

ÉPARGNE ET  
RETRAITE COLLECTIVES



# Le trimestriel

Quatrième trimestre, 31 décembre 2023

<b>Conjoncture économique</b> .....	4
<b>Options de placement</b> .....	5
<b>Nos gestionnaires de portefeuilles</b> .....	6
<b>Portefeuilles ATTITUDE</b> .....	12
<b>Fonds de placement collectifs</b> .....	16

### Fonds à date cible

Indiciel LifePath retraite I (BlackRock) .....	17
Indiciel LifePath 2025 (BlackRock) .....	18
Indiciel LifePath 2030 (BlackRock) .....	19
Indiciel LifePath 2035 (BlackRock) .....	20
Indiciel LifePath 2040 (BlackRock) .....	21
Indiciel LifePath 2045 (BlackRock) .....	22
Indiciel LifePath 2050 (BlackRock) .....	23
Indiciel LifePath 2055 (BlackRock) .....	24
Indiciel LifePath 2060 (BlackRock) .....	25
Indiciel LifePath 2065 (BlackRock) .....	26
Fidelity Passage Revenu .....	27
Fidelity Passage 2020 .....	28
Fidelity Passage 2025 .....	29
Fidelity Passage 2030 .....	30
Fidelity Passage 2035 .....	31
Fidelity Passage 2040 .....	32
Fidelity Passage 2045 .....	33
Fidelity Passage 2050 .....	34
Fidelity Passage 2055 .....	35
Fidelity Passage 2060 .....	36
Fidelity Passage 2065 .....	37

### Fonds de répartition d'actifs

Répartition d'actifs - prudent .....	38
Répartition d'actifs - modéré .....	39
Répartition d'actifs - équilibré .....	40
Répartition d'actifs - croissance .....	41
Répartition d'actifs - audacieux .....	42
Série Portefeuilles de revenu (CI) .....	43
Série Portefeuilles prudente (CI) .....	44
Série Portefeuilles équilibrée (CI) .....	45
Série Portefeuilles croissance équilibrée (CI) .....	46
Série Portefeuilles croissance (CI) .....	47

### Fonds de revenu

Marché monétaire .....	48
Obligations court terme .....	49
Indiciel d'obligations canadiennes (BlackRock) .....	50
Obligations vertes (AlphaFixe) .....	51
Obligations .....	52
Obligations responsables sans combustibles fossiles .....	53
Obligations (Fiera Capital) .....	54
Obligations (PH&N) .....	55
Obligations core plus (PH&N) .....	56
Obligations core plus (PIMCO) .....	57
RendementPlus (AlphaFixe) .....	58
Obligations de sociétés canadiennes .....	59
Obligations long terme .....	60

Obligations long terme core plus (PIMCO) .....	61
Revenu fixe mondial (PIMCO) .....	62
Prêts bancaires à taux variable (AlphaFixe) .....	63

### Fonds diversifiés

Diversifié sécurité .....	64
Indiciel équilibré modéré (BlackRock) .....	65
Diversifié .....	66
Équilibré (Beutel Goodman) .....	67
Équilibré (Jarislowsky) .....	68
Équilibré durable .....	69
Équilibré - croissance (MFS) .....	70
Équilibré (PH&N) .....	71
Diversifié opportunité .....	72
Répartition d'actifs canadiens Fidelity .....	73

### Fonds d'actions canadiennes

Indiciel canadien (BlackRock) .....	74
Dividendes .....	75
Dividendes canadiens (Beutel Goodman) .....	76
Actions canadiennes faible volatilité (TD) .....	77
Actions canadiennes - fondamental (Beutel Goodman) .....	78
Actions canadiennes - valeur (PH&N) .....	79
Actions canadiennes - Ciblé Fidelity .....	80
Actions canadiennes – Systématique Fidelity .....	81
Actions canadiennes - croissance .....	82
Actions canadiennes Q croissance (CC&L) .....	83
Actions canadiennes (Fiera Capital) .....	84
Actions canadiennes éthiques sans combustibles fossiles (Fiera Capital) .....	85
Actions canadiennes (Jarislowsky) .....	86
Actions canadiennes sans combustibles fossiles (Jarislowsky) .....	87
Actions canadiennes (MFS) .....	88
Frontière Nord <sup>MP</sup> Fidelity .....	89
Actions canadiennes à petite capitalisation .....	90
Actions canadiennes à petite capitalisation (QV) .....	91

### Fonds d'actions étrangères

Indiciel mondial tous pays (BlackRock) .....	92
Actions mondiales .....	93
Actions mondiales faible volatilité tous pays (TD) .....	94
Actions mondiales faible volatilité Fidelity .....	95
Actions mondiales (Sprucegrove) .....	96
Actions mondiales (Burgundy) .....	97
Actions mondiales de valeur opportuniste (Wellington) .....	98
Stratégie climatique (Wellington) .....	99
Actions mondiales sans combustibles fossiles (Jarislowsky) .....	100
Actions mondiales de recherche (MFS) .....	101
Actions mondiales (Mawer) .....	102
Actions mondiales (Walter Scott) .....	103
Actions mondiales (PH&N) .....	104
Actions mondiales - croissance (T. Rowe Price) .....	105
Actions mondiales (Baillie Gifford) .....	106
Croissance durable (Baillie Gifford) .....	107
Actions mondiales à petite capitalisation (Fisher) .....	108
Actions mondiales à petite capitalisation (Global Alpha) .....	109
Indiciel international (BlackRock) .....	110
Actions internationales .....	111

Actions internationales (Jarislowsky) . . . . .	112
Actions internationales (Mawer) . . . . .	113
Actions internationales (MFS) . . . . .	114
Indiciel américain (BlackRock) . . . . .	115
Indiciel américain non enregistré (BlackRock) . . . . .	116
Dividendes croissance américains . . . . .	117
Actions américaines . . . . .	118
Actions américaines (Jarislowsky) . . . . .	119
Actions américaines (Mawer) . . . . .	120
Actions américaines core (MFS) . . . . .	121
Innovation thématique . . . . .	122
Actions américaines croissance à grande capitalisation core (T. Rowe Price) . . . . .	123
Indiciel marchés émergents (BlackRock) . . . . .	124
Marchés émergents (abrnd) . . . . .	125
Marchés émergents (Templeton) . . . . .	126
Marchés émergents (Baillie Gifford) . . . . .	127
<b>Fonds alternatifs/spécialisés</b>	
Répartition de risque équilibrée (Invesco) . . . . .	128
Indiciel immobilier mondial développé (BlackRock) . . . . .	129

Immobilier mondial Fidelity . . . . .	130
Indiciel infrastructures mondiales (BlackRock) . . . . .	131
Infrastructures mondiales (Lazard) . . . . .	132
Hypothèques commerciales (Addenda) . . . . .	133
Dettes privées (TD) . . . . .	134
Diversifié revenu fixe alternatif . . . . .	135
Immobilier mondial direct - Portefeuilles (UBS) . . . . .	136
Immobilier mondial direct - 100 % (UBS) . . . . .	137
Diversifié alternatif . . . . .	138
Indiciel islamique mondial tous pays (BlackRock) . . . . .	139

### Fonds non offert aux nouveaux clients

Actions canadiennes (Beutel Goodman) . . . . .	140
Actions mondiales (Fiera Capital) . . . . .	141
Actions mondiales à petite capitalisation (Mawer) . . . . .	142
Actions américaines (Fiera Capital) . . . . .	143

### Tableau des rendements bruts . . . . . 144

### Note légale . . . . . 148

## Mise à jour macroéconomique et des marchés – T4 2023

Par Sébastien Mc Mahon, M. Sc. écon., PRM, CFA

Vice-président, Allocation d'actifs, stratège en chef, économiste sénior et gestionnaire de portefeuilles  
Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc.

La dynamique de l'économie des É.-U. a semblé se poursuivre au cours du dernier trimestre de l'année. La surperformance de la première économie mondiale en 2023 a été principalement alimentée par la forte hausse des dépenses publiques, les stocks des entreprises et les solides dépenses de consommation. Malgré la croissance économique, des inquiétudes subsistent quant à la faiblesse sous-jacente de l'économie et à l'impact cumulé du récent resserrement de la politique monétaire de la Réserve fédérale. L'inflation a continué de montrer des signes d'atténuation.

En revanche, l'économie canadienne a connu deux trimestres forts avant de ralentir fortement en milieu d'année. Le rythme annualisé estimé de la croissance du PIB réel est actuellement d'environ 1 % pour l'année. L'impact du resserrement cumulatif de la politique monétaire de la Banque du Canada a été perceptible, compte tenu de la sensibilité de l'économie canadienne aux taux d'intérêt : le ralentissement a été marqué par la prudence des dépenses de consommation, la baisse des investissements des entreprises et la diminution de l'activité dans le secteur immobilier. Bien que les indicateurs d'inflation du pays suggèrent une plus grande persistance que les autres économies avancées, le gouverneur Macklem a laissé entendre que le début de l'année 2024 serait difficile et que les taux pourraient être abaissés plus tard dans l'année.

Pour le reste du monde, le quatrième trimestre de 2023 a été marqué par des performances économiques variables dans les économies avancées, l'indice PMI de la zone euro suggérant qu'une récession est en train de s'installer sur fond de défis tels que les coûts élevés de l'énergie, la baisse de la confiance des consommateurs et la hausse des taux d'intérêt. Les États-Unis, le Royaume-Uni et le Japon ont enregistré des performances économiques supérieures aux prévisions, tandis que l'Allemagne et l'Italie ont connu une croissance négative et que les pays exportateurs dans leur ensemble ont fait face à une inflation élevée et à une faible demande étrangère.

Au quatrième trimestre de 2023, les marchés financiers ont affiché des performances très diverses selon les classes d'actifs et les régions. Les actions américaines, représentées par le S&P 500, ont crû de 11,7 %, tandis que le Nasdaq 100 a crû de 14,3 %. Au Canada, l'indice composé S&P/TSX a crû de 8,1 %. Ces gains des

actions des marchés développés peuvent être attribués aux anticipations concernant les baisses potentielles des taux d'intérêt de la Réserve fédérale américaine en 2024, plutôt qu'aux fondamentaux économiques. Les actions des marchés émergents, comme le montre l'indice MSCI EM, ont sous-performé avec une croissance de seulement 5,6 %, ce qui indique une divergence entre les marchés développés et émergents en raison de défis économiques spécifiques à certaines régions, tels que les inquiétudes concernant le secteur immobilier en Chine.

En termes de performances sectorielles au sein de l'indice composé S&P/TSX, le secteur des technologies de l'information a connu la plus forte croissance (24 %), tandis que le secteur des soins de santé a connu une croissance positive de 2 %. De même, la plus forte croissance dans le S&P 500 a été dans le secteur des technologies de l'information, avec une hausse de 16,9 %, tandis que le secteur de l'énergie a enregistré une baisse de 7,8 %.

Les marchés des titres à revenu fixe au Canada ont affiché des performances exceptionnelles au quatrième trimestre. L'indice obligataire universel FTSE Canada ayant progressé de 8,3 %, l'indice obligataire à long terme FTSE Canada de 14,8 % et l'indice obligataire des sociétés FTSE Canada de 7,6 %. Cette forte performance est due à un changement d'orientation de la politique monétaire, démontrant la sensibilité du marché aux politiques des banques centrales, la Fed et la Banque du Canada ayant maintenu leurs taux d'intérêt inchangés tout au long du trimestre et ayant adopté un ton conciliant en décembre.

Dans le secteur de l'énergie, les prix du pétrole, représentés par le WTI, ont baissé de 21,1 % malgré les réductions de la production de l'OPEP+, ce qui pourrait indiquer des perspectives de demande plus faibles liées à des préoccupations économiques plus larges et refléter les complexités du marché mondial de l'énergie. Le prix de l'or, quant à lui, a augmenté de 11,6 % au cours du quatrième trimestre de 2023, stimulé par la montée des tensions géopolitiques.

Le dollar canadien a surperformé au quatrième trimestre, l'USD/CAD enregistrant une variation de 2,5 % malgré la baisse des prix du pétrole.

# Options de placement

Vaste sélection de fonds et de gestionnaires (quelques 100 fonds de 30 gestionnaires)



ÉPARGNE ET  
RETRAITE COLLECTIVES

	Revenu fixe		Diversifiés			Actions					Placements non traditionnels				Signataire PRI*
	Canadien	Étranger	Profil de risque cible	Diversifiés	Date cible	Canadiennes	Mondiales	Internationales	Américaines	Marchés émergents	Infrastructure/Immobilier	Revenu fixe	Spécialisés		
abrdn	●							●						●	
ADDENDA	●													●	
AlphaFixe Capital	●	1										1		●	
AMALIE CIPRIARD							●							●	
BEUTELGOODMAN				●		●								●	
BlackRock	●			●		●	●	●	●	1	1		1	●	
BURGUNDY				●		●	●	●						●	
CONNOR CLARK LUNN				●		●	●							●	
Fidelity				●		●	●				1			●	
FIERACAPITAL	●					●								●	
FISHER INVESTMENTS							●							●	
GLOBAL ALPHA							●							●	
IAFI	●		●	●		●	●	●						●	
ijm											1			●	
INVESTCO				●		●								●	
JARISLOWSKY FRASER						●	●	●	●					●	
LAZARD														●	
MAWER							●	●	●					●	
MFS				●		●	●	●	●					●	
PHILIPS HAGER & NORTH	●			●		●	●	●	●					●	
PIMCO	●						●							●	
Placements C			●											●	
QV						●				1				●	
SPRUCROVE						●								●	
Gestion de Placements							●							●	
T.Rowe Price		1				●	●	●						●	
UBS						●	●	●	●				1	●	
WALTER SCOTT							●							●	
WELLINGTON MANAGEMENT							●	●						●	

\* Principes pour l'investissement responsable (PRI) des Nations Unies

1 Offert dans certains types de contrats seulement

● Fonds de placement durable



IA Groupe financier est une marque de commerce et un autre nom sous lequel l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. exerce ses activités

1 800 567-5670

ON S'INVESTIT, POUR VOUS.

ia.ca

# Nos gestionnaires de portefeuilles



### Gestion mondiale d'actifs

**iAGMA** est l'une des plus importantes firmes de gestion de portefeuille au Canada, avec plus de 100 milliards de dollars d'actifs sous gestion et plus de 170 professionnels en investissement. **iAGMA** offre des solutions distinctives, gérées activement, couvrant un large éventail de classes d'actifs, de régions et de styles. Le groupe d'investissement est engagé à générer des résultats supérieurs pour les

investisseurs grâce à une solide gestion des risques, à une rigueur analytique, et à une approche disciplinée axée sur les processus, la sélection des titres et l'allocation d'actifs. **iAGMA** dessert les clientèles institutionnelles, ainsi que les investisseurs individuels par l'intermédiaire de fonds distincts et de fonds communs de placement.



**abrdn** est un chef de file en gestion active qui gère une vaste gamme d'actifs : actions et titres à revenu fixe de marchés développés et émergents, investissements alternatifs, multi-actifs, immobiliers et marchés privés. L'entreprise met à profit la profondeur et l'ampleur de ses capacités de placement et sa présence mondiale pour prendre des décisions mieux informées et s'adapter à un monde en constante évolution.

L'entreprise croit que les marchés sont inefficients et qu'il est possible de réaliser un rendement supérieur à long terme en conservant sur une longue période des actions de bonne qualité négociées à un prix raisonnable.

**abrdn**, anciennement Standard Life Aberdeen PLC, fait appel à une approche ascendante fondée sur une évaluation disciplinée des compagnies qui considère la qualité comme le critère le plus important, suivi du prix.



**Addenda Capital** est une société privée de gestion de placements qui se consacre aux régimes de retraites, à la gestion privée de patrimoine, aux sociétés d'assurance ainsi qu'aux actifs d'entreprises et de fondations. Elle gère activement un large éventail de catégories d'actif, notamment des titres à revenu fixe, des actions et des hypothèques commerciales.

Étant l'une des plus importantes sociétés de placements au Canada, **Addenda Capital** privilégie un processus fondé sur une analyse fondamentale et une évaluation approfondie du risque intégrant des pratiques d'investissement durable. Sa mission est de produire de la valeur ajoutée à long terme en faisant preuve d'innovation, de rigueur et d'intégrité, et ce, en partenariat étroit avec ses clients en vue de bâtir un avenir meilleur.



Fondée en 2008 par trois professionnels aguerris, **AlphaFixe Capital** est une société de gestion de placements québécoise spécialisée dans les titres à revenu fixe dont la clientèle est principalement institutionnelle. L'esprit d'entrepreneuriat et le dynamisme qui animent **AlphaFixe** conviennent aux investisseurs qui recherchent un partenaire pour les accompagner et surmonter les enjeux auxquels ils sont confrontés. La philosophie de placement d'**AlphaFixe** repose sur un processus rigoureux de gestion du risque. Les notions stratégiques de préservation du capital et de souplesse d'exécution guident constamment **AlphaFixe** et se transposent à ses modèles de gestion interne qui se veulent à la fois sophistiqués et accessibles.



Fondée en 1908, **Baillie Gifford Overseas** est une firme indépendante de gestion d'investissements établie à Édimbourg. Sa structure unique de partenariats privés lui permet de faire passer les besoins de ses clients en premier et d'être une firme d'investisseurs véritablement actifs. Ses portefeuilles sont façonnés en fonction de là où se trouvent les meilleures opportunités d'investissement, plutôt qu'en fonction des secteurs, sociétés ou régions privilégiés par l'indice. La firme possède une vision à long terme et multigénérationnelle qui se reflète dans son approche d'investissement et dans la stabilité qu'elle fournit à ses clients.

Le processus d'investissement des équipes de gestion de portefeuilles de **Baillie Gifford** repose sur une approche fondamentale et sur une recherche collaborative. La firme estime que la meilleure façon de générer des rendements à long terme pour ses clients est de se concentrer sur la recherche de compagnies qui ont un potentiel de croissance à un rythme plus élevé et sur une base plus durable que leurs pairs et d'y investir. Les équipes de gestion de fonds mènent de rigoureuses recherches qualitatives pour déterminer si les investissements considérés ont l'avantage concurrentiel, financier et stratégique de livrer ce potentiel. Les idées d'investissements sont discutées et débattues entre les équipes d'investissement et la firme est toujours à la recherche de nouvelles idées pour améliorer ses connaissances collectives. Elle n'impose aucune barrière à l'imagination de ses investisseurs, encourageant de nouvelles perspectives et le recours à diverses sources d'informations.



Créée en 1967, **Beutel, Goodman & Company Ltd.** est une firme privée canadienne de gestion de placements axée sur la valeur. Détenue majoritairement pas ses employés, **Beutel Goodman** se spécialise dans la gestion d'actions canadiennes et étrangères ainsi que de mandats équilibrés et de revenu fixe pour des investisseurs institutionnels et individuels.

## BlackRock

**BlackRock, Inc.** est un chef de file en gestion de placements et services consultatifs pour des clients institutionnels et de détail partout dans le monde. **BlackRock** offre toutes les gammes de produits afin de pouvoir répondre aux différents besoins des clients, incluant des stratégies actives et indicielles qui visent une grande variété de marchés et de classes d'actifs.



Fondée en 1990 et basée à Toronto, **Gestion d'actifs Burgundy** est un gestionnaire de placements mondial offrant des services discrétionnaires à des clients privés, à des fondations, à des régimes de retraite et à des bureaux familiaux. L'approche de placement de **Burgundy** est axée sur les entreprises de qualité qui peuvent être acquises à un prix inférieur à leur juste valeur et détenues à long terme. Le processus de décision est fondé sur un examen approfondi d'entreprises et de leur équipe de direction.



Fondée en 1982, **Connor, Clark & Lunn (CC&L)** est une des plus importantes firmes de gestion de trésorerie indépendante détenue par des associés au Canada. Elle offre une gamme diversifiée de produits et services de placement, incluant des solutions de placement liées aux actions, aux titres à revenu fixe, équilibrés ou non traditionnelles. **CC&L** fournit des services de gestion professionnelle d'actifs financiers aux promoteurs de caisse de retraite, pour les régimes d'accumulation du capital, les corporations, les organismes sans but lucratif, les Premières Nations, les fonds mutuels et les particuliers.



**Fidelity Investments Canada s.r.l.** fait partie de Fidelity Investments, une société de Boston qui constitue l'un des plus importants fournisseurs de services financiers au monde. Au Canada, **Fidelity** gère des fonds communs de placement et un actif institutionnel très important comprenant des clients institutionnels, notamment des régimes de retraite publics, des régimes d'entreprises, des dotations et des fondations, ainsi que d'autres actifs de sociétés pour des clients partout au pays.

Ayant pour objectif le rendement à long terme, **Fidelity Investments** suit, lors de la sélection des titres, une philosophie de placement qui repose sur une approche fondamentale ascendante ainsi que sur une démarche disciplinée qui a fait ses preuves.



## FIERACAPITAL

Corporation **Fiera Capital** est une grande société de gestion de placements indépendante, de haute qualité et fortement capitalisée qui offre une gamme complète de services. Elle est animée par l'objectif de toujours offrir un rendement optimal dans tout ce qu'elle accomplit. Sa structure favorise l'excellence au sein de ses équipes de placement spécialisées en jumelant l'environnement souple et efficace d'un gestionnaire de placements polyvalent à la profondeur des ressources de l'une des plus importantes sociétés de gestion de placements au Canada. **Fiera Capital** compte plusieurs centaines d'employés répartis dans ses bureaux à travers le monde.

## FISHER INVESTMENTS® INSTITUTIONAL GROUP

**Fisher Investments** est un conseiller en investissement qui sert une clientèle mondiale d'investisseurs institutionnels et individuels, y compris des régimes de retraite d'entreprise, des régimes de retraite publics, des fondations et des fonds de dotation, des sociétés d'assurance, des organisations de santé, des gouvernements, des sociétés d'investissement et des particuliers fortunés. Son fondateur, Ken Fisher, avait une vision bien claire : mettre les clients au centre des priorités et créer une firme de gestion de placements axée sur les objectifs d'investissement à long terme.

Sa philosophie d'investissement est ancrée dans la conviction profonde que le capitalisme est la meilleure structure économique possible dans ce monde imparfait. Les individus agissant de leur propre intérêt à la recherche de profits sont des forces qui profitent ultimement à tous. Les marchés en sont une manifestation et un moyen d'y participer et d'en bénéficier.

**Fisher Investments** commence par un processus de placement descendant et la conviction que la décision de placement la plus importante est la décision de répartition de l'actif du portefeuille, c'est-à-dire la combinaison d'actions, de titres à revenu fixe, de liquidités et d'autres titres.





Fondée en 2008, **Global Alpha** est une société québécoise de gestion de placements indépendante. Elle se consacre exclusivement aux titres mondiaux et internationaux de petite capitalisation.

**Global Alpha** est une filiale du Groupe financier Connor, Clark & Lunn (CC&L), qui en détient 49 % des parts. Le reste, c'est-à-dire 51 %, est réparti entre six membres de l'équipe de Global Alpha. Ils s'occupent de gérer les portefeuilles pendant que CC&L s'occupe des autres tâches, non liées au placement.



Fondé en 1990, **IFM Investors** est un gestionnaire de fonds australien détenu par les investisseurs qui vise à livrer un rendement supérieur à long terme avec des portefeuilles de qualité fortement axés sur le risque. C'est aussi un pionnier et un leader en infrastructures qui investit au nom d'investisseurs institutionnels du monde entier, avec plus de 20 ans d'expérience. Il se spécialise aussi dans les titres de créance et les actions privées et publiques.

**IFM Investors** a une longue feuille de route de comportement et d'investissement responsable. L'entreprise intègre les facteurs ESG à toutes les étapes de son processus en utilisant les données ESG et les données financières et de gestion traditionnelles afin de trouver les meilleures occasions de placement en tout temps.



**InvesCo**, chef de file dans le domaine de la gestion des placements, est une société indépendante dont l'objectif est d'aider des gens à acquérir une sécurité financière et qui a su mériter la confiance des investisseurs du monde entier. Grâce à des possibilités de placement pleinement intégrées qui comprennent des classes d'actifs traditionnelles et alternatives, le nom d'**Invesco** figure parmi les chefs de file mondiaux dans la gestion de placements pour des clients institutionnels et des particuliers.

Grâce à plusieurs centaines de professionnels des placements qui œuvrent partout dans le monde, **Invesco** est bien présente sur le marché du détail et des institutions partout en Amérique du Nord, en Europe et en Asie-Pacifique. Sa solide implantation mondiale, sa grande diversification et son éventail complet de placements lui permettent de répondre rapidement et efficacement aux divers besoins de ses clients, peu importe où ils se trouvent. **Invesco** se consacre exclusivement à la gestion d'actifs, ce qui montre bien que ses professionnels des placements et du marketing sont déterminés à offrir des investissements dont les performances sont les plus élevées et les plus constantes à long terme.

## JARISLOWSKY FRASER

GESTION MONDIALE DE PLACEMENTS

**Jarislowsky Fraser Limitée** est une société canadienne de gestion de placements détenue par la Banque Scotia. La société existe depuis 1955 et possède des bureaux à travers le Canada et à New York. Elle gère des portefeuilles équilibrés et des fonds spécialisés en obligations et en actions canadiennes et étrangères.

**Jarislowsky Fraser** est un meneur de longue date dans le domaine de la gestion des placements de caisses de retraite et de fondations. La plupart de ses clients institutionnels sont des sociétés, des municipalités et des fondations canadiennes, mais la société compte aussi une importante clientèle de particuliers. La gestion de fonds se fait selon une approche basée sur la croissance à un prix raisonnable, avec comme objectif la protection du capital et la croissance à long terme. La gestion du risque absolu caractérise l'approche d'investissement de **Jarislowsky Fraser**. L'indice de référence ne constitue donc pas une considération importante dans la construction des portefeuilles.



**Lazard Asset Management** est connue pour sa perspective globale en matière d'investissement ainsi que pour ses années d'expérience en ce qui regarde les portefeuilles mondiaux, régionaux et nationaux. **Lazard** compte plusieurs centaines d'employés dans le domaine du placement à l'échelle mondiale. Elle offre aux investisseurs de toutes catégories un vaste choix de solutions de placement – actions, titres à revenu fixe ou placements non traditionnels – dans ses bureaux locaux répartis dans plusieurs pays. Pour la gestion des portefeuilles, **Lazard** privilégie une approche qui repose sur le travail d'équipe et contribue à assurer des rendements solides et constants au fil du temps. La firme entretient par ailleurs de très bonnes relations avec sa clientèle, ce qui lui permet de comprendre comment utiliser son potentiel pour que ce soit à l'avantage des clients.

## MAWER

Fondée à Calgary en 1974, **Mawer Investment Management Ltd. (Mawer)** est une société-conseil en placement indépendante. Mawer fait appel à des processus rigoureux axés sur la recherche et adopte une perspective à long terme en ce qui a trait à la gestion des portefeuilles mondiaux. Elle obtient des rendements à valeur ajoutée au moyen d'une sélection de titres prudente, et la composition des portefeuilles repose sur une analyse fondamentale ascendante. Un processus commun à l'équipe mettant à profit l'étendue et la richesse des connaissances de tous les spécialistes en placement permet de produire des rendements constants.

Le style de gestion de **Mawer** a fait ses preuves sur de longues périodes; cependant, ce style ne correspond pas tout à fait à la catégorie croissance ou valeur. Les gestionnaires de fonds de Mawer ne se considèrent pas comme des investisseurs intéressés par la valeur parce qu'ils sont à l'affût de sociétés dont les assises financières sont solides et en voie de s'améliorer. Ils ne se considèrent pas non plus comme des investisseurs intéressés par la croissance puisqu'ils ne recherchent pas uniquement de sociétés dont les revenus connaissent une grande croissance. Leur style pourrait se définir ainsi : « la qualité au bon prix ».

Partout au Canada, **Mawer** jouit d'une réputation enviable en raison de son professionnalisme, de son intégrité, de la stabilité de son équipe de gestion et de son approche rigoureuse en matière de placement.



Aujourd'hui, **MFS** offre ses services aux investisseurs du monde entier dans ses bureaux situés dans près de dix centres financiers majeurs. **MFS** met l'accent sur la collaboration afin d'offrir à ses clients une analyse éclairée faisant appel à trois principes de base : recherche intégrée, collaboration mondiale et gestion active du risque. **MFS** analyse les occasions de placement qui se présentent sur les marchés mondiaux en intégrant les données fondamentales, quantitatives et relatives au crédit. La structure de son équipe et son système de rémunération assurent une collaboration à l'échelle de l'entreprise. La gestion active du risque est la responsabilité de chaque membre de l'équipe de placement. Elle est au cœur des décisions et des résultats de **MFS**.



Établie en 1964 à Vancouver, **Phillips, Hager & North** est l'une des firmes de gestion de placements les plus anciennes au Canada. Elle fait partie de la famille RBC. Membre de RBC Gestion mondiale d'actifs, PH&N demeure fidèle à ses origines tout en évoluant parallèlement aux besoins de plus en plus complexes de ses clients. Elle gère les avoirs d'investisseurs institutionnels (principalement des fonds de pension), d'organismes sans but lucratif et de clients privés. Elle adopte une démarche disciplinée pour la gestion des placements en mettant l'accent sur une vision à long terme. Plusieurs dizaines d'années d'expérience dans la gestion des placements ont permis à **PH&N** de mettre en place un ensemble de valeurs et de principes d'investissement qui ont su résister à plusieurs cycles du marché.

## P I M C O

**PIMCO** est un gestionnaire de titres à revenu fixe qui fait appel à la gestion active et dont le but est de répondre aux objectifs particuliers et aux besoins uniques des investisseurs obligataires canadiens. **PIMCO**, qui compte parmi les plus importantes sociétés de gestion d'actif au monde, s'occupe de la gestion de titres à revenu fixe canadiens pour sa clientèle canadienne depuis 1998.

**PIMCO** offre un amalgame unique d'expertise régionale, de ressources mondiales, de connaissances des titres à revenu fixe et possède une philosophie de placement prudente axée sur la valeur. Son but consiste à surpasser les indices de référence utilisés par ses clients, et ce, de façon constante et à long terme. Pour ce faire, **PIMCO** a recours à une approche de placement reposant à la fois sur une analyse fondamentale descendante de l'économie canadienne et mondiale et, pour chaque obligation, sur une recherche ascendante ayant pour objet la qualité de crédit des émetteurs.

**PIMCO** offre à sa clientèle canadienne les meilleures stratégies de placement du monde entier en exploitant les capacités mondiales de recherche dont elle dispose, sa riche expérience et sa longue tradition en matière d'innovations dans le domaine des nouveaux produits financiers et des nouveaux segments de marché.



**Placements CI** est une firme canadienne d'investissement indépendante fondée il y a plus de 50 ans. Elle a à cœur de procurer un service exceptionnel, de forts rendements et les meilleures solutions de placement gérées de façon active. **Gestion d'actifs institutionnels CI**, une division de **Placements CI**, offre des solutions de placement à des institutions financières de premier plan, à des fonds de pension, à des fondations, à des dotations ainsi qu'à des gestionnaires de grandes fortunes (« family offices »). Elle exerce ses activités en tant que firme multiboutique sous laquelle sont regroupées de nombreuses équipes de gestionnaires de portefeuilles qui proposent diverses stratégies – équilibrées, pour revenu fixe, pour actions, à date ou à risque ciblé ou non traditionnelles – et misant sur une gestion active.



**QV Investors Inc.** (**QV**) est une société de gestion de portefeuilles située à Calgary, qui gère des fonds équilibrés, des actions canadiennes et des obligations pour des investisseurs individuels et institutionnels et des organisations à but non lucratif. Fondée en 1996, **QV** est une firme indépendante détenue totalement par ses employés. Pour ses placements, elle a obtenu et vise des rendements supérieurs constants. Les lettres qui composent son nom, **QV**, traduisent sa philosophie : elle choisit les investissements de qualité, axés sur la valeur et la croissance afin d'offrir des portefeuilles diversifiés à faible risque.



**Sprucegrove Investment Management Ltd.** est une petite firme d'investissement totalement indépendante de Toronto, spécialisée dans les actions mondiales. Son objectif à long terme est de procurer à ses clients un rendement sur leurs investissements au-dessus de la moyenne ainsi qu'un service de qualité supérieure.

Pour la gestion des actions, **Sprucegrove** utilise une approche valeur. Elle privilégie les investissements à long terme et se concentre sur la sélection d'actions ordinaires en utilisant une approche de recherche ascendante. La sélection des titres prévaut sur l'exposition aux secteurs et aux pays. **Sprucegrove** estime que chaque investissement doit reposer sur une recherche interne approfondie, offrir une marge de sécurité et assurer un rendement satisfaisant à long terme. Les titres en portefeuille doivent répondre aux normes de **Sprucegrove** en matière de qualité des investissements; les sociétés sélectionnées doivent notamment détenir des avantages compétitifs durables, présenter un historique de résultats financiers au-dessus de la moyenne, une situation financière solide, être gérées par une équipe de direction compétente et offrir des possibilités de croissance au chapitre des ventes, des bénéfices et du cours de l'action. Ses critères d'évaluation incluent le ratio cours/bénéfice normalisé, le ratio cours/valeur comptable ainsi que le taux de dividende.



Fondée en 1937, **T. Rowe Price Group, Inc.**, dont le siège social est à Baltimore, est une société mondiale de gestion de placements qui se concentre uniquement sur la gestion des investissements et les services qui y sont reliés. La société offre une vaste gamme de fonds communs de placement ainsi que de services de sous-conseiller et de gestion de comptes distincts pour les investisseurs individuels et institutionnels, les administrateurs de régimes de retraite et les intermédiaires financiers. La société fournit également des outils sophistiqués de planification et d'orientation des investissements. L'approche disciplinée et sensible au risque de **T. Rowe Price** est axée sur la diversification, la cohérence du style et la recherche fondamentale.

