



UNIVERIS INVESTOR WEB  
*Manuel de référence de l'investisseur*

Dernière mise à jour : le 26 février 2007

UIW, version 7.1

**Credential**<sup>®</sup>  
Managing Money, Enriching Lives



**Services financiers  
Acadie**

## Table des matières

<b>BIENVENUE À UNIVERIS INVESTOR WEB .....</b>	<b>3</b>
<a href="https://acadie.credential.com/uiw">https://acadie.credential.com/uiw</a> .....	3
<b>EXIGENCES MINIMALES POUR UTILISER UNIVERIS INVESTOR WEB .....</b>	<b>4</b>
Connexion Internet .....	4
Exigences par rapport au navigateur.....	4
Définition d'écran.....	4
<b>UNIVERIS INVESTOR WEB – DÉMARRAGE .....</b>	<b>5</b>
Ouverture de la session sur Univeris Investor Web.....	5
Changement du mot de passe initial .....	5
Mot de passe erroné .....	6
Fin automatique de la session .....	6
Changement de mot de passe.....	7
<b>FONCTIONS DE INVESTOR WEB.....</b>	<b>8</b>
Enregistrement .....	8
Communications .....	9
Comptes bancaires .....	9
Portefeuille.....	9
• Profil d'investisseur « Connaître votre client » associé au régime .....	11
• Transactions.....	11
• Liens aux investissements .....	12
• Rapport de portefeuille.....	12
Transactions automatiques.....	14
Parties Apparentées.....	14

## Bienvenue à Univeris Investor Web

Services financiers Acadie en partenariat avec *Credential Asset Management* vous offre un nouveau service en ligne accessible en tout temps, 24 heures par jour, sept jours sur sept.

En effet, à titre de membres investisseurs vous pouvez maintenant accéder à *Univeris Investor Web*, véritable porte d'entrée à vos investissements en ligne, présentant non seulement vos valeurs, mais également d'autres services notamment de l'information non financière, des directives mensuelles de paiements préautorisés ou de virements automatiques, l'information de votre profil d'investisseur et des hyperliens à d'autres sites pertinents.

<https://acadie.credential.com/uiw>

## Exigences minimales pour utiliser Univeris Investor Web

Il faut tenir compte de certains paramètres de base au poste de travail pour faire fonctionner Univeris Investor Web.

### Connexion Internet

De manière générale, on peut se servir de n'importe quel fournisseur de service Internet (FSI) pour accéder à Univeris Investor Web. Le type de connexion dont vous vous servez a toutefois une incidence directe sur votre expérience en ligne. Par exemple, une connexion à Internet commutée (avec modem) pourrait suffire pour visionner votre compte; cependant, une connexion haute vitesse (câble ou ligne d'accès numérique) améliorera de manière significative votre expérience et le rendement général du système.

