(Date)

Cher (nom du client):

Merci de me donner l’occasion de vous rencontrer pour discuter de votre avenir financier. Je suis heureux d’avoir l’occasion d’être votre conseiller en assurance. Cette lettre vise à confirmer notre compréhension de la façon dont nous travaillerons ensemble et de la nature et des limites des services que je fournirai.

Tout d’abord, je tiens à vous assurer que toutes les informations que vous me fournissez resteront strictement confidentielles. Je ne le partagerai avec personne, sauf avec votre consentement ou tel que requis par la loi. Si vous achetez un produit d’assurance, il y aura d’autres libellés de divulgation de la confidentialité sur la demande.

Afin de m’assurer de faire les recommandations appropriées, je compte sur vous pour fournir des informations complètes et exactes sur votresituation personnelle et financière. Ces renseignements pourraient comprendre :

* Objectifs
* les besoins financiers,
* les priorités et les valeurs financières,
* les relevés courants pour les placements ou les polices d’assurance,
* les prestations d’emploi,
* les déclarations de revenus,
* testaments, procuration, etc.

Je compte sur vous pour me tenir au courant des changements apportés à votre situation, car ceux-ci pourraient avoir une incidence sur les objectifs financiers que vous atteignez. S’il vous plaît contactez-moi immédiatement si vous avezun changement majeur dans votre vie.

Je suis autorisé à fournir des conseils sur l’assurance-vie, l’assurance invalidité, l’assurance maladies graves, l’assurance soins de longue durée et les fonds distincts, les rentes, les comptes à intérêts garantis pour les comptes enregistrés et non enregistrés.

Je peux vous fournir des services et des conseils sur la planification des flux de trésorerie et des investissements, la planification de la retraite, la planification d’assurance, la planification successorale, la planification fiscale, la planification d’entreprise et d’autres planifications. [Note : Spécifier].

J’ai une équipe de professionnels compétents qui me soutiennent, y compris des experts et des spécialistes des produits. Une exigence de ma licence est de me tenir au courant des produits et des stratégies de services financiers.

Vous êtes libre à tout moment d’accepter ou de rejeter toute recommandation que je fais. Vous avez l’autorité exclusive en ce qui concerne la mise en œuvre, l’acceptation ou le rejet de tout conseil ou conseil que je peux fournir. Ne remplacez jamais mes suggestions par votre meilleur jugement et analyse. Vous pouvez mettre fin à notre relation à tout moment sans pénalité (des frais d’annulation de police peuvent s’appliquer) en me fournissant un avis verbal ou écrit.

Vousdevriez envisager de prendre rendez-vous chaque année pour examiner votre situation. Si je n’ai pas de nouvelles de vous, je communiquerai avec vous au moins une fois tous les deux ans pour vous rencontrer afin de m’assurer que votre plan répond toujours à vos objectifs.

Si je peux vous aider d’une autre manière, n’hésitez pas à me contacter. Je suis impatient de vous aider à développer et à maintenir des affaires financières saines.

John Smith,

Nom de la société financière Inc.

123, rue Main,

Brantford, ON, N2P 3R6

(519)999-6565

**Je reconnais avoir lu et accepté les conditions d’engagement décrites dans la présente lettre et en avoir reçu une copie pour mes dossiers.**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Date de signature du client