

Comment travailler ensemble: en tirant parti de nos conseils et de nos recommandations

Quand vient le temps d'investir, qu'est-ce qui compte le plus à vos yeux? Une stratégie adaptée à votre situation? Un conseiller qui vous connaît bien, qui comprend réellement vos attentes et qui collaborera avec vous à long terme pour vous aider à garder le cap? Des recommandations fondées sur une méthode rigoureuse et objective?

En collaborant avec un conseiller Edward Jones, vous obtenez tout cela et plus encore. Celui-ci travaillera avec vous pour établir une stratégie de placement personnalisée, en vous fournissant les conseils, les outils et les ressources qui vous aideront à atteindre vos objectifs.

Pour ce faire, votre conseiller respecte trois étapes importantes :

1 Comprendre ce qui est important pour vous

Votre stratégie de placement doit être adaptée à vos besoins. Avant de vous recommander une stratégie, nous travaillons d'abord étroitement avec vous afin de comprendre ce qui est important pour vous, à savoir :



Vos objectifs - En définissant clairement ce que vous cherchez à réaliser (par exemple, vivre la retraite à laquelle vous aspirez et vous assurer de ne jamais manquer d'argent pendant votre retraite), nous pouvons élaborer un plan qui vous aidera à l'obtenir.



Votre tolérance au risque - Une stratégie fiable est une stratégie que vous pouvez respecter même durant les soubresauts inévitables du marché. Nous déterminons le niveau de risque qui vous convient et l'intégrons dans un plan réaliste et approprié pour réaliser vos objectifs.



Vos options de collaboration - Voulez-vous participer activement aux décisions de placement ou préférez-vous que certaines tâches, comme le rééquilibrage, soient exécutées automatiquement? Vous pouvez définir de différentes façons votre relation avec votre conseiller, ce qui vous permet de choisir la meilleure approche à l'égard de ce que vous jugez être le plus précieux.

Une équipe expérimentée à votre service

Vous travaillez en étroite collaboration avec votre conseiller et l'équipe de la succursale locale - mais votre conseiller n'est pas seul. Il peut compter sur le soutien, à notre siège social, d'une équipe de professionnels des placements et de stratèges dont la tâche principale consiste à fournir des conseils et des recommandations conçus pour vous aider à atteindre vos objectifs.

Comité des politiques de placement -

Groupe de hauts responsables et de stratèges qui évaluent continuellement la conjoncture de placement afin de définir les perspectives de la société, de cerner les risques et les possibilités et de réviser les stratégies et les lignes directrices.

Examen des produits - Équipe chargée d'effectuer une analyse impartiale et objective et d'examiner les placements de tout type, anciens ou nouveaux, afin de s'assurer que chacun d'eux satisfait à certains critères de qualité.

Analystes de recherche - Équipe effectuant de manière continue un contrôle préalable et de la recherche sur des placements particuliers, en produisant des recommandations sur des actions, des obligations et des fonds communs de placement.

Edward Jones^{MD}

LE SENS DE L'INVESTISSEMENT

2 Utiliser un processus qui a fait ses preuves

Nos conseils découlent d'un processus rigoureux et éprouvé qui est centré sur vos besoins. Vous bénéficiez d'une relation individuelle avec votre conseiller, qui reçoit le soutien d'une équipe de spécialistes du siège social.

Partenariat avec votre conseiller Edward Jones – Votre conseiller applique notre processus éprouvé en cinq étapes, qui vous place au centre et intègre ce que nous savons de vous et de vos objectifs particuliers, afin d'élaborer une stratégie personnalisée à l'aide de nos conseils, de nos recommandations et de nos outils avancés. Dans le cadre de ce processus continu, votre conseiller vous accompagnera tout au long de votre vie afin de vous aider à garder le cap, en effectuant des ajustements pour tenir compte des changements qui surviennent en chemin.

Votre conseiller reçoit le soutien, à notre siège social, d'une équipe de spécialistes qui travaille en partenariat avec vous, votre conseiller fiscal et votre conseiller juridique, suivant les besoins, pour contribuer à votre succès. Ensemble, nous veillons à ce que les recommandations que vous recevez soient à jour, complètes et adaptées à votre situation financière globale.