### **Gestion de Placements**

**Gestion de Placements TD (GPTD)** est une société nord-américaine de gestion de placements très diversifiée qui occupe une place importante sur le marché dans la gestion active, quantitative et passive de portefeuilles. Depuis sa création, **GPTD** a cultivé un éventail de compétences non seulement en matière de placements traditionnels et non traditionnels, mais aussi en matière de conformité, de gouvernance et de gestion exhaustive du risque.

Comme elle appartient au Groupe Financier Banque TD, **GPTD** est en mesure de tirer profit de la force, des ressources et du réseau de l'une des plus importantes institutions financières nord-américaines et de mettre tout en œuvre pour faire fructifier, chaque jour, les avoirs de ses clients.



**Placements Franklin Templeton** est une société canadienne de gestion de placements. Elle possède des bureaux partout dans le monde et est un leader en matière de gestion de placements internationaux. La société soutient que pour vraiment bénéficier des avantages à long terme qu'offrent les placements en actions, il faut tirer profit de la diversification géographique internationale.

Les fonds d'actions gérés par **Templeton** le sont selon une méthode de placement axée sur la valeur et la patience, ce qui se traduit par une analyse fondamentale rigoureuse afin de déterminer ce qu'une compagnie vaut, basé sur ses flux monétaires futurs ou le potentiel de valeur de ses actifs.



**UBS** s'engage à offrir des solutions et des conseils financiers de premier ordre à sa clientèle privée, institutionnelle et d'entreprises dans le monde entier, ainsi qu'aux clients de détail en Suisse, tout en dégagant des rendements attrayants et durables pour ses actionnaires. Sa stratégie est centrée sur ses divisions « Wealth Management » et « Wealth Management Americas », et sur sa banque universelle de premier plan en Suisse, appuyée par sa division de gestion mondiale d'actifs et sa banque d'investissement. Ces divisions ont en commun trois caractéristiques fondamentales : elles affichent une solide compétitivité dans leurs marchés cibles, présentent une grande efficacité du capital et apportent une croissance structurelle et des perspectives de rentabilité élevées. La solidité de son capital est le fondement de sa réussite.

### **WALTER SCOTT**

Fondée en 1983, **Walter Scott & Partners Limited (Walter Scott)** gère des portefeuilles d'actions mondiales pour le compte d'investisseurs institutionnels à travers le monde entier. Tout au long de leur histoire, elle a réussi à combiner des valeurs d'investissement traditionnelles avec une approche innovante de la recherche. Les caractéristiques déterminantes de la façon dont **Walter Scott** investit sont sa recherche interne, une perspective mondiale, un horizon d'investissement à long terme et une prise de décision en équipe. Les membres de l'équipe de placement travaillent en étroite collaboration dans un environnement ouvert et utilisent une méthode d'analyse disciplinée pour rechercher des compagnies qui répondent aux critères d'investissement qualitatifs et quantitatifs rigoureux. La gestion de chaque portefeuille repose sur les compétences, le jugement et l'expérience de toute l'équipe de placement.

**Walter Scott** s'est donné pour mission de procurer à ses clients des rendements réels par an appréciables à long terme. Les considérations environnementales, sociales et de gouvernance font partie intégrante de la recherche de l'entreprise depuis sa création. Chaque membre de l'équipe d'investissement est responsable de l'adoption de ces attributs essentiels et fondamentaux.

### **WELLINGTON MANAGEMENT®**

**Wellington Management** remonte à 1928, lorsque le fondateur a créé le premier fonds commun de placement équilibré aux États-Unis. Aujourd'hui, **Wellington Management** a une présence significative et des antécédents à long terme dans presque tous les secteurs des marchés mondiaux des valeurs mobilières avec des actifs clients gérés de plus de 1 000 milliards de dollars américains. Le modèle d'investissement est basé sur des capacités complètes et une recherche exclusive rigoureuse. Chaque équipe d'investissement a la liberté de philosophie et de processus, tout en bénéficiant des ressources d'une grande entreprise mondiale. Les équipes d'investissement mènent des recherches sous l'angle fondamental, ESG, quantitatif, macro et technique.

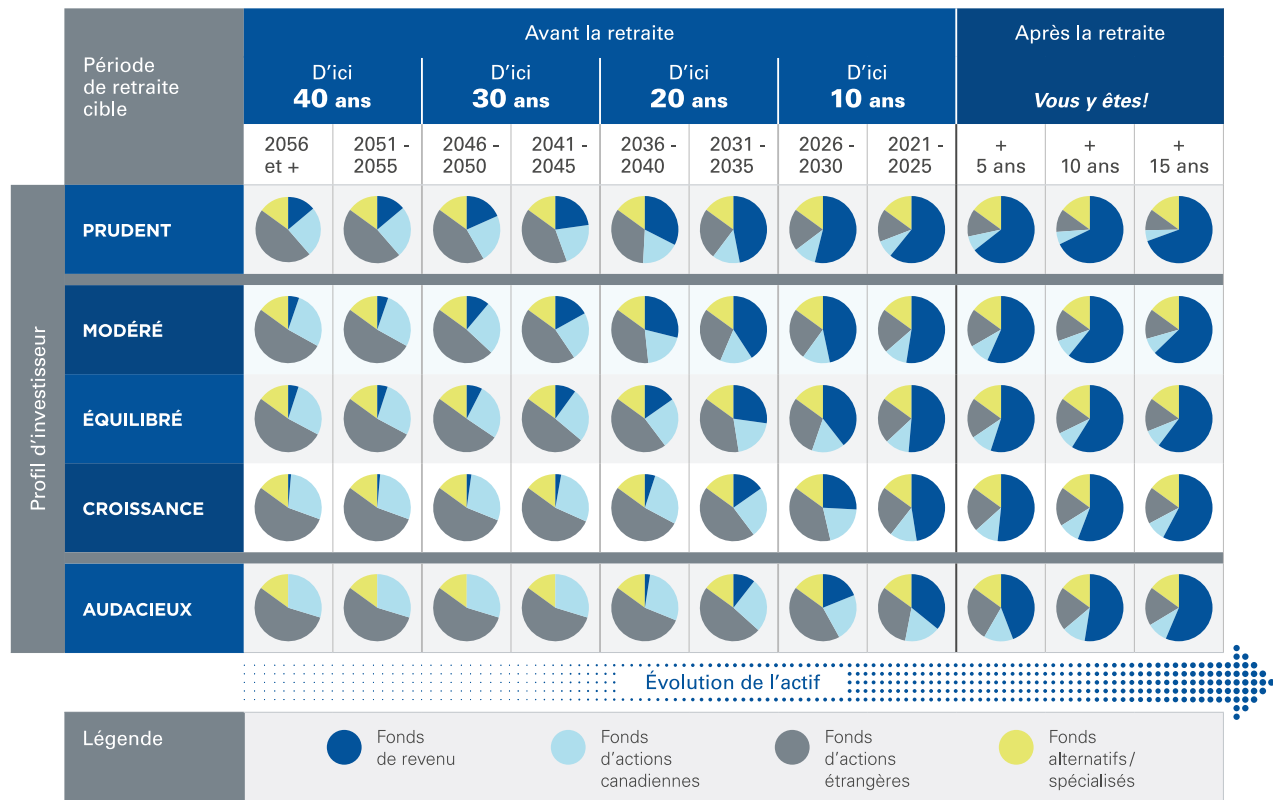
**Wellington Management** s'engage à minimiser l'impact environnemental de ses opérations en promouvant des pratiques durables et un dialogue actif entre ses employés tout en réalisant des investissements durables et des recherches ESG.

# Portefeuilles **ATTITUDE**

Les portefeuilles ATTITUDE proposent une solution clé en main qui tient compte à la fois de l'horizon de placement ET du profil de l'investisseur, deux facteurs déterminant dans la planification de la retraite.

Leur caractéristique principale est la répartition dynamique de leur actif dans le temps. Les portefeuilles ATTITUDE s'ajustent automatiquement, sur une base trimestrielle\*, afin d'optimiser le potentiel de croissance des investissements tout en respectant le degré de risque associé à l'horizon de placement et au profil d'investisseur du participant. Ainsi, la répartition de l'actif devient plus conservatrice au fur et à mesure que l'investisseur se rapproche de sa période de retraite cible.

Le graphique suivant présente la nouvelle répartition des portefeuilles au 30 septembre 2023.



Les portefeuilles ATTITUDE visent à générer un rendement supérieur à long terme tout en atténuant le risque sur le cycle de vie de la solution, grâce à la diversité des placements et à l'apport de plusieurs gestionnaires de portefeuilles. Les portefeuilles sont composés de plusieurs fonds de placement qui couvrent les principales catégories d'actif, dont des fonds alternatifs diversifiés qui utilisent des stratégies fondées notamment sur des actifs réels. Les placements alternatifs améliorent la composition de l'actif des portefeuilles parce qu'ils ont pour caractéristique attrayante de présenter de faibles corrélations avec les catégories d'actif traditionnelles comme les obligations et les actions cotées en Bourse.

Au fur et à mesure que la période de retraite cible approche, la composition de l'actif des portefeuilles se modifie automatiquement, tous les trois mois\*, pour devenir moins risquée. Cet ajustement a pour effet de diminuer les placements effectués dans les fonds d'actions et d'augmenter les placements effectués dans les fonds de revenu. Cette façon de faire favorise la diminution du risque lié aux fluctuations du marché. L'évolution trimestrielle de la composition des portefeuilles se poursuit dix ans après la prise de la retraite. Cela donne la possibilité aux placements de continuer à générer des rendements tout en limitant le risque.

Les pages suivantes présentent les rendements de chaque portefeuille ATTITUDE. Pour connaître la répartition détaillée courante par catégorie d'actif et par fonds pour chacun des portefeuilles ainsi que leur répartition cible, veuillez vous référer au document Votre éventail d'options de placement, disponible sur l'Espace client, notre site Web sécurisé, à [ia.ca/moncompte](http://ia.ca/moncompte).

\* Advenant une variation importante des marchés, le gestionnaire se réserve la possibilité d'ajuster partiellement les portefeuilles ou de reporter l'ajustement à une date ultérieure pour gérer les investissements moins liquides et minimiser les impacts négatifs potentiels pour les participants.

**Rendements bruts au 31 décembre 2023**

	Indices de référence	PORTEFEUILLES							INDICES						
		Rendements simples <sup>1</sup> (en %)			Rendements composés annuels (en %)				Rendements simples <sup>1</sup> (en %)			Rendements composés annuels (en %)			
		1 mois	3 mois	DDA <sup>2</sup>	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	1 mois	3 mois	DDA <sup>2</sup>	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
<b>PRUDENT</b>															
Portefeuille prudent 2006 à 2010	INP9000	3,10	7,61	8,19	0,34	3,63	3,86	3,86	3,11	7,51	8,00	8,00	(0,46)	3,14	3,38
Portefeuille prudent 2011 à 2015	INP9546	3,09	7,59	8,25	0,49	3,79	4,03	4,03	3,10	7,50	8,07	8,07	(0,31)	3,32	3,56
Portefeuille prudent 2016 à 2020	INP9001	3,06	7,55	8,41	0,81	4,15	4,35	4,35	3,09	7,48	8,29	8,29	0,04	3,74	3,93
Portefeuille prudent 2021 à 2025	INP9547	3,03	7,52	8,64	1,15	4,44	4,66	4,66	3,06	7,46	8,60	8,60	0,42	4,13	4,29
Portefeuille prudent 2026 à 2030	INP9002	2,98	7,49	9,00	1,72	4,99	5,08	5,08	3,03	7,46	9,07	9,07	1,10	4,85	4,79
Portefeuille prudent 2031 à 2035	INP9548	2,93	7,47	9,46	2,33	5,60	5,50	5,50	2,99	7,47	9,70	9,70	1,85	5,63	5,30
Portefeuille prudent 2036 à 2040	INP9003	2,86	7,47	10,21	3,43	6,79	6,79	6,21	2,94	7,50	10,69	10,69	3,22	7,10	6,16
Portefeuille prudent 2041 à 2045	INP9549	2,78	7,49	11,13	4,25	7,67	7,67	6,69	2,87	7,53	11,77	11,77	4,32	8,15	6,73
Portefeuille prudent 2046 à 2050	INP9004	2,74	7,53	11,77	4,69	8,11	8,11	6,96	2,82	7,54	12,39	12,39	4,90	8,69	7,04
Portefeuille prudent 2051 à 2055	INP9550	2,72	7,55	12,20	5,04	8,50	8,50	7,16	2,79	7,54	12,80	12,80	5,39	9,16	7,27
Portefeuille prudent 2056 à 2060	INP9339	2,71	7,56	12,42	5,12	8,54	8,54	7,17	2,77	7,54	12,99	12,99	5,48	9,22	7,30
Portefeuille prudent 2061 à 2065	INPA005	2,71	7,56	12,42	5,12	8,54	8,54	7,17	2,77	7,54	12,99	12,99	5,48	9,22	7,30
Portefeuille prudent 2066 à 2070	INPA134	2,71	7,56	12,42	5,12	8,54	8,54	7,17	2,77	7,54	12,99	12,99	5,48	9,22	7,28
<b>MODÉRÉ</b>															
Portefeuille modéré 2006 à 2010	INP9005	3,04	7,55	8,50	8,50	0,98	4,17	4,25	3,06	7,49	8,62	8,62	0,32	3,88	3,90
Portefeuille modéré 2011 à 2015	INP9553	3,02	7,54	8,57	8,57	1,15	4,35	4,42	3,05	7,48	8,71	8,71	0,51	4,09	4,08
Portefeuille modéré 2016 à 2020	INP9006	2,99	7,50	8,78	8,78	1,53	4,77	4,78	3,03	7,46	8,98	8,98	0,93	4,58	4,50
Portefeuille modéré 2021 à 2025	INP9554	2,95	7,47	9,07	9,07	1,93	5,09	5,10	3,00	7,45	9,36	9,36	1,40	5,02	4,89
Portefeuille modéré 2026 à 2030	INP9007	2,91	7,45	9,41	9,41	2,42	5,50	5,48	2,97	7,45	9,81	9,81	1,99	5,57	5,34
Portefeuille modéré 2031 à 2035	INP9555	2,87	7,43	9,81	9,81	2,93	5,96	5,84	2,94	7,45	10,33	10,33	2,61	6,16	5,76
Portefeuille modéré 2036 à 2040	INP9008	2,81	7,43	10,44	10,44	3,84	6,94	6,46	2,89	7,47	11,15	11,15	3,75	7,37	6,50
Portefeuille modéré 2041 à 2045	INP9556	2,74	7,46	11,38	11,38	4,77	7,99	7,02	2,82	7,51	12,24	12,24	5,00	8,62	7,17
Portefeuille modéré 2046 à 2050	INP9009	2,69	7,50	12,16	12,16	5,32	8,57	7,39	2,77	7,53	13,03	13,03	5,74	9,32	7,56
Portefeuille modéré 2051 à 2055	INP9557	2,66	7,54	12,71	12,71	5,76	9,06	7,55	2,73	7,53	13,55	13,55	6,35	9,91	7,85
Portefeuille modéré 2056 à 2060	INP9340	2,65	7,56	12,97	12,97	5,85	9,11	7,62	2,71	7,54	13,81	13,81	6,68	9,99	7,89
Portefeuille modéré 2061 à 2065	INPA004	2,65	7,56	12,97	12,97	5,85	9,11	7,62	2,71	7,54	13,81	13,81	6,68	9,99	7,89
Portefeuille modéré 2066 à 2070	INPA133	2,65	7,56	12,97	12,97	5,85	9,11	7,62	2,71	7,54	13,81	13,81	6,68	9,99	7,88
<b>ÉQUILIBRÉ</b>															
Portefeuille équilibré 2006 à 2010	INP9010	3,00	7,50	8,58	8,58	1,28	4,32	4,43	3,02	7,45	8,87	8,87	0,69	4,14	4,16
Portefeuille équilibré 2011 à 2015	INP9560	2,99	7,48	8,64	8,64	1,43	4,47	4,59	3,01	7,43	8,95	8,95	0,85	4,32	4,33
Portefeuille équilibré 2016 à 2020	INP9011	2,96	7,45	8,82	8,82	1,75	4,82	4,93	3,00	7,42	9,18	9,18	1,22	4,72	4,72
Portefeuille équilibré 2021 à 2025	INP9561	2,92	7,42	9,07	9,07	2,10	5,07	5,23	2,97	7,41	9,51	9,51	1,63	5,08	5,10
Portefeuille équilibré 2026 à 2030	INP9012	2,87	7,40	9,61	9,61	3,00	5,96	5,85	2,93	7,42	10,23	10,23	2,73	6,21	5,85
Portefeuille équilibré 2031 à 2035	INP9562	2,78	7,39	10,42	10,42	4,02	6,92	6,47	2,87	7,45	11,32	11,32	4,00	7,43	6,59
Portefeuille équilibré 2036 à 2040	INP9013	2,71	7,40	11,25	11,25	5,01	7,93	7,12	2,80	7,49	12,42	12,42	5,26	8,67	7,36
Portefeuille équilibré 2041 à 2045	INP9563	2,66	7,44	11,99	11,99	5,50	8,45	7,41	2,75	7,52	13,20	13,20	5,98	9,26	7,69
Portefeuille équilibré 2046 à 2050	INP9014	2,64	7,48	12,46	12,46	5,74	8,69	7,57	2,71	7,51	13,55	13,55	6,32	9,53	7,87
Portefeuille équilibré 2051 à 2055	INP9564	2,63	7,50	12,78	12,78	5,93	8,90	7,67	2,69	7,50	13,77	13,77	6,59	9,77	7,99
Portefeuille équilibré 2056 à 2060	INP9341	2,62	7,51	12,93	12,93	5,97	8,92	7,69	2,68	7,49	13,88	13,88	6,65	9,80	8,01
Portefeuille équilibré 2061 à 2065	INPA003	2,62	7,51	12,93	12,93	5,97	8,92	7,68	2,68	7,49	13,88	13,88	6,65	9,80	8,01
Portefeuille équilibré 2066 à 2070	INPA132	2,62	7,51	12,93	12,93	5,97	8,92	7,68	2,68	7,49	13,88	13,88	6,65	9,80	8,00
<b>CROISSANCE</b>															
Portefeuille croissance 2006 à 2010	INP9015	2,96	7,44	8,65	8,65	1,57	4,51	4,59	2,98	7,40	9,12	9,12	1,06	4,43	4,39
Portefeuille croissance 2011 à 2015	INP9567	2,95	7,42	8,72	8,72	1,74	4,67	4,76	2,98	7,39	9,21	9,21	1,25	4,63	4,58
Portefeuille croissance 2016 à 2020	INP9016	2,92	7,39	8,94	8,94	2,11	5,06	5,12	2,96	7,38	9,49	9,49	1,67	5,09	5,00
Portefeuille croissance 2021 à 2025	INP9568	2,88	7,37	9,23	9,23	2,51	5,38	5,46	2,93	7,37	9,87	9,87	2,14	5,53	5,41
Portefeuille croissance 2026 à 2030	INP9017	2,80	7,35	10,11	10,11	4,06	7,00	6,46	2,87	7,41	11,07	11,07	4,05	7,56	6,62
Portefeuille croissance 2031 à 2035	INP9569	2,69	7,36	11,16	11,16	5,11	7,90	7,05	2,78	7,47	12,51	12,51	5,39	8,71	7,34
Portefeuille croissance 2036 à 2040	INP9018	2,62	7,38	11,92	11,92	5,97	8,76	7,64	2,72	7,51	13,48	13,48	6,50	9,76	8,02
Portefeuille croissance 2041 à 2045	INP9570	2,59	7,41	12,51	12,51	6,19	8,97	7,77	2,68	7,51	14,03	14,03	6,89	9,97	8,17
Portefeuille croissance 2046 à 2050	INP9019	2,59	7,45	12,82	12,82	6,26	9,04	7,84	2,66	7,49	14,14	14,14	7,01	10,02	8,24
Portefeuille croissance 2051 à 2055	INP9571	2,59	7,47	13,02	13,02	6,30	9,09	7,87	2,65	7,47	14,20	14,20	7,11	10,05	8,26
Portefeuille croissance 2056 à 2060	INP9342	2,59	7,48	13,12	13,12	6,33	9,11	7,88	2,64	7,46	14,23	14,23	7,13	10,07	8,27
Portefeuille croissance 2061 à 2065	INPA002	2,59	7,48	13,12	13,12	6,33	9,11	7,87	2,64	7,46	14,23	14,23	7,13	10,07	8,27
Portefeuille croissance 2066 à 2070	INPA131	2,59	7,48	13,12	13,12	6,33	9,11	7,87	2,64	7,46	14,23	14,23	7,13	10,07	8,26

## Rendements bruts au 31 décembre 2023

	Indices de référence	PORTEFEUILLES							INDICES						
		Rendements simples <sup>1</sup> (en %)			Rendements composés annuels (en %)				Rendements simples <sup>1</sup> (en %)			Rendements composés annuels (en %)			
		1 mois	3 mois	DDA <sup>2</sup>	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	1 mois	3 mois	DDA <sup>2</sup>	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
<b>AUDACIEUX</b>															
Portefeuille audacieux 2006 à 2010	INP9020	2,91	7,35	8,61	8,61	1,84	4,64	4,73	2,94	7,32	9,30	9,30	1,41	4,66	4,60
Portefeuille audacieux 2011 à 2015	INP9574	2,90	7,33	8,75	8,75	2,14	4,96	4,98	2,93	7,32	9,48	9,48	1,76	5,06	4,89
Portefeuille audacieux 2016 à 2020	INP9021	2,85	7,30	9,15	9,15	2,81	5,68	5,50	2,89	7,32	10,04	10,04	2,56	5,93	5,51
Portefeuille audacieux 2021 à 2025	INP9575	2,79	7,28	9,70	9,70	3,54	6,31	6,00	2,85	7,33	10,79	10,79	3,44	6,77	6,12
Portefeuille audacieux 2026 à 2030	INP9022	2,70	7,28	10,56	10,56	4,85	7,58	6,83	2,78	7,37	11,96	11,96	5,07	8,37	7,13
Portefeuille audacieux 2031 à 2035	INP9576	2,62	7,28	11,41	11,41	5,66	8,23	7,31	2,71	7,42	13,10	13,10	6,12	9,20	7,69
Portefeuille audacieux 2036 à 2040	INP9023	2,57	7,30	12,02	12,02	6,34	8,89	7,80	2,66	7,44	13,86	13,86	7,01	9,99	8,27
Portefeuille audacieux 2041 à 2045	INP9577	2,54	7,34	12,57	12,57	6,56	9,12	7,95	2,62	7,44	14,33	14,33	7,40	10,22	8,42
Portefeuille audacieux 2046 à 2050	INP9024	2,54	7,38	12,89	12,89	6,56	9,11	7,98	2,61	7,43	14,43	14,43	7,43	10,17	8,44
Portefeuille audacieux 2051 à 2055	INP9578	2,56	7,42	13,06	13,06	6,51	9,09	7,96	2,61	7,42	14,41	14,41	7,41	10,09	8,40
Portefeuille audacieux 2056 à 2060	INP9343	2,56	7,43	13,15	13,15	6,52	9,09	7,97	2,61	7,41	14,40	14,40	7,41	10,09	8,40
Portefeuille audacieux 2061 à 2065	INPA001	2,56	7,43	13,15	13,15	6,52	9,09	7,97	2,61	7,41	14,40	14,40	7,41	10,09	8,40
Portefeuille audacieux 2066 à 2070	INPA130	2,56	7,43	13,15	13,15	6,52	9,09	7,97	2,61	7,41	14,40	14,40	7,41	10,09	8,41

## Indices de référence<sup>3</sup>

### Rendements bruts au 31 décembre 2023

		Rendements simples <sup>1</sup> (en %)			Rendements composés annuels (en %)		
		1 mois	3 mois	DDA <sup>2</sup>	1 an	3 ans	5 ans
<b>INDICES OBLIGATAIRES</b>							
IN021	Indice obligataire universel FTSE Canada	3,43	8,27	6,69	6,69	(2,80)	1,30
IN124	Indice Bloomberg U.S. Aggregate (CAD Hedged)	3,68	6,43	4,61	4,61	(3,75)	0,64
INDC111	Indice Crédit Suisse Qualité	1,02	2,41	9,13	9,13	4,59	4,44
<b>INDICES DES TITRES DE PARTICIPATION</b>							
IN026	Indice S&P/TSX 60	4,06	8,76	12,05	12,05	10,39	11,60
IN031	Indice composé plafonné S&P/TSX	3,91	8,10	11,75	11,75	9,59	11,30
IN024	Indice composé S&P/TSX	3,91	8,10	11,75	11,75	9,59	11,30
IN014	Indice S&P 500 (\$ CA)	1,67	8,93	22,90	22,90	11,27	14,88
IN046	Indice MSCI - EAEO (\$ CA) (rend. net)	2,42	7,69	15,07	15,07	5,22	7,41
IN008	Indice MSCI - Monde (\$ CA) (rend. net)	2,03	8,66	20,47	20,47	8,51	12,01
IN113	Indice MSCI - Monde tous pays (\$ CA) (rend. net)	1,92	8,29	18,92	18,92	6,97	10,94
IN079	Indice MSCI - Monde petite capitalisation (\$ CA)	6,65	9,81	13,22	13,22	4,52	9,48
IN006	Indice MSCI - Marchés émergents (\$ CA)	1,09	5,27	7,31	7,31	(3,61)	3,34
INDC333	La composition de l'indice composé varie en fonction de l'évolution des poids réels des fonds sous-jacents.	2,87	7,10	6,23	6,23	(1,86)	-
INDC334	La composition de l'indice composé varie en fonction de l'évolution des poids réels des fonds sous-jacents.	1,16	2,99	7,79	7,79	5,87	-
<b>INDICES COMPOSÉS (PORTEFEUILLES)</b>							

Chaque indice de portefeuille est composé d'un ensemble de sous-indices de référence, énumérés ci-dessus. Ces sous-indices sont liés aux fonds sous-jacents des portefeuilles. La pondération utilisée correspond à celle de la répartition de l'actif des fonds sous-jacents des portefeuilles. La répartition de l'actif varie périodiquement. La répartition courante paraît dans le document *Votre éventail d'options de placement*, disponible sur l'Espace client, notre site Web sécurisé, à [ia.ca/moncompte](http://ia.ca/moncompte).

<sup>1</sup> Les taux de rendement pour la période sont non annualisés.

<sup>2</sup> Depuis le début de l'année.

<sup>3</sup> Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

Certains rendements sont simulés comme si les portefeuilles avaient été en vigueur aux périodes indiquées ci-dessus.

**Tous les rendements présentés sont bruts et ne tiennent pas compte des frais de gestion et d'administration. Les rendements passés ne sont pas une garantie des rendements futurs.**

# Fonds de placement collectifs

---

Les rendements des fonds présentés dans ce document sont des rendements bruts, soit des rendements avant déduction de tous les frais afférents aux fonds de placement collectifs.



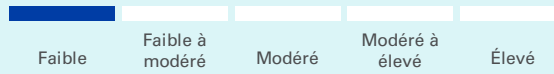


Fonds à date cible

# Indiciel LifePath retraite I (BlackRock)

Code de fonds : 884

## Échelle de risque



Actif net du Fonds : 25,5 millions

Date de création : juin 2012  
Date de lancement : juin 2012

Nom du fonds sous-jacent : Fonds BlackRock  
CDN LifePath Retirement Index I  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

BlackRock



### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Fonds bien diversifié par catégories d'actifs, régions géographiques et secteurs économiques

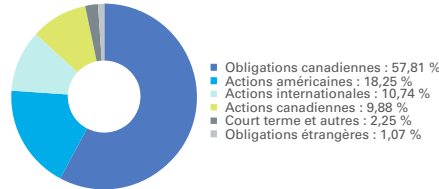
### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Indiciel
- Allocation d'actifs conçu pour passer progressivement vers un profil plus conservateur dans le but de minimiser le risque à mesure que l'investisseur se rapproche de la date cible.

### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

### Composition de l'actif du fonds sous-jacent



### 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : n.d.)

Fonds BlackRock Canada Universe Bond Index	59,24 %
MSCI USA Extended ESG Focus Index	15,38 %
CDN MSCI CANADA IMI EXTENDED CLS	9,80 %
CDN MSCI EAFE EXTENDED ESG F CLS	6,28 %
iShares ESG Aware MSCI EM IDX	2,68 %
Fonds BlackRock CDN Global Developed Real Estate Index, cat. D	2,68 %
Fonds BlackRock CDN Global Infrastructure Equity Index, cat. D	1,26 %
Fonds BlackRock Canada Real Return Bond Index	1,03 %
CDN MSCI USA SMALL CAP EXTEN CLS	0,95 %
iShares S&P GSCI Commodity-Indexed Trust	0,70 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

<sup>1</sup> La composition de l'indice composé peut changer avec le temps.

Fonds disponible sur demande

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	9,69	4,92	9,69	-1,11	1,27	4,85	4,79
Indice <sup>1</sup>	9,63	4,91	9,63	-1,10	1,29	4,89	4,81

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	9,14	4,95	4,28	5,69	-0,16	12,21	8,72	6,22	-10,85	9,69
Indice <sup>1</sup>	9,12	4,89	4,42	5,76	-0,36	12,16	8,93	6,24	-10,78	9,63

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année

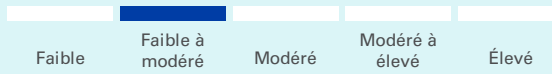


Fonds à date cible

**Indiciel LifePath 2025  
(BlackRock)**

Code de fonds : 879

**Échelle de risque**



Actif net du Fonds : 81,2 millions

Date de création : juin 2012  
Date de lancement : juin 2012

Nom du fonds sous-jacent : Fonds BlackRock  
CDN LifePath 2025 Index  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

**Gestionnaire de portefeuille**

BlackRock



**Pourquoi choisir ce Fonds?**

- Fonds bien diversifié par catégories d'actifs, régions géographiques et secteurs économiques

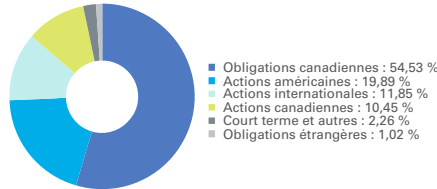
**Style d'investissement et autres caractéristiques**

- Style : Indiciel
- Allocation d'actifs conçu pour passer progressivement vers un profil plus conservateur dans le but de minimiser le risque à mesure que l'investisseur se rapproche de la date cible.

**Stratégie de couverture des devises**

Sans couverture

**Composition de l'actif du fonds sous-jacent**



**10 Principaux titres du fonds sous-jacent**

(Nombre total de titres : n.d.)

Fonds BlackRock Canada Universe Bond Index	56,31 %
MSCI USA Extended ESG Focus Index	16,71 %
CDN MSCI CANADA IMI EXTENDED CLS	10,19 %
CDN MSCI EAFE EXTENDED ESG F CLS	6,83 %
iShares ESG Aware MSCI EM IDX	3,00 %
Fonds BlackRock CDN Global Developed Real Estate Index, cat. D	2,81 %
Fonds BlackRock CDN Global Infrastructure Equity Index, cat. D	1,41 %
Fonds BlackRock Canada Real Return Bond Index	1,07 %
MSCI USA Small Cap Extended ESG Focus Index	0,98 %
iShares GSCI Commodity Indexed Trust	0,69 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

<sup>1</sup> La composition de l'indice composé peut changer avec le temps.

Fonds disponible sur demande

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



**Rendements composés bruts**

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	10,07	4,97	10,07	-0,95	2,06	5,73	6,13
Indice <sup>1</sup>	10,01	4,97	10,01	-0,92	2,08	5,71	6,14

**Rendements annuels au 31 décembre**

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	13,48	6,46	6,12	7,61	-0,50	14,23	8,76	8,37	-10,87	10,07
Indice <sup>1</sup>	13,64	6,60	6,14	7,56	-0,65	14,20	8,69	8,35	-10,77	10,01

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année

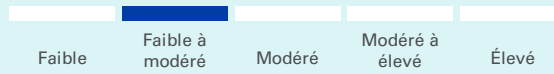


Fonds à date cible

**Indiciel LifePath 2030  
(BlackRock)**

Code de fonds : 880

**Échelle de risque**



Actif net du Fonds : 104,1 millions

Date de création : juin 2012  
Date de lancement : juin 2012

Nom du fonds sous-jacent : Fonds BlackRock  
CDN LifePath 2030 Index  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

**Gestionnaire de portefeuille**

BlackRock



**Pourquoi choisir ce Fonds?**

- Fonds bien diversifié par catégories d'actifs, régions géographiques et secteurs économiques

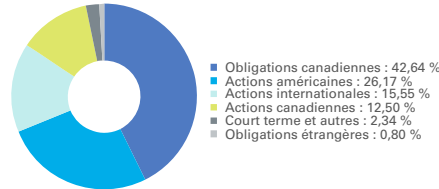
**Style d'investissement et autres caractéristiques**

- Style : Indiciel
- Allocation d'actifs conçu pour passer progressivement vers un profil plus conservateur dans le but de minimiser le risque à mesure que l'investisseur se rapproche de la date cible.

**Stratégie de couverture des devises**

Sans couverture

**Composition de l'actif du fonds sous-jacent**



**10 Principaux titres du fonds sous-jacent**

(Nombre total de titres : n.d.)

