers
- ✓ Représentantes et représentants en épargne collective
- ✓ Fiscalistes
- ✓ Notaires
- ✓ Comptables
- ✓ Avocates et avocats

Plus que le titre, c'est la **vision, l'éthique professionnelle et l'ouverture à la collaboration** qui définissent l'admissibilité au Cercle.



Deux façons de collaborer avec Symbiose
Collaboration ponctuelle sur des dossiers spécifiques

Certains partenaires choisissent de travailler avec nous de façon ciblée, sur des dossiers précis nécessitant une expertise avancée.

Nous intervenons alors en soutien pour **bâtir la stratégie, structurer les recommandations, participer à la présentation au client** et **accompagner la mise en place**, dans une approche collaborative et respectueuse de la relation client existante.

✓ **Collaboration récurrente et stratégique**

D'autres partenaires souhaitent développer davantage le volet **stratégies avancées**, notamment en assurances, au sein de leur pratique.

Dans ce cadre, nous travaillons ensemble pour **identifier les opportunités au sein de leur clientèle**, structurer les stratégies et collaborer sur **plusieurs dossiers en parallèle**, dans une logique de synergie des expertises et de croissance à long terme.

✓ **Une vision commune**

Faire partie du **Cercle de partenaires Symbiose**, c'est choisir d'évoluer au sein d'un réseau où l'excellence, la collaboration et l'innovation ne sont pas des promesses, mais des standards.

C'est aussi s'engager à offrir à sa clientèle des stratégies réfléchies, cohérentes et mises en œuvre avec un niveau d'exécution irréprochable.

Simon Van Weereld

M. Fisc. B.A.A Pl. Fin.
Fiscaliste et directeur planification successorale



Planificateur financier et fiscaliste de formation, Simon met à profit sa créativité tant au service des clients du cabinet qu'auprès des conseillers de l'industrie. Spécialisé en assurances vie permanentes et en planification successorale, il se distingue par sa capacité à proposer des approches novatrices, notamment en matière de stratégies avancées d'assurance.

Toujours prêt à sortir des sentiers battus, il met la même énergie et originalité dans son travail que dans sa passion pour le beatbox, discipline dans laquelle il a été nommé champion canadien en équipe.

Enfin, passionné de sports, amateur de bons vins et épicurien dans l'âme, il apprécie avant tout les moments de qualité partagés avec sa conjointe.



Charles-Olivier Théberge

Co-Fondateur & propriétaire Groupe Financier Symbiose
Conseiller en sécurité financière
Représentant de courtier en épargne collective, rattaché à Mérici Services Financiers Inc

Cynthia Laventure

Co-Fondatrice & propriétaire Groupe Financier Symbiose
Conseillère en sécurité financière
Représentante de courtier en épargne collective, rattachée à Mérici Services Financiers Inc.
Spécialiste en investissement responsable (RIA)
Conseillère certifiée en fonds alternatifs liquides

4208, rue Sherbrooke,
Magog (Québec) J1X 5R2

819 307-1372
gfsymbiose.com