

# SERVICES-CONSEILS DE FIDUCIE ET DE PLACEMENTS



**CONSEILLERS • T • E**  
SERVICES AUX AUTOCHTONES

**Bâtir aujourd'hui  
l'avenir des  
prochaines  
générations.**

**Votre communauté.  
Votre héritage.**





## SERVICES-CONSEILS DE FIDUCIE ET DE PLACEMENTS

SERVICES-CONSEILS EN PLACEMENT, COMMUNICATIONS ET AIDE À L'ÉDUCATION FINANCIÈRE

### À propos de nous

On constate une augmentation considérable de la richesse partout au Canada, en raison du règlement de revendications territoriales et particulières, du partage des ressources, des profits du jeu, du développement économique et d'autres sources de revenus. Cette situation exerce une pression immense sur les dirigeants, qui doivent gérer efficacement ces nouvelles ressources. Comptant parmi les chefs de file du secteur des services financiers depuis plus de 45 ans, Conseillers T.E. et son équipe des Services aux communautés autochtones facilitent la planification et la mise en œuvre de stratégies personnalisées de gestion de patrimoine grâce à une gamme complète de services indépendants de gestion de fiducie et de placements. Notre méthode multidisciplinaire, axée sur les services-conseils en placements, la communication et l'éducation financière, vise à tisser des liens durables avec nos clients.

*« L'équipe de Conseillers T.E. ne s'est pas limitée à gérer nos placements. Elle nous a aidés à évaluer et à améliorer la préparation de notre communauté. »*

Sharon Stevenson, fiduciaire • TLE Trust, Première Nation de Peguis, Manitoba

*« Pour atteindre nos objectifs, il a d'abord fallu mettre un processus en place. »*

Rick Morano, directeur principal des placements  
Première Nation de Rama, Rama, Ontario

*« La planification des placements n'est ni agréable, ni facile. Elle est simplement nécessaire. »*

Jim Prodger, directeur principal des placements  
Première Nation de Millbrook, Truro, Nouvelle-Écosse

## Notre démarche

Chez Conseillers T.E., nous estimons que notre rôle est simple : nous utilisons notre savoir-faire, notre expérience, nos moyens technologiques et notre infrastructure pour aider nos clients à prendre des décisions éclairées sur toutes les facettes de la gestion de fiducie et de placements, en tenant compte de la situation à l'échelle locale.


Nous fournissons aux fiduciaires et aux chefs des communautés les conseils, les méthodes et le soutien objectifs dont ils ont besoin, dans le but d'élaborer la solution la plus efficace et la plus économique à court et à long terme.

### **Préparation de la communauté**

- Définir une vision et établir les priorités de la communauté
- Faciliter le changement grâce à des communications efficaces – y compris la consultation et la mobilisation des membres – et l'éducation financière
- Offrir de la formation sur les fiducies et les placements, et notamment la gouvernance
- Mettre une équipe en place, en offrant des services de soutien visant à faciliter la recherche et la sélection des fournisseurs convenant le mieux à l'équipe (conseillers juridiques, administrateurs, gestionnaires de placements, etc.)

### **Rédaction de l'énoncé des politiques et des lignes directrices en matière de placements**

- Une stratégie de placement ne doit contenir aucune ambiguïté. Nous aidons à évaluer les risques, les rendements et les flux financiers servant à établir les stratégies de répartition de l'actif, les politiques budgétaires, les lignes directrices régissant les placements – dont celles visant les placements socialement responsables, les rôles et responsabilités, les déclarations réglementaires et un mécanisme de révision périodique de la politique et du gestionnaire.



### **Développer les compétences**

*« AFOA Canada accorde à l'équipe des Services aux communautés autochtones de Conseillers T.E. le titre de parrain national pour sa contribution au Journal of Aboriginal Management et son soutien aux sections provinciales de l'AFOA au Canada. »*

Terry Goodtrack, président et chef de la direction  
AFOA Canada



### **Aide à la conception de la structure de portefeuille la plus efficace possible**

- Nous nous appuyons sur notre expérience et notre connaissance du secteur des placements pour aider à choisir la structure du portefeuille de placements la plus efficace en fonction de divers facteurs, dont les coûts, l'ampleur de l'actif géré, le nombre et le type de gestionnaires de portefeuilles, la gestion active ou passive et le risque.

### **Recherche et sélection des gestionnaires de portefeuille**

- Notre équipe de recherche aide à établir des critères de sélection précis devant servir à repérer les meilleurs candidats parmi l'ensemble des gestionnaires de portefeuille sur le marché. Les gestionnaires sont évalués en fonction de multiples facteurs – rendements obtenus, méthodes de gestion des risques, honoraires, philosophie d'achat et de vente, politiques de gestion des ressources humaines, structure du capital, capacités technologiques – et selon le rapport entre les résultats passés et la structure actuelle de la société, notamment le roulement du personnel professionnel et la propriété de l'entreprise. Une fois dressée la liste préliminaire de gestionnaires répondant aux critères établis, Conseillers T.E. supervise le processus d'entrevue et de sélection.

### **Suivi, mesure et interprétation des rendements des placements**

- Quand les rendements sont décevants, ce qui compte n'est pas tant d'avoir obtenu des résultats inférieurs aux attentes, mais plutôt d'être au courant de la situation. Dans le cadre de rencontres trimestrielles, nous examinons les résultats obtenus par rapport aux indices pertinents, au risque, aux gestionnaires comparables et aux objectifs établis pour la fiducie ou les placements.

## Les Services aux communautés autochtones de Conseillers T.E. bénéficie de la confiance des communautés pour de multiples raisons :

- Chef de file des services aux autochtones au Canada
- Structure de tarification globale
- Processus éprouvé de gestion de fiducie
- Entreprise nationale forte de 45 années d'excellence
- Méthode multidisciplinaire de gestion de patrimoine

---

**Mary Marsillo** • Vice-présidente et directrice générale, Québec  
mmarsillo@tefc.com • Téléphone (sans frais) : 1 877 845-3201

---

**Joe De Giorgio** • Vice-président et conseiller en placements  
jdegiorgio@teic.com • Téléphone (sans frais) : 1 877 845-3201

---



**Votre communauté. Votre héritage.**

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

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