

# Portefeuille NEI ER Sélect

Énoncé de politique de placement

Préparé pour :

Date :

Préparé par :



NEI

Bonjour

Objet : Énoncé de politique de placement

J'ai le plaisir de vous recommander le **Portefeuille NEI ER Sélect revenu et croissance** en fonction de votre profil d'investisseur, en tenant compte de votre situation personnelle dans son ensemble, qui ne se limite pas qu'à votre objectif de placement, à votre horizon de placement et à votre tolérance au risque. Vous trouverez ci-joint un énoncé de politique de placement détaillé pour le Portefeuille NEI ER Sélect revenu et croissance, lequel vous aidera à comprendre précisément comment votre portefeuille sera géré pour atteindre vos objectifs de placement.

Ce portefeuille est une solution entièrement gérée qui assure en votre nom une répartition de l'actif, une diversification, un rééquilibrage et une surveillance.

Comme vos objectifs de placement ou votre situation peuvent changer au fil du temps, nous devons revoir périodiquement votre répartition de l'actif afin de déterminer si un rajustement est nécessaire.

N'hésitez pas à communiquer avec moi si vous avez des questions.

Cordialement,

# Détails du Portefeuille

## La diversification de votre portefeuille

Le Portefeuille NEI ER Sélect revenu et croissance est conçu stratégiquement pour procurer un équilibre risque/rendement parfaitement adapté à vos objectifs financiers.

Il s'agit d'une solution « fonds de fonds » qui exploite une combinaison de plusieurs fonds communs de placement individuels afin de générer des revenus tout en offrant un certain potentiel de croissance du capital, en investissant dans une combinaison de fonds communs de placement d'actions et axés sur le revenu.

**La répartition de l'actif qui vous est recommandée tient compte des facteurs suivants :**

- Votre objectif de placement
- La période pendant laquelle vous comptez conserver votre placement
- Votre tolérance au risque

**Votre portefeuille est diversifié au moyen d'une combinaison de trois principales catégories d'actif (titres à revenu fixe, actions canadiennes et actions mondiales). Il est également diversifié par :**

- Secteur
- Capitalisation boursière
- Région géographique
- Style de gestion de portefeuille

## Gestionnaires de portefeuilles

Le Portefeuille NEI ER Sélect revenu et croissance investit dans divers autres fonds communs de placement gérés par différents gestionnaires de portefeuille/sous-conseillers. Le gestionnaire de chaque fonds sous-jacent a été trié sur le volet et retenu pour son approche unique ainsi que pour son engagement à dénicher les occasions de placement les plus judicieuses qu'il soit.

## Diversification géographique

Le Portefeuille NEI ER Sélect revenu et croissance investit dans des fonds sous-jacents dont les gestionnaires investissent sur les marchés canadiens ou mondiaux. Le Portefeuille NEI ER Sélect revenu et croissance investit au moins 30 % du total de son actif au moment du placement dans des fonds sous-jacents qui investissent à la fois dans des titres de capitaux propres d'entreprises domiciliées au Canada et dans des titres à revenu fixe libellés en dollars canadiens.

## Style de placement et capitalisation boursière

Comme aucune stratégie ne convient à toutes les conjonctures de marché, la répartition de vos placements entre différents styles et capitalisations boursières contribue à réduire votre risque global et à tirer parti des tendances à long terme des marchés. Cette approche aide à obtenir des rendements plus constants au fil du temps.

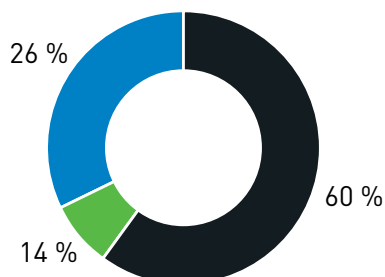
## Évaluation, rééquilibrage et surveillance de votre portefeuille

Une répartition de l'actif adéquate est le facteur le plus important pour atteindre vos objectifs de rendement selon un niveau de risque acceptable. Par conséquent, il est essentiel de maintenir une répartition adéquate au fil du temps. En raison de l'activité sur les marchés, la croissance des actifs s'effectue à des rythmes différents. La proportion de chaque catégorie d'actif dans votre portefeuille peut donc changer au fil du temps. Si cette évolution devient considérable, votre portefeuille risque de ne plus refléter vos objectifs de placement.

Le Portefeuille NEI ER Sélect revenu et croissance est rééquilibré au besoin dans le cadre de notre approche rigoureuse de gestion de votre placement. Le Portefeuille verse également des distributions mensuelles sous forme de revenu et/ou de remboursement de capital dont le montant fixe par part est déterminé le 31 décembre de l'année précédente.

## Diversification des catégories d'actif

Pour atteindre son objectif, le Portefeuille NEI ER Sélect revenu et croissance investit dans les catégories d'actif suivantes par l'achat de parts de fonds sous-jacents :



### Fourchette

|                                            |         |
|--------------------------------------------|---------|
| Titres à revenu fixe et marché monétaire % | 45 à 75 |
| Actions %                                  | 25 à 55 |

Remarque : À tout moment, la répartition stratégique de l'actif peut différer légèrement de la répartition réelle de l'actif. Le rééquilibrage sera effectué à la discrétion du gestionnaire de portefeuille, Placements NEI.