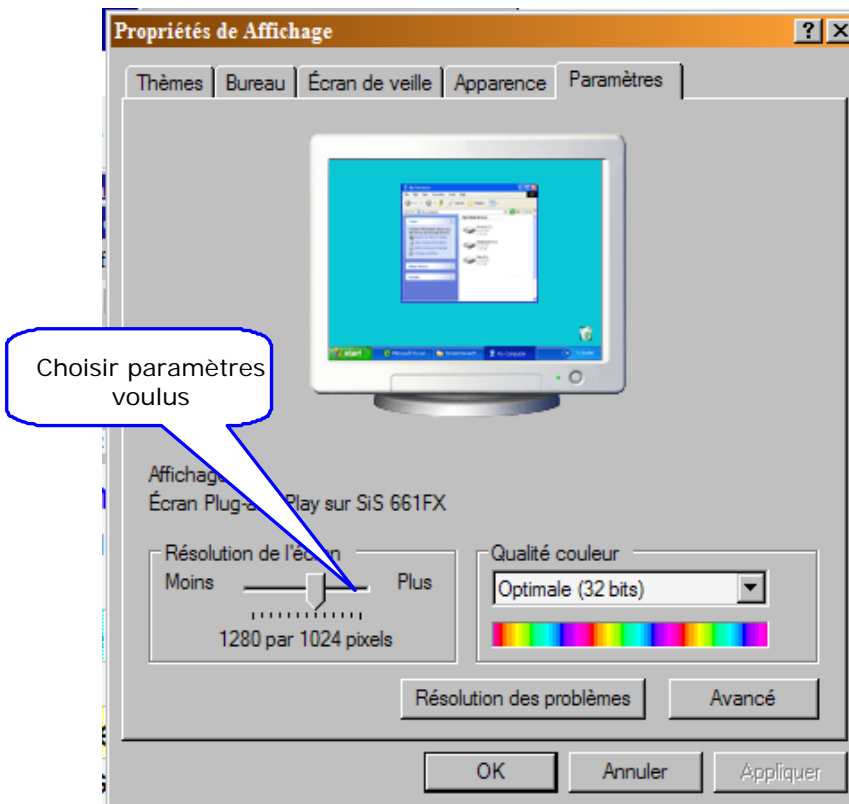
### Exigences par rapport au navigateur

On peut visionner Univeris Investor Web à l'aide des navigateurs et des versions suivantes :

- Internet Explorer **Version 6.0** minimum
- Mozilla Firefox **Version 1.5** minimum
- Navigateur Netscape **Version 8.1** minimum

### Définition d'écran

Pour afficher Univeris Investor Web, on doit disposer d'une surface d'écran d'au moins 800 x 600 pixels. Le paramètre recommandé est de 1024 x 768 pixels, ce qui permet d'afficher davantage d'information à l'écran. On peut modifier ces paramètres à l'aide de la fonction **Affichage** du **Panneau de configuration**. Allez à l'onglet **Paramètres**, choisir la surface d'écran voulue et cliquer sur **Appliquer**.



## Univeris Investor Web – démarrage

### ***Ouverture de la session sur Univeris Investor Web***

Lorsque vous dirigez votre navigateur Internet vers le site Univeris Investor Web, vous verrez d'abord l'écran d'ouverture de la session suivante :

Ouverture de session d'Univeris EWMS

Veuillez entrer votre code d'utilisateur et mot de passe ci-dessous:

ID d'utilisateur:

Mot de passe:

[Changer le mot de passe](#)

### ***Changement du mot de passe initial***

La première fois que vous vous branchez à Univeris Investor Web, on vous invitera à changer votre mot de passe.

Ouverture de session d'Univeris EWMS

Veuillez entrer votre code d'utilisateur et mot de passe ci-dessous:

ID d'utilisateur:

Mot de passe:

Nouveau mot de passe:

Confirmer le mot de passe:

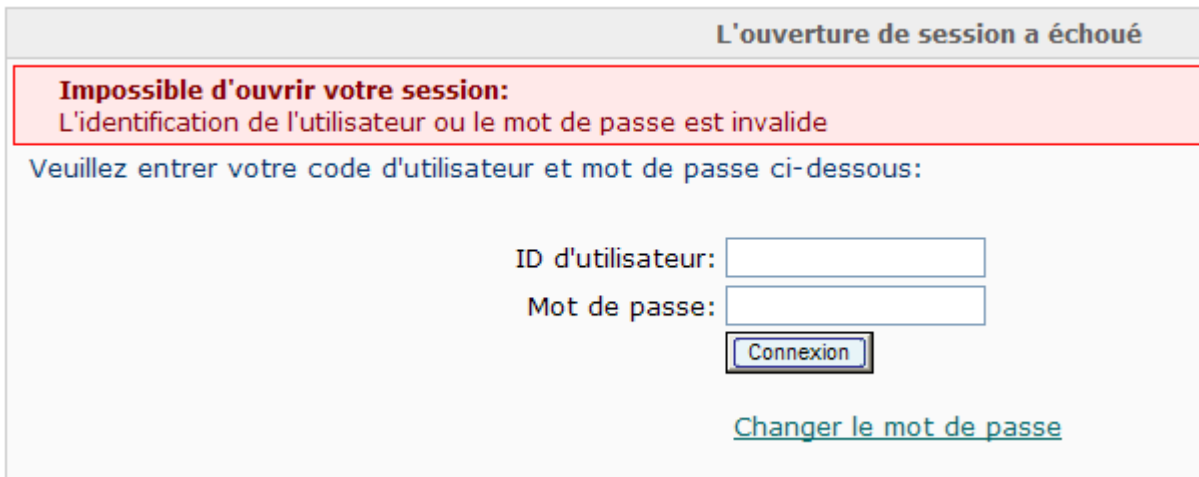
[Changer le mot de passe](#)

