

## ÉNONCÉ DE POLITIQUE DE PLACEMENTS POUR VOTRE COMPTE MOKA

**Préparé pour:**

**Date:**

**Compte:**

**Gestionnaire:**

**Modèle d'investissement:**

Tactex Gestion d'Actifs a accepté l'ouverture de votre compte.

### 1. OBJECTIF DE L'ÉNONCÉ DE POLITIQUE DE PLACEMENTS.

L'objectif du présent Énoncé de politique de placements (« EPP ») est d'établir et de définir les objectifs de gestion de placements du détenteur du Compte (ci-après « vous » ou le « Client ») que Gestion d'actifs Tactex Inc. (« Tactex ») implémentera pour votre Compte. Ce document est soumis aux dispositions de la Convention de gestion de placements intervenue entre le Client et Tactex.

L'Énoncé de politique de placements définit les stratégies et les programmes de placements qui s'appliqueront à votre Portefeuille de placements afin d'atteindre votre objectif de placement. Les stratégies, programmes et modèles énoncés au présent Énoncé de politique de placements se fondent sur les renseignements relatifs à votre situation personnelle et financière, incluant votre objectif de placement, votre horizon temporel et la tolérance aux risques que vous avez fourni via l'application Moka ou toute mise à jour fournie par vous à l'avenir. Cet Énoncé de politique de placements contient des informations détaillées quant aux classes d'actifs dans lesquelles votre Portefeuille de placement sera investi par Tactex, et qui pourront être utilisées afin d'atteindre votre objectif de placement. Les actifs de votre Portefeuille de placement seront administrés en fonction de votre objectif de placement et de votre tolérance aux risques, à la lumière de votre situation financière et personnelle.

Il est essentiel que vous avisiez Tactex immédiatement si votre objectif de placement, ou votre situation financière ou personnelle venait à changer, afin que Tactex puisse déterminer si des changements aux stratégies ou modèles s'appliquant à votre Portefeuille sont requis.

Tactex peut exercer son pouvoir discrétionnaire en matière de gestion de votre Portefeuille de placement, tout en respectant les lignes directrices de répartition d'actifs énoncées à l'**Annexe A** du présent Énoncé de politique de placements.

### 2. CONSIDÉRATIONS DE PLACEMENT.

#### 2.1. Objectif de placement

Vous avez fourni Tactex des informations sur votre objectif de placement via l'application mobile Moka lors du processus d'ouverture de compte. Cet objectif, avec certains autres facteurs, sert à déterminer l'horizon temporel applicable à vos placements. Le modèle de placement implémenté pour vous prend cet horizon temporel en considération, ainsi que les autres éléments de votre situation financière personnelle que vous nous avez fournies.

#### 2.2 Attentes en regard des rendements et des risques

Il existe toujours un certain degré d'incertitude et de risque liés à un portefeuille de placements, particulièrement en regard du taux de rendement ou de croissance qui pourra être réalisé à l'avenir.

Le risque de placement peut se définir comme étant la fréquence et l'ampleur des rendements négatifs ou des baisses de valeur du portefeuille sur des périodes à court terme (telles que pendant une période d'une année par exemple).

En général, il y a une corrélation entre le risque de placement à court terme et la croissance à long terme, c'est-à-dire que plus votre capacité à prendre des risques à court terme est élevée, plus vos actifs seront susceptibles de générer une croissance supérieure à long terme. Les lignes directrices sur la répartition des actifs du Portefeuille telles qu'énoncées ci-dessous sont conçues pour s'assurer que toute baisse dans la valeur de votre Portefeuille demeurera à l'intérieur de vos limites de tolérance aux risques établies.

Des informations additionnelles quant aux risques auxquels tous les portefeuilles de placements sont soumis sont énoncées dans la Déclaration de divulgation de risques de Tactex.

### **2.3 Considérations fiscales**

Portefeuille imposable: le revenu de placement constitue généralement un revenu imposable à votre taux d'imposition marginal. En général, le revenu est imposé de la façon suivante:

- Les revenus d'intérêts sont sujets à imposition complète;
- Les revenus de dividendes de source canadienne sont éligibles à des crédits d'impôt sur les dividendes;
- Les revenus de dividendes de source étrangère (c.-à-d. : non canadienne) sont sujets à imposition complète et des retenues à la source peuvent s'appliquer; et
- 50% des gains en capital réalisés sont imposables.