Fonds BlackRock Canada Universe Bond Index	44,13 %
MSCI USA Extended ESG Focus Index	22,09 %
CDN MSCI CANADA IMI EXTENDED CLS	12,27 %
CDN MSCI EAFE EXTENDED ESG F CLS	8,99 %
iShares ESG Aware MSCI EM IDX	3,94 %
Fonds BlackRock CDN Global Developed Real Estate Index, cat. D	3,69 %
Fonds BlackRock CDN Global Infrastructure Equity Index, cat. D	1,85 %
CDN MSCI USA SMALL CAP EXTEN CLS	1,27 %
Fonds BlackRock Canada Real Return Bond Index	1,05 %
iShares GSCI Commodity Indexed Trust	0,70 %
<b>Total</b>	<b>99,98 %</b>

<sup>1</sup> La composition de l'indice composé peut changer avec le temps.

Fonds disponible sur demande

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



**Rendements composés bruts**

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
<b>Fonds</b>	<b>11,13</b>	<b>5,25</b>	<b>11,13</b>	<b>-0,42</b>	<b>3,23</b>	<b>6,75</b>	<b>6,77</b>
<b>Indice<sup>1</sup></b>	<b>11,06</b>	<b>5,25</b>	<b>11,06</b>	<b>-0,38</b>	<b>3,25</b>	<b>6,75</b>	<b>6,77</b>

**Rendements annuels au 31 décembre**

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>Fonds</b>	<b>13,48</b>	<b>6,68</b>	<b>6,53</b>	<b>8,42</b>	<b>-0,73</b>	<b>15,85</b>	<b>8,78</b>	<b>10,94</b>	<b>-10,77</b>	<b>11,13</b>
<b>Indice<sup>1</sup></b>	<b>13,53</b>	<b>6,99</b>	<b>6,61</b>	<b>8,33</b>	<b>-0,98</b>	<b>15,80</b>	<b>8,73</b>	<b>10,92</b>	<b>-10,64</b>	<b>11,06</b>

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année

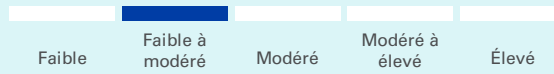


Fonds à date cible

**Indiciel LifePath 2035  
(BlackRock)**

Code de fonds : 881

**Échelle de risque**



Actif net du Fonds : 113,1 millions

Date de création : juin 2012  
Date de lancement : juin 2012

Nom du fonds sous-jacent : Fonds BlackRock  
CDN LifePath 2035 Index  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

**Gestionnaire de portefeuille**

BlackRock



**Pourquoi choisir ce Fonds?**

- Fonds bien diversifié par catégories d'actifs, régions géographiques et secteurs économiques

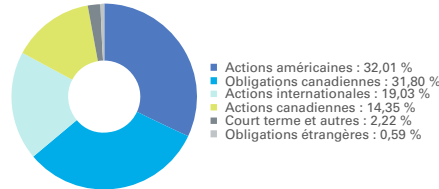
**Style d'investissement et autres caractéristiques**

- Style : Indiciel
- Allocation d'actifs conçu pour passer progressivement vers un profil plus conservateur dans le but de minimiser le risque à mesure que l'investisseur se rapproche de la date cible.

**Stratégie de couverture des devises**

Sans couverture

**Composition de l'actif du fonds sous-jacent**



**10 Principaux titres du fonds sous-jacent**

(Nombre total de titres : n.d.)

Fonds BlackRock Canada Universe Bond Index	32,99 %
MSCI USA Extended ESG Focus Index	27,05 %
CDN MSCI CANADA IMI EXTENDED CLS	14,15 %
CDN MSCI EAFE EXTENDED ESG F CLS	11,02 %
iShares ESG Aware MSCI EM IDX	4,81 %
Fonds BlackRock CDN Global Developed Real Estate Index, cat. D	4,53 %
Fonds BlackRock CDN Global Infrastructure Equity Index, cat. D	2,23 %
CDN MSCI USA SMALL CAP EXTEN CLS	1,57 %
Fonds BlackRock Canada Real Return Bond Index	0,97 %
iShares S&P GSCI Commodity-Indexed Trust	0,69 %
<b>Total</b>	<b>100,01 %</b>

<sup>1</sup> La composition de l'indice composé peut changer avec le temps.

Fonds disponible sur demande

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



**Rendements composés bruts**

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
<b>Fonds</b>	<b>12,11</b>	<b>5,50</b>	<b>12,11</b>	<b>0,01</b>	<b>4,33</b>	<b>7,75</b>	<b>7,45</b>
<b>Indice<sup>1</sup></b>	<b>12,05</b>	<b>5,51</b>	<b>12,05</b>	<b>0,11</b>	<b>4,38</b>	<b>7,73</b>	<b>7,43</b>

**Rendements annuels au 31 décembre**

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>Fonds</b>	<b>13,74</b>	<b>7,18</b>	<b>7,19</b>	<b>9,21</b>	<b>-1,04</b>	<b>17,39</b>	<b>8,94</b>	<b>13,54</b>	<b>-10,79</b>	<b>12,11</b>
<b>Indice<sup>1</sup></b>	<b>13,85</b>	<b>7,40</b>	<b>7,14</b>	<b>9,12</b>	<b>-1,31</b>	<b>17,33</b>	<b>8,72</b>	<b>13,49</b>	<b>-10,56</b>	<b>12,05</b>

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année

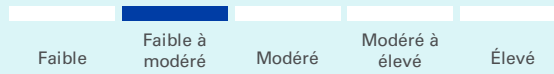


Fonds à date cible

**Indiciel LifePath 2040  
(BlackRock)**

Code de fonds : 882

**Échelle de risque**



Actif net du Fonds : 107,9 millions

Date de création : juin 2012  
Date de lancement : juin 2012

Nom du fonds sous-jacent : Fonds BlackRock  
CDN LifePath 2040 Index  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

**Gestionnaire de portefeuille**

BlackRock



**Pourquoi choisir ce Fonds?**

- Fonds bien diversifié par catégories d'actifs, régions géographiques et secteurs économiques

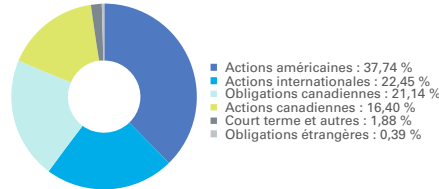
**Style d'investissement et autres caractéristiques**

- Style : Indiciel
- Allocation d'actifs conçu pour passer progressivement vers un profil plus conservateur dans le but de minimiser le risque à mesure que l'investisseur se rapproche de la date cible.

**Stratégie de couverture des devises**

Sans couverture

**Composition de l'actif du fonds sous-jacent**



**10 Principaux titres du fonds sous-jacent**

(Nombre total de titres : n.d.)

MSCI USA Extended ESG Focus Index	31,88 %
Fonds BlackRock Canada Universe Bond Index	22,07 %
CDN MSCI CANADA IMI EXTENDED CLS	16,15 %
CDN MSCI EAFE EXTENDED ESG F CLS	13,03 %
iShares ESG Aware MSCI EM IDX	5,68 %
Fonds BlackRock CDN Global Developed Real Estate Index, cat. D	5,36 %
Fonds BlackRock CDN Global Infrastructure Equity Index, cat. D	2,61 %
CDN MSCI USA SMALL CAP EXTEN CLS	1,86 %
Fonds BlackRock Canada Real Return Bond Index	0,80 %
iShares S&P GSCI Commodity-Indexed Trust	0,58 %
<b>Total</b>	<b>100,02 %</b>

<sup>1</sup> La composition de l'indice composé peut changer avec le temps.

Fonds disponible sur demande

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



**Rendements composés bruts**

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
<b>Fonds</b>	<b>13,11</b>	<b>5,73</b>	<b>13,11</b>	<b>0,50</b>	<b>5,46</b>	<b>8,69</b>	<b>8,11</b>
<b>Indice<sup>1</sup></b>	<b>13,05</b>	<b>5,76</b>	<b>13,05</b>	<b>0,56</b>	<b>5,47</b>	<b>8,67</b>	<b>8,10</b>

**Rendements annuels au 31 décembre**

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>Fonds</b>	<b>14,17</b>	<b>7,75</b>	<b>7,70</b>	<b>9,98</b>	<b>-1,27</b>	<b>18,85</b>	<b>8,80</b>	<b>16,12</b>	<b>-10,71</b>	<b>13,11</b>
<b>Indice<sup>1</sup></b>	<b>14,22</b>	<b>7,93</b>	<b>7,75</b>	<b>9,92</b>	<b>-1,54</b>	<b>18,79</b>	<b>8,74</b>	<b>16,01</b>	<b>-10,54</b>	<b>13,05</b>

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année

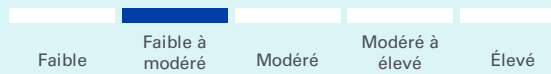


Fonds à date cible

# Indiciel LifePath 2045 (BlackRock)

Code de fonds : 883

## Échelle de risque



Actif net du Fonds : 96,7 millions

Date de création : juin 2012  
Date de lancement : juin 2012

Nom du fonds sous-jacent : Fonds BlackRock  
CDN LifePath 2045 Index  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

BlackRock



### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Fonds bien diversifié par catégories d'actifs, régions géographiques et secteurs économiques

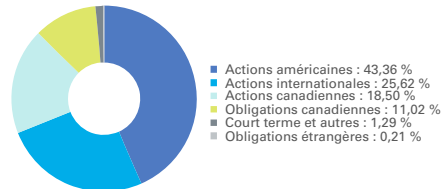
### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Indiciel
- Allocation d'actifs conçu pour passer progressivement vers un profil plus conservateur dans le but de minimiser le risque à mesure que l'investisseur se rapproche de la date cible.

### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

### Composition de l'actif du fonds sous-jacent



### 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : n.d.)

MSCI USA Extended ESG Focus Index	36,62 %
CDN MSCI CANADA IMI EXTENDED CLS	18,19 %
CDN MSCI EAFE EXTENDED ESG F CLS	14,95 %
Fonds BlackRock Canada Universe Bond Index	11,55 %
iShares ESG Aware MSCI EM IDX	6,46 %
Fonds BlackRock CDN Global Developed Real Estate Index, cat. D	6,19 %
Fonds BlackRock CDN Global Infrastructure Equity Index, cat. D	2,96 %
CDN MSCI USA SMALL CAP EXTEN CLS	2,21 %
Fonds BlackRock Canada Real Return Bond Index	0,47 %
iShares S&P GSCI Commodity-Indexed Trust	0,38 %
<b>Total</b>	<b>99,98 %</b>

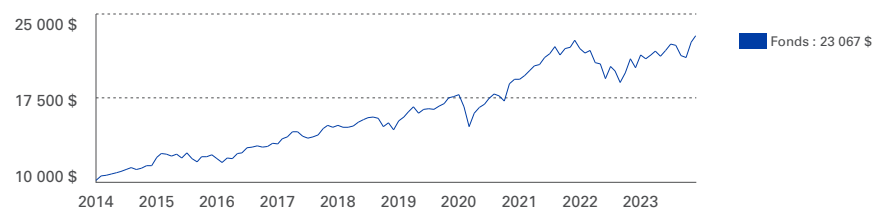
<sup>1</sup> La composition de l'indice composé peut changer avec le temps.

Fonds disponible sur demande

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	14,16	6,01	14,16	0,84	6,35	9,45	8,72
Indice <sup>1</sup>	14,09	6,00	14,09	1,00	6,44	9,51	8,70

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	14,65	8,44	8,20	10,79	-1,48	20,03	8,81	18,29	-10,93	14,16
Indice <sup>1</sup>	14,72	8,42	8,20	10,58	-1,72	20,01	8,82	18,21	-10,58	14,09

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année

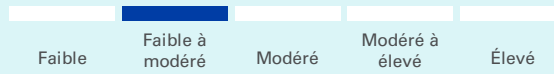


Fonds à date cible

**Indiciel LifePath 2050  
(BlackRock)**

Code de fonds : 894

**Échelle de risque**



Actif net du Fonds : 78,1 millions

Date de création : juin 2013  
Date de lancement : juin 2013

Nom du fonds sous-jacent : Fonds BlackRock  
CDN LifePath 2050 Index  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

**Gestionnaire de portefeuille**

BlackRock



**Pourquoi choisir ce Fonds?**

- Fonds bien diversifié par catégories d'actifs, régions géographiques et secteurs économiques

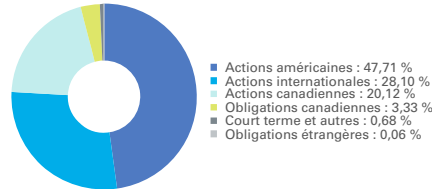
**Style d'investissement et autres caractéristiques**

- Style : Indiciel
- Allocation d'actifs conçu pour passer progressivement vers un profil plus conservateur dans le but de minimiser le risque à mesure que l'investisseur se rapproche de la date cible.

**Stratégie de couverture des devises**

Sans couverture

**Composition de l'actif du fonds sous-jacent**



**10 Principaux titres du fonds sous-jacent**

(Nombre total de titres : n.d.)

MSCI USA Extended ESG Focus Index	40,29 %
CDN MSCI CANADA IMI EXTENDED CLS	19,76 %
CDN MSCI EAFE EXTENDED ESG F CLS	16,36 %
iShares ESG Aware MSCI EM IDX	7,10 %
Fonds BlackRock CDN Global Developed Real Estate Index, cat. D	6,75 %
Fonds BlackRock Canada Universe Bond Index	3,84 %
Fonds BlackRock CDN Global Infrastructure Equity Index, cat. D	3,26 %
CDN MSCI USA SMALL CAP EXTEN CLS	2,32 %
Fonds BlackRock Canada Real Return Bond Index	0,17 %
iShares S&P GSCI Commodity-Indexed Trust	0,15 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

<sup>1</sup> La composition de l'indice composé peut changer avec le temps.

Fonds disponible sur demande

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



**Rendements composés bruts**

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
<b>Fonds</b>	<b>14,96</b>	<b>6,19</b>	<b>14,96</b>	<b>1,25</b>	<b>7,03</b>	<b>10,02</b>	<b>9,03</b>
<b>Indice<sup>1</sup></b>	<b>14,89</b>	<b>6,20</b>	<b>14,89</b>	<b>1,33</b>	<b>7,07</b>	<b>10,03</b>	<b>9,07</b>

**Rendements annuels au 31 décembre**

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>Fonds</b>	<b>14,92</b>	<b>8,68</b>	<b>7,84</b>	<b>11,05</b>	<b>-1,51</b>	<b>20,58</b>	<b>9,02</b>	<b>19,58</b>	<b>-10,82</b>	<b>14,96</b>
<b>Indice<sup>1</sup></b>	<b>15,06</b>	<b>8,83</b>	<b>8,23</b>	<b>10,91</b>	<b>-1,72</b>	<b>20,59</b>	<b>8,93</b>	<b>19,55</b>	<b>-10,62</b>	<b>14,89</b>

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année

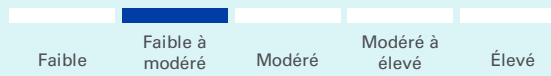


Fonds à date cible

# Indiciel LifePath 2055 (BlackRock)

Code de fonds : 912

## Échelle de risque



Actif net du Fonds : 54,2 millions

Date de création : janvier 2017  
Date de lancement : janvier 2017

Nom du fonds sous-jacent : Fonds BlackRock  
CDN LifePath 2055 Index  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

BlackRock



### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Fonds bien diversifié par catégories d'actifs, régions géographiques et secteurs économiques

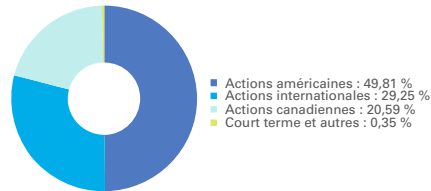
### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Indiciel
- Allocation d'actifs conçu pour passer progressivement vers un profil plus conservateur dans le but de minimiser le risque à mesure que l'investisseur se rapproche de la date cible.

### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

### Composition de l'actif du fonds sous-jacent



### Principaux titres du fonds sous-jacent (Nombre total de titres : n.d.)

MSCI USA Extended ESG Focus Index	42,14 %
CDN MSCI CANADA IMI EXTENDED CLS	20,20 %
CDN MSCI EAFE EXTENDED ESG F CLS	17,03 %
iShares ESG Aware MSCI EM IDX	7,38 %
Fonds BlackRock CDN Global Developed Real Estate Index, cat. D	7,21 %
Fonds BlackRock CDN Global Infrastructure Equity Index, cat. D	3,44 %
CDN MSCI USA SMALL CAP EXTEN CLS	2,61 %
<b>Total</b>	<b>100,01 %</b>

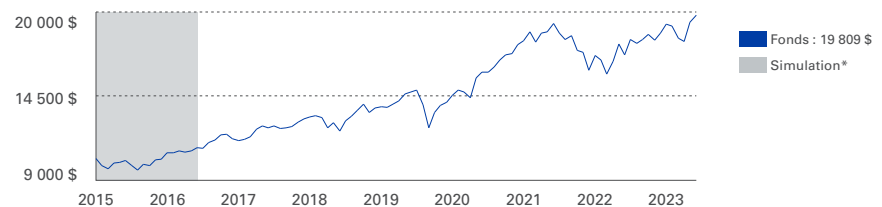
<sup>1</sup> La composition de l'indice composé peut changer avec le temps.

Fonds disponible sur demande

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	15,33	6,29	15,33	1,42	7,21	10,15	-
Indice <sup>1</sup>	15,23	6,29	15,23	1,48	7,24	10,16	-

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	-	-	8,33*	11,54*	-1,53	20,70	9,02	19,81	-10,81	15,33
Indice <sup>1</sup>	-	-	-	11,00	-1,72	20,65	9,00	19,79	-10,64	15,23

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

†Depuis le début de l'année



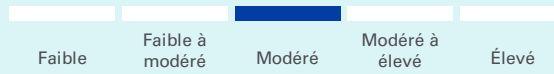


Fonds à date cible

**Indiciel LifePath 2060  
(BlackRock)**

Code de fonds : 927

**Échelle de risque**



Actif net du Fonds : 22,7 millions

Date de création : décembre 2019  
Date de lancement : décembre 2019

Nom du fonds sous-jacent : Fonds BlackRock  
CDN LifePath 2060 Index  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

**Gestionnaire de portefeuille**

BlackRock



**Pourquoi choisir ce Fonds?**

- Fonds bien diversifié par catégories d'actifs, régions géographiques et secteurs économiques

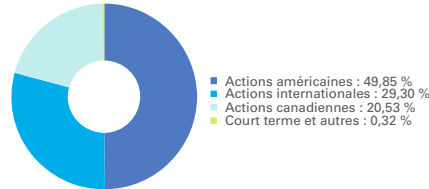
**Style d'investissement et autres caractéristiques**

- Style : Indiciel
- Allocation d'actifs conçu pour passer progressivement vers un profil plus conservateur dans le but de minimiser le risque à mesure que l'investisseur se rapproche de la date cible.

**Stratégie de couverture des devises**

Sans couverture

**Composition de l'actif du fonds sous-jacent**



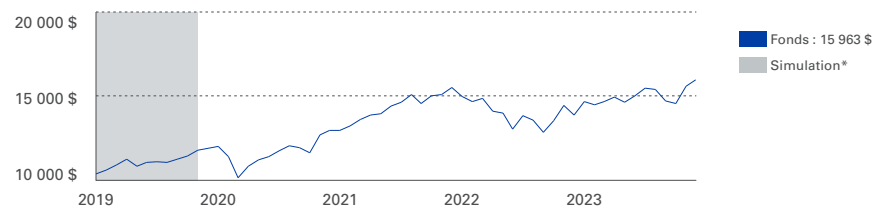
**Principaux titres du fonds sous-jacent**  
(Nombre total de titres : n.d.)

MSCI USA Extended ESG Focus Index	42,24 %
CDN MSCI CANADA IMI EXTENDED CLS	20,14 %
CDN MSCI EAFE EXTENDED ESG F CLS	16,98 %
iShares ESG Aware MSCI EM IDX	7,48 %
Fonds BlackRock CDN Global Developed Real Estate Index, cat. D	7,16 %
Fonds BlackRock CDN Global Infrastructure Equity Index, cat. D	3,42 %
CDN MSCI USA SMALL CAP EXTEN CLS	2,58 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

<sup>1</sup> La composition de l'indice composé peut changer avec le temps.  
Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.  
Fonds disponible sur demande

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



**Rendements composés bruts**

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
<b>Fonds</b>	<b>15,28</b>	<b>6,30</b>	<b>15,28</b>	<b>1,46</b>	<b>7,18</b>	<b>10,19*</b>	-
<b>Indice<sup>1</sup></b>	<b>15,23</b>	<b>6,29</b>	<b>15,23</b>	<b>1,48</b>	<b>7,24</b>	<b>10,16</b>	-

**Rendements annuels au 31 décembre**

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>Fonds</b>	-	-	-	-	-	<b>20,76*</b>	<b>9,24</b>	<b>19,61</b>	<b>-10,69</b>	<b>15,28</b>
<b>Indice<sup>1</sup></b>	-	-	-	-	-	<b>20,65</b>	<b>9,03</b>	<b>19,79</b>	<b>-10,64</b>	<b>15,23</b>

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.  
<sup>†</sup>Depuis le début de l'année

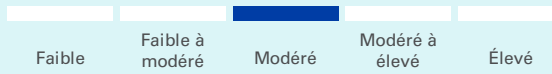


Fonds à date cible

**Indiciel LifePath 2065  
(BlackRock)**

Code de fonds : 949

**Échelle de risque**



Actif net du Fonds : 1,1 million

Date de création : octobre 2022

Date de lancement : octobre 2022

Nom du fonds sous-jacent : Fonds BlackRock  
CDN LifePath 2065 Index

Actif net : n.d.

Date de création : n.d.

**Gestionnaire de portefeuille**

BlackRock



**Pourquoi choisir ce Fonds?**

- Fonds bien diversifié par catégories d'actifs, régions géographiques et secteurs économiques

**Style d'investissement et autres caractéristiques**

- Style : Indiciel
- Allocation d'actifs conçu pour passer progressivement vers un profil plus conservateur dans le but de minimiser le risque à mesure que l'investisseur se rapproche de la date cible.

**Stratégie de couverture des devises**

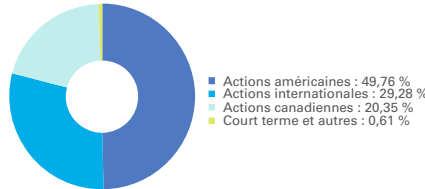
Sans couverture

<sup>1</sup> La composition de l'indice composé peut changer avec le temps.

Fonds disponible sur demande

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

**Composition de l'actif du fonds sous-jacent**

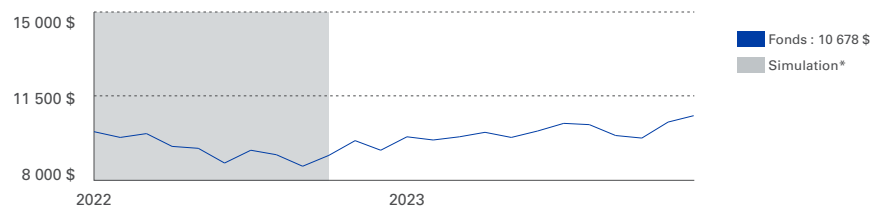


**Principaux titres du fonds sous-jacent  
(Nombre total de titres : n.d.)**

MSCI USA Extended ESG Focus Index	42,29 %
CDN MSCI CANADA IMI EXTENDED CLS	20,10 %
CDN MSCI EAFE EXTENDED ESG F CLS	16,99 %
iShares ESG Aware MSCI EM IDX	7,52 %
Fonds BlackRock CDN Global Developed Real Estate Index, cat. D	7,17 %
Fonds BlackRock CDN Global Infrastructure Equity Index, cat. D	3,38 %
CDN MSCI USA SMALL CAP EXTEN CLS	2,55 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



**Rendements composés bruts**

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
<b>Fonds</b>	<b>15,44</b>	<b>6,31</b>	<b>15,44</b>	<b>1,58*</b>	-	-	-
<b>Indice<sup>1</sup></b>	<b>15,24</b>	<b>6,29</b>	<b>15,24</b>	<b>1,47</b>	-	-	-

**Rendements annuels au 31 décembre**

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>Fonds</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>-10,62*</b>	<b>15,44</b>
<b>Indice<sup>1</sup></b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>-10,66</b>	<b>15,24</b>

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

†Depuis le début de l'année

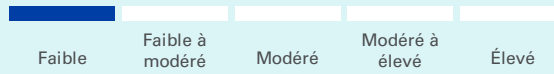


Fonds à date cible

**Fidelity Passage Revenu**

Code de fonds : 411

**Échelle de risque**



Actif net du Fonds : 2,4 millions

Date de création : juillet 2016  
Date de lancement : juillet 2016

Nom du fonds sous-jacent : Portefeuille Fidelity Passage Revenu  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

**Gestionnaire de portefeuille**

Fidelity Investments



Andrew Dierdorf, B. Sc, FSA, CFA  
Brett Sumsion, B. Sc.écon., MBA, CFA

**Pourquoi choisir ce Fonds?**

- Fonds bien diversifié par catégories d'actifs, régions géographiques et secteurs économiques

**Style d'investissement et autres caractéristiques**

- Style : Indiciel
- Allocation d'actifs conçu pour passer progressivement vers un profil plus conservateur dans le but de minimiser le risque à mesure que l'investisseur se rapproche de la date cible.

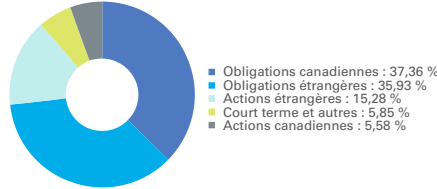
**Stratégie de couverture des devises**

Sans couverture

Fonds disponible sur demande

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

**Composition de l'actif du fonds sous-jacent**



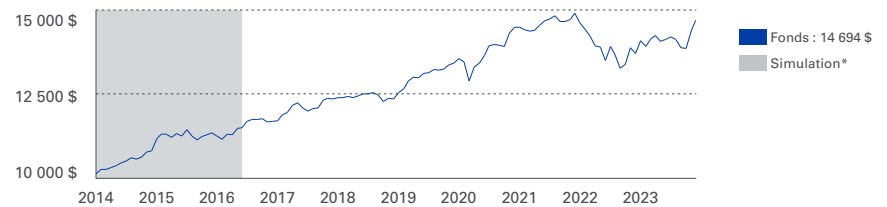
**10 Principaux titres du fonds sous-jacent**

(Nombre total de titres : n.d.)

Fidelity Global Inflation-Linked Bond Index Hedged Multi-Asset Base Fund	25,36 %
Fonds Fidelity Obligations canadiennes à court terme	21,70 %
Fidelity Global Developed Markets Sovereign Bond Index Hedged Multi-Asset Base Fund	9,12 %
Fonds Fidelity Obligations canadiennes	8,16 %
Fidelity Canadian Real Return Bond Index Multi-Asset Base Fund	6,02 %
Fonds Fidelity Marché monétaire Canada	4,89 %
Fonds Fidelity Marchés émergents	4,32 %
Fidelity International Equity Multi-Asset Base Fund - Series O	3,52 %
Fonds Fidelity Discipline Actions Canada	3,09 %
Fidelity Canadian Government Long Bond Index Multi-Asset Base Fund	2,93 %
<b>Total</b>	<b>89,11 %</b>

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



**Rendements composés bruts**

	DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
<b>Fonds</b>	<b>7,26</b>	<b>3,99</b>	<b>7,26</b>	<b>-0,72</b>	<b>0,49</b>	<b>3,54</b>	<b>3,92*</b>
<b>Indice</b>	<b>7,55</b>	<b>4,12</b>	<b>7,55</b>	<b>-0,78</b>	<b>0,44</b>	<b>3,29</b>	<b>3,32</b>

**Rendements annuels au 31 décembre**

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>Fonds</b>	<b>8,11*</b>	<b>4,92*</b>	<b>3,10*</b>	<b>5,58</b>	<b>0,04</b>	<b>8,59</b>	<b>7,98</b>	<b>2,95</b>	<b>-8,11</b>	<b>7,26</b>
<b>Indice</b>	<b>6,76</b>	<b>2,39</b>	<b>3,26</b>	<b>4,17</b>	<b>0,25</b>	<b>7,83</b>	<b>7,60</b>	<b>2,91</b>	<b>-8,46</b>	<b>7,55</b>

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

†Depuis le début de l'année

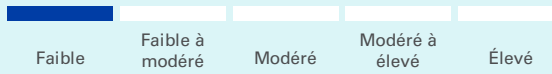


Fonds à date cible

**Fidelity Passage 2020**

Code de fonds : 412

**Échelle de risque**



Actif net du Fonds : 7,6 millions

Date de création : juillet 2016  
Date de lancement : juillet 2016

Nom du fonds sous-jacent : Portefeuille Fidelity Passage 2020

Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

**Gestionnaire de portefeuille**

Fidelity Investments



Andrew Dierdorf, B. Sc, FSA, CFA  
Brett Sumsion, B. Sc.écon., MBA, CFA

**Pourquoi choisir ce Fonds?**

- Fonds bien diversifié par catégories d'actifs, régions géographiques et secteurs économiques

**Style d'investissement et autres caractéristiques**

- Style : Indiciel
- Allocation d'actifs conçu pour passer progressivement vers un profil plus conservateur dans le but de minimiser le risque à mesure que l'investisseur se rapproche de la date cible.

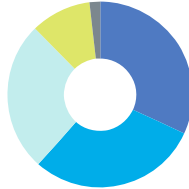
**Stratégie de couverture des devises**

Sans couverture

Fonds disponible sur demande

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

**Composition de l'actif du fonds sous-jacent**



■ Obligations canadiennes : 31,87 %  
■ Actions étrangères : 29,69 %  
■ Obligations étrangères : 26,06 %  
■ Actions canadiennes : 10,51 %  
■ Court terme et autres : 1,87 %

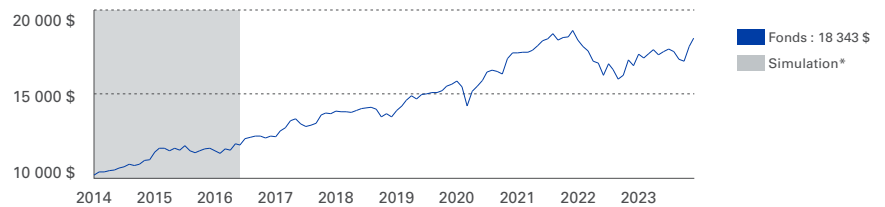
**10 Principaux titres du fonds sous-jacent**

(Nombre total de titres : n.d.)

Fidelity Global Developed Markets Sovereign Bond Index Hedged Multi-Asset Base Fund	15,99 %
Fonds Fidelity Obligations canadiennes	15,12 %
Fidelity Global Inflation-Linked Bond Index Hedged Multi-Asset Base Fund	9,33 %
Fidelity Canadian Real Return Bond Index Multi-Asset Base Fund	8,67 %
Fonds Fidelity Marchés émergents	6,54 %
Fonds Fidelity Discipline Actions Canada	5,86 %
Fidelity International Equity Multi-Asset Base Fund - Series O	5,75 %
Fonds Fidelity Obligations canadiennes à court terme	5,49 %
Fidelity Insights Investment Trust	5,11 %
Fidelity Canadian Government Long Bond Index Multi-Asset Base Fund	3,83 %
<b>Total</b>	<b>81,69 %</b>

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



**Rendements composés bruts**

	DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
<b>Fonds</b>	<b>9,89</b>	<b>4,64</b>	<b>9,89</b>	<b>-1,13</b>	<b>1,66</b>	<b>6,12</b>	<b>6,25*</b>
<b>Indice</b>	<b>10,08</b>	<b>4,75</b>	<b>10,08</b>	<b>-1,05</b>	<b>1,57</b>	<b>5,58</b>	<b>5,65</b>

**Rendements annuels au 31 décembre**

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>Fonds</b>	<b>10,78*</b>	<b>6,30*</b>	<b>6,00*</b>	<b>10,66</b>	<b>-1,33</b>	<b>14,38</b>	<b>11,98</b>	<b>7,48</b>	<b>-11,04</b>	<b>9,89</b>
<b>Indice</b>	<b>9,50</b>	<b>3,06</b>	<b>7,89</b>	<b>9,66</b>	<b>-1,14</b>	<b>13,69</b>	<b>10,15</b>	<b>7,03</b>	<b>-11,06</b>	<b>10,08</b>

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

†Depuis le début de l'année

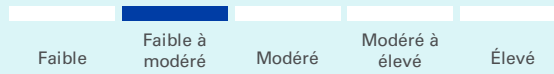


Fonds à date cible

**Fidelity Passage 2025**

Code de fonds : 413

**Échelle de risque**



Actif net du Fonds : 35,0 millions

Date de création : juillet 2016  
Date de lancement : juillet 2016

Nom du fonds sous-jacent : Portefeuille Fidelity Passage 2025  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

**Gestionnaire de portefeuille**

Fidelity Investments



Andrew Dierdorf, B. Sc, FSA, CFA  
Brett Sumsion, B. Sc.écon., MBA, CFA

**Pourquoi choisir ce Fonds?**

- Fonds bien diversifié par catégories d'actifs, régions géographiques et secteurs économiques

**Style d'investissement et autres caractéristiques**

- Style : Indiciel
- Allocation d'actifs conçu pour passer progressivement vers un profil plus conservateur dans le but de minimiser le risque à mesure que l'investisseur se rapproche de la date cible.