Si vous ne vous souvenez plus de votre **code d'utilisateur** ou de votre **mot de passe**, veuillez communiquer avec votre spécialiste de l'investissement en fonds commun de placement (SIFM) de Services financiers Acadie situé à votre caisse populaire. Ils pourront vous donner un **code d'utilisateur** et vous émettre un nouveau **mot de passe**. (Remarque : Quand vous ouvrez une nouvelle session sur Univeris Investor Web avec ce nouveau mot de passe, le système vous invitera immédiatement à changer votre mot de passe, afin d'assurer la confidentialité du mot de passe.)

**REMARQUE** : Univeris Investor Web ne vous accordera pas l'accès avant que vous ne changiez votre mot de passe.

## Mot de passe erroné

Si vous faites une erreur en tapant votre code d'utilisateur ou votre mot de passe, Univeris Investor Web affichera le message suivant :



**L'ouverture de session a échoué**

**Impossible d'ouvrir votre session:**  
L'identification de l'utilisateur ou le mot de passe est invalide

Veillez entrer votre code d'utilisateur et mot de passe ci-dessous:

ID d'utilisateur:

Mot de passe:

[Changer le mot de passe](#)

## Fin automatique de la session

Quand on laisse Univeris Investor Web inactif pendant vingt minutes et que l'on revient naviguer dans le système, il se peut que vous ayez été éjecté du système et que vous receviez le message suivant :



**Session non ouverte**

**Vous n'avez pas ouvert de session**  
Votre session est échue

Veillez entrer votre code d'utilisateur et mot de passe ci-dessous:

ID d'utilisateur:

Mot de passe:

[Changer le mot de passe](#)

Cette mesure de sécurité a été instaurée pour protéger vos données client. Pour accéder à l'application, veuillez retourner à la page d'ouverture de la session.

## Changement de mot de passe

Suite à trois essais consécutifs d'ouvrir de session infructueuse, votre accès à Univeris Investor Web sera suspendu. La suspension de votre code d'utilisateur est une mesure protectrice pour assurer que ce soit la personne prévue qui accède à l'information. Le message d'erreur suivant sera affiché :

**L'ouverture de session a échoué**

**Impossible d'ouvrir votre session:**  
L'identification de l'utilisateur ou le mot de passe est invalide

Veillez entrer votre code d'utilisateur et mot de passe ci-dessous:

ID d'utilisateur:

Mot de passe:

[Changer le mot de passe](#)

Si votre code d'utilisateur est suspendu, et que vous arrivez éventuellement à inscrire correctement votre code d'utilisateur et votre mot de passe, le message suivant sera affiché :

**L'ouverture de session a échoué**

**Impossible d'ouvrir votre session:**  
Accès refusé: Le compte d'utilisateur est suspendu

Veillez entrer votre code d'utilisateur et mot de passe ci-dessous:

ID d'utilisateur:

Mot de passe:

[Changer le mot de passe](#)

Si votre compte a été suspendu, veuillez communiquer avec votre conseiller en fonds de placement de Services financiers Acadie situé à votre caisse populaire pour rétablir votre mot de passe.

## Fonctions de Investor Web

Une fois que vous avez réussi à ouvrir une session sur Univeris Investor Web, vous verrez un menu comportant un certain nombre d'options affichées du côté gauche de l'écran.

Les voici :

### Enregistrement

Au menu **Enregistrement**, il y a deux onglets : **Détails** et **CVC**.

