

## Notre offre personnalisée en placements



Pour chacun de nos clients, d'entreprise ou personnel, notre énoncé de politique de placement tient compte des caractéristiques personnelles à chacun de nos clients épargnants. En fonction du profil d'investisseur du client, de ses objectifs ainsi que des règles de fiscalité qui s'appliquent, nous élaborons notre stratégie

d'allocation d'actifs optimale.

Nous sommes transparents dans nos placements et mettons sur pied un programme rigoureux de suivi qui convient aux aspirations du client. Nos outils de travail nous permettent de communiquer efficacement les informations dont vous avez besoin pour prendre les meilleures décisions possibles pour vous.

Préparer pour : \_\_\_\_\_

Date : \_\_\_\_\_

Représentant en épargne collective: \_\_\_\_\_

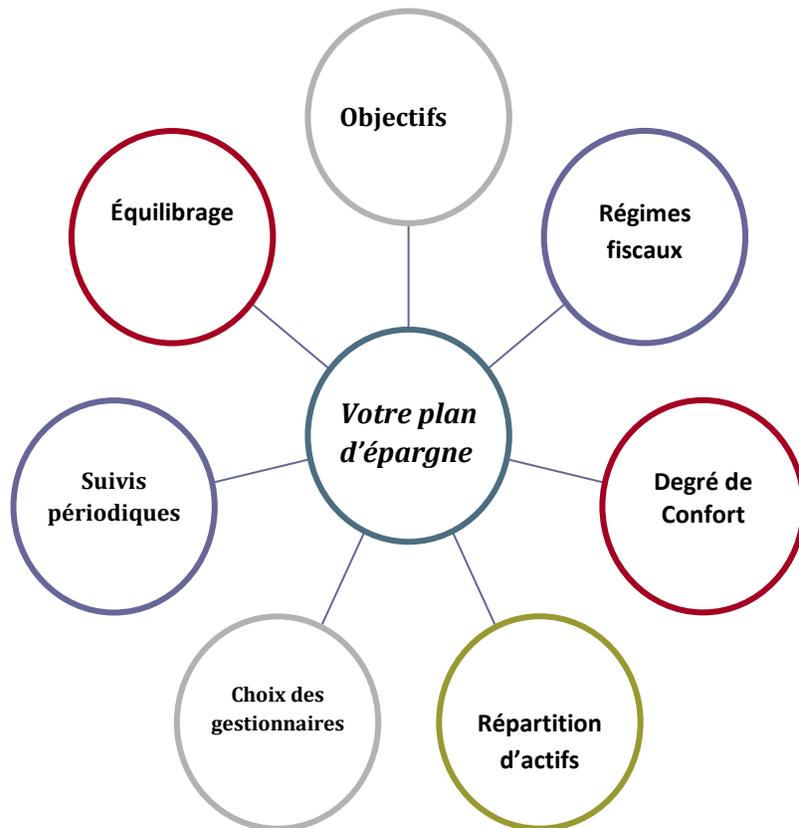


## **Offre de service en investissement**

Avant d'investir, il est indispensable que votre conseiller ait une profonde connaissance de vous et de vos projets. Voici quelques problématiques auxquelles trop d'investisseurs sont trop souvent confrontés :

- Rendements insuffisants
- Objectifs mal définis ou manquants
- Profil d'investisseur incohérent
- Allocation d'actifs non optimale
- Mauvaise intégration des différents régimes fiscaux
- Lacunes en ce qui touche aux suivis
- L'offre est-elle complète et transparente ?

Investir est plus complexe qu'il n'y paraît et cette étape importante de votre sécurité financière doit se faire selon une certaine méthodologie. Chez nous, votre plan d'épargne s'oriente autour de 7 points



Nous portons une attention particulière aux points suivants:

Il est important pour nous de bien vous connaître  
 Nous avons l'expérience afin de bien intégrer les différents régimes fiscaux  
 Nous insistons sur le confort  
 Nous avons une approche complète et stratégique de répartitions d'actifs  
 Nous avons accès à de multiples gestionnaires de placements et choisissons que ceux que nous connaissons bien.

## Rôles et responsabilités

### **De l'investisseur :**

1-Tenir mon représentant informé de toute modification touchant ma situation financière, professionnelle ou personnelle qui pourrait avoir un impact sur mes stratégies d'investissements.

2-Répondre aux questions de mon représentant

3-Rencontrer périodiquement mon représentant pour faire un suivi et rééquilibrage de mon portefeuille d'investissement



### **Du représentant :**

1-Répondre à vos demandes d'informations dans un délai de 24 heures

2-Respecter la stratégie d'investissement spécifiée dans ce document au meilleur de mes connaissances et de mon expérience

3-Donner régulièrement un compte rendu de l'évolution de votre portefeuille

4-Vous rencontrer périodiquement pour revoir votre répartition d'actifs et évaluer la nécessité de rééquilibrer votre portefeuille

## Entente et accord

Suivant nos discussions et avec toutes les informations que vous nous avez fournies, nous vous soumettons un énoncé de politique de placement. Son objectif est de nous guider dans la réalisation de vos objectifs et de nous permettre d'y donner toute l'attention et le suivi que vos projets méritent.

Pour y parvenir, nous avons :

- 1- Défini vos attentes et objectifs
- 2- Défini la volatilité que vous êtes prêt à tolérer
- 3- Analysé votre portefeuille actuel et analysé son contenu en fonction du point précédent
- 4- Proposé un portefeuille d'investissement personnalisé
- 5- Défini les rôles et responsabilités de chacune des parties

Pour nous confirmer que vous avez lu et compris les énoncés précédents, et que vous adhérez aux stratégies proposées, nous vous demandons de signer cet énoncé.

Cet énoncé ne constitue pas un contrat mais plutôt un sommaire de notre participation dans l'atteinte de vos objectifs.

Signature Représentant en  
épargne collective

---

Date