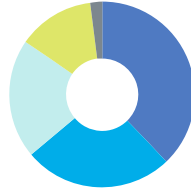
**Stratégie de couverture des devises**

Sans couverture

Fonds disponible sur demande

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

**Composition de l'actif du fonds sous-jacent**



- Actions étrangères : 37,77 %
- Obligations canadiennes : 26,04 %
- Obligations étrangères : 20,82 %
- Actions canadiennes : 13,29 %
- Court terme et autres : 2,08 %

**10 Principaux titres du fonds sous-jacent**

(Nombre total de titres : n.d.)

Fidelity Global Developed Markets Sovereign Bond Index Hedged Multi-Asset Base Fund	14,41 %
Fonds Fidelity Obligations canadiennes	13,51 %
Fonds Fidelity Marchés émergents	7,79 %
Fonds Fidelity Discipline Actions Canada	7,42 %
Fidelity Canadian Real Return Bond Index Multi-Asset Base Fund	7,27 %
Fidelity Insights Investment Trust	7,14 %
Fidelity International Equity Multi-Asset Base Fund - Series O	6,98 %
Fidelity Global Inflation-Linked Bond Index Hedged Multi-Asset Base Fund	5,80 %
Fiducie de placement Fidelity Actions internationales, série O	4,45 %
Fidelity Canadian Government Long Bond Index Multi-Asset Base Fund	4,07 %
<b>Total</b>	<b>78,84 %</b>

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



**Rendements composés bruts**

	DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
<b>Fonds</b>	<b>11,37</b>	<b>5,07</b>	<b>11,37</b>	<b>-0,68</b>	<b>2,58</b>	<b>7,22</b>	<b>6,97*</b>
<b>Indice</b>	<b>11,40</b>	<b>5,13</b>	<b>11,40</b>	<b>-0,65</b>	<b>2,43</b>	<b>6,54</b>	<b>6,26</b>

**Rendements annuels au 31 décembre**

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>Fonds</b>	<b>11,98*</b>	<b>6,65*</b>	<b>6,25*</b>	<b>11,11</b>	<b>-1,80</b>	<b>16,10</b>	<b>13,06</b>	<b>9,44</b>	<b>-11,43</b>	<b>11,37</b>
<b>Indice</b>	<b>10,36</b>	<b>2,70</b>	<b>8,60</b>	<b>10,48</b>	<b>-1,65</b>	<b>15,32</b>	<b>10,75</b>	<b>8,86</b>	<b>-11,39</b>	<b>11,40</b>

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

†Depuis le début de l'année

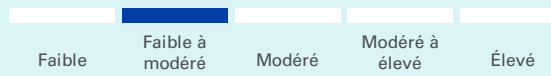


Fonds à date cible

**Fidelity Passage 2030**

Code de fonds : 414

Échelle de risque



Actif net du Fonds : 53,6 millions

Date de création : juillet 2016  
Date de lancement : juillet 2016

Nom du fonds sous-jacent : Portefeuille Fidelity Passage 2030  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

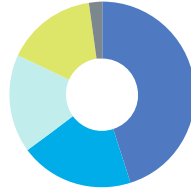
Gestionnaire de portefeuille

Fidelity Investments



Andrew Dierdorf, B. Sc, FSA, CFA  
Brett Sumsion, B. Sc.écon., MBA, CFA

Composition de l'actif du fonds sous-jacent



■ Actions étrangères : 45,05 %  
■ Obligations canadiennes : 19,80 %  
■ Obligations étrangères : 17,05 %  
■ Actions canadiennes : 15,79 %  
■ Court terme et autres : 2,31 %

10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : n.d.)

Fidelity Global Developed Markets Sovereign Bond Index Hedged Multi-Asset Base Fund	13,81 %
Fonds Fidelity Obligations canadiennes	12,90 %
Fidelity Insights Investment Trust	8,96 %
Fonds Fidelity Marchés émergents	8,93 %
Fonds Fidelity Discipline Actions Canada	8,82 %
Fidelity International Equity Multi-Asset Base Fund - Series O	8,11 %
Fiducie de placement Fidelity Actions internationales, série O	5,17 %
Fonds Fidelity Frontière Nord	4,46 %
Fidelity Canadian Government Long Bond Index Multi-Asset Base Fund	4,32 %
Fonds Fidelity Discipline Actions Amérique	3,98 %
<b>Total</b>	<b>79,46 %</b>

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Fonds bien diversifié par catégories d'actifs, régions géographiques et secteurs économiques

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Indiciel
- Allocation d'actifs conçu pour passer progressivement vers un profil plus conservateur dans le but de minimiser le risque à mesure que l'investisseur se rapproche de la date cible.

Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

Fonds disponible sur demande

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	12,80	5,51	12,80	-0,09	3,54	8,14	7,59*
Indice	12,69	5,51	12,69	-0,02	3,41	7,38	6,75

Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	12,42*	6,83*	6,59*	12,21	-2,13	17,15	13,72	11,22	-11,52	12,80
Indice	10,60	2,08	9,40	11,23	-2,01	16,38	10,95	10,62	-11,30	12,69

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

†Depuis le début de l'année

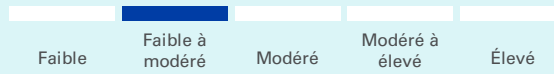


Fonds à date cible

**Fidelity Passage 2035**

Code de fonds : 415

**Échelle de risque**



Actif net du Fonds : 60,7 millions

Date de création : juillet 2016  
Date de lancement : juillet 2016

Nom du fonds sous-jacent : Portefeuille Fidelity Passage 2035  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

**Gestionnaire de portefeuille**

Fidelity Investments



Andrew Dierdorf, B. Sc, FSA, CFA  
Brett Sumsion, B. Sc.écon., MBA, CFA

**Pourquoi choisir ce Fonds?**

- Fonds bien diversifié par catégories d'actifs, régions géographiques et secteurs économiques

**Style d'investissement et autres caractéristiques**

- Style : Indiciel
- Allocation d'actifs conçu pour passer progressivement vers un profil plus conservateur dans le but de minimiser le risque à mesure que l'investisseur se rapproche de la date cible.

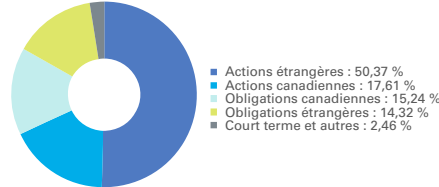
**Stratégie de couverture des devises**

Sans couverture

Fonds disponible sur demande

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

**Composition de l'actif du fonds sous-jacent**



**10 Principaux titres du fonds sous-jacent**

(Nombre total de titres : n.d.)

Fidelity Global Developed Markets Sovereign Bond Index Hedged Multi-Asset Base Fund	12,35 %
Fonds Fidelity Obligations canadiennes	11,42 %
Fidelity Insights Investment Trust	10,29 %
Fonds Fidelity Discipline Actions Canada	9,85 %
Fonds Fidelity Marchés émergents	9,75 %
Fidelity International Equity Multi-Asset Base Fund - Series O	8,94 %
Fiducie de placement Fidelity Actions internationales, série O	5,70 %
Fonds Fidelity Frontière Nord	4,98 %
Fonds Fidelity Discipline Actions Amérique	4,57 %
Fidelity Canadian Government Long Bond Index Multi-Asset Base Fund	4,56 %
<b>Total</b>	<b>82,41 %</b>

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



**Rendements composés bruts**

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
<b>Fonds</b>	<b>13,81</b>	<b>5,83</b>	<b>13,81</b>	<b>0,37</b>	<b>4,39</b>	<b>9,01</b>	<b>8,33*</b>
<b>Indice</b>	<b>13,57</b>	<b>5,77</b>	<b>13,57</b>	<b>0,45</b>	<b>4,24</b>	<b>8,20</b>	<b>7,43</b>

**Rendements annuels au 31 décembre**

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>Fonds</b>	<b>13,06*</b>	<b>7,09*</b>	<b>7,76*</b>	<b>13,85</b>	<b>-2,67</b>	<b>18,37</b>	<b>14,32</b>	<b>12,93</b>	<b>-11,49</b>	<b>13,81</b>
<b>Indice</b>	<b>10,96</b>	<b>1,66</b>	<b>11,22</b>	<b>13,04</b>	<b>-2,59</b>	<b>17,93</b>	<b>10,99</b>	<b>12,28</b>	<b>-11,16</b>	<b>13,57</b>

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

†Depuis le début de l'année

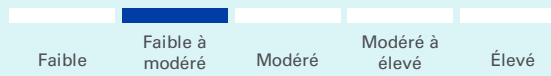


Fonds à date cible

**Fidelity Passage 2040**

Code de fonds : 416

Échelle de risque



Actif net du Fonds : 64,6 millions

Date de création : juillet 2016  
Date de lancement : juillet 2016

Nom du fonds sous-jacent : Portefeuille Fidelity Passage 2040

Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

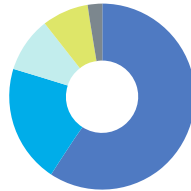
Gestionnaire de portefeuille

Fidelity Investments



Andrew Dierdorf, B. Sc, FSA, CFA  
Brett Sumsion, B. Sc.écon., MBA, CFA

Composition de l'actif du fonds sous-jacent



■ Actions étrangères : 59,24 %  
■ Actions canadiennes : 20,63 %  
■ Obligations canadiennes : 9,56 %  
■ Obligations étrangères : 8,03 %  
■ Court terme et autres : 2,54 %

10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : n.d.)

Fidelity Insights Investment Trust	12,54 %
Fonds Fidelity Discipline Actions Canada	11,54 %
Fonds Fidelity Marchés émergents	11,12 %
Fidelity International Equity Multi-Asset Base Fund - Series O	10,31 %
Fiducie de placement Fidelity Actions internationales, série O	6,58 %
Fidelity Global Developed Markets Sovereign Bond Index Hedged Multi-Asset Base Fund	6,17 %
Fonds Fidelity Frontière Nord	5,83 %
Fonds Fidelity Discipline Actions Amérique	5,55 %
Fonds Fidelity Obligations canadiennes	5,18 %
Fidelity Canadian Government Long Bond Index Multi-Asset Base Fund	4,81 %
<b>Total</b>	<b>79,63 %</b>

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Fonds bien diversifié par catégories d'actifs, régions géographiques et secteurs économiques

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Indiciel
- Allocation d'actifs conçu pour passer progressivement vers un profil plus conservateur dans le but de minimiser le risque à mesure que l'investisseur se rapproche de la date cible.

Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

Fonds disponible sur demande

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés bruts

	DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	15,36	6,28	15,36	1,15	5,91	10,52	9,11*
Indice	14,97	6,17	14,97	1,25	5,76	9,53	8,07

Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	13,37*	7,23*	7,77*	14,41	-3,20	20,20	15,46	16,11	-11,31	15,36
Indice	11,03	1,11	11,50	13,78	-3,18	19,56	11,45	15,37	-10,83	14,97

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

†Depuis le début de l'année



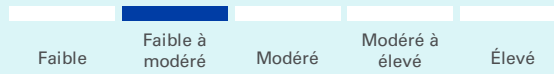


Fonds à date cible

**Fidelity Passage 2045**

Code de fonds : 417

Échelle de risque



Actif net du Fonds : 49,9 millions

Date de création : juillet 2016  
Date de lancement : juillet 2016

Nom du fonds sous-jacent : Portefeuille Fidelity Passage 2045  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

Gestionnaire de portefeuille

Fidelity Investments



Andrew Dierdorf, B. Sc, FSA, CFA  
Brett Sumsion, B. Sc.écon., MBA, CFA

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Fonds bien diversifié par catégories d'actifs, régions géographiques et secteurs économiques

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Indiciel
- Allocation d'actifs conçu pour passer progressivement vers un profil plus conservateur dans le but de minimiser le risque à mesure que l'investisseur se rapproche de la date cible.

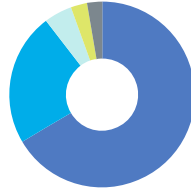
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

Fonds disponible sur demande

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

Composition de l'actif du fonds sous-jacent



■ Actions étrangères : 66,56 %  
■ Actions canadiennes : 23,13 %  
■ Obligations canadiennes : 4,87 %  
■ Obligations étrangères : 2,86 %  
■ Court terme et autres : 2,58 %

10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : n.d.)

Fidelity Insights Investment Trust	14,39 %
Fonds Fidelity Discipline Actions Canada	12,94 %
Fonds Fidelity Marchés émergents	12,24 %
Fidelity International Equity Multi-Asset Base Fund - Series O	11,46 %
Fiducie de placement Fidelity Actions internationales, série O	7,30 %
Fonds Fidelity Frontière Nord	6,54 %
Fonds Fidelity Discipline Actions internationales	4,99 %
Fidelity Canadian Government Long Bond Index Multi-Asset Base Fund	4,97 %
Fiducie de placement Fidelity Dividendes américaines, série O	4,83 %
Fonds Fidelity Discipline Actions Amérique	3,36 %
<b>Total</b>	<b>83,02 %</b>

Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés bruts

	DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	16,31	6,55	16,31	1,66	6,45	10,86	9,26*
Indice	15,85	6,46	15,85	1,75	6,26	9,86	8,21

Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	13,56*	7,19*	7,53*	14,46	-3,34	20,07	15,60	16,71	-11,14	16,31
Indice	11,10	0,86	11,48	13,78	-3,18	19,56	11,56	15,89	-10,64	15,85

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

†Depuis le début de l'année

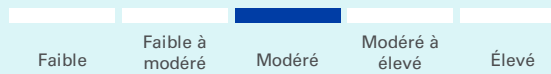


Fonds à date cible

**Fidelity Passage 2050**

Code de fonds : 418

Échelle de risque



Actif net du Fonds : 36,8 millions

Date de création : juillet 2016  
Date de lancement : juillet 2016

Nom du fonds sous-jacent : Portefeuille Fidelity Passage 2050  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

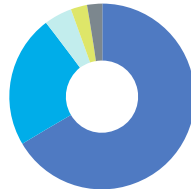
Gestionnaire de portefeuille

Fidelity Investments



Andrew Dierdorf, B. Sc, FSA, CFA  
Brett Sumsion, B. Sc.écon., MBA, CFA

Composition de l'actif du fonds sous-jacent



■ Actions étrangères : 66,55 %  
■ Actions canadiennes : 23,12 %  
■ Obligations canadiennes : 4,87 %  
■ Obligations étrangères : 2,86 %  
■ Court terme et autres : 2,60 %

10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : n.d.)

Fidelity Insights Investment Trust	14,38 %
Fonds Fidelity Discipline Actions Canada	12,94 %
Fonds Fidelity Marchés émergents	12,24 %
Fidelity International Equity Multi-Asset Base Fund - Series O	11,45 %
Fiducie de placement Fidelity Actions internationales, série O	7,30 %
Fonds Fidelity Frontière Nord	6,54 %
Fonds Fidelity Discipline Actions Amérique	6,36 %
Fonds Fidelity Discipline Actions internationales	4,99 %
Fidelity Canadian Government Long Bond Index Multi-Asset Base Fund	4,97 %
Fiducie de placement Fidelity Dividendes américaines, série O	4,83 %
<b>Total</b>	<b>86,00 %</b>

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Fonds bien diversifié par catégories d'actifs, régions géographiques et secteurs économiques

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Indiciel
- Allocation d'actifs conçu pour passer progressivement vers un profil plus conservateur dans le but de minimiser le risque à mesure que l'investisseur se rapproche de la date cible.

Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

Fonds disponible sur demande

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés bruts

	DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	16,31	6,54	16,31	1,64	6,42	10,83	-
Indice	15,85	6,46	15,85	1,75	6,26	9,86	-

Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	-	7,23*	7,72*	14,08	-3,35	20,09	15,52	16,66	-11,17	16,31
Indice	-	0,57	11,48	13,78	-3,18	19,56	11,56	15,89	-10,64	15,85

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

†Depuis le début de l'année

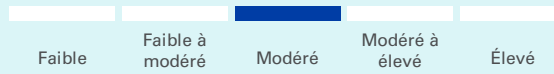


Fonds à date cible

**Fidelity Passage 2055**

Code de fonds : 419

**Échelle de risque**



Actif net du Fonds : 30,9 millions

Date de création : juillet 2016  
Date de lancement : juillet 2016

Nom du fonds sous-jacent : Portefeuille Fidelity Passage 2055  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

**Gestionnaire de portefeuille**

Fidelity Investments



Andrew Dierdorf, B. Sc, FSA, CFA  
Brett Sumsion, B. Sc.écon., MBA, CFA

**Pourquoi choisir ce Fonds?**

- Fonds bien diversifié par catégories d'actifs, régions géographiques et secteurs économiques

**Style d'investissement et autres caractéristiques**

- Style : Indiciel
- Allocation d'actifs conçu pour passer progressivement vers un profil plus conservateur dans le but de minimiser le risque à mesure que l'investisseur se rapproche de la date cible.

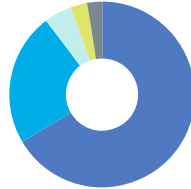
**Stratégie de couverture des devises**

Sans couverture

Fonds disponible sur demande

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

**Composition de l'actif du fonds sous-jacent**



- Actions étrangères : 66,55 %
- Actions canadiennes : 23,12 %
- Obligations canadiennes : 4,87 %
- Obligations étrangères : 2,86 %
- Court terme et autres : 2,60 %

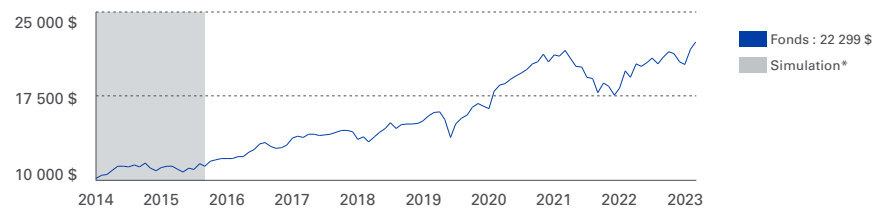
**10 Principaux titres du fonds sous-jacent**

(Nombre total de titres : n.d.)

Fidelity Insights Investment Trust	14,38 %
Fonds Fidelity Discipline Actions Canada	12,94 %
Fonds Fidelity Marchés émergents	12,24 %
Fidelity International Equity Multi-Asset Base Fund - Series O	11,45 %
Fiducie de placement Fidelity Actions internationales, série O	7,30 %
Fonds Fidelity Frontière Nord	6,54 %
Fonds Fidelity Discipline Actions internationales	4,99 %
Fidelity Canadian Government Long Bond Index Multi-Asset Base Fund	4,97 %
Fiducie de placement Fidelity Dividendes américaines, série O	4,83 %
Fonds Fidelity Discipline Actions Amérique	3,36 %
<b>Total</b>	<b>83,00 %</b>

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



**Rendements composés bruts**

	DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
<b>Fonds</b>	<b>16,31</b>	<b>6,54</b>	<b>16,31</b>	<b>1,64</b>	<b>6,45</b>	<b>10,75</b>	-
<b>Indice</b>	<b>15,85</b>	<b>6,46</b>	<b>15,85</b>	<b>1,75</b>	<b>6,26</b>	<b>9,86</b>	-

**Rendements annuels au 31 décembre**

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>Fonds</b>	-	<b>7,11*</b>	<b>7,70*</b>	<b>14,33</b>	<b>-3,08</b>	<b>19,69</b>	<b>15,44</b>	<b>16,74</b>	<b>-11,17</b>	<b>16,31</b>
<b>Indice</b>	-	<b>0,48</b>	<b>11,47</b>	<b>13,78</b>	<b>-3,18</b>	<b>19,56</b>	<b>11,56</b>	<b>15,89</b>	<b>-10,64</b>	<b>15,85</b>

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

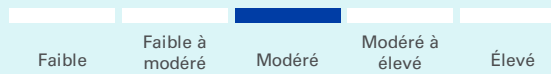
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

†Depuis le début de l'année



### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 3,1 millions

Date de création : avril 2020  
Date de lancement : avril 2020

Nom du fonds sous-jacent : Portefeuille Fidelity Passage 2060  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Fonds à date cible

## Fidelity Passage 2060

Code de fonds : 721

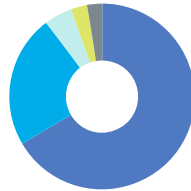
### Gestionnaire de portefeuille

Fidelity Investments



Andrew Dierdorf, B. Sc, FSA, CFA  
Brett Sumsion, B. Sc.écon., MBA, CFA

### Composition de l'actif du fonds sous-jacent



■ Actions étrangères : 66,55 %  
■ Actions canadiennes : 23,12 %  
■ Obligations canadiennes : 4,87 %  
■ Obligations étrangères : 2,86 %  
■ Court terme et autres : 2,60 %

### 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : n.d.)

Fidelity Insights Investment Trust	14,38 %
Fonds Fidelity Discipline Actions Canada	12,94 %
Fonds Fidelity Marchés émergents	12,24 %
Fidelity International Equity Multi-Asset Base Fund - Series O	11,45 %
Fiducie de placement Fidelity Actions internationales, série O	7,30 %
Fonds Fidelity Frontière Nord	6,54 %
Fonds Fidelity Discipline Actions Amérique	6,36 %
Fonds Fidelity Discipline Actions internationales	4,99 %
Fidelity Canadian Government Long Bond Index Multi-Asset Base Fund	4,97 %
Fiducie de placement Fidelity Dividendes américaines, série O	4,83 %
<b>Total</b>	<b>86,00 %</b>

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Fonds bien diversifié par catégories d'actifs, régions géographiques et secteurs économiques

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Indiciel
- Allocation d'actifs conçu pour passer progressivement vers un profil plus conservateur dans le but de minimiser le risque à mesure que l'investisseur se rapproche de la date cible.

### Stratégie de couverture des devises

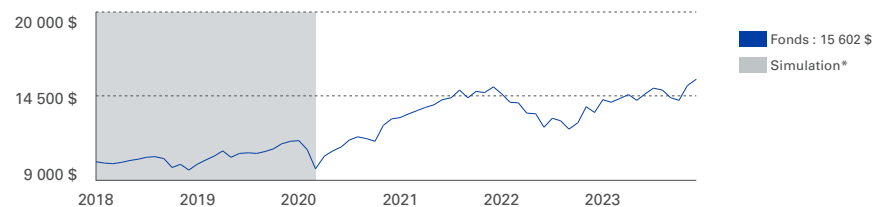
Sans couverture

Fonds disponible sur demande

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
<b>Fonds</b>	<b>16,28</b>	<b>6,55</b>	<b>16,28</b>	<b>1,63</b>	<b>6,24</b>	<b>10,08*</b>	-
<b>Indice</b>	<b>15,85</b>	<b>6,46</b>	<b>15,85</b>	<b>1,75</b>	<b>6,26</b>	<b>9,86</b>	-

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>Fonds</b>	-	-	-	-	<b>-3,46*</b>	<b>19,56*</b>	<b>12,74*</b>	<b>16,09</b>	<b>-11,18</b>	<b>16,28</b>
<b>Indice</b>	-	-	-	-	<b>-5,57</b>	<b>19,56</b>	<b>11,56</b>	<b>15,89</b>	<b>-10,64</b>	<b>15,85</b>

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

†Depuis le début de l'année

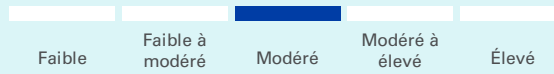


Fonds à date cible

**Fidelity Passage 2065**

Code de fonds : 720

**Échelle de risque**



Actif net du Fonds : 0,6 million

Date de création : octobre 2023

Date de lancement : octobre 2023

Nom du fonds sous-jacent : Portefeuille Fidelity Passage 2065

Actif net : n.d.

Date de création : n.d.

**Gestionnaire de portefeuille**

Fidelity Investments



Andrew Dierdorf, B. Sc, FSA, CFA

Brett Sumsion, B. Sc.écon., MBA, CFA

**Pourquoi choisir ce Fonds?**

- Fonds bien diversifié par catégories d'actifs, régions géographiques et secteurs économiques

**Style d'investissement et autres caractéristiques**

- Style : Indiciel
- Allocation d'actifs conçu pour passer progressivement vers un profil plus conservateur dans le but de minimiser le risque à mesure que l'investisseur se rapproche de la date cible.

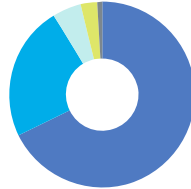
**Stratégie de couverture des devises**

Sans couverture

Fonds disponible sur demande

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

**Composition de l'actif du fonds sous-jacent**



- Actions étrangères : 68,90 %
- Actions canadiennes : 23,94 %
- Obligations canadiennes : 5,05 %
- Obligations étrangères : 2,95 %
- Court terme et autres : -0,84 %

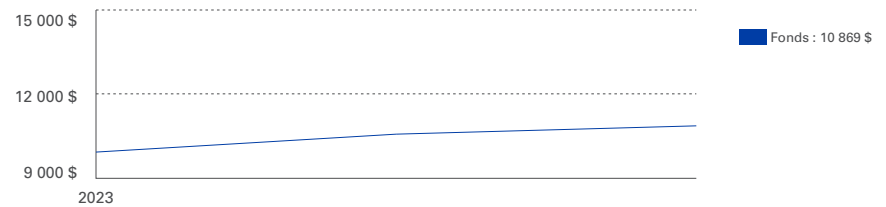
**10 Principaux titres du fonds sous-jacent**

(Nombre total de titres : n.d.)

Fidelity Insights Investment Trust	14,90 %
Fonds Fidelity Discipline Actions Canada	13,40 %
Fonds Fidelity Marchés émergents	12,67 %
Fidelity International Equity Multi-Asset Base Fund	11,85 %
Fiducie de placement Fidelity Actions internationales	7,56 %
Fonds Fidelity Frontière Nord	6,77 %
Fonds Fidelity Discipline Actions Amérique	6,58 %
Fonds Fidelity Discipline Actions internationales	5,17 %
Fidelity Canadian Government Long Bond Index Multi-Asset Base Fund	5,14 %
Fiducie de placement Fidelity Dividendes américaines	4,99 %
<b>Total</b>	<b>89,03 %</b>

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



**Rendements composés bruts**

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
<b>Fonds</b>	-	<b>6,72*</b>	-	-	-	-	-
<b>Indice</b>	-	<b>6,45</b>	-	-	-	-	-

**Rendements annuels au 31 décembre**

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>Fonds</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Indice</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

†Depuis le début de l'année



## Fonds de répartition d'actifs Répartition d'actifs - prudent (iA)

Code de fonds : 506

### Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs



Gestion mondiale d'actifs

Comité d'allocation d'actifs iA

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Fonds bien diversifié par catégories d'actifs, régions géographiques et secteurs économiques

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Gestion active
- Une approche multigestion qui offre différents styles de gestion complémentaires

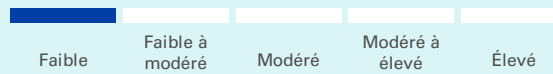
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice obligataire universel FTSE Canada (50,5 %), Indice MSCI - Monde (\$ CA) (rend. net) (14,4 %), Indice Bloomberg U.S. Aggregate (CAD Hedged) (10 %), Indice composé S&P/TSX (9,6 %), Indice obligataire alternatif du fonds FU506 (7 %), Indice d'actif réel du fonds FU506 (5 %), Indice MSCI - Monde petite capitalisation (\$ CA) (1,75 %), Indice MSCI - Marchés émergents (\$ CA) (rend. net) (1,75 %)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 79,4 millions  
Date de création : novembre 2004  
Date de lancement : novembre 2004

### Pondérations courantes

Fonds de revenu fixe	61,29 %
Fonds d'actions canadiennes	9,40 %
Fonds d'actions américaines	2,23 %
Fonds d'actions internationales	3,76 %
Fonds d'actions mondiales	11,40 %
Fonds spécialisés - alternatifs	11,84 %

### Composition de l'actif cible

Fonds de revenu fixe	50,50 %
Fonds d'actions canadiennes	9,60 %
Fonds d'actions américaines	10,00 %
Fonds d'actions internationales	1,75 %
Fonds d'actions mondiales	16,15 %
Fonds spécialisés - alternatifs	12,00 %

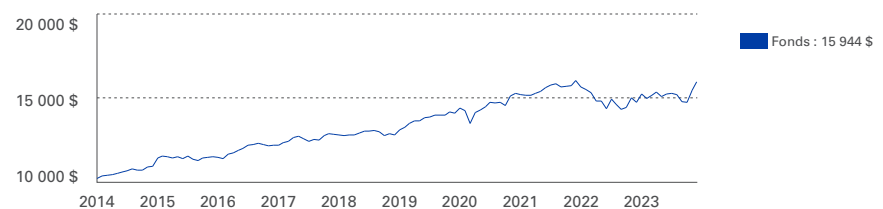
### 10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 18)

Fonds Industrielle Alliance Obligations (iA)	50,41 %
Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada), série I	10,88 %
Fonds Industrielle Alliance Dette privée (iAGP)	5,58 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance (iA)	4,82 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes (iA)	4,58 %
Fonds Industrielle Alliance Actions mondiales de valeur opportuniste (Wellington)	3,63 %
Fonds d'actions mondiales Phillips, Hager & North, série O	3,61 %
Fonds Industrielle Alliance Dette immobilière (iA)	2,55 %
UBS (Lux) Real Estate Funds Selection - Global	2,40 %
Fisher Investments Global Small Cap Unit Trust Fund	2,33 %
<b>Total</b>	<b>90,79 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	8,24	4,58	8,24	-0,29	1,42	4,51	4,78
Indice <sup>1</sup>	9,29	4,67	9,29	-0,92	0,28	4,13	4,27

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	9,44	5,24	5,88	5,29	-0,38	10,34	8,30	4,93	-8,15	8,24
Indice <sup>1</sup>	9,46	3,84	4,35	4,65	-0,03	10,29	10,07	2,72	-10,18	9,29

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



## Fonds de répartition d'actifs Répartition d'actifs - modéré (iA)

Code de fonds : 507

### Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs



Gestion mondiale d'actifs

Comité d'allocation d'actifs iA

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Fonds bien diversifié par catégories d'actifs, régions géographiques et secteurs économiques

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Gestion active
- Une approche multigestion qui offre différents styles de gestion complémentaires

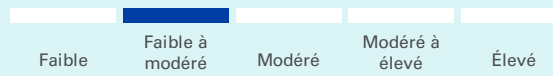
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice obligataire universel FTSE Canada (38,5 %), Indice MSCI - Monde (\$ CA) (rend. net) (22,5 %), Indice composé S&P/TSX (15 %), Indice Bloomberg U.S. Aggregate (CAD Hedged) (6,5 %), Indice d'actif réel du fonds FU507 (6 %), Indice obligataire alternatif du fonds FU507 (6 %), Indice MSCI - Monde petite capitalisation (\$ CA) (2,75 %), Indice MSCI - Marchés émergents (\$ CA) (rend. net) (2,75 %)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 151,5 millions  
Date de création : novembre 2004  
Date de lancement : novembre 2004

### Pondérations courantes

Fonds de revenu fixe	46,71 %
Fonds d'actions canadiennes	14,83 %
Fonds d'actions américaines	3,77 %
Fonds d'actions internationales	5,80 %
Fonds d'actions mondiales	17,35 %
Fonds spécialisés - alternatifs	11,62 %

### Composition de l'actif cible

Fonds de revenu fixe	38,50 %
Fonds d'actions canadiennes	15,00 %
Fonds d'actions américaines	6,50 %
Fonds d'actions internationales	2,75 %
Fonds d'actions mondiales	25,25 %
Fonds spécialisés - alternatifs	12,00 %

### 10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 17)

Fonds Industrielle Alliance Obligations (iA)	39,26 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance (iA)	7,57 %
Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada), série I	7,45 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes (iA)	7,26 %
Fonds Industrielle Alliance Actions mondiales de valeur opportuniste (Wellington)	6,39 %
Fonds d'actions mondiales Phillips, Hager & North, série O	6,35 %
Fonds Industrielle Alliance Dette privée (iAGP)	4,99 %
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique (iA)	3,77 %
Fisher Investments Global Small Cap Unit Trust Fund	3,38 %
Fonds de marchés émergents Templeton	3,14 %
<b>Total</b>	<b>89,56 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	8,85	4,74	8,85	0,07	2,77	5,67	5,48
Indice <sup>1</sup>	10,86	5,10	10,86	0,08	2,14	5,80	5,31

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	9,60	5,28	7,05	6,31	-1,49	12,15	8,23	8,40	-8,00	8,85
Indice <sup>1</sup>	9,84	3,55	6,12	5,94	-1,02	12,39	10,68	6,38	-9,65	10,86

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



## Fonds de répartition d'actifs Répartition d'actifs - équilibré (iA)

Code de fonds : 508

### Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs



Gestion mondiale d'actifs

Comité d'allocation d'actifs iA

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Fonds bien diversifié par catégories d'actifs, régions géographiques et secteurs économiques

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Gestion active
- Une approche multigestion qui offre différents styles de gestion complémentaires

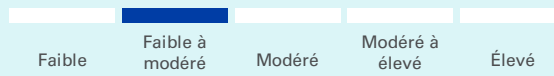
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice obligataire universel FTSE Canada (30 %), Indice MSCI - Monde (\$ CA) (rend. net) (27,9 %), Indice composé S&P/TSX (18,6 %), Indice d'actif réel du fonds FU508 (7 %), Indice obligataire alternatif du fonds FU508 (5 %), Indice Bloomberg U.S. Aggregate (CAD Hedged) (5 %), Indice MSCI - Monde petite capitalisation (\$ CA) (3,25 %), Indice MSCI - Marchés émergents (\$ CA) (rend. net) (3,25 %)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 422,3 millions  
Date de création : décembre 2004  
Date de lancement : décembre 2004