L'onglet **Détails** vous permettra d'afficher vos coordonnées personnelles et celles de votre représentant, ainsi que des précisions relatives à la propriété du compte.

The screenshot shows the 'Services financiers Acadie' interface. On the left is a navigation menu under 'Investisseur' with 'Compte' expanded to show 'Enregistrement' selected. The main content area is titled 'Afficher les régimes >> Détails du client' and shows a dropdown menu set to 'Acadie TEST Acadie TEST' and a client number '9964855'. Below this are two tabs: 'Détails' (selected) and 'CVC'. The 'Détails du client' section displays the following information:

Adresse: 747 RUE DU QUAI ACADIE NB E8C1B4 Canada	— Conseiller — André Harquail ( TAB
Type: Individuel État: Actif	— Préférences —

L'onglet **CVC** affiche des renseignements de votre profil d'investisseur à titre de propriétaire principal ou autre.

The screenshot shows the 'CVC' tab selected. The main content area is titled 'Propriétaires et CVC' and contains a table with the following data:

Sél.	Type	Lien	Nom	NAS
	Propriétaire principal		Acadie TEST Acadie TEST	916-248-495

On peut cliquer avec le bouton gauche sur le lien sous la bannière **type** pour afficher les détails de votre profil d'investisseur.

## Communications

Le menu **Communications** vous donne un aperçu de l'information de communication que votre conseiller a consigné à votre sujet (c'est-à-dire adresses, courrier électronique, numéros de téléphone, etc.).

**Services financiers Acadie**

Investisseur Succursale: CS Caraquet ,

Afficher les régimes >> Détails du client >> Communication

Acadie TEST Acadie TEST Client n°: 9964855

Adresse Tél / Téléc Courriel

Liste d'adresses

Type	Adresse	Inexacte	La dernière
Adresse principale	747 RUE DU QUAI ACADIE NB E8C1B4 Canada	<input type="checkbox"/>	05-Fév-2008

Par défaut, l'onglet **Adresse** est affiché; on peut tout de même se rendre aux onglets **Tél/Téléc** et **Courriel** en cliquant avec le bouton gauche sur l'onglet de son choix.

## Comptes bancaires

Le menu **Comptes bancaires** vous présente toute l'information bancaire que votre conseiller en fonds mutuels a consigné à votre sujet.

**Services financiers Acadie**

Investisseur Succursale: CS Caraquet ,

Afficher les régimes >> Détails du client >> Afficher la communication >> Comptes bancaires

Acadie TEST Acadie TEST Client n°: 9964855

Liste de comptes bancaires

Il n'y a aucun article à indiquer.

## Portefeuille

Le menu **Portefeuille** présente une liste plus détaillée de vos éléments d'actif. Tous les régimes sont d'abord affichés au niveau sommaire; pour afficher les transactions associées à un régime ou à un investissement, cliquer avec le bouton gauche sur l'icône « **TXN** » à la gauche de l'enregistrement.

**Services financiers Acadie**

Investisseur Succursale: CS Caraquet , Conseiller: André Marquail

Portefeuille

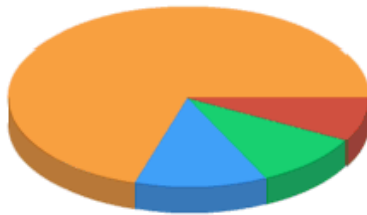
Acadie TEST Acadie TEST Client n°: 9964855

Liste de portefeuilles

YKM	Description	Quantité	Valeur comptable	Valeur de marché	Pourcentage	Liens
YKM	FEER de conjoint, ACF Management Limited (ACP) (N° de compte de Régime 10074220)		800,00	747,16	7,10	
YKM	ACF 601 DEC 40509200 - Fonds De Marchés En Émergence ACE	80,3900	800,00	747,16		
YKM	FFFR de conjoint, Dynamic Mutual Funds Ltd. (DYN) (N° de compte de Régime 10074242)		7 999,07	7 634,58	70,70	
YKM	DYN 701 CSC - 405400934 - Fonds Équilibrium Power	118,4240	999,00	947,81		
YKM	DYN 743 CSC - 405400934 - Fonds Valeur Du Canada Dynamique	203,1341	6 999,08	6 687,17		
YKM	KEEK de conjoint, CFI Investment Management Inc. (ATL) (N° de Compte de Régime 10075370)		1 200,00	1 112,00	12,00	
YKM	ATL 18/2 USC 1084124 - Fonds Les Marchés Mondiaux Renaissance	218,4760	1 200,00	1 142,00		
<b>Total:</b>			<b>9 999,07</b>	<b>9 528,62</b>		

