

La plus grande valeur des conseils financiers : la tranquillité d'esprit

Par : Vanguard 8 janvier 2026

La plus grande valeur des conseils financiers n'est pas seulement l'obtention de rendements plus élevés — c'est la **tranquillité d'esprit**. Des recherches récentes de Vanguard indiquent que les investisseurs privilégient la **confiance, la clarté et le soutien continu** d'un conseiller de confiance plutôt que la simple performance. Une orientation personnalisée peut aider les investisseurs à garder le cap et à atteindre leurs objectifs financiers. Lorsque les investisseurs imaginent la valeur des conseils financiers, ils pensent souvent aux chiffres et aux rendements, mais pour beaucoup, le véritable avantage est plus personnel : la tranquillité d'esprit.

Imaginez un investisseur observant les fluctuations des marchés financiers, incertain de devoir agir ou maintenir sa stratégie. Dans ce moment d'incertitude, ce qui compte le plus n'est pas un tableau de performance, mais le fait de savoir qu'un conseiller de confiance est disponible pour offrir des conseils et de la réassurance. Des recherches récentes et des points de vue d'experts le confirment : la « tranquillité d'esprit » est la **raison principale pour laquelle les gens recherchent des conseils**. Comme l'a déclaré Garrett Harbron, responsable des stratégies de gestion de patrimoine conseillée chez Vanguard : « La tranquillité d'esprit signifie savoir que vous avez un partenaire de confiance qui vous aide à rester sur la bonne voie, peu importe ce que les marchés ou la vie vous réservent ».

L'avantage émotionnel qui distingue les conseils financiers

La recherche de Vanguard montre que la valeur des conseils financiers s'étend bien au-delà des rendements de placement, des stratégies fiscales et de la planification financière. En fait, **86 % des clients conseillés ont déclaré avoir plus de tranquillité d'esprit** par rapport à une gestion autonome de leurs finances. Cette réassurance est souvent la raison principale pour laquelle les clients sollicitent un conseiller — et c'est pourquoi ils maintiennent cette relation au fil du temps.

À quoi ressemble la tranquillité d'esprit pour les investisseurs ?

(Note : Le sondage a été réalisé auprès de 13 404 investisseurs répondants).

Source : Vanguard. La tranquillité d'esprit se construit au fil du temps grâce à un soutien continu, à la communication et à des conseils personnalisés. Les conseillers favorisent cette confiance non seulement par des recommandations d'investissement, mais aussi en contactant les clients lors d'événements de marché, en leur rappelant de suivre leurs plans et en partageant des mises à jour sur la surveillance du portefeuille. Même le **travail de l'ombre**, comme le rééquilibrage des portefeuilles ou l'analyse des opportunités d'optimisation fiscale, contribue au sentiment de soutien du client.

« Les **avantages émotionnels l'emportent souvent sur les mesures traditionnelles** comme les rendements, même si les investisseurs cherchent initialement des conseils pour la performance », a déclaré Harbron. « Ce qui fidélise les clients, c'est le sentiment de sécurité et de confiance qui découle du fait de savoir que leur conseiller est toujours à leurs côtés ».

Des conseils financiers personnalisés pour la confiance des clients

La recherche souligne également l'importance d'adapter les conseils et la communication aux besoins et aux définitions du succès de chaque client. Les conseillers qui invitent les clients à définir ce que le succès signifie pour eux — puis expliquent les stratégies en termes clairs et accessibles — aident à instaurer une confiance et une satisfaction plus profondes.

