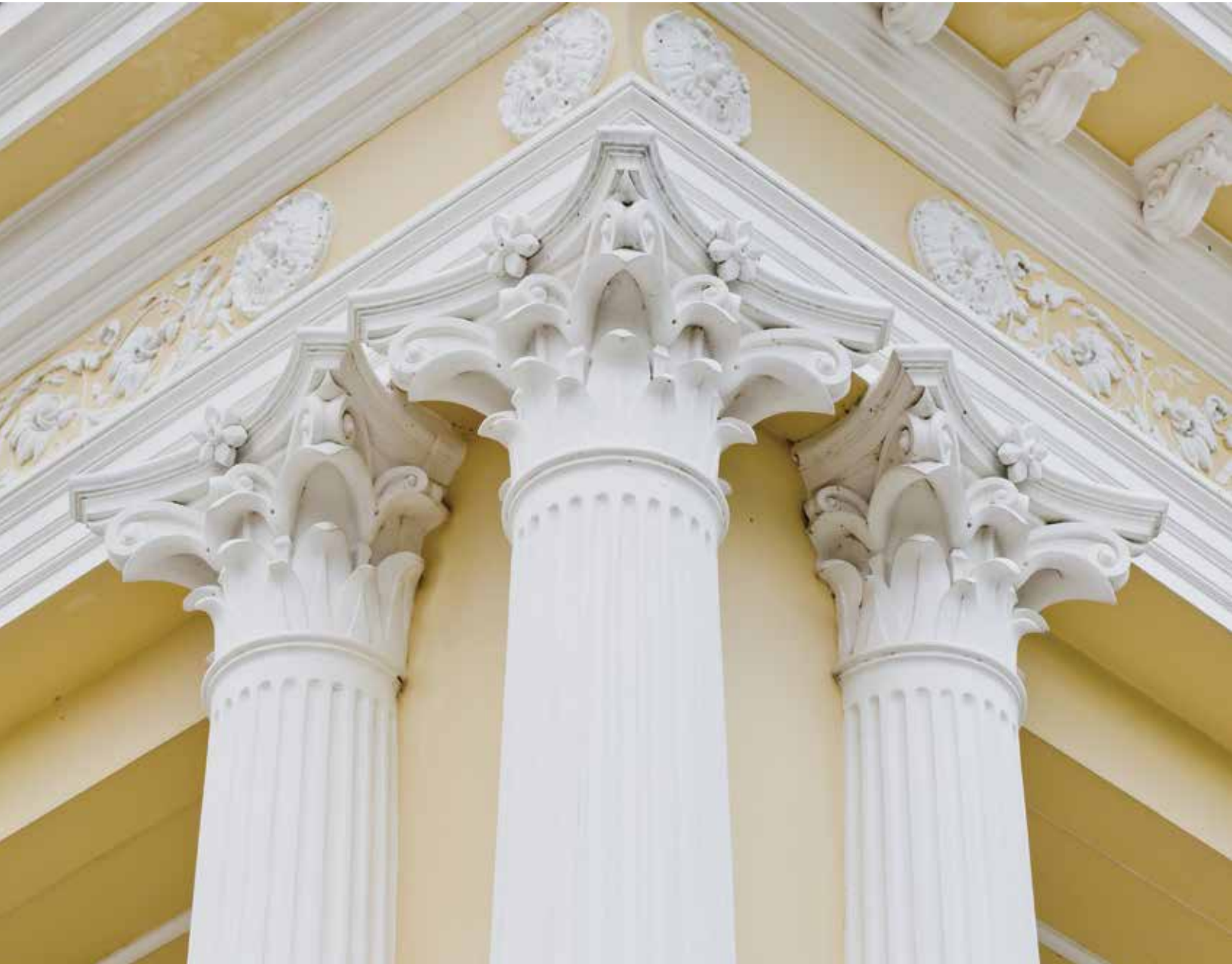


ROBUSTE



CONSEILLERS · T · E

▣ Votre vie. Votre héritage.

**Pour rendre
votre stratégie de
placement plus
robuste, il faut
choisir le bon
partenaire.**

UNE MÉTHODE DE GESTION DES PLACEMENTS CIBLÉE ET EXCLUSIVE

À travers le Canada, Conseillers T.E. dessert des particuliers, des communautés autochtones, des organismes sans but lucratif, des fondations et des caisses de retraite depuis plus de deux décennies. Nous offrons aux épargnants comme aux investisseurs institutionnels des conseils personnalisés sur les placements et accordons une attention particulière à la gestion du risque. Nos conseillers en placements s'appuient sur trois principes en matière de placement pour aider leurs clients à réaliser leurs objectifs :

1. l'élaboration et l'application d'une saine politique de placement sont essentielles à la réussite d'un programme de placements à long terme;
2. la diversification par catégorie d'actif, par région géographique et par style de gestion réduit le risque, diminue la fluctuation des rendements et protège contre la tentation d'anticiper les mouvements du marché et de faire des erreurs coûteuses;
3. même si les marchés financiers sont relativement efficaces, le recours à des gestionnaires de placements peut être rentable sur le long terme.

L'exhaustivité, la réceptivité et l'intégrité guident toutes nos actions.