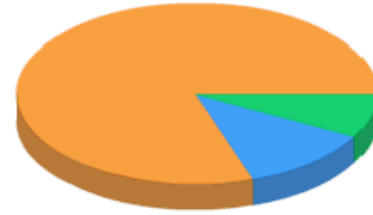
L'information est également présentée en format graphique dans la partie inférieure de la fenêtre...

**Par catégorie d'actif**



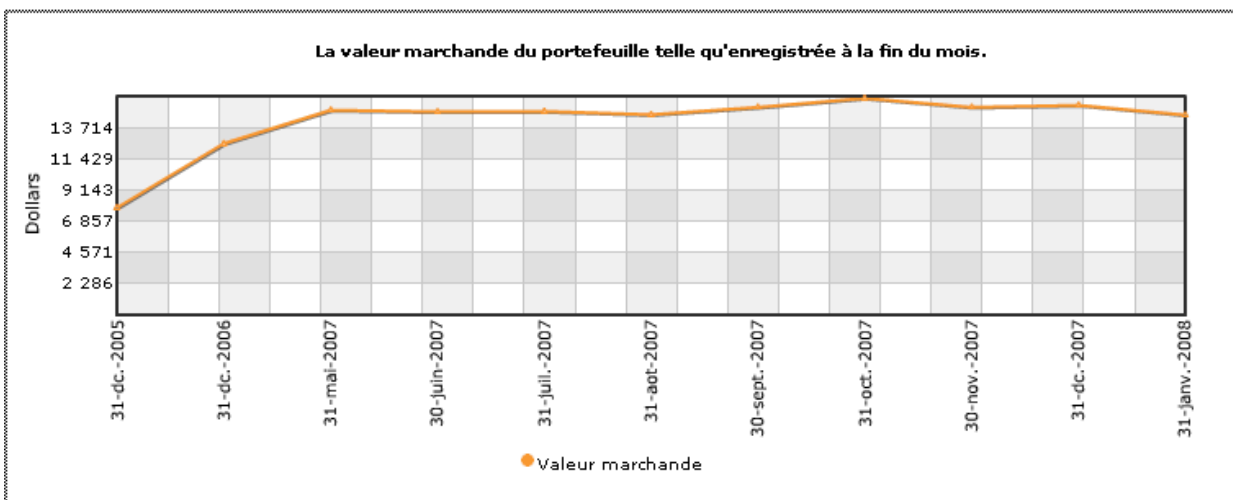
Actions - Canada 50 %	70,21%
Actions - Monde	11,99%
Portefeuilles canadiens - Neutre	9,95%
Actions - Marchés émergents	7,84%

**Actifs par gestionnaire**



Dynamic Mutual Funds Ltd.	80,16%
CM Investment Management Inc.	11,99%
AGF Management Limited	7,84%

**La valeur marchande du portefeuille telle qu'enregistrée à la fin du mois.**



\*\*Il faut que le lecteur SVG d'Adobe soit installé sur votre ordinateur pour afficher les graphiques; on peut télécharger ce logiciel gratuitement en cliquant sur l'hyperlien suivant et en respectant les directives données : <http://www.adobe.com/svg/viewer/install/main.html>.

## • Profil d'investisseur « Connaître votre client » associée au régime

Pour afficher le détail de votre profil d'investisseur (CVC) associé à chacun des régimes, cliquez avec le bouton gauche sur la **Description** du régime.