### Pondérations courantes

Fonds de revenu fixe	36,30 %
Fonds d'actions canadiennes	18,47 %
Fonds d'actions américaines	4,87 %
Fonds d'actions internationales	6,96 %
Fonds d'actions mondiales	22,49 %
Fonds spécialisés - alternatifs	10,89 %

### Composition de l'actif cible

Fonds de revenu fixe	30,00 %
Fonds d'actions canadiennes	18,60 %
Fonds d'actions américaines	5,00 %
Fonds d'actions internationales	3,25 %
Fonds d'actions mondiales	31,15 %
Fonds spécialisés - alternatifs	12,00 %

### 10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 17)

Fonds Industrielle Alliance Obligations (iA)	30,33 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance (iA)	9,39 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes (iA)	9,08 %
Fonds Industrielle Alliance Actions mondiales de valeur opportuniste (Wellington)	8,24 %
Fonds d'actions mondiales Phillips, Hager & North, série O	8,19 %
Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada), série I	5,97 %
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique (iA)	4,87 %
Fonds Industrielle Alliance Dette privée (iAGP)	4,02 %
Fisher Investments Global Small Cap Unit Trust Fund	3,87 %
Fonds de marchés émergents Templeton	3,61 %
<b>Total</b>	<b>87,57 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
<b>Fonds</b>	<b>9,37</b>	<b>4,90</b>	<b>9,37</b>	<b>0,51</b>	<b>4,07</b>	<b>6,82</b>	<b>6,20</b>
<b>Indice<sup>1</sup></b>	<b>11,88</b>	<b>5,37</b>	<b>11,88</b>	<b>0,74</b>	<b>3,69</b>	<b>7,23</b>	<b>6,22</b>

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>Fonds</b>	<b>9,70</b>	<b>5,18</b>	<b>8,29</b>	<b>7,54</b>	<b>-2,33</b>	<b>13,94</b>	<b>8,30</b>	<b>11,59</b>	<b>-7,64</b>	<b>9,37</b>
<b>Indice<sup>1</sup></b>	<b>10,20</b>	<b>3,24</b>	<b>7,78</b>	<b>7,25</b>	<b>-1,95</b>	<b>14,55</b>	<b>11,01</b>	<b>9,86</b>	<b>-9,29</b>	<b>11,88</b>

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année





## Fonds de répartition d'actifs Répartition d'actifs - croissance (iA)

Code de fonds : 509

### Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs



Gestion mondiale d'actifs

Comité d'allocation d'actifs iA

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Fonds bien diversifié par catégories d'actifs, régions géographiques et secteurs économiques

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Gestion active
- Une approche multigestion qui offre différents styles de gestion complémentaires

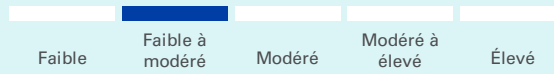
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice MSCI - Monde (\$ CA) (rend. net) (33 %), Indice composé S&P/TSX (22 %), Indice obligataire universel FTSE Canada (21,5 %), Indice d'actif réel du fonds FU509 (8 %), Indice MSCI - Monde petite capitalisation (\$ CA) (4 %), Indice MSCI - Marchés émergents (\$ CA) (rend. net) (4 %), Indice obligataire alternatif du fonds FU509 (4 %), Indice Bloomberg U.S. Aggregate (CAD Hedged) (3,5 %)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 269,3 millions  
Date de création : décembre 2004  
Date de lancement : décembre 2004

### Pondérations courantes

Fonds de revenu fixe	26,41 %
Fonds d'actions canadiennes	21,99 %
Fonds d'actions américaines	5,98 %
Fonds d'actions internationales	8,43 %
Fonds d'actions mondiales	26,74 %
Fonds spécialisés - alternatifs	10,34 %

### Composition de l'actif cible

Fonds de revenu fixe	21,50 %
Fonds d'actions canadiennes	22,00 %
Fonds d'actions américaines	3,50 %
Fonds d'actions internationales	4,00 %
Fonds d'actions mondiales	37,00 %
Fonds spécialisés - alternatifs	12,00 %

### 10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 17)

Fonds Industrielle Alliance Obligations (iA)	21,95 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance (iA)	11,22 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes (iA)	10,77 %
Fonds Industrielle Alliance Actions mondiales de valeur opportuniste (Wellington)	9,91 %
Fonds d'actions mondiales Phillips, Hager & North, série O	9,85 %
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique (iA)	5,98 %
Fisher Investments Global Small Cap Unit Trust Fund	4,62 %
Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada), série I	4,46 %
Fonds de marchés émergents Templeton	4,31 %
Fonds BlackRock CDN MSCI EAFE Equity Index, cat. D	4,12 %
<b>Total</b>	<b>87,19 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	9,96	5,10	9,96	0,93	5,44	8,00	6,90
Indice <sup>1</sup>	12,85	5,63	12,85	1,36	5,26	8,63	7,10

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	9,86	4,94	9,58	8,61	-3,29	15,71	8,30	15,07	-7,35	9,96
Indice <sup>1</sup>	10,54	2,88	9,44	8,58	-2,90	16,73	11,12	13,52	-8,96	12,85

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



## Fonds de répartition d'actifs Répartition d'actifs - audacieux (iA)

Code de fonds : 510

### Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs



Gestion mondiale d'actifs

Comité d'allocation d'actifs iA

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Fonds bien diversifié par catégories d'actifs, régions géographiques et secteurs économiques

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Gestion active
- Une approche multigestion qui offre différents styles de gestion complémentaires

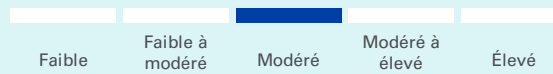
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice MSCI - Monde (\$ CA) (rend. net) (38,4 %), Indice composé S&P/TSX (25,6 %), Indice obligataire universel FTSE Canada (13 %), Indice d'actif réel du fonds FU510 (9 %), Indice MSCI - Monde petite capitalisation (\$ CA) (4,5 %), Indice MSCI - Marchés émergents (\$ CA) (rend. net) (4,5 %), Indice obligataire alternatif du fonds FU510 (3 %), Indice Bloomberg U.S. Aggregate (CAD Hedged) (2 %)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 136,7 millions  
Date de création : décembre 2004  
Date de lancement : décembre 2004

### Pondérations courantes

Fonds de revenu fixe	16,69 %
Fonds d'actions canadiennes	25,76 %
Fonds d'actions américaines	7,19 %
Fonds d'actions internationales	9,63 %
Fonds d'actions mondiales	30,76 %
Fonds spécialisés - alternatifs	9,95 %

### Composition de l'actif cible

Fonds de revenu fixe	13,00 %
Fonds d'actions canadiennes	25,60 %
Fonds d'actions américaines	2,00 %
Fonds d'actions internationales	4,50 %
Fonds d'actions mondiales	42,90 %
Fonds spécialisés - alternatifs	12,00 %

### 10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 17)

Fonds Industrielle Alliance Obligations (iA)	13,73 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance (iA)	13,14 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes (iA)	12,62 %
Fonds Industrielle Alliance Actions mondiales de valeur opportuniste (Wellington)	11,68 %
Fonds d'actions mondiales Phillips, Hager & North, série O	11,61 %
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique (iA)	7,19 %
Fisher Investments Global Small Cap Unit Trust Fund	5,15 %
Fonds BlackRock CDN MSCI EAFE Equity Index, cat. D	4,83 %
Fonds de marchés émergents Templeton	4,80 %
UBS (Lux) Real Estate Funds Selection - Global	4,20 %
<b>Total</b>	<b>88,95 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
<b>Fonds</b>	<b>10,45</b>	<b>5,28</b>	<b>10,45</b>	<b>1,30</b>	<b>6,75</b>	<b>9,16</b>	<b>7,58</b>
<b>Indice<sup>1</sup></b>	<b>13,85</b>	<b>5,89</b>	<b>13,85</b>	<b>1,98</b>	<b>6,84</b>	<b>9,99</b>	<b>7,94</b>

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>Fonds</b>	<b>9,88</b>	<b>4,89</b>	<b>10,74</b>	<b>9,70</b>	<b>-4,31</b>	<b>17,58</b>	<b>8,36</b>	<b>18,57</b>	<b>-7,09</b>	<b>10,45</b>
<b>Indice<sup>1</sup></b>	<b>10,85</b>	<b>2,47</b>	<b>11,19</b>	<b>9,87</b>	<b>-3,95</b>	<b>18,89</b>	<b>11,05</b>	<b>17,26</b>	<b>-8,65</b>	<b>13,85</b>

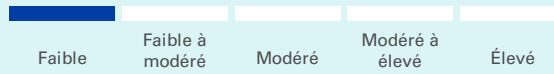
Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



## Fonds de répartition d'actifs Série Portefeuilles de revenu (CI)

Code de fonds : 922

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 4,5 millions

Date de création : janvier 2018  
Date de lancement : janvier 2018

Nom du fonds sous-jacent : Série Portefeuilles de  
revenu CI

Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

Placements CI Inc.



GESTION  
MONDIALE D'ACTIFS

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Fonds bien diversifié par catégories d'actifs, régions géographiques et secteurs économiques

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Gestion active
- Une approche multigestion qui offre différents styles de gestion complémentaires

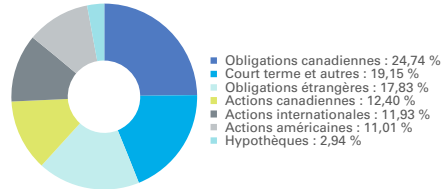
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice obligataire universel FTSE Canada (75 %), Indice composé S&P/TSX (15 %), Indice MSCI - Monde (\$ CA) (rend. net) (10 %)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Composition de l'actif du fonds sous-jacent



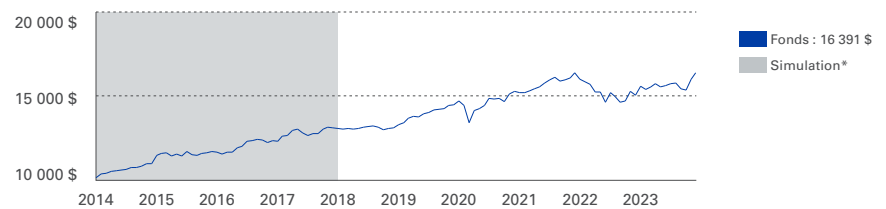
### 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : n.d.)

Fonds d'obligations canadiennes CI cat. I	11,32 %
Fonds de revenu CI cat. I	8,59 %
Fonds d'obligations de sociétés CI cat. I	7,14 %
Fonds d'obligations canadiennes de base amlré CI cat. I	7,10 %
Fonds alternatif titres crédit qualité sup. CI cat. I	4,73 %
Fonds alternatif de croissance mondiale CI Munro cat. I	4,49 %
FNB amélioré obligations gouvernementales CI (FGO)	4,48 %
Fonds de revenu en \$ US CI DoubleLine cat. I	3,79 %
Fonds amélioré obligations c-durée CI - FNB \$C (FSB)	3,77 %
Catégorie de société des marchés émergents CI cat. I	3,22 %
<b>Total</b>	<b>58,63 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	8,80	4,95	8,80	0,02	2,38	4,56	5,07*
Indice <sup>1</sup>	8,82	4,66	8,82	-1,44	0,18	4,08	4,26

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	9,81*	6,65*	5,56*	5,87*	0,21*	10,48	5,41	7,28	-8,06	8,80
Indice <sup>1</sup>	9,75	3,18	4,80	4,74	-0,02	10,62	9,82	3,51	-10,74	8,82

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

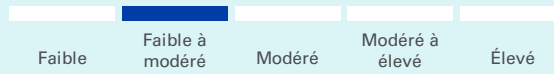
†Depuis le début de l'année



## Fonds de répartition d'actifs Série Portefeuilles prudente (CI)

Code de fonds : 923

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 20,1 millions

Date de création : janvier 2018  
Date de lancement : janvier 2018

Nom du fonds sous-jacent : Série Portefeuilles prudente CI  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

Placements CI Inc.



GESTION  
MONDIALE D'ACTIFS

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Fonds bien diversifié par catégories d'actifs, régions géographiques et secteurs économiques

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Gestion active
- Une approche multigestion qui offre différents styles de gestion complémentaires

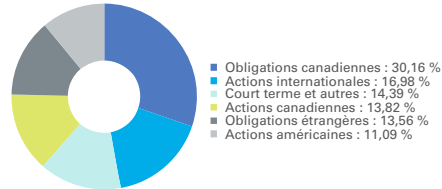
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice obligataire universel FTSE Canada (60 %), Indice MSCI - Monde (\$ CA) (rend. net) (20 %), Indice composé S&P/TSX (20 %)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Composition de l'actif du fonds sous-jacent



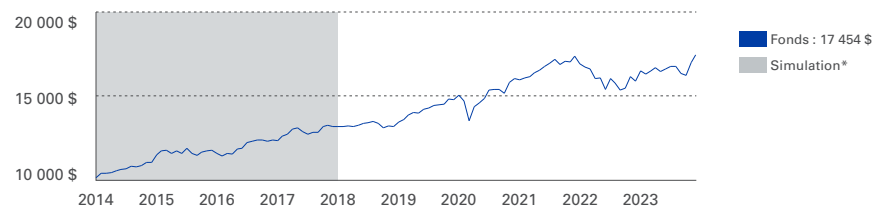
### 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : n.d.)

Fonds d'obligations canadiennes CI cat. I	19,62 %
Fonds d'obligations de sociétés CI cat. I	7,73 %
Fonds d'obligations canadiennes de base ambré CI cat. I	7,28 %
Fonds amélioré obligations c-durée CI - FNB \$C (FSB)	5,54 %
Catégorie de société des marchés émergents CI cat. I	4,24 %
FNB amélioré obligations gouvernementales CI (FGO)	3,75 %
Fonds d'actions internationales CI cat. I	3,60 %
Fonds alternatif de croissance mondiale CI Munro cat. I	3,47 %
FNB Indice d'actions japonaises WisdomTree CI	2,91 %
Catégorie de société valeur internationale CI cat. I	2,85 %
<b>Total</b>	<b>60,99 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	9,95	5,09	9,95	0,25	2,87	5,80	5,73*
Indice <sup>1</sup>	10,43	5,06	10,43	-0,56	1,94	5,72	5,48

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	10,57*	6,53*	5,24*	6,45*	-0,21*	12,15	8,59	8,29	-8,59	9,95
Indice <sup>1</sup>	10,50	4,03	6,11	6,33	-0,47	12,85	10,46	7,13	-10,46	10,43

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

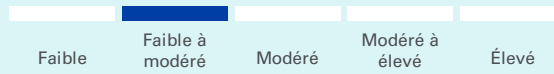
†Depuis le début de l'année



## Fonds de répartition d'actifs Série Portefeuilles équilibrée (CI)

Code de fonds : 924

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 22,2 millions

Date de création : janvier 2018  
Date de lancement : janvier 2018

Nom du fonds sous-jacent : Série Portefeuilles équilibrée CI  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

Placements CI Inc.



GESTION  
MONDIALE D'ACTIFS

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Fonds bien diversifié par catégories d'actifs, régions géographiques et secteurs économiques

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Gestion active
- Une approche multigestion qui offre différents styles de gestion complémentaires

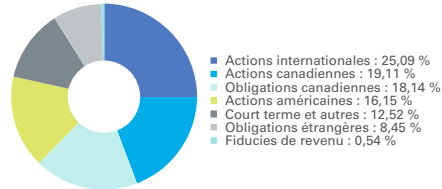
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice obligataire universel FTSE Canada (40 %), Indice MSCI - Monde (\$ CA) (rend. net) (35 %), Indice composé S&P/TSX (25 %)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Composition de l'actif du fonds sous-jacent



### 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : n.d.)

Fonds d'obligations canadiennes CI cat. I	12,08 %
Catégorie de société des marchés émergents CI cat. I	6,25 %
Fonds d'actions internationales CI cat. I	5,30 %
Fonds d'actions mondiales croissance CI Munro cat. I	5,10 %
Fonds d'obligations de sociétés CI cat. I	4,76 %
Fonds d'obligations canadiennes de base amlré CI cat. I	4,61 %
FNB Indice d'actions japonaises WisdomTree CI	4,28 %
Catégorie de société valeur internationale CI cat. I	4,19 %
Fonds canadien de dividendes CI catégorie cat. I	4,10 %
Catégorie de société canadienne Synergy CI cat. I	3,98 %
<b>Total</b>	<b>54,65 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	11,43	5,54	11,43	0,97	4,65	7,39	6,82*
Indice <sup>1</sup>	12,73	5,61	12,73	0,59	4,27	7,85	7,12

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	11,52*	6,85*	6,81*	8,77*	-2,19*	15,29	8,06	12,43	-8,50	11,43
Indice <sup>1</sup>	11,58	5,60	7,58	8,56	-0,93	15,82	11,10	12,04	-10,24	12,73

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

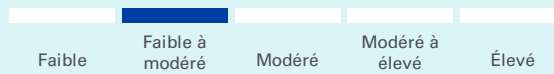
†Depuis le début de l'année



## Fonds de répartition d'actifs Série Portefeuilles croissance équilibrée (CI)

Code de fonds : 925

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 17,6 millions

Date de création : janvier 2018  
Date de lancement : janvier 2018

Nom du fonds sous-jacent : Série Portefeuilles  
croissance équilibrée CI  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

Placements CI Inc.



GESTION  
MONDIALE D'ACTIFS

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Fonds bien diversifié par catégories d'actifs, régions géographiques et secteurs économiques

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Gestion active
- Une approche multigestion qui offre différents styles de gestion complémentaires

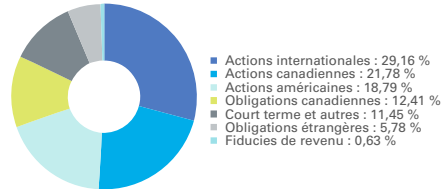
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice MSCI - Monde (\$ CA) (rend. net) (40 %), Indice composé S&P/TSX (30 %), Indice obligataire universel FTSE Canada (30 %)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Composition de l'actif du fonds sous-jacent



### 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : n.d.)

Fonds d'obligations canadiennes CI cat. I	8,29 %
Catégorie de société des marchés émergents CI cat. I	7,26 %
Fonds d'actions internationales CI cat. I	6,14 %
Fonds d'actions mondiales croissance CI Munro cat. I	5,92 %
FNB Indice d'actions japonaises WisdomTree CI	5,02 %
Catégorie de société valeur internationale CI cat. A	4,85 %
Fonds canadien de dividendes CI catégorie cat. I	4,76 %
Catégorie de société canadienne Synergy CI cat. I	4,63 %
FNB Indice de croissance de dividendes de titres canadiens de qualité WisdomTree CI	3,34 %
Catégorie de société actions américaines sélectionnées CI cat. I	3,31 %
<b>Total</b>	<b>53,52 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	12,65	5,79	12,65	1,31	5,54	8,51	7,43*
Indice <sup>1</sup>	13,68	5,85	13,68	1,15	5,47	8,87	7,83

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	11,14*	7,08*	7,70*	10,54*	-3,89*	16,86	9,49	14,52	-8,88	12,65
Indice <sup>1</sup>	12,01	5,69	8,70	9,54	-1,45	17,36	11,08	14,66	-9,99	13,68

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

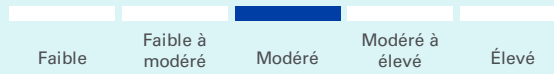
†Depuis le début de l'année



## Fonds de répartition d'actifs Série Portefeuilles croissance (CI)

Code de fonds : 926

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 15,9 millions

Date de création : janvier 2018  
Date de lancement : janvier 2018

Nom du fonds sous-jacent : Série Portefeuilles  
croissance CI  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

Placements CI Inc.



GESTION  
MONDIALE D'ACTIFS

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Fonds bien diversifié par catégories d'actifs, régions géographiques et secteurs économiques

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Gestion active
- Une approche multigestion qui offre différents styles de gestion complémentaires

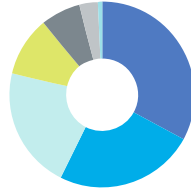
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice MSCI - Monde (\$ CA) (rend. net) (50 %), Indice composé S&P/TSX (30 %), Indice obligataire universel FTSE Canada (20 %)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Composition de l'actif du fonds sous-jacent



- Actions internationales : 32,99 %
- Actions canadiennes : 24,41 %
- Actions américaines : 21,31 %
- Court terme et autres : 10,45 %
- Obligations canadiennes : 6,88 %
- Obligations étrangères : 3,24 %
- Fiducies de revenu : 0,72 %

### 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : n.d.)

Catégorie de société des marchés émergents CI cat. I	8,27 %
Fonds d'actions internationales CI cat. I	6,95 %
Fonds d'actions mondiales croissance CI Munro cat. I	6,75 %
FNB Indice d'actions japonaises WisdomTree CI	5,61 %
Catégorie de société valeur internationale CI cat. I	5,49 %
Fonds canadien de dividendes CI catégorie cat. I	5,41 %
Catégorie de société canadienne Synergy CI cat. I	5,26 %
Fonds d'obligations canadiennes CI cat. I	4,58 %
FNB Indice de croissance de dividendes de titres canadiens de qualité WisdomTree CI	3,77 %
Catégorie de société actions américaines sélectionnées CI cat. I	3,76 %
<b>Total</b>	<b>55,85 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	13,38	5,96	13,38	1,84	6,54	9,57	8,03*
Indice <sup>1</sup>	15,06	6,16	15,06	1,72	6,61	9,90	8,71

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	11,32*	7,16*	8,16*	10,94*	-4,24*	18,73	9,97	16,61	-8,53	13,38
Indice <sup>1</sup>	12,67	7,15	9,04	10,83	-1,45	18,82	11,35	17,12	-10,08	15,06

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

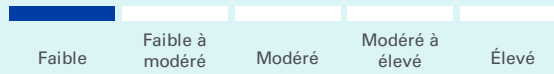
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

†Depuis le début de l'année



### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 736,2 millions  
Date de création : septembre 1991  
Date de lancement : septembre 1991

### Fonds de revenu

## Marché monétaire (iA)

Code de fonds : 070

### Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs



Gestion mondiale d'actifs

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Le Fonds cherche à offrir un certain revenu d'intérêts tout en assurant la protection du capital et la liquidité.
- Est conforme à un horizon d'investissement à court terme et représente un placement à faible risque.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Fonds investi principalement dans des titres de créance de grande qualité, dont l'échéance maximale est d'un an, garantis par les provinces, les gouvernements et certaines sociétés.

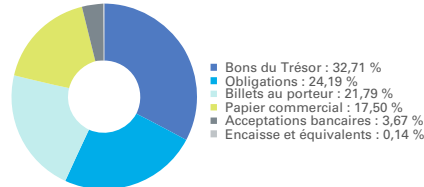
### Stratégie de couverture des devises

Couverture active

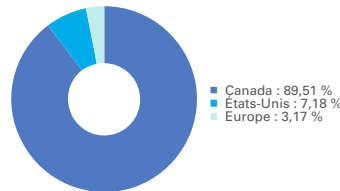
<sup>1</sup> Indice des Bons du Trésor - 91 jours FTSE Canada

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Composition de l'actif



### Répartition géographique



### Caractéristiques du portefeuille

Qualité moyenne - titres de marché monétaire	R1-Moyen
Échéance moyenne restante	105 jours
Rendement au marché	5,3 %

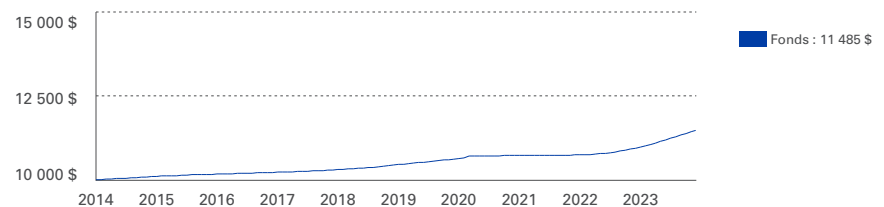
### 10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 137)

Gouvernement du Canada, bons du Trésor, 5,035 %, 14-03-2024	7,81 %
Banque de Montréal, 5,578 %, 06-08-2024	3,55 %
La Banque Toronto-Dominion, 5,528 %, 14-06-2024	3,54 %
Wells Fargo & Co., 3,184 %, 08-02-2024	3,39 %
Province de Québec, bons du Trésor, 5,073 %, 22-03-2024	3,31 %
407 International Inc., 3,350 %, 16-05-2024	3,28 %
Morgan Stanley, 3,000 %, 07-02-2024	3,12 %
Toyota Credit Canada Inc., 5,379 %, 12-09-2024	3,05 %
Banque Royale du Canada, 5,581 %, 19-09-2024	2,76 %
Ville de Montréal, 5,26 %, 29-02-2024	2,69 %
<b>Total</b>	<b>36,50 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	4,89	2,61	4,89	3,38	2,30	1,92	1,39
Indice <sup>1</sup>	4,71	2,52	4,71	3,25	2,22	1,83	1,31

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	0,99	0,68	0,58	0,72	1,37	1,74	0,99	0,16	1,90	4,89
Indice <sup>1</sup>	0,91	0,63	0,51	0,56	1,38	1,65	0,87	0,17	1,82	4,71

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année





## Fonds de revenu Obligations court terme (iA)

Code de fonds : 170

### Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs



Gestion mondiale d'actifs

David McCulla, CFA

Alexandre Morin, CFA

Dominic Siciliano

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Le Fonds cherche à offrir un revenu courant et une croissance modérée du capital à long terme.
- Le Fonds se caractérise par une échéance de courte à moyenne durée, ce qui permet de minimiser l'effet des fluctuations des taux d'intérêt.
- Possibilité de bénéficier d'occasions d'investissement parmi des obligations étrangères et des positions hors indice.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Gestion active
- Fonds composé principalement de titres à revenu fixe canadiens à court terme de première qualité.
- Processus d'investissement basé principalement sur la sélection des secteurs et des émetteurs, combiné aux anticipations de taux d'intérêt.

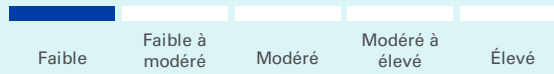
### Stratégie de couverture des devises

Couverture active

<sup>1</sup> Indice d'obligations à court terme FTSE Canada

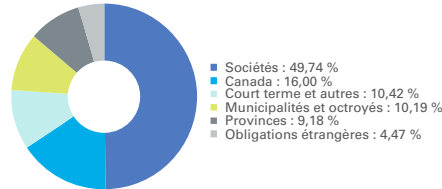
Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Échelle de risque

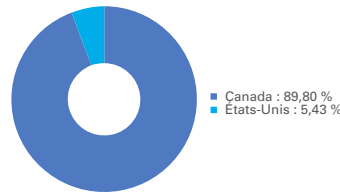


Actif net du Fonds : 319,6 millions  
Date de création : décembre 1997  
Date de lancement : décembre 1997

### Composition de l'actif



### Répartition géographique



### Caractéristiques du portefeuille

Qualité de crédit moyenne	A+
Rendement à l'échéance	4,7 %
Coupon moyen	3,2 %
Durée modifiée	2,6 années
Échéance moyenne	2,9 années

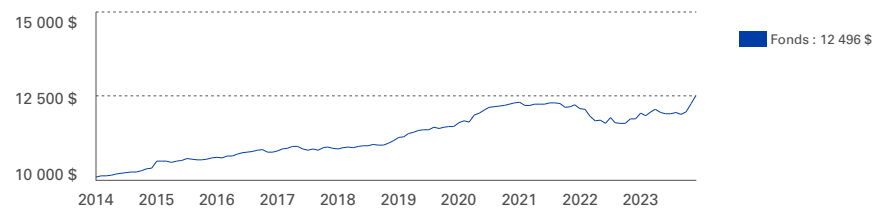
### 10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 302)

Gouvernement du Canada, 0,500 %, 01-12-2030	4,95 %
Gouvernement du Canada, bons du Trésor, 5,035 %, 14-03-2024	4,57 %
Gouvernement du Canada, 2,750 %, 01-08-2024	4,51 %
Fiducie du Canada pour l'habitation n° 1, 3,100 %, 15-06-2028	3,34 %
Province de l'Ontario, 2,900 %, 02-06-2028	2,98 %
Gouvernement du Canada, 3,500 %, 01-03-2028	2,49 %
Province de l'Ontario, 2,600 %, 02-06-2027	2,34 %
Banque de Montréal, 2,077 %, 17-06-2030	2,10 %
La Banque Toronto-Dominion, 3,105 %, 22-04-2030	2,04 %
Banque de Montréal, 1,928 %, 22-07-2031	1,84 %
<b>Total</b>	<b>31,16 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	5,78	4,30	5,78	1,07	0,55	2,25	2,25
Indice <sup>1</sup>	5,02	3,98	5,02	0,39	-0,06	1,62	1,68

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	3,50	3,00	1,65	0,94	2,19	3,62	6,12	-0,48	-3,44	5,78
Indice <sup>1</sup>	3,06	2,61	1,01	0,08	1,91	3,10	5,29	-0,93	-4,04	5,02

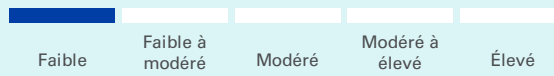
Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



## Fonds de revenu Indiciel d'obligations canadiennes (BlackRock)

Code de fonds : 722

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 269,8 millions

Date de création : avril 2020  
Date de lancement : avril 2020

Nom du fonds sous-jacent : Fonds BlackRock  
Canada Universe Bond Index, catégorie D  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

BlackRock



### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui visent à répliquer le rendement du marché obligataire canadien.
- Cherche à investir sur le marché obligataire canadien dans toute la gamme d'investissements et d'échéances.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Indiciel
- Vise à reproduire fidèlement le rendement de l'indice obligataire universel canadien FTSE TMX.

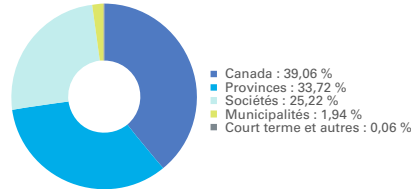
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice obligataire universel FTSE Canada

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Composition de l'actif du fonds sous-jacent



### Caractéristiques du fonds sous-jacent

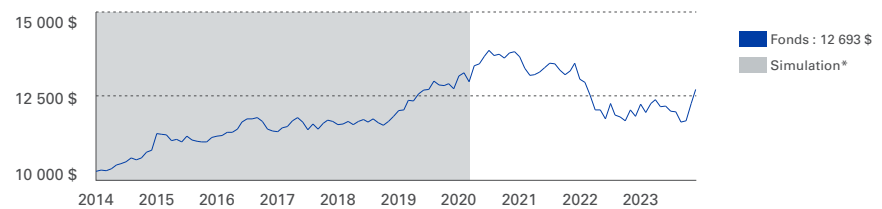
Durée modifiée	7,3 années
Rendement au marché	3,9 %
Intensité carbone (tCO <sub>2</sub> eq/M\$)	n.d.

### Principaux titres du fonds sous-jacent (Nombre total de titres : 1 618)

Gouvernement du Canada, 1,500 %, 01-06-2031	1,34 %
Gouvernement du Canada, 2,000 %, 01-12-2051	1,30 %
Gouvernement du Canada, 1,500 %, 01-12-2031	1,21 %
Gouvernement du Canada, 1,250 %, 01-06-2030	1,14 %
Gouvernement du Canada, 1,750 %, 01-12-2053	1,03 %
Gouvernement du Canada, 2,000 %, 01-06-2032	1,02 %
Gouvernement du Canada, 0,500 %, 01-09-2025	0,99 %
Gouvernement du Canada, 3,250 %, 01-12-2033	0,99 %
Gouvernement du Canada, 2,500 %, 01-12-2032	0,98 %
Gouvernement du Canada, 3,250 %, 01-09-2028	0,96 %
<b>Total</b>	<b>10,96 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	6,74	4,11	6,74	-2,92	-2,81	1,30*	2,41*
Indice <sup>1</sup>	6,69	4,08	6,69	-2,93	-2,80	1,30	2,42

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	8,81*	3,50*	1,67*	2,51*	1,39*	6,90*	8,66*	-2,58	-11,70	6,74
Indice <sup>1</sup>	8,79	3,52	1,66	2,52	1,41	6,87	8,68	-2,54	-11,69	6,69

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

†Depuis le début de l'année

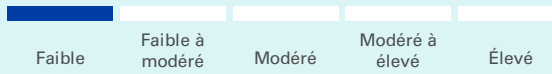


Fonds de revenu

Obligations vertes  
(AlphaFixe)

Code de fonds : 383

Échelle de risque



Actif net du Fonds : 1,8 million

Date de création : décembre 2020  
Date de lancement : mars 2021

Nom du fonds sous-jacent : Fonds ESG AlphaFixe - Obligations vertes, série F  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

Gestionnaire de portefeuille

AlphaFixe Capital



Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs désirant réduire l'empreinte carbone de leurs investissements.
- Cherche à investir sur le marché obligataire canadien dans toute la gamme d'investissements et d'échéances.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Stratégies multiples
- Investit dans les obligations vertes qui permettent la mobilisation de capitaux et l'investissement pour de nouveaux projets présentant des avantages environnementaux.
- Offre l'opportunité de participer au développement d'une économie à faible émission de carbone.
- 90% des revenus des projets sont générés par des activités à impact positif sur l'environnement.
- Diversification géographique selon une approche fondamentale qui se concentre sur la sélection de crédits de bonne qualité et la préservation du capital.