Recherche et analyse approfondies –

La philosophie de placement d'Edward Jones et notre méthode d'évaluation des placements nous aident à faire le tri parmi les dizaines de milliers de titres disponibles pour choisir ceux qui, selon nous, sont les plus susceptibles d'assurer le succès à long terme. Notre équipe d'analystes et de stratèges chevronnés évalue continuellement les nouvelles conditions et procède à une analyse rigoureuse pour aider votre conseiller à déterminer les placements qui vous conviennent.

Solide processus de construction de portefeuille –

Notre pyramide des placements, qui est reproduite sur la page suivante, sert de cadre de référence pour vous constituer un portefeuille diversifié. En nous fondant sur ce cadre de référence, nous définissons les objectifs du portefeuille, dont un ensemble de placements recommandé qui tient compte de vos objectifs, de votre horizon temporel et de votre tolérance au risque. Avec votre conseiller, vous pouvez utiliser ces objectifs, puis personnaliser votre portefeuille en y incluant des placements de qualité dans une proportion qui respecte vos objectifs.



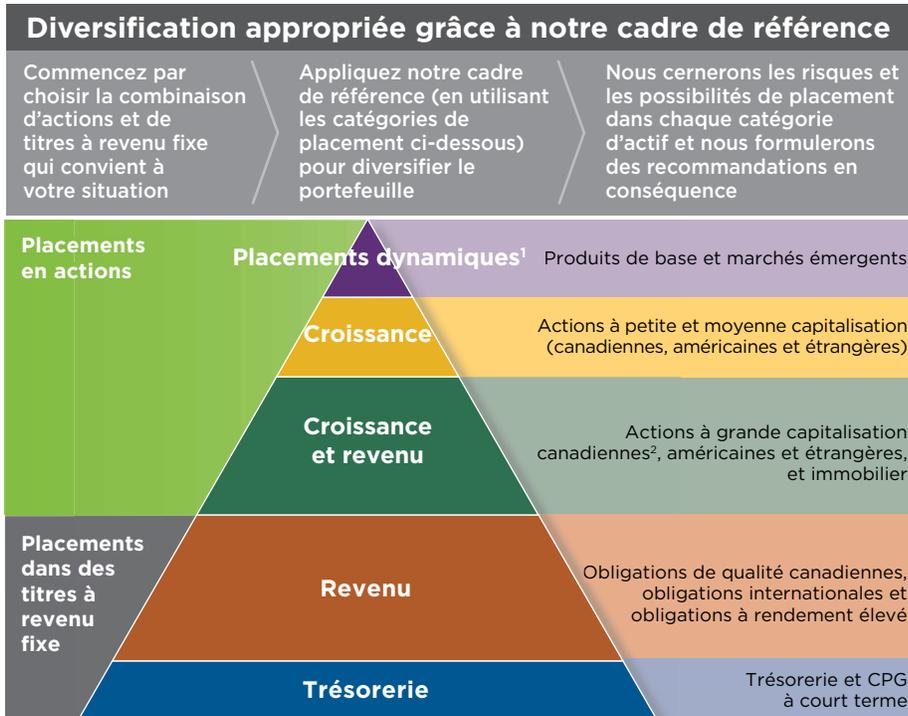
3 Collaborer avec vous pour vous aider à garder le cap

Les marchés, les taux d'intérêt et les priorités de la vie peuvent changer – contrairement à notre relation et à notre détermination de vous aider à atteindre vos objectifs. Voici comment nous voyons à vous accompagner à chaque étape de votre parcours :