Bien que les placements du portefeuille puissent changer à tout moment, le Portefeuille NEI ER Sélect revenu et croissance investit actuellement dans les fonds sous-jacents suivants :

#### ■ Fonds de titres à revenu fixe

Fonds d'obligations canadiennes NEI  
Fonds d'obligations mondiales à rendement élevé NEI  
Fonds d'obligations d'impact mondial NEI  
Fonds d'obligations mondiales à rendement global NEI

#### ■ Fonds d'actions canadiennes

Fonds d'actions canadiennes ER NEI  
Fonds d'actions canadiennes petite capitalisation ER NEI  
Fonds indiciel canadien amélioré ESG NEI  
Fonds d'actions à positions longues et courtes NEI

#### ■ Fonds d'actions mondiales

Fonds d'infrastructure propre NEI  
Fonds d'actions mondiales ER NEI  
Fonds de dividendes mondial ER NEI  
Fonds d'actions internationales ER NEI  
Fonds d'actions américaines ER NEI  
Invesco ESG NASDAQ 100 Index ETF (QQCE)

## Investissement responsable (IR)

Le Portefeuille NEI ER Sélect revenu et croissance combine des considérations environnementales, sociales et de gouvernance (ESG) et la gestion financière traditionnelle de sorte que les décisions de gestion et de sélection de placements soient effectuées selon des perspectives plus larges.

Fort de plus de 35 ans d'expérience en matière d'IR au Canada, NEI a recours à un programme rigoureux et multidimensionnel qui comprend les activités suivantes, lesquelles sont effectuées pour le compte de l'ensemble des Portefeuilles NEI ER Sélect :

- **Filtres d'exclusion**
- **Évaluations des facteurs ESG** : évaluation de la capacité et de l'engagement d'une société à gérer les risques ESG importants
- **Intégration des facteurs ESG** : les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance sont intégrés dans le processus décisionnel de placement
- **Suivi constant** des risques ESG
- **Gérance** : terme générique qui englobe trois des outils les plus puissants de NEI pour influencer les sociétés à améliorer leur performance ESG, à savoir le dialogue avec les entreprises, le vote par procuration et les résolutions d'actionnaires

# Attestation

Votre énoncé de politique de placement pour le **Portefeuille NEI ER Sélect revenu et croissance** est fondé sur votre objectif de placement actuel. À mesure que vos objectifs de placement évolueront au fil du temps, nous devons revoir votre répartition de l'actif afin de déterminer si un rajustement est nécessaire.

## Investisseur

En apposant ma signature ci-dessous, je confirme que le présent énoncé de politique de placement reflète mes objectifs et ma tolérance au risque actuels. Je comprends que je devrais rencontrer mon conseiller régulièrement pour passer en revue tout changement apporté à mon profil d'investisseur afin de veiller à ce que ce placement demeure conforme à mes objectifs de placement de façon continue, et pour examiner tout changement lié à mon placement.

---

Nom de l'investisseur

---

Signature

---

Date

## Conseiller

En apposant ma signature ci-dessous, je conviens de ce qui suit :

- J'ai recommandé à mon client la stratégie de placement la plus appropriée en fonction de sa situation personnelle qui comprend notamment ses objectifs de placement, son horizon de placement et sa tolérance au risque.
- J'ai discuté du Portefeuille NEI ER Sélect revenu et croissance avec mon client et décrit les avantages et les risques associés à ce Portefeuille.

---

Nom du conseiller

---

Signature

---

Date

# NEI

Le présent énoncé de politique de placement (EPP) a été créé par Placements NEI exclusivement à l'intention des conseillers financiers en fonction des fonds de placement offerts par Placements NEI. L'EPP ne doit pas être considéré comme un conseil en placement de Placements NEI. L'EPP ne garantit pas le rendement ou les avantages futurs de votre placement dans les fonds communs de placement offerts par Placements NEI. L'EPP ne fournit aucun conseil fiscal. Vous pouvez et devriez consulter un fiscaliste et un conseiller financier avant d'acheter ce placement.

L'EPP est un document qui énonce la stratégie à long terme et les lignes directrices en matière de répartition de l'actif pour votre placement dans le fonds commun de placement NEI respectif. Ces recommandations sont fondées sur votre profil d'investisseur et ont été formulées par votre conseiller financier en tenant compte de tous les renseignements à votre sujet qui sont nécessaires à l'évaluation de vos besoins financiers dans leur ensemble.

Tout renseignement fourni dans le présent EPP doit être examiné attentivement et faire l'objet d'une discussion avec votre conseiller financier avant la prise d'une décision de placement. Vous devriez rencontrer votre conseiller financier régulièrement pour passer en revue tout changement apporté à votre profil d'investisseur afin de veiller à ce que ce placement demeure conforme à vos objectifs de placement de façon continue, et pour examiner tout changement lié au fonds NEI pertinent.

Chaque fonds commun de placement offert par Placements NEI est distribué par voie de prospectus simplifié qui contient des renseignements importants, y compris l'objectif de placement du fonds, les options d'achat et les frais applicables. Tout placement, quel qu'en soit le type, comporte des risques.

Les fonds communs de placement ne sont pas assurés par la Société d'assurance-dépôts du Canada ni par aucun autre organisme public d'assurance-dépôts.

Les placements dans les fonds communs de placement peuvent être assortis de commissions, de commissions de suivi, de frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire le prospectus et/ou l'Aperçu du fonds avant d'investir. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et les rendements passés peuvent ne pas se reproduire.

Placements NEI est une marque déposée de Placements NordOuest & Éthiques S.E.C. (« NEI S.E.C. »). Placements NordOuest & Éthiques inc. est le commandité de NEI S.E.C. et une filiale en propriété exclusive de Patrimoine Aviso inc. (« Aviso »). Aviso est la seule commanditaire de NEI S.E.C. Aviso est une filiale en propriété exclusive de Patrimoine Aviso S.E.C., détenue à 50 % par Desjardins Holding financier inc. et à 50 % par une société en commandite appartenant aux cinq centrales de caisses de crédit provinciales et au Groupe CUMIS limitée.