

## GESTION TRADEX INC. -- INFORMATION "BIEN CONNAÎTRE LE CLIENT"

*La réglementation provinciale des valeurs mobilières exige une détermination des besoins et des objectifs d'investissements de membres potentiels avant de procéder avec les demandes pour des fonds mutuels.*

Nom du Client (s) \_\_\_\_\_ Numéro d'assurance sociale(s) \_\_\_\_\_

(Pour compte joint) \_\_\_\_\_

Nouveau Client  ou mise à jour d'information pour client actuel

Valeur Nette du Ménage			Revenu personnel annuel	Connaissance des placements
Actifs liquides (Investissement, encaisse)	\$		Moins 20,000 \$ <input type="checkbox"/>	Excellente <input type="checkbox"/>
Actifs fixes (immobilier, etc.)	+	\$	20 \$ – 50,000 \$ <input type="checkbox"/>	Modérée <input type="checkbox"/>
Dettes estimées (hypothèques, emprunts)	-	\$	50 \$ – 100,000 \$ <input type="checkbox"/>	Aucune <input type="checkbox"/>
Valeur nette estimée	=	\$	Plus 100,000 \$ <input type="checkbox"/>	

### Guide pour Compléter l'Objectif de Placement, la Tolérance au Risque et la Durée des Placements.

Veillez compléter cette section pour chaque type de compte que vous tenez avec Tradex. Noter que si vous tenez différents types de compte, vos objectifs, vos tolérances au risque et vos durées de placements peuvent différer pour chaque type de compte. Cette information sera utilisée pour évaluer l'admissibilité des investissements pour tous vos avoirs dans chaque type de compte (par exemple, tous vos avoirs dans votre REER même s'ils sont investis dans des fonds communs de placement fournis par des entreprises de fonds en communs différentes).

Une description des définitions pour les objectifs de placements ainsi que pour les tolérances au risque figure à la page deux.

Type de Compte	Objectif de Placement			Tolérance au Risque					Durée du Placement		
	Revenu	Croissance Long terme	Équilibré	Faible	Faible / Moyenne	Moyenne	Moyenne/ Élevée	Élevée	0-2 ans	2-5 ans	5 ans plus
Ouvert	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
REER/FERR	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
REEE	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
CELI	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Autre _____	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Je serai confortable à investir, sous des conditions appropriées, une portion de mon portefeuille avec Tradex dans les fonds à risque plus élevés suivants :

Fonds d'actions mondiales       Fonds des marchés émergents   
 Fonds sectoriels et spécialisés       Fonds de travailleurs

Signature du Client(s) \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Date de la signature(s) \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Accepté par \_\_\_\_\_ Date \_\_\_\_\_

Notes:

## Définitions des Objectifs de Placement et des Tolérances au Risque

### Objectif de Placement:

**Objectif de Revenu** – Votre objectif principal consiste à générer un revenu courant de vos placements et vous ne vous souciez pas de la plus-value. Les placements qui correspondent à cet objectif incluent les fonds qui investissent dans les titres à revenu fixe comme les fonds d'obligations, les CPG et les fonds du marché monétaire. De plus, les fonds de dividendes canadiens et les fonds d'action canadiens bien diversifiés qui mettent l'accent sur des entreprises stables qui fournissent des revenus de dividendes similaires aux revenus d'intérêts que procurent les fonds d'obligations peuvent aussi être appropriés si vous avez une tolérance moyenne au risque et une durée de placement à long terme.

**Objectif de Croissance** – Votre objectif principal est la plus-value. Un revenu courant de vos placements porte peu d'importance. Par conséquent, vous serez portés à détenir une portion assez élevée, ou même 100%, de votre portefeuille dans des fonds qui investissent dans les actions, sous réserve que vous avez au moins une tolérance moyenne au risque. Il n'est pas raisonnable d'avoir un objectif de croissance sans un horizon de placement avec une durée à long terme.

**Objectif Équilibré** – Votre objectif principal est une combinaison de revenu et de croissance. Un compte ayant un objectif équilibré recherche une combinaison d'investissements qui fournissent un revenu courant, soit d'intérêt ou de dividende ainsi que le potentiel d'accumuler de la plus-value. La proportion des placements dans des titres à revenu fixe par rapport aux investissements dans des actions, dans la portion "revenu" de l'objectif, dépendra largement de votre tolérance au risque et de la durée de vos placements, ainsi que l'environnement des taux d'intérêts et les rendements de dividendes par rapport aux rendements des titres à revenu fixe. Un investissement d'actions qui satisfera la portion revenu de l'objectif consistera d'un fonds de dividende canadien ou d'un fond d'action canadien bien diversifié qui mets l'accent sur des entreprises stables qui fournissent des revenus de dividendes similaire aux revenus d'intérêts que procurent les fonds d'obligations.

### Tolérance au Risque:

**Faible** – Les placements à faible risque se caractérisent par une faible volatilité et conviennent à l'investisseur prêt à réaliser un rendement plus faible en contrepartie d'une plus grande sécurité du capital. Les portefeuilles peuvent inclure des CPG, des fonds de marché monétaire, des fonds d'obligation à court terme et des fonds d'obligation qui ont une proportion élevée d'obligations émises par le gouvernement du Canada et des gouvernements provinciaux.

**Faible à Moyenne** – Les placements à risque faible à moyen démontrent une volatilité faible à moyenne, mais par une plus grande volatilité que ceux décrits ci-dessus. En plus des investissements mentionnés ci-haut, des portefeuilles de faible à moyen risque peuvent aussi contenir des fonds d'obligation régulier, des fonds de dividende canadien et des fonds d'action canadien conservateur.

**Moyenne** – Les placements à risque moyen se caractérisent par une volatilité moyenne et conviennent à l'investisseur à la recherche d'une croissance à long terme. En plus des investissements mentionnés ci-haut, les portefeuilles à risque moyen peuvent inclure des fonds d'actions canadiens bien diversifiés, des fonds d'actions américains bien diversifiés et un certain nombre de fonds d'actions internationales bien diversifiés.

**Moyenne à Élevée** – Les placements à risque moyen à élevé se caractérisent par une volatilité élevée et conviennent à l'investisseur à la recherche principalement d'une croissance à long terme. En plus des investissements mentionnés ci-haut, on y retrouve des fonds qui investissent dans les entreprises à petite capitalisation, dans certaines régions spécifiques ou zone géographiques et selon des circonstances appropriées, des fonds de travailleur à capital risque.

**Élevée** – Les placements à risque élevé se caractérisent par une volatilité élevée et conviennent à l'investisseur qui privilégie la croissance et qui accepte des fluctuations importantes à court terme de la valeur de son portefeuille en contrepartie d'un rendement à long terme potentiellement plus élevé. En plus des investissements notés ci-haut, les portefeuilles à risque élevée peuvent inclure des fonds de travailleur, des fonds qui investissent dans des marchés et régions spécifiques tel que les marchés émergents, la science et la technologie, ou des fonds qui ont des stratégies de transactions spéculatives incluant les fonds de couverture qui investissent dans les produits dérivés et qui utilisent un levier financier.