Repérer les occasions et les risques ponctuels

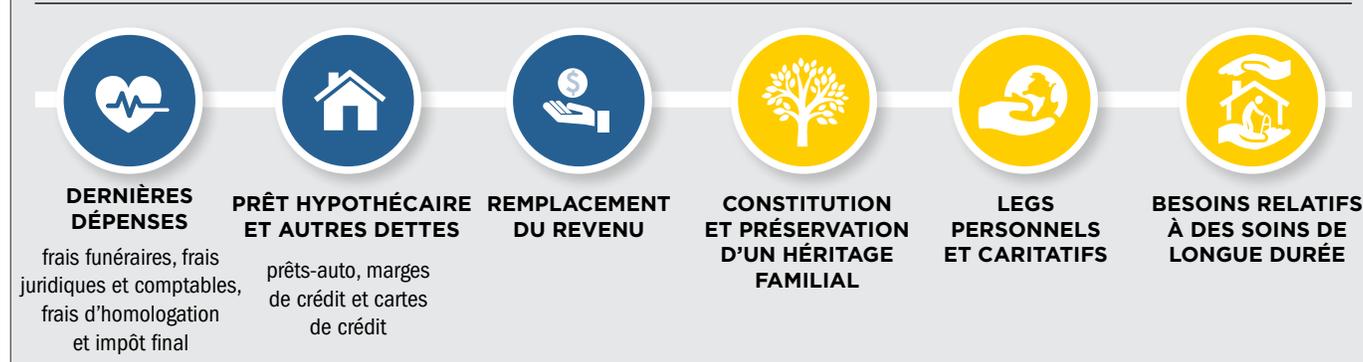
– Nous privilégions une méthode de placement à long terme, mais nous surveillons aussi l'évolution de la conjoncture et nous la rapportons à nos perspectives globales afin de déterminer si des ajustements sont nécessaires, en suggérant des mesures de diversification et en fournissant d'autres recommandations suivant les besoins.

1. Les placements non traditionnels et les actions se négociant à moins de 4 \$ cadrent avec la catégorie des placements dynamiques, mais ne sont pas recommandés.
2. Les actions à grande capitalisation qui ne versent pas de dividendes font partie de la catégorie des placements de croissance.



Prévoir l'imprévu – La réalisation de vos objectifs financiers ne dépend pas uniquement de votre portefeuille de titres. Nous examinons votre situation d'ensemble pour vous aider à vous préparer à des événements imprévus, comme un décès prématuré, ou une maladie ou une blessure grave, et aux dépenses qui y sont associées. Nous vous aiderons à concevoir une stratégie financière complète et des solutions de protection sur mesure pour que vous et votre famille puissiez garder le cap, même si la vie vous réserve des surprises.

À n'importe quelle étape de la vie, des risques « fondamentaux » peuvent faire dévier même les plans les mieux conçus. Votre conseiller peut travailler avec vous pour mettre en place des stratégies de protection afin de vous préparer aux éventualités suivantes :



3 Collaborer avec vous pour vous aider à garder le cap (suite)

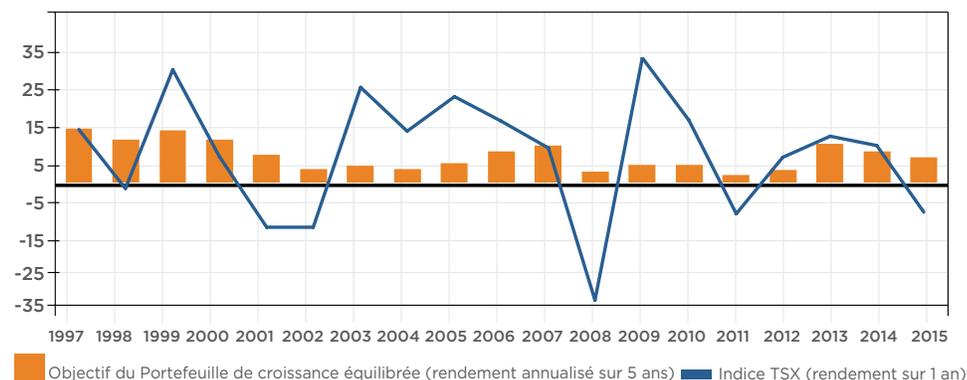
Procéder régulièrement à des examens et à des mises à jour

- Votre conseiller examine régulièrement les fondements de votre stratégie, notamment vos objectifs, votre situation familiale et personnelle et votre niveau de tolérance au risque, afin de mesurer vos derniers progrès et de vous en informer.

De plus, pour que vous puissiez garder le cap, nous surveillons votre portefeuille afin de vous aider à le rééquilibrer au besoin. En déterminant les composantes de votre portefeuille qui se sont éloignées de votre stratégie, nous pouvons vous recommander les ajustements à effectuer en chemin pour réduire le risque ou exploiter des occasions. Un rééquilibrage régulier peut vous aider à réduire le risque lié aux replis du marché, tout en vous permettant de tirer avantage des occasions de placement attrayantes qui se présentent.

