

L'avantage conseiller financier + nesto

Les courtiers traditionnels quittent souvent le parcours client après le financement, pour ne réapparaître qu'au moment du renouvellement. Avec **les conseillers financiers + nesto**, votre client a toujours à ses côtés son conseiller de confiance et un expert hypothécaire, à chaque étape du processus.

Énoncé de positionnement :

« **Toujours aux côtés de vos clients — au-delà du financement, au-delà des renouvellements.** »

Ce que conseillers financiers + nesto font que les courtiers ne font pas

	 Référence	 Financement	 À mi-terme	 Renouvellements	 Au-delà
CF + nesto font...	✓	✓	✓	✓	✓
Les courtiers font généralement...	✓	✗	✗	✓	✗
Étape	Les courtiers font généralement...	CF + nesto font...			
 Référence	Le client poursuivra avec le prêteur, sans autre implication du conseiller.	Le conseiller demeure visible; le portail de référence + nesto assurent que le conseiller reçoit les mises à jour.			
 Financement	Priorité du courtier : des clôtures fluides et prêt pour les prochains dossiers.	nesto offre une expérience numérique et transparente, pendant que le conseiller reste l'ancrage financier du client.			
 À mi-terme	Contact réservé surtout au renouvellement.	CF + nesto surveillent la santé hypothécaire du client (changements de taux, remboursements anticipés, options de marge de crédit) et signalent les optimisations au conseiller.			
 Renouvellements	Le courtier reprend contact au renouvellement pour fidéliser le client.	nesto avise à l'avance le client et le conseiller; le CF peut conseiller proactivement et fidéliser le client.			
 Au-delà	Les courtiers interviennent surtout au moment du renouvellement.	CF + nesto accompagnent les nouvelles étapes de vie : marges de crédit, immeubles locatifs, maisons familiales — gardant le conseiller au centre de chaque décision financière.			