Un processus de placement personnalisé, géré avec soin.

Nos conseillers en placements établissent avec vous une politique de placement et une stratégie de portefeuille adaptées aux objectifs que vous vous êtes fixés. Nous gérons le risque en utilisant des catégories d'actif diversifiées et des styles de gestion complémentaires, ce qui nous permet de réduire l'exposition au risque tout en vous gardant dans la bonne voie. Notre processus de placement est fondé sur des pratiques éprouvées : répartition stratégique de l'actif à long terme, rééquilibrage périodique obéissant à des paramètres préétablis, sélection rigoureuse des gestionnaires de placements, surveillance continue et production de rapports consolidés.

Analyse et planification des placements

Nous établissons la répartition de votre actif et votre politique de placement après avoir effectué une analyse rigoureuse de vos objectifs de rendement, de votre degré de tolérance au risque, de vos besoins financiers et de toute autre contrainte pertinente.

Sélection des gestionnaires de placements

Nous examinons avec le plus grand soin l'univers des gestionnaires afin de repérer ceux dont les résultats et la stabilité sont éprouvés. Nous construisons ensuite des portefeuilles combinant plusieurs gestionnaires et styles de gestion, afin d'offrir des solutions bien diversifiées et à risque contrôlé.

Structure et composition de portefeuilles

En matière de placement, il n'y a pas de solution unique. C'est pourquoi nous examinons de nombreux gestionnaires avant de recommander des solutions diversifiées convenant aux objectifs particuliers de chaque client.

Évaluation et présentation des résultats

Nous faisons un suivi constant et une évaluation approfondie des gestionnaires. Nous présentons des rapports trimestriels consolidés qui mettent clairement en parallèle le rendement du portefeuille, celui des indices de référence pertinents et le rendement visé.

Examens et ajustements périodiques

La connaissance est un outil puissant. C'est pourquoi nous produisons des rapports clairs, faisons des comptes rendus périodiques sur les portefeuilles et nous occupons individuellement de chaque client afin de tenir compte de l'évolution de ses objectifs et de ses besoins personnels.

Nos compétences et nos services englobent divers domaines spécialisés.

En plus d'élaborer des stratégies pour ses grands clients institutionnels, Conseillers T.E. sert aussi des groupes institutionnels plus petits, des particuliers fortunés et des communautés autochtones.

Placements institutionnels à plus petite échelle

Des organismes de bienfaisance, des fondations et des organismes sans but lucratif comptent sur les précieux conseils de Conseillers T.E. pour favoriser la croissance de leur portefeuille et assurer une gestion efficace des risques. Notre exhaustivité, notre réceptivité et notre intégrité contribuent à la sécurité à long terme des fonds investis et à l'obtention de bons rendements.

Placements de type institutionnel pour particuliers

Il arrive souvent que des particuliers souhaitent accéder à des stratégies de placement habituellement réservées aux clients institutionnels. Pour répondre à cette demande, Conseillers T.E. offre aux particuliers, à des tarifs concurrentiels sans commission, des stratégies personnalisées de répartition de l'actif et des portefeuilles à gestionnaires et à styles de gestion multiples. Les clients de Conseillers T.E. peuvent avoir accès à notre sélection de gestionnaires de placements par l'intermédiaire de comptes gérés, de caisses communes ou de notre plateforme Prospérité, une gamme exclusive de caisses communes.

Services aux communautés autochtones

Services-conseils en matière d'investissement et de fiducie

Chez Conseillers T.E., notre rôle est simple. Nous utilisons notre expertise, notre expérience, nos technologies et nos infrastructures pour aider nos clients à prendre des décisions éclairées tout au long du processus de gestion des investissements et de la charge de fiduciaire, et ceci en fonction des circonstances locales. Nous travaillons avec les fiduciaires et les dirigeants des communautés et leur offrons les conseils, la méthodologie et le soutien nécessaires afin de développer la solution la plus performante, pour aujourd'hui et pour l'avenir.

Notre soutien comprend:

- Définition d'une vision et établissement des priorités de la communauté
- Gestion du changement dans la communauté par une communication efficace et à l'aide de l'éducation financière, incluant la consultation et la mobilisation des membres
- Éducation en matière d'investissement et de fiducie, y compris la formation en matière de gouvernance
- Mise en place d'une équipe, incluant la recherche et la sélection des entreprises les plus appropriées pour l'équipe (par exemple les cabinets d'avocats, les fiduciaires constitués en société, les fiduciaires administratifs, les gestionnaires de placements)
- Développement des politiques et des directives de placement
- Conception et composition des portefeuilles les plus rentables
- Recherche et sélection des gestionnaires de placements
- Suivi, mesure et interprétation des rendements



Êtes-vous prêt à rendre votre stratégie de placement plus robuste?

C O N S E I L L E R S · T · E

E Votre vie. Votre héritage.

Pour en savoir davantage sur Conseillers T.E., veuillez communiquer avec nous : www.tefc.com · 1 877 845-3201

VANCOUVER ■ CALGARY ■ OAKVILLE ■ TORONTO ■ MONTRÉAL ■ QUÉBEC ■ ST. JOHN'S

Conseillers T.E. est une marque de commerce et une désignation commerciale de IA Conseil en placement inc.