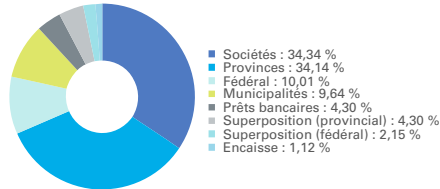
Stratégie de couverture des devises

Couverture active

<sup>1</sup> Indice obligataire universel FTSE Canada

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

Composition de l'actif du fonds sous-jacent



Caractéristiques du fonds sous-jacent

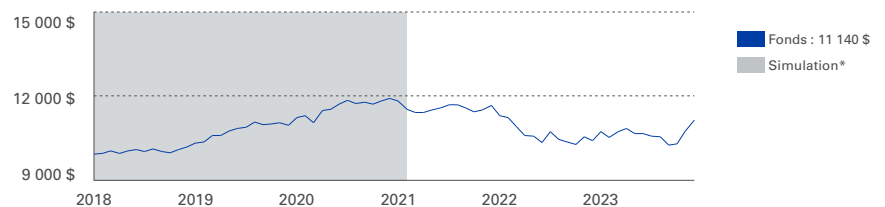
Durée modifiée	7,3 années
Rendement au marché	3,9 %
Intensité carbone (tCO2eq/M\$)	6,5

Principaux titres du fonds sous-jacent  
(Nombre total de titres : n.d.)

Province de l'Ontario (vert), 02-02-2032	4,050 %	6,20 %
Province de l'Ontario (vert), 01-11-2029	1,550 %	6,00 %
CPPIB Capital inc. (vert), 15-06-2028	3,000 %	5,50 %
Fonds ESG AlphaFixe - Prêts bancaires à taux variable, série F		4,60 %
Hydro-Québec, 15-02-2050	5,000 %	4,10 %
Hydro-Québec, 15-02-2035	6,500 %	3,60 %
Hydro-Québec, 15-02-2055	4,000 %	3,20 %
Gouvernement du Canada (vert), 2,250 %, 01-12-2029		2,90 %
Hydro-Québec, 2,000 %, 01-09-2028		2,40 %
Province de l'Ontario (vert), 1,850 %, 01-02-2027		2,20 %
<b>Total</b>		<b>40,70 %</b>

Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	7,06	4,44	7,06	-2,26	-2,22*	1,80*	-
Indice <sup>1</sup>	6,69	4,08	6,69	-2,93	-2,80	1,30	-

Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	-	-	-	-	1,88*	7,46*	8,83*	-2,13*	-10,77	7,06
Indice <sup>1</sup>	-	-	-	-	1,41	6,87	8,68	-2,54	-11,69	6,69

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

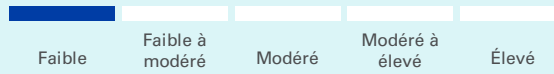
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

†Depuis le début de l'année



### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 3 369,0 millions  
Date de création : mai 1977  
Date de lancement : juin 1978

## Fonds de revenu Obligations (iA)

Code de fonds : 020

### Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs



Gestion mondiale d'actifs

David McCulla, CFA

Alexandre Morin, CFA

Dominic Siciliano

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Un portefeuille de base à revenu fixe canadien qui cherche à procurer un revenu d'intérêts et une appréciation du capital, tout en préservant le capital.
- Peut bénéficier jusqu'à 30 % d'occasions en obligations étrangères, entièrement couvertes contre le risque de devise.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Gestion active de la durée, de la répartition sectorielle et du positionnement sur la courbe de rendement, combinée à l'analyse de crédit des émetteurs corporatifs.
- Investit principalement dans une combinaison d'émissions du gouvernement et d'obligations de sociétés de grande qualité.

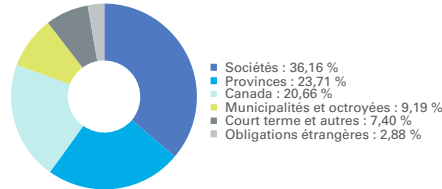
### Stratégie de couverture des devises

Couverture active

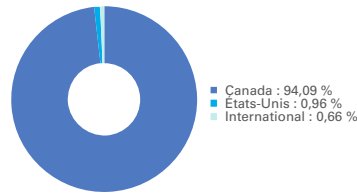
<sup>1</sup> Indice obligataire universel FTSE Canada

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Composition de l'actif



### Répartition géographique



### Caractéristiques du portefeuille

Qualité de crédit moyenne	AA-
Rendement à l'échéance	4,3 %
Coupon moyen	3,3 %
Durée modifiée	7,4 années
Échéance moyenne	10,4 années

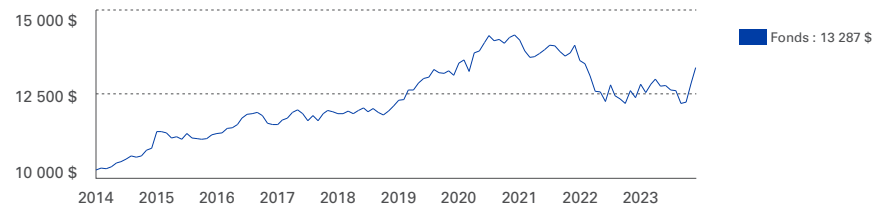
### 10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 365)

Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes (iA)	31,88 %
Gouvernement du Canada, 0,500 %, 01-12-2030	7,13 %
Gouvernement du Canada, bons du Trésor, 5,035 %, 14-03-2024	3,61 %
Gouvernement du Canada, 3,250 %, 01-12-2033	3,47 %
Province de l'Ontario, 2,900 %, 02-12-2046	2,08 %
Gouvernement du Canada, 1,750 %, 01-12-2053	1,87 %
Gouvernement du Canada, 3,500 %, 01-03-2028	1,75 %
Province de l'Ontario, 3,650 %, 02-06-2033	1,75 %
Province de l'Ontario, 3,450 %, 02-06-2045	1,65 %
Province de l'Ontario, 2,900 %, 02-06-2049	1,59 %
<b>Total</b>	<b>56,78 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	7,16	4,13	7,16	-2,40	-2,30	1,83	2,88
Indice <sup>1</sup>	6,69	4,08	6,69	-2,93	-2,80	1,30	2,42

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	8,91	3,71	2,64	3,32	1,34	7,50	9,20	-2,10	-11,11	7,16
Indice <sup>1</sup>	8,79	3,52	1,66	2,52	1,41	6,87	8,68	-2,54	-11,69	6,69

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année

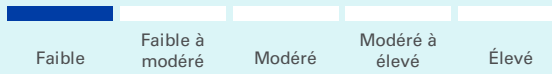


Fonds de revenu

# Obligations responsables sans combustibles fossiles (iA)

Code de fonds : 587

## Échelle de risque



Actif net du Fonds : 60,9 millions  
Date de création : octobre 2015  
Date de lancement : octobre 2021

### Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs



Gestion mondiale d'actifs

David McCulla, CFA

Dominic Siciliano

Alexandre Morin, CFA

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs désirant réduire l'empreinte carbone de leurs investissements.
- Recherche à investir sur le marché obligataire canadien dans toute la gamme d'investissements et d'échéances.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Gestion active
- Gestion active de la durée, de la répartition sectorielle et du positionnement sur la courbe de rendement, combinée à l'analyse de crédit des émetteurs corporatifs.
- Investit de façons socialement responsable en visant d'exclure les titres de sociétés qui ont comme principale activité l'extraction, la production ou la distribution d'énergie fossile, mais aussi de celles oeuvrant dans l'armement, le divertissement pour adultes, le cannabis, les jeux de hasard, l'énergie nucléaire, l'alcool et le tabac.
- Peut bénéficier jusqu'à 30 % d'opportunités en obligations étrangères, entièrement couvertes contre le risque de devise.

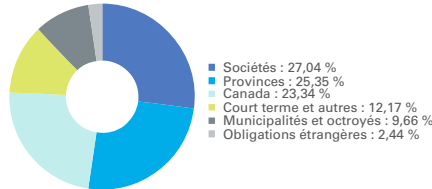
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

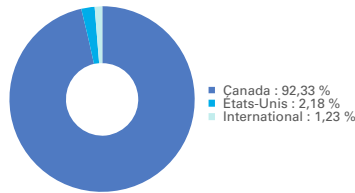
<sup>1</sup> Depuis le 1er octobre 2021 : Indice obligataire canadien sans énergie et pipelines. Avant le 1er octobre 2021 : Indice obligataire universel FTSE Canada.

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Composition de l'actif



### Répartition géographique



### Caractéristiques du portefeuille

Qualité de crédit moyenne	AA-
Rendement à l'échéance	4,2 %
Coupon moyen	3,1 %
Durée modifiée	7,5 années
Échéance moyenne	10,1 années

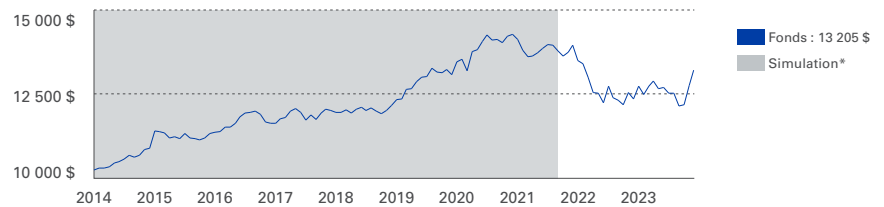
### 10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 378)

Gouvernement du Canada, 0,500 %, 01-12-2030	6,90 %
Gouvernement du Canada, bons du Trésor, 5,035 %, 14-03-2024	4,39 %
Gouvernement du Canada, 3,250 %, 01-12-2033	4,29 %
Gouvernement du Canada, 1,750 %, 01-12-2053	2,91 %
Province de l'Ontario, 3,750 %, 02-06-2032	1,95 %
Province de l'Ontario, 2,900 %, 02-12-2046	1,92 %
Province de l'Ontario, 3,650 %, 02-06-2033	1,68 %
Province de l'Ontario, 2,900 %, 02-06-2049	1,66 %
Province de l'Ontario, 3,450 %, 02-06-2045	1,61 %
Gouvernement du Canada, 3,500 %, 01-03-2028	1,46 %
<b>Total</b>	<b>28,77 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	6,94	4,07	6,94	-2,73	-2,55*	1,66*	2,82*
Indice <sup>1</sup>	6,69	4,08	6,69	-2,93	-2,80	1,30	2,42

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	8,92*	4,01*	2,61*	3,31*	1,29*	7,51*	9,13*	-2,20*	-11,52	6,94
Indice <sup>1</sup>	8,79	3,52	1,66	2,52	1,41	6,87	8,68	-2,54	-11,69	6,69

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

†Depuis le début de l'année

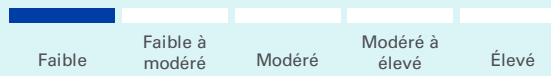


Fonds de revenu

Obligations (Fiera Capital)

Code de fonds : 472

Échelle de risque



Actif net du Fonds : 66,2 millions

Date de création : décembre 2001  
Date de lancement : décembre 2001

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Fiera Obligations - Gestion active  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

Gestionnaire de portefeuille

Fiera Capital



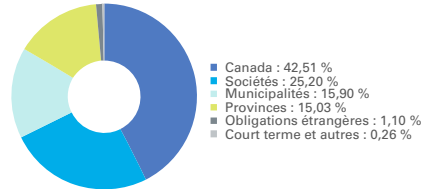
FIERACAPITAL

Charles Lefebvre, B. Sc. act., FRM, CFA

Luc Bergeron, M. Sc. écon.

Tan Vu Nguyen, B. Sc. act., ASA, CFA

Composition de l'actif du fonds sous-jacent



Pourquoi choisir ce Fonds?

- Cherche à investir dans le marché obligataire canadien dans toute la gamme d'investissements et d'échéances.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Stratégies multiples
- Gestion dynamique de la durée des placements, des taux de rendement et du choix des secteurs d'activité.
- Portefeuille diversifié d'obligations émises ou garanties par les sociétés, le gouvernement fédéral, les gouvernements provinciaux et municipaux.

Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

Caractéristiques du fonds sous-jacent

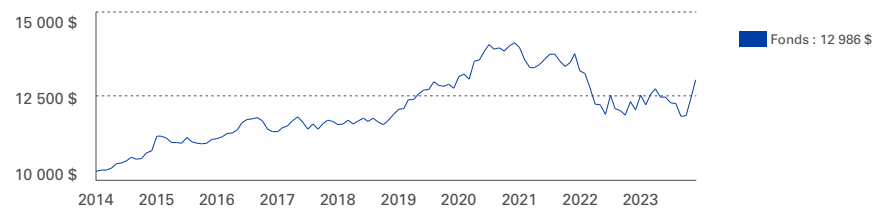
Qualité de crédit moyenne	AAA
Rendement à l'échéance	4,0 %
Coupon moyen	3,5 %
Durée modifiée	7,8 années
Échéance moyenne	10 années

<sup>1</sup> Indice obligataire universel FTSE Canada

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	7,39	4,24	7,39	-2,84	-2,65	1,69	2,65
Indice <sup>1</sup>	6,69	4,08	6,69	-2,93	-2,80	1,30	2,42

Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	8,59	3,30	2,03	2,60	1,70	6,55	10,61	-2,28	-12,10	7,39
Indice <sup>1</sup>	8,79	3,52	1,66	2,52	1,41	6,87	8,68	-2,54	-11,69	6,69

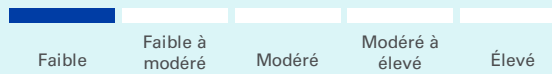
Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



Fonds de revenu  
**Obligations (PH&N)**

Code de fonds : 521

Échelle de risque



Actif net du Fonds : 34,4 millions

Date de création : novembre 2005  
Date de lancement : novembre 2005

Nom du fonds sous-jacent : Fonds d'obligations  
Phillips, Hager & North  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

Gestionnaire de portefeuille

Phillips, Hager & North

**PHILLIPS, HAGER & NORTH**

gestion de placements

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Cherche à investir dans le marché obligataire canadien dans toute la gamme d'investissements et d'échéances.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Anticipation des taux d'intérêt et gestion des écarts
- Investit dans des obligations de qualité de sociétés canadiennes et du gouvernement canadien libellées en dollars canadiens ou américains.
- La durée du Fonds se maintient généralement entre sept et douze ans.
- La valeur d'un placement de doit pas dépasser 15 % de l'actif net du Fonds à la valeur marchande.
- Ne s'applique pas aux titres gouvernementaux ou ceux garantis par le gouvernement.

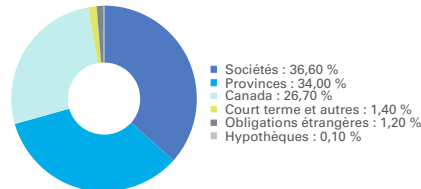
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice obligataire universel FTSE Canada

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

Composition de l'actif du fonds sous-jacent

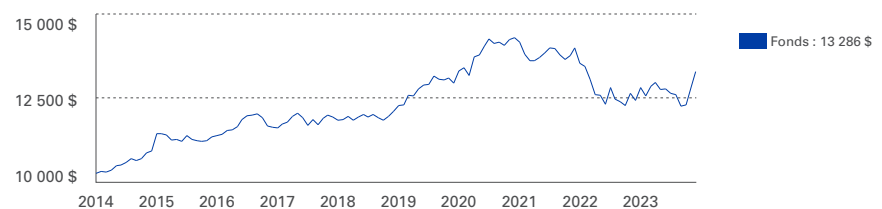


Caractéristiques du fonds sous-jacent

Qualité de crédit moyenne	AA
Rendement à l'échéance	3,9 %
Coupon moyen	n.d.
Durée modifiée	7,3 années
Échéance moyenne	10,3 années

Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	6,90	4,00	6,90	-2,56	-2,43	1,87	2,88
Indice <sup>1</sup>	6,69	4,08	6,69	-2,93	-2,80	1,30	2,42

Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	9,30	3,84	2,43	2,63	1,50	6,87	10,52	-2,18	-11,18	6,90
Indice <sup>1</sup>	8,79	3,52	1,66	2,52	1,41	6,87	8,68	-2,54	-11,69	6,69

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année

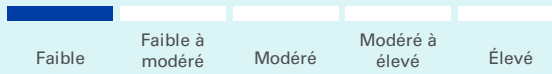


Fonds de revenu

**Obligations core plus  
(PH&N)**

Code de fonds : 632

**Échelle de risque**



Actif net du Fonds : 93,8 millions

Date de création : septembre 2015  
Date de lancement : novembre 2015

Nom du fonds sous-jacent : Fonds d'obligations de base plus PH&N  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

**Gestionnaire de portefeuille**

Phillips, Hager & North

**PHILLIPS, HAGER & NORTH**

gestion de placements

**Pourquoi choisir ce Fonds?**

- Cherche à investir dans le marché obligataire canadien dans toute la gamme d'investissements et d'échéances.
- Recherche d'une diversification supplémentaire en dehors du marché obligataire canadien.

**Style d'investissement et autres caractéristiques**

- Style : Stratégies multiples
- Vise un revenu d'intérêts et à procurer une stabilité raisonnable du capital en investissant principalement dans les titres à revenu fixe canadien et non canadiens.
- Utilise plusieurs stratégies appelées "core plus", afin d'améliorer les rendements.
- Celles-ci incluent: prêts hypothécaires, obligations à rendement élevé nord-américaines et mondiales, ainsi que les titres de dette de marchés émergents.

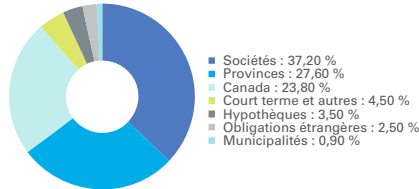
**Stratégie de couverture des devises**

Couverture active sur actifs étrangers

<sup>1</sup> Indice obligataire universel FTSE Canada

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

**Composition de l'actif du fonds sous-jacent**



**Caractéristiques du fonds sous-jacent**

Qualité de crédit moyenne	AA
Rendement à l'échéance	n.d.
Coupon moyen	n.d.
Durée modifiée	7,3 années
Échéance moyenne	10,6 années

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



**Rendements composés bruts**

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	7,53	4,40	7,53	-2,31	-2,18	2,55	3,57*
Indice <sup>1</sup>	6,69	4,08	6,69	-2,93	-2,80	1,30	2,42

**Rendements annuels au 31 décembre**

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	9,56*	4,02*	4,32	3,80	1,48	6,89	13,36	-1,90	-11,25	7,53
Indice <sup>1</sup>	8,79	3,52	1,66	2,52	1,41	6,87	8,68	-2,54	-11,69	6,69

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

†Depuis le début de l'année





Fonds de revenu

**Obligations core plus  
(PIMCO)**

Code de fonds : 860

**Échelle de risque**



Actif net du Fonds : 66,4 millions

Date de création : novembre 2009  
Date de lancement : novembre 2009

Nom du fonds sous-jacent : PIMCO Canada  
Canadian CorePLUS Bond Trust  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

**Gestionnaire de portefeuille**

PIMCO



**Pourquoi choisir ce Fonds?**

- Cherche à investir dans le marché obligataire canadien dans toute la gamme d'investissements et d'échéances.
- Recherche d'une diversification supplémentaire en dehors du marché obligataire canadien.

**Style d'investissement et autres caractéristiques**

- Style : Stratégies multiples
- Vise à ajouter de la valeur en ayant recours aux secteurs traditionnels et non traditionnels des marchés à revenu fixe, tout en maintenant un niveau de risque global similaire à celui de l'indice.
- Gestion active de la durée, la courbe de taux d'intérêt, les secteurs (gouvernement, provinces, municipalités, sociétés), et la qualité du crédit.
- Une portion du Fonds est investit en dehors de l'indice, ce qui inclut les obligations internationales, les devises, les obligations indexées à l'inflation, les obligations à rendement élevé, les marchés émergents, les stratégies de liquidité et de volatilité.

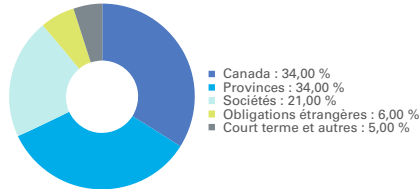
**Stratégie de couverture des devises**

Couverture active sur actifs étrangers

<sup>1</sup> Indice obligataire universel FTSE Canada

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

**Composition de l'actif du fonds sous-jacent**

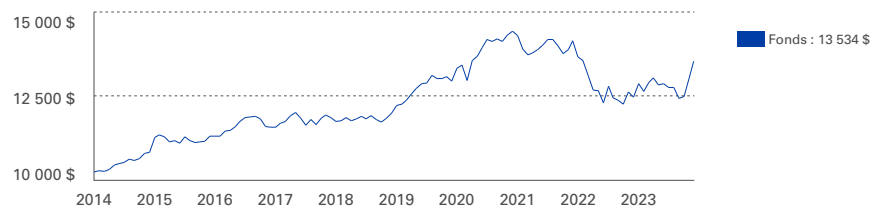


**Caractéristiques du fonds sous-jacent**

Qualité de crédit moyenne	AA-
Rendement à l'échéance	n.d.
Coupon moyen	4,0 %
Durée modifiée	7,3 années
Échéance moyenne	10 années

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



**Rendements composés bruts**

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	8,62	5,19	8,62	-2,16	-2,12	2,44	3,07
Indice <sup>1</sup>	6,69	4,08	6,69	-2,93	-2,80	1,30	2,42

**Rendements annuels au 31 décembre**

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	8,24	4,46	2,42	2,32	1,27	7,91	11,46	-2,04	-11,86	8,62
Indice <sup>1</sup>	8,79	3,52	1,66	2,52	1,41	6,87	8,68	-2,54	-11,69	6,69

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année

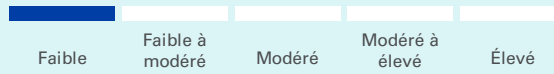


Fonds de revenu

RendementPlus (AlphaFixe)

Code de fonds : 453

Échelle de risque



Actif net du Fonds : 23,1 millions

Date de création : juin 2016  
Date de lancement : juin 2016

Nom du fonds sous-jacent : Fonds ESG AlphaFixe - RendementPlus

Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

Gestionnaire de portefeuille

AlphaFixe Capital



Pourquoi choisir ce Fonds?

- Cherche à investir dans le marché obligataire canadien dans toute la gamme d'investissements et d'échéances avec un peu moins de volatilité.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Stratégies multiples
- Sensibilité moindre aux mouvements des taux d'intérêts.
- Procure un rendement élevé en investissant dans les prêts bancaires, ainsi que dans les obligations municipales, provinciales, de sociétés ainsi que dans les obligations fédérales, dans une moindre mesure.
- Les titres étrangers détenus sont couverts contre les fluctuations de devises.

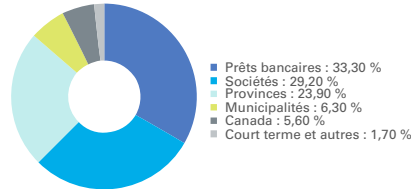
Stratégie de couverture des devises

Couverture active sur actifs étrangers

<sup>1</sup> Indice obligataire universel FTSE Canada

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

Composition de l'actif du fonds sous-jacent

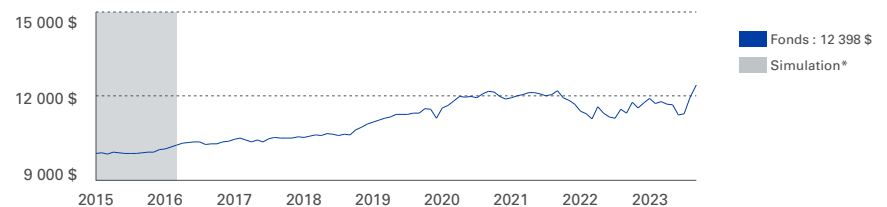


Caractéristiques du fonds sous-jacent

Qualité de crédit moyenne	A
Rendement à l'échéance	5,2 %
Coupon moyen	4,7 %
Durée modifiée	7,3 années
Échéance moyenne	8,5 années

Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	8,76	5,01	8,76	0,88	0,63	3,16	-
Indice <sup>1</sup>	6,69	4,08	6,69	-2,93	-2,80	1,30	-

Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	-	-	3,21*	2,00	1,04	7,28	6,89	0,11	-6,43	8,76
Indice <sup>1</sup>	-	-	1,66	2,52	1,41	6,87	8,68	-2,54	-11,69	6,69

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

<sup>†</sup> Depuis le début de l'année

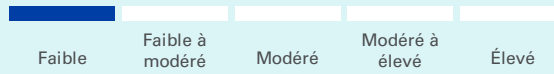


Fonds de revenu

# Obligations de sociétés canadiennes (iA)

Code de fonds : 021

## Échelle de risque



Actif net du Fonds : 1 746,7 millions  
Date de création : mars 2016  
Date de lancement : février 2017

### Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs



Gestion mondiale d'actifs

Jean-Pierre D'Agnillo, CFA

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Le Fonds vise un rendement supérieur aux fonds d'obligations traditionnels au moyen d'investissements faits principalement dans des titres à revenu fixe de sociétés canadiennes de qualité.
- Les obligations de sociétés ont une durée plus courte et sont généralement moins sensibles aux mouvements de taux d'intérêt que les obligations gouvernementales.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- La stratégie s'appuie sur l'analyse détaillée des titres de sociétés, avec un accent sur la qualité du crédit et la liquidité
- L'approche d'investissement combine une répartition sectorielle descendante à la sélection ascendante de titres de sociétés.
- Portefeuille diversifié composé de 70 à 80 titres répartis entre plus de 40 émetteurs.

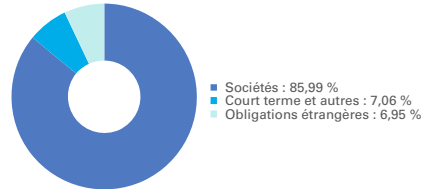
### Stratégie de couverture des devises

Couverture active

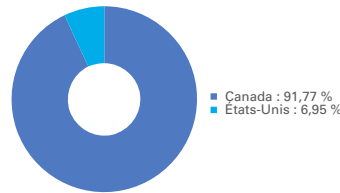
<sup>1</sup> Indice des obligations de sociétés FTSE Canada

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Composition de l'actif



### Répartition géographique



### Caractéristiques du portefeuille

Qualité de crédit moyenne	A
Rendement à l'échéance	4,9 %
Coupon moyen	4,3 %
Durée modifiée	5,8 années
Échéance moyenne	7,9 années

### 10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 200)

La Banque de Nouvelle-Écosse, 2,950 %, 08-03-2027	2,04 %
Compagnie Crédit Ford du Canada, 2,961 %, 16-09-2026	2,00 %
Banque HSBC Canada, 3,403 %, 24-03-2025	1,98 %
Banque de Montréal, 4,709 %, 07-12-2027	1,95 %
La Banque Toronto-Dominion, 3,105 %, 22-04-2030	1,68 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce, 1,960 %, 21-04-2031	1,59 %
Enbridge Inc., 6,100 %, 09-11-2032	1,53 %
Fédération des caisses Desjardins du Québec, 1,992 %, 28-05-2031	1,42 %
CARDS II Trust, 4,331 %, 15-05-2025	1,40 %
La Banque Toronto-Dominion, 5,491 %, 08-09-2028	1,31 %
<b>Total</b>	<b>16,90 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	8,64	5,42	8,64	-1,16	-1,19	2,61	3,18*
Indice <sup>1</sup>	8,37	5,24	8,37	-1,17	-1,23	2,51	3,10

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	7,94*	2,92*	3,91*	2,94*	1,15	8,33	8,85	-1,25	-10,09	8,64
Indice <sup>1</sup>	7,58	2,71	3,73	3,38	1,10	8,05	8,74	-1,34	-9,87	8,37

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

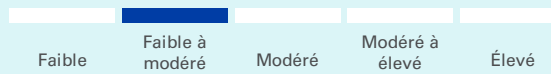
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

†Depuis le début de l'année



### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 325,6 millions  
Date de création : septembre 2004  
Date de lancement : septembre 2004

### Fonds de revenu

## Obligations long terme (iA)

Code de fonds : 504

### Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs



Gestion mondiale d'actifs

David McCulla, CFA

Alexandre Morin, CFA

Dominic Siciliano

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs ayant un horizon d'investissement à long terme et recherchant des flux de revenus réguliers et des rendements potentiellement plus élevés.
- Une durée plus longue augmente la volatilité et le risque de perte en cas de hausse des taux d'intérêt (risque de taux d'intérêt).

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Anticipation des taux d'intérêt
- Investit principalement dans des obligations venant à échéance à long terme (10 ans et plus).
- La gestion de la durée est la principale source de valeur ajoutée.
- Inclut également la gestion sectorielle et la sélection de titres.
- Une portion du fonds peut être investit dans des titres étrangers, des titres liés à l'inflation, ou autres stratégies visant à en bonifier son rendement ou diminuer la volatilité.

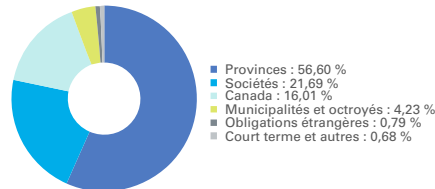
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

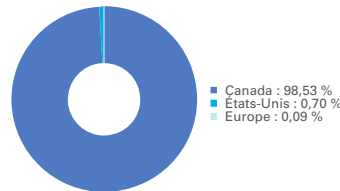
<sup>1</sup> Indice d'obligations à long terme FTSE Canada

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Composition de l'actif



### Répartition géographique



### Caractéristiques du portefeuille

Qualité de crédit moyenne	AA-
Rendement à l'échéance	4,1 %
Coupon moyen	3,6 %
Durée modifiée	15,0 années
Échéance moyenne	22,7 années

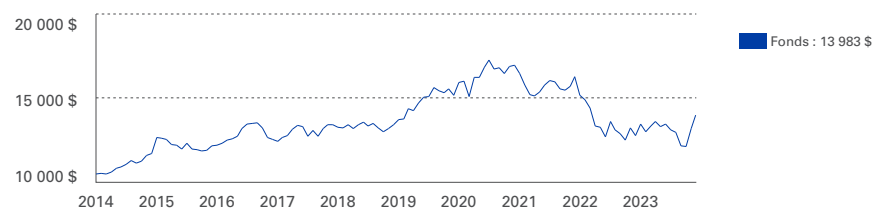
### 10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 161)

Gouvernement du Canada, 1,750 %, 01-12-2053	10,43 %
Province de l'Ontario, 2,900 %, 02-12-2046	6,20 %
Province de Québec, 3,100 %, 01-12-2051	5,11 %
Province de Québec, 5,000 %, 01-12-2041	3,73 %
Province de l'Ontario, 3,450 %, 02-06-2045	3,26 %
Province du Manitoba, 3,400 %, 05-09-2048	2,52 %
Province de l'Ontario, 4,150 %, 02-12-2054	2,49 %
Province de la Colombie-Britannique, 4,950 %, 18-06-2040	2,33 %
Province de l'Ontario, 4,650 %, 02-06-2041	2,10 %
Gouvernement du Canada, bons du Trésor, 5,035 %, 14-03-2024	1,81 %
<b>Total</b>	<b>39,98 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	9,64	3,98	9,64	-7,30	-6,20	0,87	3,41
Indice <sup>1</sup>	9,51	3,91	9,51	-7,43	-6,47	0,63	3,31

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	16,98	3,81	3,11	7,20	-0,22	13,10	11,86	-3,97	-21,62	9,64
Indice <sup>1</sup>	17,48	3,80	2,47	7,03	0,31	12,71	11,90	-4,52	-21,76	9,51

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année

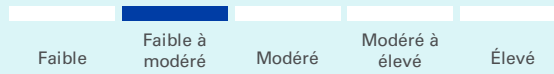


Fonds de revenu

**Obligations long terme  
core plus (PIMCO)**

Code de fonds : 861

**Échelle de risque**



Actif net du Fonds : 166,8 millions

Date de création : novembre 2009  
Date de lancement : novembre 2009

Nom du fonds sous-jacent : PIMCO Canada  
Canadian CorePLUS Long Bond Trust  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

**Gestionnaire de portefeuille**

PIMCO



**Pourquoi choisir ce Fonds?**

- Pour les investisseurs ayant un horizon d'investissement à long terme et recherchant des flux de revenus réguliers et des rendements potentiellement plus élevés.
- Recherche d'une diversification supplémentaire en dehors du marché obligataire canadien.
- Une durée plus longue augmente la volatilité et le risque de perte en cas de hausse des taux d'intérêt (risque de taux d'intérêt).

**Style d'investissement et autres caractéristiques**

- Style : Stratégies multiples
- Vise à ajouter de la valeur en ayant recours aux secteurs traditionnels et non traditionnels des marchés à revenu fixe, tout en maintenant un niveau de risque global similaire à celui de l'indice.
- Gestion active de la durée, la courbe de taux d'intérêt, les secteurs (gouvernement, provinces, municipalités, sociétés), et la qualité du crédit.
- Une portion du Fonds est investit en dehors de l'indice, ce qui inclut les obligations internationales, les devises, les obligations indexées à l'inflation, les obligations à rendement élevé, les marchés émergents, les stratégies de liquidité et de volatilité.

