

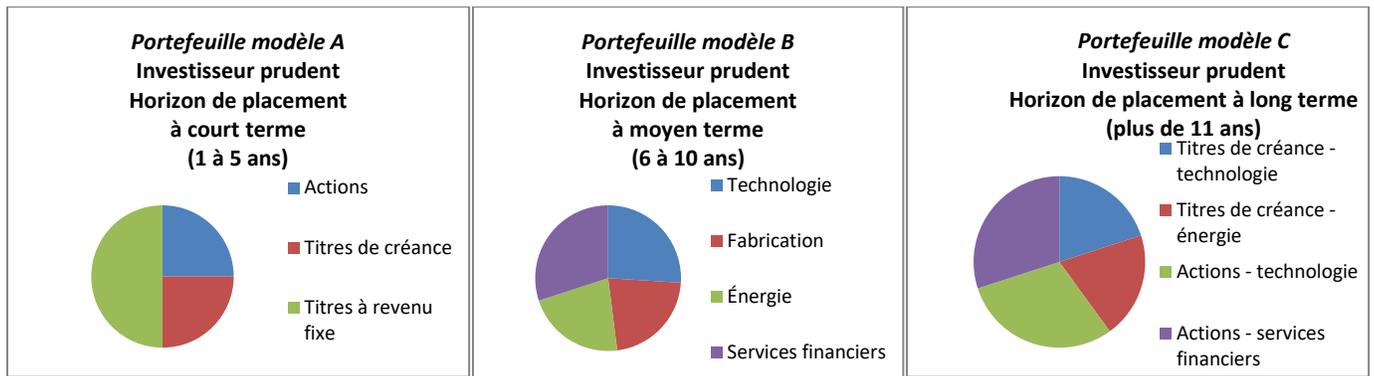


Exemples de portefeuilles modèles admissibles et de portefeuilles modèles non admissibles

Conformément à l’alinéa 3.3.12 e) de la note d’orientation, nous présentons ci-dessous des exemples de portefeuilles modèles admissibles et de portefeuilles modèles non admissibles.

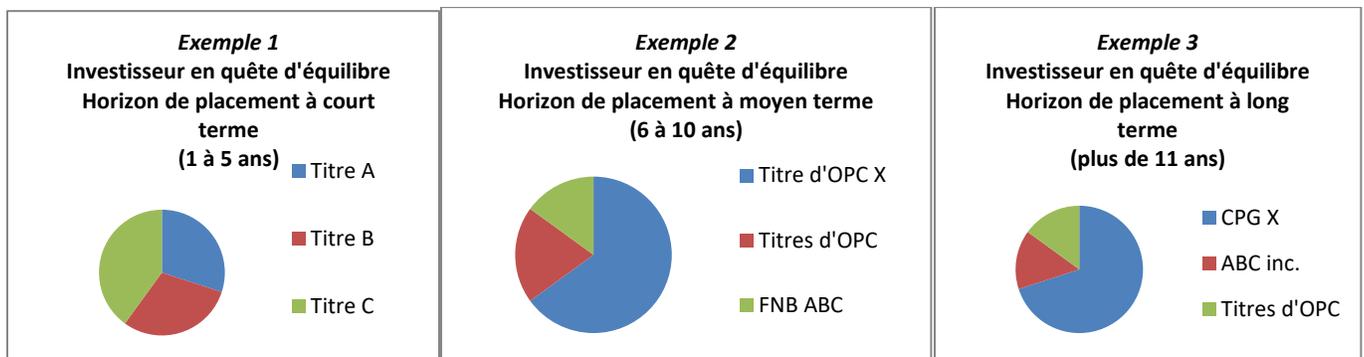
A. Exemples de portefeuilles modèles admissibles³⁷

Le portefeuille modèle A³⁸ propose une répartition par catégorie d’actifs, le portefeuille modèle B, une répartition par secteur d’activité, et le portefeuille modèle C, une combinaison par catégorie d’actifs et par secteur d’activité.



B. Exemples de portefeuilles modèles non admissibles

Nous ne considérons pas les portefeuilles modèles présentés dans les exemples 1 à 3 ci-dessous comme acceptables parce qu’ils proposent chacun une répartition fondée sur des titres ou des émetteurs précis (exemple 1 : titres A, B et C; exemple 2 : titre d’OPC X et FNB ABC; exemple 3 : CPG X et ABC inc.).



³⁷ L’on mettra à la disposition du client des liens vers les définitions de tous les termes pertinents utilisés dans les portefeuilles modèles admissibles (p. ex. « investisseur prudent », « actions », « titres de créance », « titres à revenu fixe », « actions - services financiers », etc.).

³⁸ Comme l’explique l’alinéa 3.3.12 e), une société offrant des comptes sans conseils peut combiner un portefeuille modèle admissible à un outil de filtrage. Par exemple, dans le portefeuille modèle A, les termes « actions », « titres de créance » et « titres à revenu fixe » pourraient renvoyer par hyperlien à un outil de filtrage permettant aux clients d’obtenir la liste de tous les titres offerts par la société que celle-ci considère respectivement comme des « actions », des « titres de créance » et des « titres à revenu fixe ». De plus, le terme « portefeuille modèle A » pourrait lui-même renvoyer, par hyperlien, à la liste des titres offerts par la société (par exemple des FNB, des titres d’OPC ou des FNP) qui cadrent avec la répartition de l’actif suggérée du portefeuille modèle A.