Comparez la ligne bleue et les barres jaunes : les fluctuations du marché boursier sont plus fortes que celles d'un portefeuille diversifié qui est rééquilibré régulièrement et évalué sur une période plus appropriée (cinq ans).

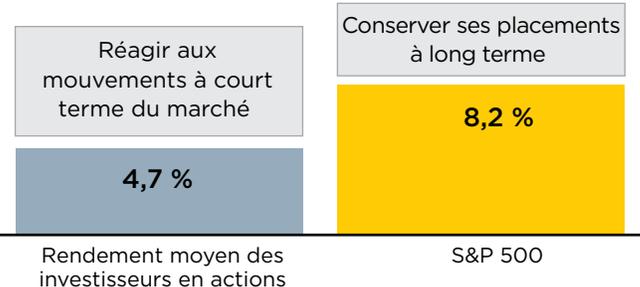
Diversification convenable, rééquilibrages périodiques et horizon de placement approprié peuvent favoriser un parcours de placement plus stable



Source : Morningstar Direct, 31/12/2015. L'objectif du Portefeuille de croissance équilibrée a été établi avec les indices suivants : indice général des oblig. mondiales Barclays (3 %), indice des oblig. canadiennes à rendement élevé Barclays (4 %), indice des bons du Trésor can. FTSE TMX Canada (5 %), indice obligataire universel FTSE TMX Canada (23 %), indice MSCI EAEO (10 %), indice MSCI marchés émergents (3 %), indice Russell 2500 (3 %), indice S&P 500 (13 %), indice des FPI S&P Canada (5 %), indice des petites cap. marchés développés (hors É.-U.) S&P (1 %), indice complémentaire S&P/TSX (8 %) et indice composé S&P/TSX (22 %). Pour les périodes antérieures au 31 janvier 2000, l'indice composé S&P/TSX était utilisé en remplacement de l'indice complémentaire S&P/TSX. Pour les périodes antérieures au 31 décembre 2000, l'indice FTSE NAREIT de FPI tout actions était utilisé en remplacement de l'indice des FPI S&P Canada. Les rendements sont exprimés en dollars canadiens. Les données sur le rendement supposent le réinvestissement de tous les dividendes. Les indices ne sont pas gérés et il est impossible d'y investir directement.

Contenir vos émotions - L'un des grands obstacles à la réalisation de nos objectifs n'est pas le marché lui-même, mais notre propre comportement : acheter des titres qui ont produit de bons résultats dernièrement et vendre lorsque les choses tournent mal. Nous travaillons avec vous non seulement pour élaborer une stratégie conforme à vos objectifs et à votre tolérance au risque, mais aussi pour vous aider à y adhérer pendant les fluctuations inévitables qui se produisent en chemin. Nous pouvons travailler ensemble pour prévenir le risque le plus important de tous : celui de ne pas atteindre vos objectifs à long terme.

Tenter de prévoir l'évolution du marché peut s'avérer un mauvais choix



Source : « Quantitative Analysis of Investor Behavior », 2016. DALBAR, Inc. Rendement annualisé pour la période de 20 ans terminée le 31 décembre 2015. Des commissions ou frais ne sont pas déduits des rendements. Cette étude a été réalisée par une société indépendante, DALBAR, Inc. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur.

Partenariat et processus

À Edward Jones, notre but est de vous aider à atteindre vos objectifs. Pour ce faire, nous cherchons avant tout à générer de la valeur là où vous en avez le plus besoin - en appliquant un processus qui a fait ses preuves pour concevoir des stratégies personnalisées et vous aider à garder le cap dans le cadre d'un partenariat à long terme.

www.edwardjones.ca

Membre - Fonds canadien de protection des épargnants

La diversification n'offre aucune garantie de profit ni aucune protection contre les pertes.

Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Les indices ne sont pas gérés et ne visent pas à rendre compte du rendement d'un placement réel.

Edward Jones^{MD}
LE SENS DE L'INVESTISSEMENT