Ces informations en regard des taux d'imposition ne sont fournies qu'à titre indicatif. Le Client devrait consulter un professionnel en matière de fiscalité afin d'obtenir les conseils concernant sa situation personnelle et les conséquences fiscales liées au revenu d'investissement.

### **3. LIGNES DIRECTRICES DE RÉPARTITION DES ACTIFS ET CONSIDÉRATIONS DE TRANSITION.**

La composition de votre Portefeuille de placements sera maintenue en conformité avec les lignes directrices de répartition des actifs énoncées à l'**Annexe A** du présent Énoncé de politique de placements. Les lignes directrices de répartition reflètent et sont une fonction des réponses et des informations que vous nous avez fournies quand vous avez ouvert votre compte, ainsi que votre objectif de placement.

### **4. PLACEMENTS ADMISSIBLES.**

Le Gestionnaire de Portefeuille met en œuvre la répartition d'actifs désiré pour les clients ayant ouvert un compte via l'application Moka en souscrivant à des unités de fonds d'investissement administrés par Tactex. Le portefeuille de placement consistera donc d'unités des fonds en question et reflètera le modèle recommandé par votre gestionnaire de portefeuille. Tel que décrit dans votre Convention de gestion de placements (voir l'Annexe B), les fonds d'investissement Moka sont des émetteurs liés à Tactex Gestion d'Actifs.

À la lumière des renseignements que vous nous avez fournis, Tactex pourra investir votre Portefeuille de placements dans une ou plusieurs des classes d'actifs suivantes :

- Liquidités, produits monétaires et autres instruments équivalents à des liquidités;
- Titres à revenu fixe : Canadiens, Américains et internationaux;
- Actions: Titres canadiens, américains et internationaux, incluant des fonds négociés en bourse, des certificats américains représentatifs d'actions étrangères (« ADR »), des fonds communs de placement et des fonds mutuels;
- D'autres classes d'actifs conformes aux lignes directrices de répartition des actifs et aux objectifs de placements pourront être utilisées de temps à autre, selon le cas.

S'il vous plaît consultez l'**Annexe A** pour passer en revue le modèle spécifique qui a été recommandé pour vos comptes.

Le département de conformité de Tactex Gestion d'actifs classe les titres au niveau de l'ensemble de la firme et peut décider de modifier sa classification des titres de temps à autre si nécessaire. Certains types de placements, comme des fonds mutuels et des fonds négociés en bourse, sont généralement classifiés à titre de classes d'actifs plus représentatives, tel que des actions ou titres à revenu fixe, si le département de conformité détermine que les participations sous-jacentes à ces placements justifient un changement de la classe d'actifs.

### **5. RAPPORTS ET RÉVISIONS.**

L'Énoncé de politique de placements et le Portefeuille de placement du Client seront réévalués sur une base régulière. Vous pouvez de plus vous attendre à recevoir les rapports suivants relativement à votre portefeuille :

- Tactex vous transmettra des états de compte mensuellement indiquant vos positions et transactions via l'application Moka;
- Tactex vous transmettra des états de compte annuel montrant votre performance et frais (le cas échéant) via l'application Moka;

## ANNEXE « A » - RÉPARTITION D'ACTIFS

### PORTRAIT

L'objectif du Modèle Conservateur ISR (investissement socialement responsable) est de bâtir l'équivalent d'un portefeuille à risque faible qui préserve votre capital tout en s'efforçant également d'aborder les défis sociaux et environnementaux majeurs du monde, tels que les changements climatiques, la diversité des sexes sur le lieu de travail, la responsabilité sociale des entreprises et le développement durable. Cette stratégie utilisera principalement des unités de fonds d'investissements qui détiennent des unités de fonds négociés en Bourse (FNB), de fonds d'investissement et des titres de marché monétaires pour réaliser l'objectif du portefeuille.

Sur la base de votre horizon temporel et votre profil de risque, votre répartition d'actifs pour votre portefeuille de placement avec Tactex est:

### RÉPARTITION DES CLASSES D'ACTIFS

<u>CLASSE D'ACTIFS</u>	<u>CIBLE</u>	<u>ÉCART PERMIS</u>
Liquidités et Marché Monétaire	100%	90% - 100%
Actions	0%	N/A
Revenu Fixe	0%	N/A

### Classe d'actifs