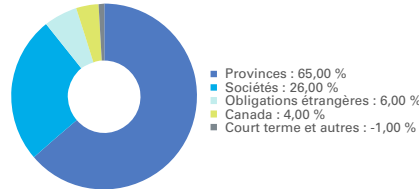
**Stratégie de couverture des devises**

Couverture active sur actifs étrangers

<sup>1</sup> Indice d'obligations à long terme FTSE Canada

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

**Composition de l'actif du fonds sous-jacent**



**Caractéristiques du fonds sous-jacent**

Qualité de crédit moyenne	AA-
Rendement à l'échéance	n.d.
Coupon moyen	3,7 %
Durée modifiée	14,9 années
Échéance moyenne	22,3 années

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



**Rendements composés bruts**

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	11,70	5,12	11,70	-6,63	-5,86	1,67	4,00
Indice <sup>1</sup>	9,51	3,91	9,51	-7,43	-6,47	0,63	3,31

**Rendements annuels au 31 décembre**

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	16,81	5,35	3,62	6,62	0,20	13,80	14,43	-4,32	-21,95	11,70
Indice <sup>1</sup>	17,48	3,80	2,47	7,03	0,31	12,71	11,90	-4,52	-21,76	9,51

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année

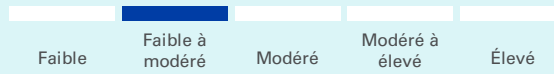


Fonds de revenu

Revenu fixe mondial  
(PIMCO)

Code de fonds : 893

Échelle de risque



Actif net du Fonds : 751,3 millions

Date de création : janvier 2011  
Date de lancement : mars 2013

Nom du fonds sous-jacent : Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada)  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

Gestionnaire de portefeuille

PIMCO



Pourquoi choisir ce Fonds?

- Le Fonds vise à maximiser le revenu courant et la croissance modérée du capital à long terme en investissant principalement dans un portefeuille diversifié de titres à revenu fixe qui ne sont pas libellés en dollars canadiens.
- PIMCO est une firme réputée à travers le monde pour sa philosophie novatrice, son expertise reconnue, ses nombreuses ressources et ses gestionnaires chevronnés.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Approche active multisectorielle regroupant les meilleures idées de PIMCO pour générer du revenu, peu importe la conjoncture, tout en recherchant des sources de revenu multiples à l'échelle internationale, avec un accent sur les titres de haute qualité.
- Jusqu'à 50 % de l'actif total du Fonds peut être investi dans des titres à rendement élevé et jusqu'à 20 % dans des titres et des instruments liés à l'économie des marchés émergents.
- La durée moyenne du portefeuille du Fonds varie habituellement entre zéro et huit ans.

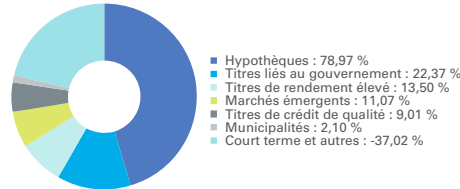
Stratégie de couverture des devises

Couverture active

<sup>1</sup> Indice Bloomberg U.S. Aggregate (CAD Hedged)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

Composition de l'actif du fonds sous-jacent

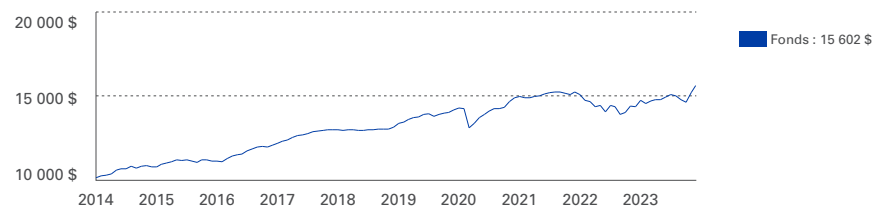


Caractéristiques du fonds sous-jacent

Qualité de crédit moyenne	n.d.
Rendement à l'échéance	n.d.
Coupon moyen	n.d.
Durée modifiée	3,2 années
Échéance moyenne	6,3 années

Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	8,72	4,57	8,72	1,18	1,57	3,48	4,55
Indice <sup>1</sup>	4,61	2,83	4,61	-4,81	-3,75	0,64	1,59

Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	7,66	3,36	8,36	7,64	1,33	7,85	4,98	2,34	-5,83	8,72
Indice <sup>1</sup>	6,93	1,15	2,41	3,05	-0,70	7,92	7,30	-1,57	-13,39	4,61

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année

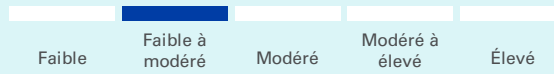


Fonds de revenu

Prêts bancaires à taux variable (AlphaFixe)

Code de fonds : 111

Échelle de risque



Actif net du Fonds : 62,4 millions

Date de création : septembre 2015  
Date de lancement : septembre 2015

Nom du fonds sous-jacent : Fonds ESG AlphaFixe - Prêts bancaires à taux variable  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

Gestionnaire de portefeuille

AlphaFixe Capital



Pourquoi choisir ce Fonds?

- Recherche une solution à rendement courant élevé face à une hausse potentielle des taux dans un environnement de taux bas.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Sélection du crédit
- Processus rigoureux s'appuyant sur une approche fondamentale du crédit et sur la préservation du capital.
- Investit dans des prêts variables garantis de premier rang, ayant une note de crédit supérieure à B-.
- Doit avoir un ratio de couverture de devise supérieur à 96 %, limitant l'impact des fluctuations de taux de change.

Stratégie de couverture des devises

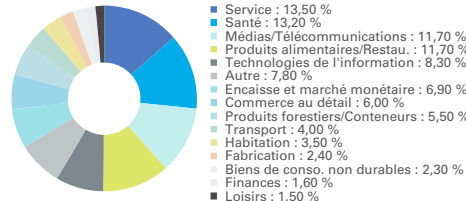
Couverture active

<sup>1</sup> Indice Crédit Suisse Qualité

Fonds disponible seulement pour les contrats répondant à certains critères.

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



Caractéristiques du fonds sous-jacent

Qualité de crédit moyenne	BB
Rendement à l'échéance	7,8 %
Coupon moyen	7,3 %
Durée modifiée	0,2 années
Échéance moyenne	3,8 années

10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : n.d.)

Gray Television Inc.	3,70 %
Asplundh	3,50 %
Charter Communications Inc.	3,50 %
Core & Main LP	3,50 %
Pilot Travel Centers	3,40 %
Go Daddy Operating Company, LLC	3,40 %
Harbor Freight Tools USA Inc.	3,30 %
SS&C Technologies Holdings inc.	3,30 %
TransUnion SRL	3,20 %
Burger King / Tim Hortons	3,10 %
<b>Total</b>	<b>33,90 %</b>

Risque de crédit

BBB	18,80 %
BB	46,50 %
B	32,80 %
CCC et moins	0,90 %

Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	8,29	4,16	8,29	4,60	3,80	4,10	3,32*
Indice <sup>1</sup>	9,13	4,53	9,13	5,56	4,59	4,44	3,66

Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	2,73*	2,37*	6,14	2,04	-0,43	8,56	0,71	2,22	1,03	8,29
Indice <sup>1</sup>	2,85	2,01	6,18	3,17	0,26	7,86	0,69	2,69	2,10	9,13

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

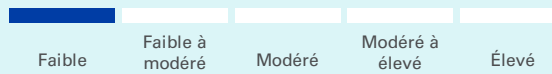
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

†Depuis le début de l'année



## Échelle de risque



Actif net du Fonds : 523,5 millions  
Date de création : décembre 1998  
Date de lancement : décembre 1998

## Fonds diversifiés

# Diversifié sécurité (iA)

Code de fonds : 240

### Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs



Gestion mondiale d'actifs

Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng

Sébastien Mc Mahon, M. Sc. écon., PRM, CFA

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Le Fonds vise à combiner la croissance du capital au revenu courant tout en minimisant les risques grâce à la diversification entre les classes d'actif et à la combinaison de différents gestionnaires ayant des styles de gestion variés.
- Solution gérée canadienne reconnue pour sa simplicité et son efficacité.
- Expertise d'une équipe de gestionnaires chevronnés qui se penchent quotidiennement sur les décisions de placement.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Approche de gestion active basée sur les décisions de l'équipe responsable de la répartition d'actif, compte tenu des prévisions économiques et du marché.
- Grande latitude quant aux limites de placements ( $\pm 20\%$  par rapport à la répartition cible).

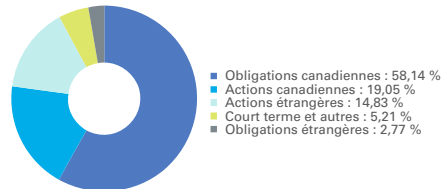
### Stratégie de couverture des devises

Couverture active

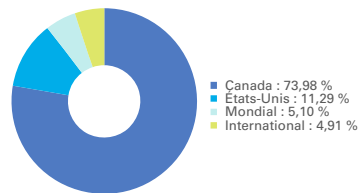
<sup>1</sup> Indice obligataire universel FTSE Canada (65%), Indice composé S&P/TSX (15%), Indice MSCI - Monde (\$ CA) (rend. net) (15%), Indice des Bons du Trésor - 91 jours FTSE Canada (5%)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Composition de l'actif



### Répartition géographique



### Caractéristiques du portefeuille

Qualité de crédit moyenne	AA-
Rendement à l'échéance	3,2 %
Coupon moyen	3,1 %
Durée modifiée	5,6 années
Échéance moyenne	8,8 années

### 10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 329)

Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes (iA)	17,32 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes (iA)	13,77 %
Fonds Industrielle Alliance Obligations court terme (iA)	4,71 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	4,50 %
Gouvernement du Canada, bons du Trésor, 5,035 %, 14-03-2024	3,85 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes (iA)	3,68 %
Gouvernement du Canada, 0,500 %, 01-12-2030	3,59 %
iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF	3,21 %
Fonds IA Clarington mondial de dividendes, série I	3,04 %
FINB BMO obligations de sociétés à court terme ETF	2,49 %
<b>Total</b>	<b>60,16 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	7,74	4,90	7,74	-0,80	1,01	4,21	4,64
Indice <sup>1</sup>	9,41	4,75	9,41	-0,82	1,02	4,67	4,63

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	11,35	6,22	4,18	5,29	-1,33	10,64	7,80	4,71	-8,66	7,74
Indice <sup>1</sup>	9,61	3,84	4,92	5,16	-0,32	11,06	9,76	4,79	-10,09	9,41

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



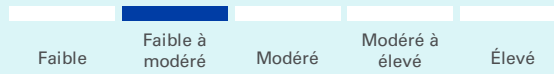


Fonds diversifiés

**Indiciel équilibré modéré  
(BlackRock)**

Code de fonds : 889

**Échelle de risque**



Actif net du Fonds : 36,8 millions

Date de création : octobre 2012  
Date de lancement : octobre 2012

Nom du fonds sous-jacent : Fonds BlackRock  
Balanced Moderate Index DC  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

**Gestionnaire de portefeuille**

BlackRock



**Pourquoi choisir ce Fonds?**

- Pour les investisseurs à la recherche d'un placement bien diversifié qui vise un rendement similaire aux différents indices.

**Style d'investissement et autres caractéristiques**

- Style : Indiciel
- Le fonds a pour objectif de fournir aux investisseurs un investissement unique diversifié entre les obligations, les actions canadiennes et les actions étrangères, offrant un équilibre entre le revenu et la croissance à long terme à l'aide de fonds indiciels.
- Le fonds vise une allocation de 60% d'actions et 40% d'obligations.
- Le fonds vise à suivre de près les indices utilisés : Indice composé plafonné S&P/TSX, Indice MSCI ACWI Ex-Canada, Indice FTSE EPRA/NAREIT Developed, Indice Dow Jones U.S. Real Estate, Indice obligataire universel FTSE Canada et Indice obligataire à rendement réel FTSE Canada.

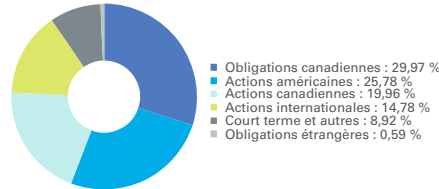
**Stratégie de couverture des devises**

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice MSCI - Monde tous pays Ex-Canada (\$ CA) (rend. net) (35 %), Indice obligataire universel FTSE Canada (30 %), Indice composé plafonné S&P/TSX (20 %), Indice d'obligations à rendement réel FTSE Canada (\$ CA) (10 %), Indice FTSE EPRA/NAREIT Developed (5 %)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

**Composition de l'actif du fonds sous-jacent**



**Principaux titres du fonds sous-jacent  
(Nombre total de titres : n.d.)**

Fonds BlackRock Canada Universe Bond Index	31,23 %
Fonds BlackRock CDN US Equity Index, cat. D	22,60 %
Fonds BlackRock Canadian Equity Index	20,35 %
Fonds BlackRock Canada Real Return Bond Index	9,04 %
Fonds BlackRock CDN MSCI EAFE Equity Index, cat. D	8,67 %
Fonds BlackRock CDN Global Developed Real Estate Index, cat. D	5,25 %
iShares MSCI Emerging Markets Index Fund	2,59 %
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	0,28 %
<b>Total</b>	<b>100,01 %</b>

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



**Rendements composés bruts**

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
<b>Fonds</b>	<b>11,47</b>	<b>5,39</b>	<b>11,47</b>	<b>-0,40</b>	<b>3,48</b>	<b>6,91</b>	<b>6,63</b>
<b>Indice<sup>1</sup></b>	<b>11,52</b>	<b>5,44</b>	<b>11,52</b>	<b>-0,58</b>	<b>3,26</b>	<b>6,88</b>	<b>6,59</b>

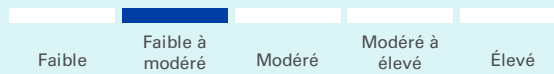
**Rendements annuels au 31 décembre**

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>Fonds</b>	<b>12,20</b>	<b>6,79</b>	<b>6,22</b>	<b>8,40</b>	<b>-1,42</b>	<b>15,22</b>	<b>9,42</b>	<b>11,68</b>	<b>-11,00</b>	<b>11,47</b>
<b>Indice<sup>1</sup></b>	<b>12,17</b>	<b>6,74</b>	<b>6,23</b>	<b>8,32</b>	<b>-1,46</b>	<b>15,28</b>	<b>9,90</b>	<b>11,38</b>	<b>-11,37</b>	<b>11,52</b>

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 2 104,7 millions  
Date de création : janvier 1987  
Date de lancement : janvier 1987

## Fonds diversifiés Diversifié (iA)

Code de fonds : 040

### Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs



Gestion mondiale d'actifs

Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng

Sébastien Mc Mahon, M. Sc. écon., PRM, CFA

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Le Fonds vise à combiner la croissance du capital au revenu courant tout en minimisant les risques grâce à la diversification entre les classes d'actif et à la combinaison de différents gestionnaires ayant des styles de gestion variés.
- Solution gérée canadienne reconnue pour sa simplicité et son efficacité.
- Expertise d'une équipe de gestionnaires chevronnés qui se penchent quotidiennement sur les décisions de placement.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Approche de gestion active basée sur les décisions de l'équipe responsable de la répartition d'actif, compte tenu des prévisions économiques et du marché.
- Grande latitude quant aux limites de placements ( $\pm 20\%$  par rapport à la répartition cible).

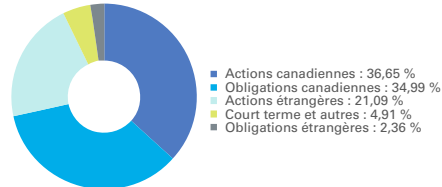
### Stratégie de couverture des devises

Couverture active

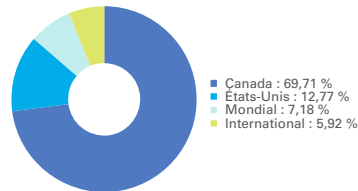
<sup>1</sup> Indice obligataire universel FTSE Canada (45 %), Indice composé S&P/TSX (25 %), Indice MSCI - Monde (\$ CA) (rend. net) (25 %), Indice des Bons du Trésor - 91 jours FTSE Canada (5 %)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Composition de l'actif



### Répartition géographique



### Caractéristiques du portefeuille

Qualité de crédit moyenne	AA-
Rendement à l'échéance	2,9 %
Coupon moyen	3,0 %
Durée modifiée	4,7 années
Échéance moyenne	8,3 années

### 10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 321)

Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes (iA)	26,37 %
Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes (iA)	10,85 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes (iA)	6,67 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	5,70 %
Fonds IA Clarington mondial de dividendes, série I	3,80 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte) (iA)	3,31 %
Fonds Industrielle Alliance Obligations court terme (iA)	3,00 %
Gouvernement du Canada, bons du Trésor, 5,035 %, 14-03-2024	2,78 %
Fonds Industrielle Alliance Actions mondiales Conviction (iA)	2,64 %
FINB BMO obligations de sociétés à court terme ETF	2,48 %
<b>Total</b>	<b>67,60 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	9,49	5,46	9,49	0,58	4,11	7,19	6,28
Indice <sup>1</sup>	11,28	5,24	11,28	0,34	3,41	6,81	6,07

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	11,23	5,96	6,89	7,19	-3,72	14,48	9,51	11,55	-7,60	9,49
Indice <sup>1</sup>	10,39	4,04	7,11	6,99	-1,52	14,08	10,23	9,81	-9,52	11,28

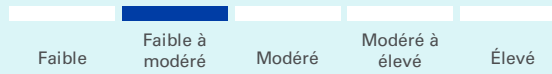
Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



## Fonds diversifiés Équilibré (Beutel Goodman)

Code de fonds : 751

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 105,5 millions

Date de création : novembre 2011  
Date de lancement : novembre 2011

Nom du fonds sous-jacent : Fonds équilibré  
Beutel Goodman  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

Beutel Goodman



### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Solution gérée reconnue pour sa simplicité et son efficacité et qui offre une diversification optimale compte tenu des prévisions économiques et du marché
- Expertise d'une équipe de gestionnaires chevronnés qui se penchent quotidiennement sur les décisions de placement.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Gestion active, approche valeur
- Actif privilégiant un bon équilibre entre les diverses classes d'actif.
- Répartition normalement répartie avec 60 % en titres de participation (actions) et 40 % en titres à revenu fixe.

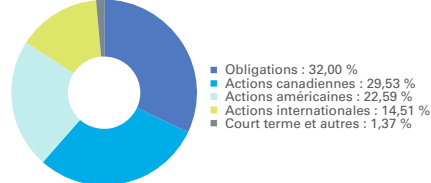
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

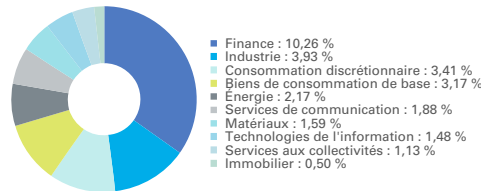
<sup>1</sup> Indice obligataire universel FTSE Canada (40 %), Indice composé S&P/TSX (30 %), Indice MSCI - EAEO (\$ CA) (rend. net) (13 %), Indice S&P 500 (\$ CA) (12 %), Indice des Bons du Trésor - 91 jours FTSE Canada (5 %)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Composition de l'actif du fonds sous-jacent (Nombre total de titres : n.d.)



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent

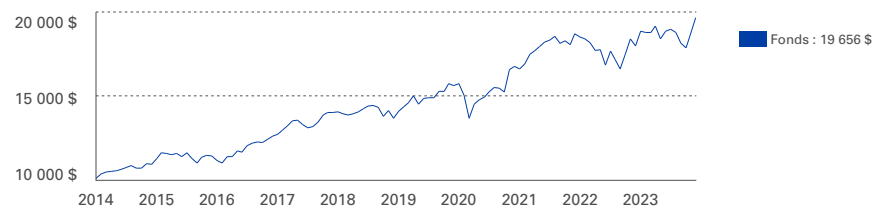


### Caractéristiques du fonds sous-jacent

Qualité de crédit moyenne	AA
Rendement à l'échéance	n.d.
Coupon moyen	n.d.
Durée modifiée	7,4 années
Échéance moyenne	9,8 années

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	9,43	4,18	9,43	2,51	5,46	7,54	6,99
Indice <sup>1</sup>	11,16	5,16	11,16	0,75	3,95	7,11	6,22

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	9,18	4,65	10,28	11,20	-2,47	14,39	7,20	11,61	-3,96	9,43
Indice <sup>1</sup>	10,16	3,77	7,80	7,58	-2,16	14,63	9,48	10,66	-8,68	11,16

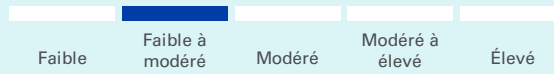
Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



## Fonds diversifiés Équilibré (Jarislowsky)

Code de fonds : 463

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 47,6 millions  
Date de création : février 2001  
Date de lancement : février 2001

Nom du fonds sous-jacent : Fonds équilibré JF  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

Jarislowsky Fraser Limitée

#### JARISLowsky FRASER

GESTION MONDIALE DE PLACEMENTS

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Solution gérée reconnue pour sa simplicité et son efficacité et qui offre une diversification optimale compte tenu des prévisions économiques et du marché
- Expertise d'une équipe de gestionnaires chevronnés qui se penchent quotidiennement sur les décisions de placement.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Gestion active, croissance à un prix raisonnable
- Actif privilégiant un bon équilibre entre les diverses classes d'actif.
- Répartition d'actifs revue sur base hebdomadaire afin d'allouer entre les différentes classes d'actifs et régions géographiques.

### Stratégie de couverture des devises

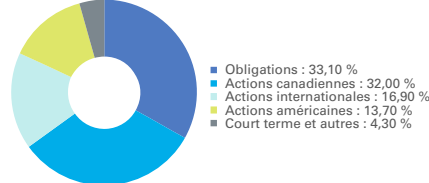
Sans couverture

<sup>1</sup> Indice obligataire universel FTSE Canada (37,5 %), Indice composé S&P/TSX (30 %), Indice MSCI - EAEO (\$ CA) (rend. net) (12,5 %), Indice S&P 500 (\$ CA) (12,5 %), Indice des Bons du Trésor - 91 jours FTSE Canada (5 %), Indice MSCI - Marchés émergents (\$ CA) (2,5 %)

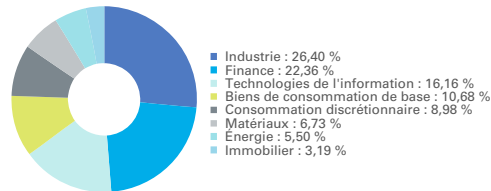
Régimes enregistrés seulement

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Composition de l'actif du fonds sous-jacent (Nombre total de titres : n.d.)



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent

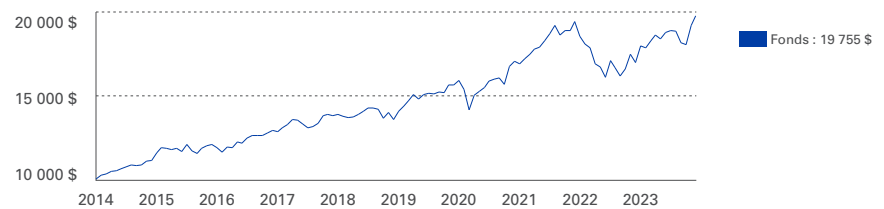


### Caractéristiques du fonds sous-jacent

Qualité de crédit moyenne	AA
Rendement à l'échéance	4,3 %
Coupon moyen	n.d.
Durée modifiée	7,4 années
Échéance moyenne	10,1 années

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	16,15	5,18	16,15	0,81	4,97	7,72	7,05
Indice <sup>1</sup>	11,22	5,19	11,22	0,75	3,98	7,21	6,26

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	11,80	8,25	6,90	6,93	-1,55	14,94	9,10	13,83	-12,51	16,15
Indice <sup>1</sup>	10,18	3,75	7,84	7,55	-2,30	14,84	9,73	10,75	-8,74	11,22

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



## Fonds diversifiés Équilibré durable (iA)

Code de fonds : 944

### Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs



Gestion mondiale d'actifs

Comité d'allocation d'actifs iA

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Vise l'équilibre entre un revenu régulier et une croissance du capital à moyen et à long terme en investissant dans des titres à revenu fixe et de participation d'émetteurs respectant le processus d'investissement durable du gestionnaire de portefeuille.
- Combine différents gestionnaires et différents styles de gestion dans un même fonds.
- Est conforme à un horizon d'investissement de moyen à long terme.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Offre une solution gérée mondiale qui combine des gestionnaires de renom en investissements durables.
- L'intégration des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance permet d'identifier des entreprises durables et de grande qualité, ainsi que de mieux évaluer les risques significatifs et les opportunités pouvant affecter la valeur à long terme des investissements.
- Fonds investi dans des obligations durables notamment des obligations vertes qui contribuent à financer la transition climatique ainsi que des titres d'entreprises ayant une faible empreinte carbone.
- Offre l'opportunité aux investisseurs de contribuer au développement d'une économie sobre en carbone, prioriser les différents enjeux climatiques en plus de contribuer à la réalisation des objectifs de développement durable des Nations unies.

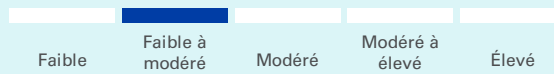
### Stratégie de couverture des devises

s.o.

<sup>1</sup> Indice obligataire universel FTSE Canada (40 %), Indice MSCI - Monde (\$ CA) (rend. net) (26,7 %), Indice MSCI - Monde tous pays (\$ CA) (rend. net) (13,3 %), Indice de marché boursier canadien sans énergie sans services publics (10 %), Indice S&P/TSX 60 sans combustibles fossiles (10 %)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 0,7 million  
Date de création : octobre 2022  
Date de lancement : octobre 2022

### Pondérations courantes

(Nombre total de titres : 7)

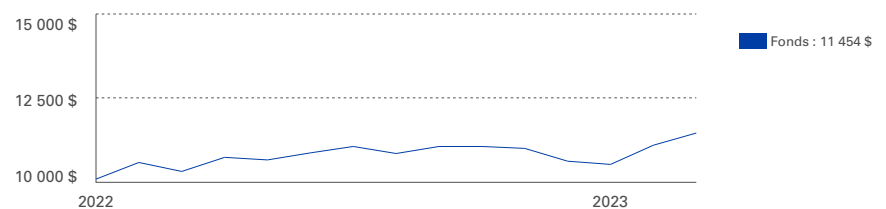
Fonds de revenu fixe	39,62 %
Fonds Industrielle Alliance Obligations responsables sans combustibles fossiles (iA)	19,83 %
Fonds ESG AlphaFixe obligations vertes, série F	19,79 %
<b>Fonds d'actions canadiennes</b>	<b>19,77 %</b>
Fonds Fiera Actions canadiennes éthique et sans combustibles fossiles, série A	9,98 %
Fonds d'actions canadiennes sans combustibles fossiles JF	9,79 %
<b>Fonds d'actions mondiales</b>	<b>38,44 %</b>
Fonds Industrielle Alliance Stratégie climatique (Wellington)	13,25 %
Fonds en gestion commune faible émission de carbone/faible volatilité d'actions mondiales Émeraude TD	12,91 %
Fonds d'actions mondiales sans combustibles fossiles JF	12,28 %

### Composition de l'actif cible

Fonds de revenu fixe	40,00 %
Fonds d'actions canadiennes	20,00 %
Fonds d'actions mondiales	40,00 %

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
<b>Fonds</b>	<b>11,02</b>	<b>3,68</b>	<b>11,02</b>	-	-	-	-
<b>Indice<sup>1</sup></b>	<b>13,23</b>	<b>5,63</b>	<b>13,23</b>	-	-	-	-

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>Fonds</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>11,02</b>
<b>Indice<sup>1</sup></b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>13,23</b>

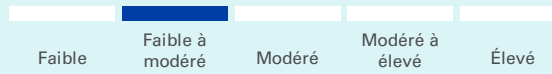
Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



## Fonds diversifiés Équilibré - croissance (MFS)

Code de fonds : 380

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 69,7 millions

Date de création : septembre 2000  
Date de lancement : septembre 2000

Nom du fonds sous-jacent : Fonds équilibré de croissance MFS

Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

MFS



Robert Spector, CFA

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Solution gérée reconnue pour sa simplicité et son efficacité et qui offre une diversification optimale compte tenu des prévisions économiques et du marché
- Expertise d'une équipe de gestionnaires chevronnés qui se penchent quotidiennement sur les décisions de placement.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Gestion active, croissance
- Actif privilégiant un bon équilibre entre les diverses classes d'actif.
- Titres de participation sélectionnés selon une approche croissance.
- Répartition d'actifs ajustée périodiquement afin de bénéficier des opportunités de marché.
- Généralement dans les bandes suivantes: 54 %-66 % actions, 25 %-45 % revenu fixe, 0%-15 % liquidités.

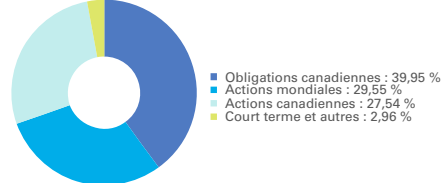
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

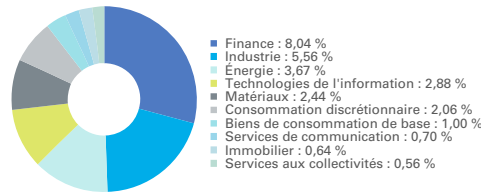
<sup>1</sup> Indice obligataire universel FTSE Canada (35 %), Indice composé S&P/TSX (30 %), Indice MSCI - Monde (\$ CA) (rend. net) (30 %), Indice des Bons du Trésor - 91 jours FTSE Canada (5 %)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Composition de l'actif du fonds sous-jacent (Nombre total de titres : n.d.)



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



### Caractéristiques du fonds sous-jacent

Qualité de crédit moyenne	AA-
Rendement à l'échéance	4,1 %
Coupon moyen	3,1 %
Durée modifiée	7,3 années
Échéance moyenne	9,8 années

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	12,07	4,99	12,07	0,86	4,30	8,51	7,92
Indice <sup>1</sup>	11,51	4,80	11,51	0,59	4,38	7,72	6,69

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	12,57	6,71	6,03	11,47	0,32	17,89	12,46	11,53	-9,22	12,07
Indice <sup>1</sup>	10,77	4,10	8,21	7,91	-2,14	15,60	10,30	12,39	-9,26	11,51

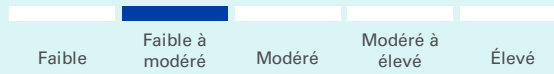
Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



Fonds diversifiés  
**Équilibré (PH&N)**

Code de fonds : 522

Échelle de risque



Actif net du Fonds : 30,1 millions

Date de création : novembre 2005  
Date de lancement : novembre 2005

Nom du fonds sous-jacent : Fonds fiduciaire de retraite équilibré Phillips, Hager & North  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

Gestionnaire de portefeuille

Phillips, Hager & North

**PHILLIPS, HAGER & NORTH**

gestion de placements

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Solution gérée reconnue pour sa simplicité et son efficacité et qui offre une diversification optimale compte tenu des prévisions économiques et du marché
- Expertise d'une équipe de gestionnaires chevronnés qui se penchent quotidiennement sur les décisions de placement.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Gestion active, approche valeur
- Actif privilégiant un bon équilibre entre les diverses classes d'actif.
- La conservation du patrimoine est plus facilement atteignable en répartissant de façon équilibrée les placements entre les actions et les obligations.
- Vise à tirer parti des occasions de placement en tentant d'anticiper quelle catégorie d'actif obtiendra les meilleurs résultats à chaque stade du cycle économique.

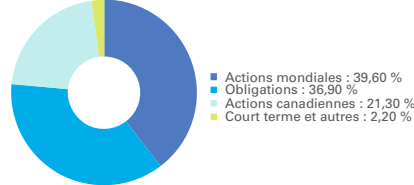
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

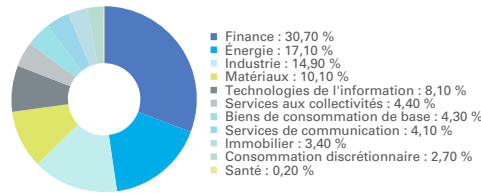
<sup>1</sup> Indice obligataire universel FTSE Canada (36 %), Indice MSCI - Monde (\$ CA) (rend. net) (36 %), Indice composé S&P/TSX (20 %), Indice MSCI - Marchés émergents (\$ CA) (4 %), Indice des Prix à la Consommation + 4 % (3 %), Indice des Bons du Trésor - 91 jours FTSE Canada (1 %)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

Composition de l'actif du fonds sous-jacent  
(Nombre total de titres : n.d.)



Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



Caractéristiques du fonds sous-jacent

Qualité de crédit moyenne	AAA
Rendement à l'échéance	5,2 %
Coupon moyen	n.d.
Durée modifiée	7,0 années
Échéance moyenne	9,6 années

Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	10,97	5,18	10,97	-0,28	3,88	8,29	7,53
Indice <sup>1</sup>	12,64	5,54	12,64	0,78	4,17	7,86	6,79

Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	12,58	5,72	8,47	10,29	-2,49	16,10	14,40	12,74	-10,39	10,97
Indice <sup>1</sup>	10,75	3,60	8,76	8,50	-2,36	15,80	11,52	11,29	-9,83	12,64

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année

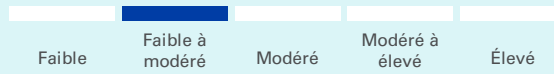


Fonds diversifiés

Diversifié opportunité (iA)

Code de fonds : 250

Échelle de risque



Actif net du Fonds : 795,1 millions  
Date de création : décembre 1998  
Date de lancement : décembre 1998

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs



Gestion mondiale d'actifs

Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng

Sébastien Mc Mahon, M. Sc. écon., PRM, CFA

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Le Fonds vise à combiner la croissance du capital au revenu courant tout en minimisant les risques grâce à la diversification entre les classes d'actif et à la combinaison de différents gestionnaires ayant des styles de gestion variés.
- Solution gérée canadienne reconnue pour sa simplicité et son efficacité.
- Expertise d'une équipe de gestionnaires chevronnés qui se penchent quotidiennement sur les décisions de placement.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Approche de gestion active basée sur les décisions de l'équipe responsable de la répartition d'actif, compte tenu des prévisions économiques et du marché.
- Grande latitude quant aux limites de placements ( $\pm 20\%$  par rapport à la répartition cible).