The screenshot shows the 'Services financiers Acadie' website. The main content area displays the 'CVC du régime' for 'Acadie TEST Acadie TEST' with client number 9964855. The description is 'CASH DYN - CASH AGF'. Below this, there are two columns: 'Objectif(s) de l'investissement' and 'Évaluation(s) du risque'. The investment objective is 'Équilibré - 100 %' and the risk evaluation is 'Faible risque - 100 %'. Additional information includes a maturity of '1 à 3 ans', a last update date of '05-Fév-2008', and the person responsible for the update: 'Albert, Lucie - Region 7561'.

## • Transactions

On peut afficher le détail des transactions de deux manières :

- **Au niveau des régimes** – choisir le régime approprié, et le sommaire des transactions affichera toutes les transactions associées à ce régime. Le sommaire des transactions est réparti en transactions « en suspens » (c'est-à-dire en voie de règlement) et en transactions « réalisées ». Dans chaque regroupement, les détails relatifs aux transactions sont triés par date de traitement – dans le cas des transactions en suspens, il s'agit de la date où la transaction a été inscrite au système; dans le cas des transactions réalisées, il s'agit de la date où le fournisseur a traité la transaction.
- **Au niveau des investissements** – choisir l'investissement qui convient, et le sommaire des transactions affichera toutes les transactions associées à cet investissement. Les transactions sont regroupées et triées de la même manière qu'au niveau des régimes (ci-dessus).

The screenshot shows the 'Liste de Transactions' interface. It includes a header with the client name 'Acadie TEST Acadie TEST' and number '9964855'. Below the header, there are navigation controls for pages and a dropdown for 'Enregistrements par page' set to 25. The main table lists transactions with columns: 'Ordre', 'Type', 'Symbole', 'Date de trans.', 'Montant', 'Quantité', 'Prix', and 'Solde fermeture'. The table shows two transactions under the heading 'Transactions annulées'.

Ordre	Type	Symbole	Date de trans.	Montant	Quantité	Prix	Solde fermeture
Transactions annulées							
45933095	ACHD	DYN939		2,00	0,0000	0,0000	0,0000
45933100	ACHD	DYN1393	04-Juin-2007	1,00	0,0000	0,0000	0,0000

## • Liens aux investissements

Lorsque vous affichez vos investissements, il y a trois hyperliens à la droite du nom de chacun des investissements. On trouvera les hyperliens dans la colonne **Liens**.

Les hyperliens sont les suivants :



**Historique des prix** : cliquer avec le bouton gauche sur cet hyperlien pour afficher l'historique des prix associés à l'investissement.



**Globefund** : cliquer avec le bouton gauche sur ce lien pour aller à la page Web de Globefund où on trouvera de l'information relative à cet investissement en particulier.



**Entreprise d'investissement** : cliquer avec le bouton gauche sur cet hyperlien pour se rendre au site Web du fournisseur de l'investissement.

## • Rapport de portefeuille

Pour générer un rapport de portefeuille qui présente les mouvements sur le compte depuis sa date de prise d'effet, cliquer avec le bouton gauche sur le bouton **Créer** qui se trouve dans le coin inférieur droit de l'écran du sommaire de portefeuille.

Services financiers Acadie

Investisseur

Succursale: CS Caraquet, Conseiller: André Harquail

Portefeuille

Acadie I&SI Acadie I&SI Client n°: 9964055

VMU	Description	Quantité	Valeur comptable	Valeur de marché	Pourcentage	Liens
VMU	REÉR de conjoint, ACF Management Limited (ACF) (N° de compte du Régime 10074220)	80,000	800,00	747,15	7,80	
VMU	ACF 60L ESC - 40500300 - Fonds De Marchés En Émergence ACF	80,000	800,00	747,15	7,80	
VMU	EFFR de conjoint, Dynamir Mutual Funds Ltd. (DYN) (N° de compte du Régime 10074247)	7 499,97	7 499,97	7 434,58	60,00	
VMU	DYN 701 ESC - 405402934 - Fonds Équilibrés Power	118,4240	499,44	447,61		
VMU	DYN 740 ESC - 405402934 - Fonds Valeur Du Canada Dynamique	203,1341	6 999,58	6 687,17		
VMU	REÉR de conjoint, CH Investment Management Inc. (ATL) (N° de compte du Régime 10075370)	1 200,00	1 200,00	1 142,20	12,00	
VMU	ATL 1878 ESC - 10584124 - FONDS LES MARCHÉS MONDIAUX TECHNOLOGICO	218,4760	1 200,00	1 142,20		
<b>Total:</b>			<b>9 999,97</b>	<b>9 524,43</b>		

