

Objectif de l'énoncé de politique de placement de l'investisseur

L'énoncé de politique de l'investisseur sert de guide pour établir la structure de vos placements. Il reflète votre stratégie et vos objectifs de placement. Il s'agit d'un outil présentant votre profil d'investisseur et le Portefeuille Quadrant NordOuest qui vous a été recommandé en fonction de vos besoins actuels en placement. Qui plus est, cet énoncé élabore un plan précis qui permettra à votre portefeuille d'évoluer en fonction de la croissance de vos placements et selon vos besoins.

L'importance de la répartition de l'actif au sein des Portefeuilles Quadrant NordOuest

La répartition de l'actif est une composante clé dans l'art d'investir. Bien que différentes catégories d'actif réagissent différemment aux fluctuations boursières, un portefeuille bien équilibré permet de protéger les investisseurs contre les risques de pertes en cas de baisse liés à un secteur économique ou une catégorie donné. De plus, étant donné que chaque investisseur a une situation financière unique, une diversification de l'actif nous permet d'élaborer une combinaison de placement personnalisée, répondant ainsi à vos exigences financières en matière de croissance et de revenu.

Les Portefeuilles Quadrant NordOuest ont été expressément choisis pour les raisons suivantes :

- Chaque Portefeuille NordOuest consiste en un fonds commun de placement NordOuest distinct qui investit seulement dans les Fonds Mutuels NordOuest. Tous les Fonds NordOuest visent d'abord et avant tout de meilleurs rendements à moindre risque et ce, pour toutes les catégories de fonds.
- Tous les gestionnaires des portefeuilles NordOuest ont été sélectionnés en fonction de la stratégie de placement qu'ils adoptent, qui se marie bien avec la philosophie de NordOuest, et de leur expertise en matière de gestion du risque.
- Chaque Portefeuille Quadrant NordOuest inclut un rééquilibrage automatique qui assure que les fluctuations du marché ne mettent pas les objectifs financiers à long terme des investisseurs en danger. Si les fluctuations du marché ont entraîné un changement de plus de 2,5 %, à la hausse comme à la baisse, de la pondération d'un fonds sous-jacent, NordOuest prendra les mesures nécessaires pour rééquilibrer le Portefeuille selon la répartition de l'actif cible.

Votre profil d'investisseur

Suite à l'évaluation de votre situation, nous vous proposons le **Portefeuille Quadrant équilibré croissance NordOuest**, qui vous permettra d'atteindre vos objectifs financiers actuels.

Cette recommandation est basée sur les renseignements récoltés lors de nos discussions.

Votre Portefeuille est composé de **30 % de titres de revenu fixe et de 70 % d'actions**.

- L'objectif de placement du Portefeuille est de procurer un revenu et une certaine croissance du capital à long terme, principalement au moyen d'une exposition à des titres de participation canadiens et étrangers et, dans une moindre mesure, à des titres à revenu fixe.
- Le Portefeuille convient aux épargnants qui veulent obtenir une croissance à long terme et un certain revenu. Il convient aux épargnants qui ont un niveau de tolérance au risque de faible à modéré et qui veulent investir de moyen à long terme, soit trois ans ou plus.

La répartition de votre actif dans le Portefeuille Quadrant équilibré croissance NordOuest

FONDS	RÉPARTITION
Fonds d'obligations canadiennes NordOuest	15 %
Fonds Spécialisé d'obligations mondiales à rendement élevé NordOuest	12 %
Fonds d'actions mondiales NordOuest	15 %
Fonds mondial croissance et revenu NordOuest	15 %
Fonds d'actions canadiennes NordOuest	13 %
Fonds de dividendes canadiens NordOuest	10 %
Fonds EAEO NordOuest	9 %
Fonds d'actions américaines NordOuest	6 %
Fonds spécialisé d'actions NordOuest	5 %

Rééquilibrage automatique du Portefeuille

Un suivi étroit du Portefeuille sera effectué régulièrement pour assurer que la répartition de l'actif ne fluctue pas en fonction de la performance des Fonds compris dans le Portefeuille.

Si les fluctuations du marché ont entraîné un changement de plus de 2,5 %, à la hausse comme à la baisse, de la pondération d'un fonds sous-jacent, NordOuest prendra les mesures nécessaires pour rééquilibrer le Portefeuille selon la répartition de l'actif cible à chaque trimestre.

NordOuest se réserve le droit de changer la répartition du Portefeuille en modifiant la pondération cible ou en éliminant ou ajoutant un fonds sous-jacent à la liste. NordOuest sélectionne les fonds sous-jacents, en détermine la pondération et effectue un suivi étroit. Pour analyser la capacité d'un fonds sous-jacent répondant aux objectifs de placement du Portefeuille, NordOuest considère des facteurs comme les objectifs de placement et les stratégies de chacun de ces fonds, leur rendement antérieur et leur volatilité.

Attestation et prochaines étapes

Veillez passer en revue cet énoncé de politique de placement, attester que vos objectifs de placement y soient bien reflétés et vous assurer que le Portefeuille Quadrant équilibré croissance NordOuest réponde bien à vos besoins financiers actuels.

Dans l'éventualité où il y a des changements à l'égard de votre situation financière, nous consentons à réévaluer votre portefeuille pour déterminer si celui-ci répond toujours à vos besoins en matière de placement. Nous vous avons remis un exemplaire du prospectus simplifié des Fonds Mutuels NordOuest, y compris le prospectus simplifié des Portefeuilles Quadrant NordOuest. Veuillez conserver une copie de cet énoncé de politique de placement et du prospectus dans vos dossiers pour références futures.

À cette étape-ci, nous devons :

- Remplir le Formulaire d'adhésion
- Déterminer le montant à investir. Selon votre actif disponible à l'investissement, je recommande un investissement de [MONTANT 1] dans le Portefeuille Quadrant équilibré croissance NordOuest et/ou
- Établir une cotisation mensuelle de [MONTANT 2] au Portefeuille Quadrant équilibré croissance NordOuest vous permettant d'atteindre vos objectifs financiers à long terme.

Signature de l'investisseur

Date

Signature du conseiller

Date