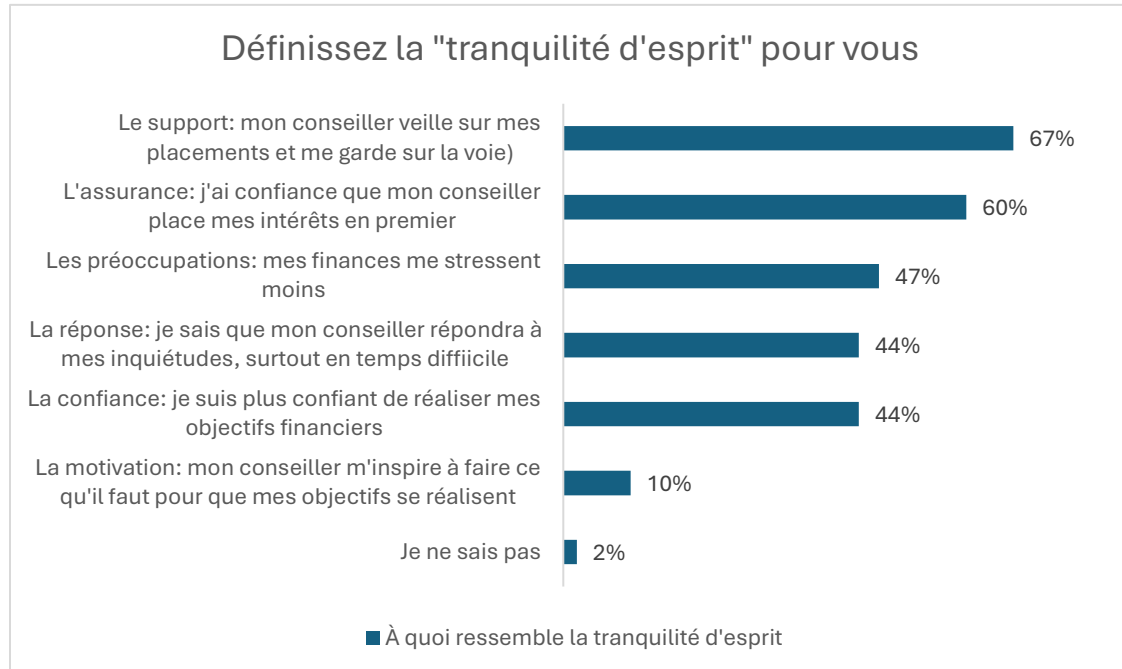
Il n'existe pas de définition unique du succès financier. Certains clients se concentrent sur le revenu projeté, d'autres sur la probabilité d'atteindre leurs objectifs. Les conseillers qui encouragent les clients à établir leurs propres points de référence, puis personnalisent leur accompagnement, bâtissent des relations plus solides et plus confiantes.

Mesurer l'intangible

Bien qu'il soit facile de mesurer les rendements, quantifier la tranquillité d'esprit est plus complexe. Les sondages et les retours des clients peuvent aider à évaluer la valeur émotionnelle et le gain de temps. Par exemple, une autre recherche récente de Vanguard a révélé que **76 % des clients conseillés ont déclaré passer moins de temps à s'inquiéter** de leurs finances, avec une réduction médiane de **deux heures par semaine**. Cela représente plus de **100 heures par an** qu'ils peuvent désormais consacrer à leur famille et à d'autres intérêts au lieu de s'inquiéter pour leur argent. La recherche a également révélé que la valeur émotionnelle et la valeur temporelle sont liées : lorsque les clients s'inquiètent moins, ils se sentent plus confiants et soutenus.

L'impact durable des conseils financiers : confiance et sécurité

Les conseils financiers vont au-delà des chiffres de performance. Ils aident les gens à mieux dormir la nuit, convaincus que leurs objectifs sont à portée de main et que leur vie financière est entre de bonnes mains. Aujourd'hui,



de plus en plus de personnes reconnaissent que les avantages émotionnels des conseils — confiance, clarté et tranquillité d'esprit — sont tout aussi importants que les mesures de performance.

Les conseillers et les entreprises font évoluer leur communication pour refléter ce qui importe le plus aux clients. Quelle que soit l'évolution de la technologie et du secteur, la plus grande valeur qu'un conseiller puisse offrir est la tranquillité d'esprit.



[Garrett Harbron, JD, CFA, CFP®](#) Responsable des stratégies de gestion de patrimoine conseillée chez Vanguard 8 janvier 2026

Contributeur : Garrett Harbron, J.D., CFA, CFP®, Vanguard Information and Insights.

Références : Costa, Paulo R., Marsella Martino, et Malena de la Fuente, 2025. *The Emotional and Time Value of Advice*. Vanguard.

Bénéficier d'un conseiller financier, c'est comme avoir un **copilote expérimenté** lors d'un vol turbulent : bien que l'avion puisse encore tressauter à cause des marchés, savoir qu'un expert tient les commandes vous permet de lâcher prise et de profiter du voyage.