Tous les montants en devise canadienne

Créer

Voici un exemple de rapport :

## SERVICES FINANCIERS ACADIE INC

**CS Acadie**  
71 rue Principale  
Caraquet NB E1W 1B7

### SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE

Valeur marchande au 7 février 2008

N° de client: 9964855

Représentant: André Harquail  
Téléphone: (508) 726-1111  
N° de télécopieur: (508) 726-2222

ACADIE TEST  
747 rue du Quai  
Acadie NB E8C 1B4

#### Totaux du compte

	Enregistré	Non enregistré	Total
Sommaire de produit	9 524,43\$	0,00\$	9 524,43\$
<b>Total global</b>	<b>9 524,43\$</b>	<b>0,00\$</b>	<b>9 524,43\$</b>

#### Investissements

\*Indique un placement enregistré

Investissements	Numéro de compte	Type de régime	Unités détenues	Prix courant	Valeur actuelle
* Fonds De Marchés En Émergence AGF	FVD - 691 - 49598200	REERC	80,0800	9,3300\$	747,15\$
* Fonds Des Marchés Mondiaux Renaissance	FVD - 1873 - 10684124	REERC	218,4760	5,2285\$	1 142,30\$
* Fonds Equilibre Power	FVD - 701 - 409400934	REERC	118,6240	7,9900\$	947,81\$
* Fonds Valeur Du Canada Dynamique	FVD - 740 - 409400934	REERC	203,1341	32,9200\$	6 687,17\$
<b>Total</b>	<b>Enregistré</b>	<b>Non enregistré</b>			<b>Combiné</b>
	<b>9 524,43\$</b>	<b>0,00\$</b>			<b>9 524,43\$</b>

## Transactions automatiques

Le menu **Transactions automatiques** permet d'afficher le détail des directives automatiques (par exemple les paiements préautorisés ou les virements automatiques) qui s'appliquent à votre compte. *Cliquer avec le bouton droit* sur la colonne « Type » pour afficher des précisions quant à la manière dont la directive automatique est assignée et à quelle fréquence.

Services financiers Acadie

Investisseur Succursale: CS Caraquet ,

Comptes bancaires >> Afficher les régimes >> Parties Apparentées >> Directives automatiques

Acadie TEST Acadie TEST Client n°: 9964855

Instruction automatique détaillée

Type: RPA d'achat - dollars  
 État: Externe inactif  
 Régime: (Plan Acct. ≠ 0)  
 Montant total: 25,00  
 Traitement précédent: Date de début: 26-Nov-2003  
 Date suivante de traitement: Date de fin: 11-Mar-2004  
 Cobisant:  
 Fréquence: Hebdomadaire Description:  
 Payer par: Transfert de fonds électronique  
 La dernière mise à jour: 11-Jan-2007  
 Dernière date de gestion:  
 Mis à jour par: Derkach, Victoria - CG Projects (15)

Modifier

## Parties Apparentées

Le menu **Parties Apparentées** vous donne de l'information au sujet des personnes qui pourraient vous être « liées ». Entre autres types de parties apparentées, notons une procuration, le titulaire d'une autorisation limitée, des intérêts financiers ou un copropriétaire.

Services financiers Acadie English - Fermer

Investisseur Succursale: CS Caraquet , Conseiller: André Harquail

Afficher les régimes >> Parties Apparentées

Acadie TEST Acadie TEST Client n°: 9964855

Parties Apparentées

Client n°	Propriété	Type
9964855	* Acadie TEST Acadie TEST	Non lié