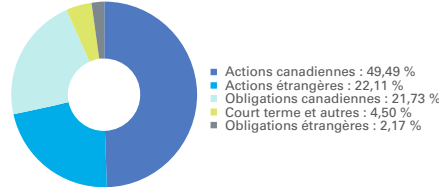
Stratégie de couverture des devises

Couverture active

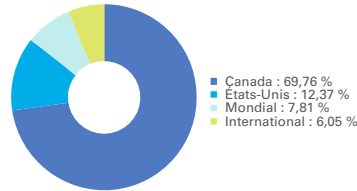
<sup>1</sup> Indice composé S&P/TSX (40 %), Indice MSCI - Monde (\$ CA) (rend. net) (30 %), Indice obligataire universel FTSE Canada (25 %), Indice des Bons du Trésor - 91 jours FTSE Canada (5 %)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

Composition de l'actif



Répartition géographique



Caractéristiques du portefeuille

Qualité de crédit moyenne	A+
Rendement à l'échéance	2,8 %
Coupon moyen	2,8 %
Durée modifiée	3,7 années
Échéance moyenne	7,1 années

10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 307)

Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes (iA)	28,87 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes (iA)	16,00 %
Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes (iA)	6,85 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	5,92 %
Fonds IA Clarington mondial de dividendes, série I	4,49 %
Gouvernement du Canada, bons du Trésor, 5,035 %, 14-03-2024	3,38 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte) (iA)	3,35 %
Fonds Industrielle Alliance Actions mondiales Conviction (iA)	2,83 %
Fonds Industrielle Alliance Obligations court terme (iA)	2,73 %
FINB BMO obligations de sociétés à court terme ETF	2,48 %
<b>Total</b>	<b>76,90 %</b>

Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	10,01	5,77	10,01	1,20	5,89	8,85	7,04
Indice <sup>1</sup>	12,75	5,64	12,75	1,46	5,86	8,85	7,27

Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	12,81	4,62	7,44	8,00	-5,66	17,23	9,78	15,93	-6,91	10,01
Indice <sup>1</sup>	10,94	2,83	10,11	8,58	-3,19	17,21	9,88	15,22	-8,69	12,75

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup>Depuis le début de l'année



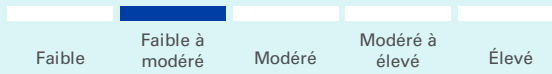


Fonds diversifiés

# Répartition d'actifs canadiens Fidelity

Code de fonds : 462

## Échelle de risque



Actif net du Fonds : 29,0 millions

Date de création : décembre 2000  
Date de lancement : décembre 2000

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Fidelity  
Répartition d'actifs canadiens  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

Fidelity Investments



David Tulk, CFA

David Wolf, B. Sc. écon.

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Recherche une solution équilibré canadienne.
- Solution gérée reconnue pour sa simplicité et son efficacité et qui offre une diversification optimale compte tenu des prévisions économiques et du marché
- Expertise d'une équipe de gestionnaires chevronnés qui se penchent quotidiennement sur les décisions de placement.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Gestion active, mixte
- Actif privilégiant les actions.
- Deux volets distincts: répartition de l'actif et sélection de titres.
- Processus discipliné pour déterminer la répartition de l'actif: comité.
- La sélection de titres et des secteurs est confiée aux gestionnaires des sous-portefeuilles.

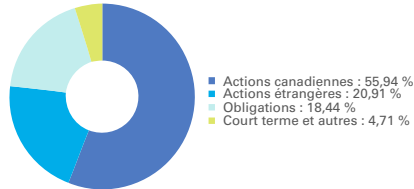
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

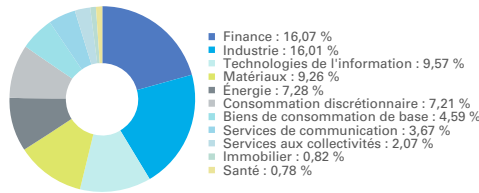
<sup>1</sup> Indice composé plafonné S&P/TSX (70 %), Indice obligataire universel FTSE Canada (30 %)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Composition de l'actif du fonds sous-jacent



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



### Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : 1 929)

Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada

Constellation Software Inc.

Canadian Natural Resources Ltd.

Banque Royale du Canada

La Banque Toronto-Dominion

Shopify Inc.

Chemin de fer Canadien Pacifique

Kansas City Itée

Rogers Communications inc.

Banque de Montréal

Restaurant Brands International Inc.

Les 10 principaux titres représentent 22,15 % de l'actif net du fonds sous-jacent.

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	12,74	5,90	12,74	3,11	7,95	10,09	7,84
Indice <sup>1</sup>	10,31	5,27	10,31	1,04	5,80	8,31	6,09

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	12,38	1,50	9,46	7,30	-1,80	16,46	10,36	18,32	-5,70	12,74
Indice <sup>1</sup>	9,69	-4,20	14,08	6,73	-5,27	16,84	7,71	16,01	-7,46	10,31

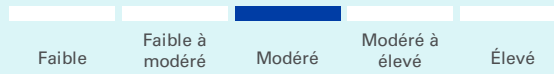
Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



## Fonds d'actions canadiennes Indiciel canadien (BlackRock)

Code de fonds : 723

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 115,6 millions

Date de création : avril 2020

Date de lancement : avril 2020

Nom du fonds sous-jacent : Fonds BlackRock  
Canadian Equity Index, catégorie D

Actif net : n.d.

Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

BlackRock

# BlackRock

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui visent à répliquer le rendement du marché des actions canadien.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Indiciel
- Vise à reproduire fidèlement le rendement de l'indice S&P/TSX.

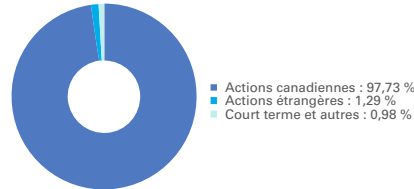
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

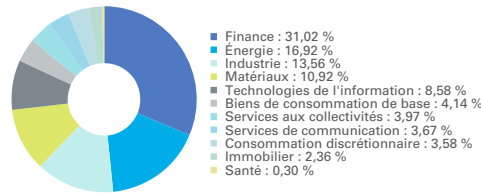
<sup>1</sup> Indice composé plafonné S&P/TSX

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Composition de l'actif du fonds sous-jacent



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



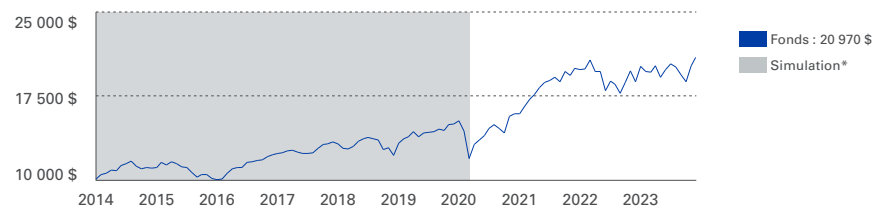
### 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : 229)

Banque Royale du Canada	6,21 %
La Banque Toronto-Dominion	5,17 %
Shopify Inc.	4,11 %
Enbridge Inc.	3,35 %
Chemin de fer Canadien Pacifique	3,23 %
Kansas City Itée	3,21 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	3,21 %
Banque de Montréal	3,12 %
Canadian Natural Resources Ltd.	3,11 %
La Banque de Nouvelle-Écosse	2,57 %
Brookfield Corp.	2,51 %
<b>Total</b>	<b>36,59 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	11,67	5,66	11,67	2,50	9,58	11,41*	7,69*
Indice <sup>1</sup>	11,75	5,72	11,75	2,58	9,59	11,30	7,62

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	10,57*	-8,30*	21,09*	9,11*	-8,80*	22,93*	6,11*	25,23	-5,91	11,67
Indice <sup>1</sup>	10,55	-8,32	21,08	9,10	-8,89	22,88	5,59	25,09	-5,84	11,75

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

†Depuis le début de l'année



Fonds non offerts aux souscripteurs de nouveaux contrats

## Fonds d'actions canadiennes Dividendes (iA)

Code de fonds : 160

### Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs



Gestion mondiale d'actifs

Donny Moss, CFA

Danesh Rohinton

Oliver Shao

Jean-René Adam, M. Sc., CFA

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Un portefeuille de base axé sur les dividendes, composé principalement d'actions de grandes sociétés canadiennes qui s'efforcent de verser des dividendes réguliers et croissants.
- Le Fonds peut investir jusqu'à 30 % de ses actifs dans des titres étrangers.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Le gestionnaire utilise une approche ascendante, à forte conviction, pour sélectionner des titres de sociétés offrant des valorisations attrayantes, des bilans solides et d'excellentes équipes de gestion.
- Le Fonds est généralement positionné de manière légèrement défensive et conservatrice.

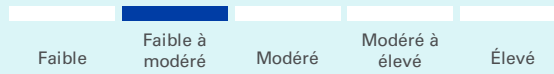
### Stratégie de couverture des devises

Couverture active

<sup>1</sup> Indice S&P/TSX 60

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Échelle de risque

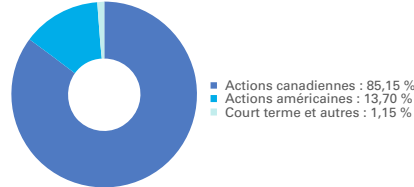


Actif net du Fonds : 1 022,6 millions

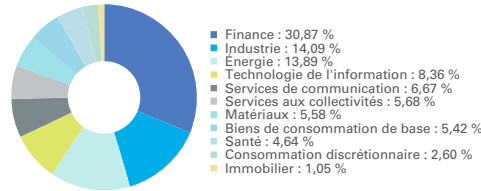
Date de création : décembre 1997

Date de lancement : janvier 1998

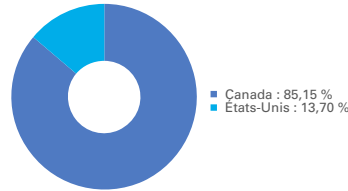
### Composition de l'actif



### Répartition sectorielle



### Répartition géographique



### 10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 48)

Banque Royale du Canada	7,08 %
La Banque Toronto-Dominion	5,67 %
Enbridge Inc.	4,93 %
Waste Connections Inc.	3,70 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	3,62 %
Chemin de fer Canadien Pacifique	3,58 %
Kansas City Itée	
Canadian Natural Resources Ltd.	3,57 %
Les Compagnies Loblaw Itée	3,27 %
Brookfield Corp.	3,10 %
Microsoft Corp.	2,98 %
<b>Total</b>	<b>41,50 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	8,67	4,18	8,67	2,68	10,04	10,11	8,18
Indice <sup>1</sup>	12,05	5,99	12,05	2,50	10,39	11,60	8,24

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	11,79	-1,75	21,53	8,72	-6,54	20,68	0,66	26,38	-2,99	8,67
Indice <sup>1</sup>	12,27	-7,76	21,36	9,78	-7,58	21,93	5,56	28,05	-6,24	12,05

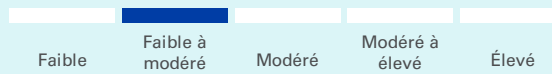
Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



## Fonds d'actions canadiennes Dividendes canadiens (Beutel Goodman)

Code de fonds : 887

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 33,4 millions

Date de création : juillet 2012  
Date de lancement : juillet 2012

Nom du fonds sous-jacent : Fonds de dividendes canadiens Beutel Goodman  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

Beutel Goodman



### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs à la recherche d'un investissement diversifié et plus stable dans des sociétés bien établies du marché canadien qui versent des dividendes.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Gestion active, valeur
- Vise à atteindre un équilibre entre un revenu de dividendes élevé et une croissance du capital par une application disciplinée du style valeur, qui met l'accent sur la préservation du capital.
- Titres d'actions de qualités, actions privilégiées, titres de fiducies de revenu et des titres portant intérêt.
- Performance plutôt défensive dans des marchés volatils, tout en cherchant à capter une part importante des marchés à la hausse.
- Vise un rendement supérieur à celui de son indice.

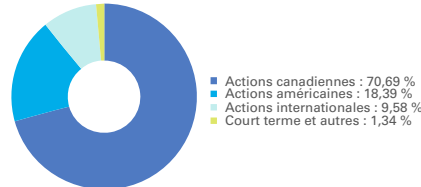
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

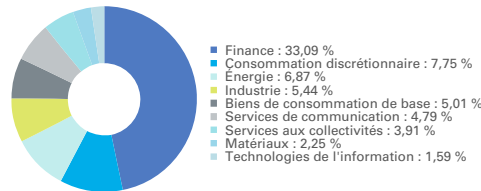
<sup>1</sup> Indice composé S&P/TSX

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Composition de l'actif du fonds sous-jacent



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



### 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : n.d.)

Banque Royale du Canada	9,07 %
La Banque Toronto-Dominion	7,23 %
Financière Sun Life inc.	4,81 %
Corporation TC Énergie	4,21 %
Power Corporation du Canada	4,05 %
Amgen inc.	3,95 %
Banque de Montréal	3,91 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	3,67 %
Magna International Inc.	3,49 %
Rogers Communications inc.	3,40 %
<b>Total</b>	<b>47,79 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	8,22	3,78	8,22	3,62	9,73	9,08	8,50
Indice <sup>1</sup>	11,75	5,72	11,75	2,58	9,59	11,30	7,62

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	12,64	1,58	19,77	11,04	-3,83	17,01	-0,12	23,07	-0,79	8,22
Indice <sup>1</sup>	10,55	-8,32	21,08	9,10	-8,89	22,88	5,59	25,09	-5,84	11,75

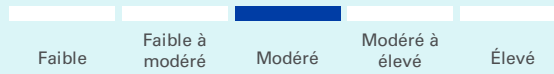
Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



## Fonds d'actions canadiennes Actions canadiennes faible volatilité (TD)

Code de fonds : 888

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 182,1 millions

Date de création : août 2012

Date de lancement : août 2012

Nom du fonds sous-jacent : Fonds en gestion commune à faible volatilité d'actions canadiennes Émeraude TD

Actif net : n.d.

Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

TD

### TD Gestion de Placements

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui cherchent à investir dans des actions dont les rendements sont peu volatils et qui sont considérées comme moins risquées que l'ensemble du marché.
- Utilise des modèles mathématiques ou statistiques pour analyser les données du marché et identifier les opportunités d'investissement.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Quantitatif
- L'objectif du fonds est de fournir des rendements similaires à ceux du marché avec une volatilité inférieure à celle de l'indice, sur le long terme.
- Portefeuille diversifié de sociétés canadiennes.
- Devrait surperformer en cas de baisse des marchés.
- L'écart de suivi sera élevé par rapport à l'indice.

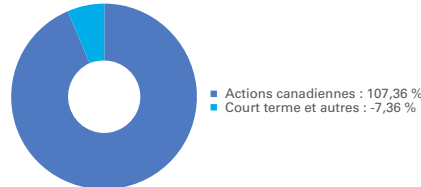
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

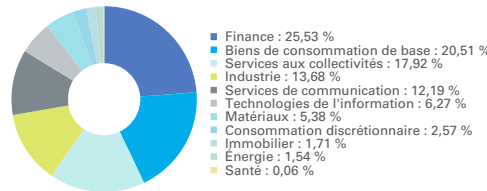
<sup>1</sup> Indice composé S&P/TSX

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Composition de l'actif du fonds sous-jacent



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



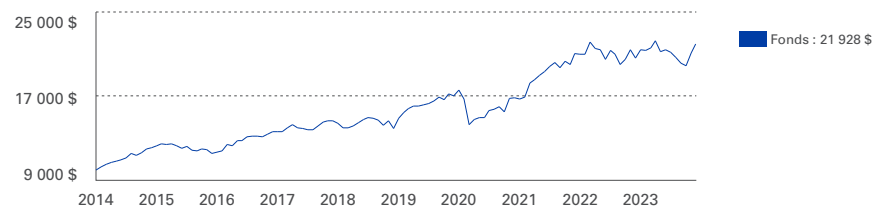
### 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : 95)

Thomson Reuters Corp.	4,33 %
Les Compagnies Loblaw Itée	4,32 %
Hydro One Ltd.	4,29 %
Banque Royale du Canada	4,14 %
Intact Corporation financière	4,07 %
George Weston Itée	4,00 %
TELUS Corp.	3,82 %
Fortis Inc.	3,80 %
Metro inc.	3,79 %
BCE Inc.	3,79 %
<b>Total</b>	<b>40,35 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	6,31	2,36	6,31	2,16	9,26	9,51	8,17
Indice <sup>1</sup>	11,75	5,72	11,75	2,58	9,59	11,30	7,62

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	20,78	-4,56	17,93	7,82	-5,00	22,41	-1,37	24,98	-1,84	6,31
Indice <sup>1</sup>	10,55	-8,32	21,08	9,10	-8,89	22,88	5,59	25,09	-5,84	11,75

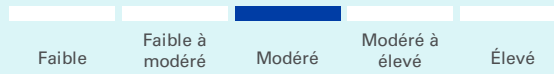
Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



# Actions canadiennes - fondamental (Beutel Goodman)

Code de fonds : 359

## Échelle de risque



Actif net du Fonds : 2,8 millions

Date de création : octobre 2021  
Date de lancement : mars 2023

Nom du fonds sous-jacent : Fonds d'actions canadiennes fondamental Beutel Goodman, Catégorie I  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

## Gestionnaire de portefeuille

Beutel Goodman



## Pourquoi choisir ce Fonds?

- Vise une croissance du capital à long terme par des investissements en titres de participation canadiens.
- Est conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes.

## Style d'investissement et autres caractéristiques

- Vise une croissance du capital à long terme au moyen de placements dans des actions ordinaires et d'autres titres de participation d'émetteurs canadiens de moyenne et de grande capitalisation.
- Le gestionnaire utilise une approche fondamentale, ascendante et disciplinée qui privilégie les titres offrant la meilleure valeur économique sur le marché, peu importe le secteur d'activité de l'émetteur.
- Le gestionnaire vise à identifier les actions qui sont sous-évaluées par rapport à la valeur commerciale de l'entreprise.

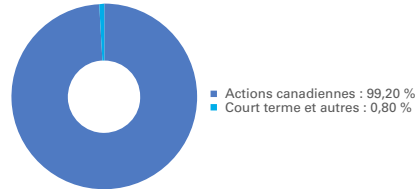
## Stratégie de couverture des devises

s.o.

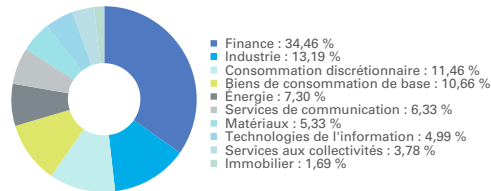
<sup>1</sup> Indice composé S&P/TSX

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

## Composition de l'actif du fonds sous-jacent



## Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



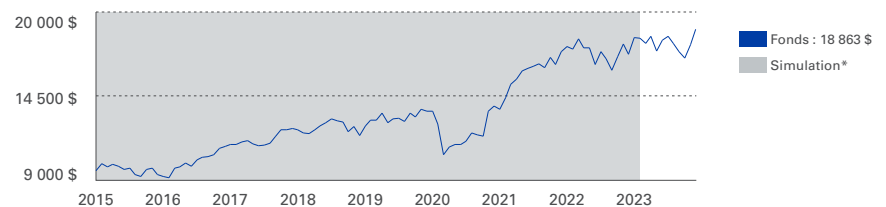
## 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : n.d.)

Banque Royale du Canada	8,17 %
La Banque Toronto-Dominion	6,83 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	4,55 %
Banque de Montréal	4,30 %
Rogers Communications inc.	4,24 %
Société Financière Manuvie	4,15 %
Corporation TC Énergie	4,04 %
Magna International Inc.	3,82 %
Financière Sun Life inc.	3,74 %
Restaurant Brands International Inc.	3,62 %
<b>Total</b>	<b>47,46 %</b>

## Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



## Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
<b>Fonds</b>	<b>9,47*</b>	<b>4,01</b>	<b>9,47*</b>	<b>4,10*</b>	<b>10,85*</b>	<b>9,65*</b>	-
<b>Indice<sup>1</sup></b>	<b>11,75</b>	<b>5,72</b>	<b>11,75</b>	<b>2,58</b>	<b>9,59</b>	<b>11,30</b>	-

## Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>Fonds</b>	-	<b>-4,55*</b>	<b>19,76*</b>	<b>10,50*</b>	<b>-3,83*</b>	<b>13,51*</b>	<b>2,53*</b>	<b>25,70*</b>	<b>-1,00*</b>	<b>9,47*</b>
<b>Indice<sup>1</sup></b>	-	<b>-8,32</b>	<b>21,08</b>	<b>9,10</b>	<b>-8,89</b>	<b>22,88</b>	<b>5,59</b>	<b>25,09</b>	<b>-5,84</b>	<b>11,75</b>

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

†Depuis le début de l'année



## Fonds d'actions canadiennes Actions canadiennes - valeur (PH&N)

Code de fonds : 633

### Gestionnaire de portefeuille

Phillips, Hager & North

**PHILLIPS, HAGER & NORTH**

gestion de placements

Doug Raymond

Stu Kedwell, CFA

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs à la recherche d'un portefeuille diversifié d'entreprises sur le marché canadien qui se négocient en dessous de leur valeur escomptée à long terme.
- L'accent est mis sur le prix payé plutôt que sur la croissance potentielle.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Gestion active, valeur
- Vise à générer une croissance du capital à long terme par l'entremise d'investissements faits dans des actions de sociétés canadiennes.
- Majorité des titres en portefeuille font partie de l'indice composé plafonné S&P/TSX.
- La sélection de titres repose principalement sur la recherche fondamentale, en fonction de la compréhension des entreprises, de leurs modèles d'affaire et de leurs perspectives.

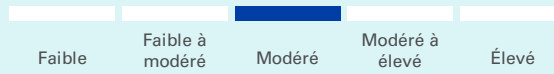
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice composé S&P/TSX

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 23,9 millions

Date de création : septembre 2015

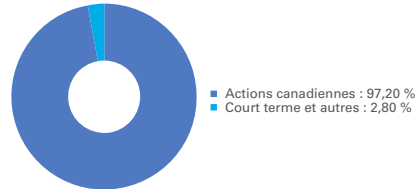
Date de lancement : novembre 2015

Nom du fonds sous-jacent : Fonds de valeur d'actions canadiennes PH&N

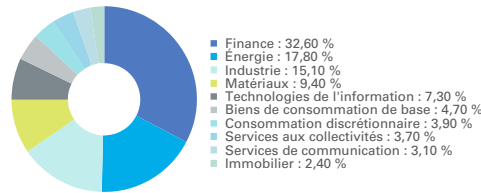
Actif net : n.d.

Date de création : n.d.

### Composition de l'actif du fonds sous-jacent



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



### 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : n.d.)

Banque Royale du Canada	6,50 %
La Banque Toronto-Dominion	5,00 %
Canadian Natural Resources Ltd.	4,00 %
Shopify Inc.	3,70 %
Banque de Montréal	3,60 %
Brookfield Asset Management Inc., cat. A	3,50 %
Chemin de fer Canadien Pacifique	3,50 %
Kansas City Itée	3,40 %
Enbridge Inc.	3,40 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	3,20 %
Alimentation Couche-Tard inc.	2,20 %
<b>Total</b>	<b>38,60 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	12,35	6,15	12,35	5,17	13,46	11,83	8,73*
Indice <sup>1</sup>	11,75	5,72	11,75	2,58	9,59	11,30	7,62

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	13,60*	-5,77*	21,89	9,34	-7,43	20,34	-0,50	32,06	-1,55	12,35
Indice <sup>1</sup>	10,55	-8,32	21,08	9,10	-8,89	22,88	5,59	25,09	-5,84	11,75

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

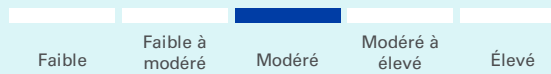
†Depuis le début de l'année



## Fonds d'actions canadiennes Actions canadiennes - Ciblé Fidelity

Code de fonds : 871

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 343,2 millions

Date de création : janvier 2012  
Date de lancement : janvier 2012

Nom du fonds sous-jacent : Fiducie Fidelity  
Actions canadiennes - Ciblé  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

Fidelity Investments



Joe Overdeest  
Andrew Marchese

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui cherchent à obtenir une croissance à long terme en combinant des investissements axés sur la valeur et la croissance
- Recherchant également une certaine protection contre les baisses et une certaine stabilité par le biais d'investissements axés sur la valeur.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Gestion active, mixte avec un biais croissance
- Approche fondamentale ascendante (sélection de titres).
- Portefeuille concentré basé sur l'analyse fondamentale, où la répartition active des secteurs et des capitalisations est le résultat de la sélection ascendante des titres.

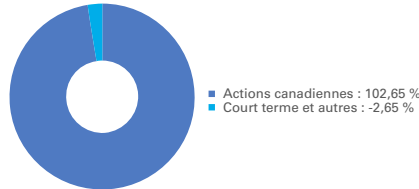
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

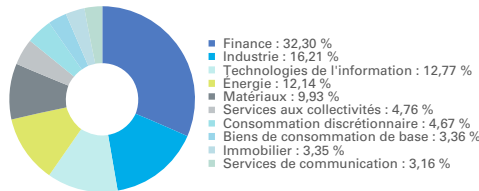
<sup>1</sup> Indice composé plafonné S&P/TSX

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Composition de l'actif du fonds sous-jacent



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



### Principaux titres du fonds sous-jacent (Nombre total de titres : n.d.)

Banque Royale du Canada
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada
Constellation Software Inc.
Canadian Natural Resources Ltd.
Shopify Inc.
Banque de Montréal
La Banque Toronto-Dominion
Wheaton Precious Metals Corp.
Brookfield Asset Management Ltd.
Rogers Communications Inc.

Les 10 principaux titres représentent 46,96 % de l'actif net du fonds sous-jacent.

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	12,10	6,79	12,10	1,90	8,25	12,39	9,39
Indice <sup>1</sup>	11,75	5,72	11,75	2,58	9,59	11,30	7,62

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	12,41	2,23	15,54	9,00	-5,51	26,35	11,92	22,14	-7,37	12,10
Indice <sup>1</sup>	10,55	-8,32	21,08	9,10	-8,89	22,88	5,59	25,09	-5,84	11,75

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année

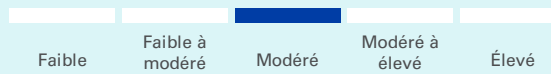




## Fonds d'actions canadiennes Actions canadiennes - Systématique Fidelity

Code de fonds : 862

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 19,0 millions

Date de création : novembre 2009  
Date de lancement : novembre 2009

Nom du fonds sous-jacent : Fiducie Fidelity  
Actions canadiennes - Approche systématique  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

Fidelity Investments



Andrew Marchese  
Joe Overdevest

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui cherchent à obtenir une croissance à long terme en combinant des investissements axés sur la valeur et la croissance
- Recherchant également une certaine protection contre les baisses et une certaine stabilité par le biais d'investissements axés sur la valeur.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Mixte avec un biais croissance
- Combinaison de la sélection fondamentale et quantitative des titres.
- Le risque relatif est contrôlé par le maintien d'une "super" répartition sectorielle conforme à celle de l'indice composé plafonné S&P/TSX.
- Portefeuille concentré, mais contrôle activement le risque à la fois au niveau de la sélection des titres et de la construction du portefeuille.

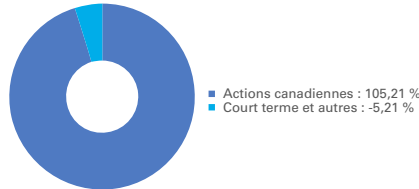
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

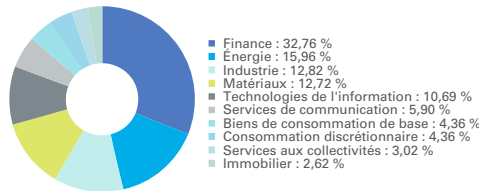
<sup>1</sup> Indice composé plafonné S&P/TSX

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Composition de l'actif du fonds sous-jacent



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



### Principaux titres du fonds sous-jacent (Nombre total de titres : n.d.)

Banque Royale du Canada
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada
La Banque Toronto-Dominion
Constellation Software Inc.
Canadian Natural Resources Ltd.
Rogers Communications inc.
Intact Corporation financière
Corporation TC Énergie
Financière Sun Life inc.
Brookfield Corp.

Les 10 principaux titres représentent 46,82 % de l'actif net du fonds sous-jacent.

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	10,59	5,70	10,59	3,76	10,00	11,96	9,10
Indice <sup>1</sup>	11,75	5,72	11,75	2,58	9,59	11,30	7,62

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	13,33	0,89	15,76	8,39	-5,35	24,37	6,28	23,65	-2,66	10,59
Indice <sup>1</sup>	10,55	-8,32	21,08	9,10	-8,89	22,88	5,59	25,09	-5,84	11,75

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



## Fonds d'actions canadiennes Actions canadiennes - croissance (iA)

Code de fonds : 464

### Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs



Gestion mondiale d'actifs

Marc Gagnon, MBA, CFA

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Une stratégie canadienne de base investie principalement dans des sociétés à grande capitalisation.
- Le Fonds vise à dépasser l'indice de référence tout en affichant une volatilité moindre (risque plus faible).

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Biais de croissance avec une attention au prix
- Composé généralement de 5 % à 15 % de titres de sociétés à petite et à moyenne capitalisation.
- Peut investir jusqu'à 30 % en titres américains, généralement dans les secteurs de la santé et des technologies de l'information.
- Le gestionnaire porte une attention particulière à la gestion des risques sur le plan des secteurs, des capitalisations et des principales positions dans l'indice de référence.

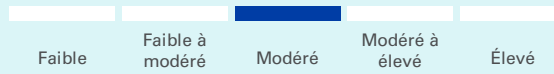
### Stratégie de couverture des devises

Couverture active

<sup>1</sup> Indice composé S&P/TSX

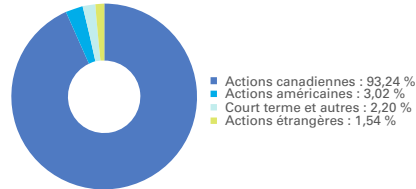
Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Échelle de risque

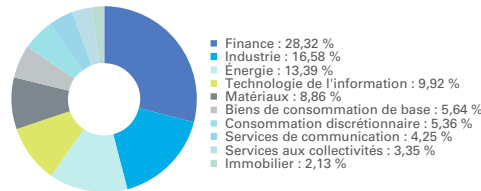


Actif net du Fonds : 998,4 millions  
Date de création : octobre 2001  
Date de lancement : octobre 2001

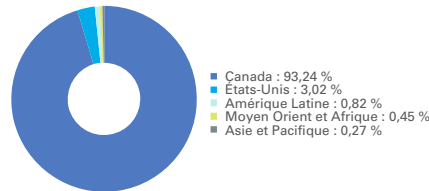
### Composition de l'actif



### Répartition sectorielle



### Répartition géographique



### 10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 132)

Banque Royale du Canada	5,65 %
La Banque Toronto-Dominion	4,86 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	3,05 %
Chemin de fer Canadien Pacifique	3,00 %
Kansas City Itée	
Banque de Montréal	2,96 %
Constellation Software Inc.	2,90 %
Canadian Natural Resources Ltd.	2,81 %
Brookfield Corp.	2,26 %
Enbridge Inc.	2,20 %
Shopify Inc.	2,16 %
<b>Total</b>	<b>31,85 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	13,76	7,04	13,76	4,75	11,74	13,20	9,25
Indice <sup>1</sup>	11,75	5,72	11,75	2,58	9,59	11,30	7,62

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	11,52	-2,88	18,14	11,16	-8,38	22,60	8,66	27,14	-3,54	13,76
Indice <sup>1</sup>	10,55	-8,32	21,08	9,10	-8,89	22,88	5,59	25,09	-5,84	11,75

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



## Fonds d'actions canadiennes Actions canadiennes Q croissance (CC&L)

Code de fonds : 899

### Gestionnaire de portefeuille

CC&L

CONNOR, CLARK & LUNN

GESTION DE PLACEMENTS

Dion Roseman

Chris Archbold

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui cherchent à investir dans des entreprises à croissance rapide et à fort potentiel de gains, quelle que soit leur évaluation actuelle.
- Il s'agit souvent, mais pas exclusivement, de secteurs émergents ou axés sur la technologie.
- Utilise des modèles mathématiques ou statistiques pour analyser les données du marché et identifier les opportunités d'investissement.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Gestion active, quantitatif (croissance)
- Objectif de générer annuellement et par cycle de marché, des rendements supérieurs d'au moins 2 % par rapport à l'indice S&P/TSX.
- Évaluation quantitative en continue de toutes les occasions de placement à travers les titres et les secteurs, en fonction de critères fondamentaux.
- Évaluation dynamique quotidienne des opportunités de croissance à travers tous les titres dans l'univers investissable, tout en maintenant les caractéristiques valeur semblables à l'indice.

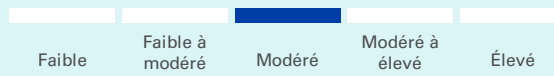
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice composé S&P/TSX

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 67,5 millions

Date de création : mai 2015

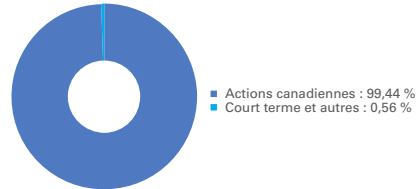
Date de lancement : septembre 2015

Nom du fonds sous-jacent : Fonds d'actions canadiennes Q croissance - CC&L groupe

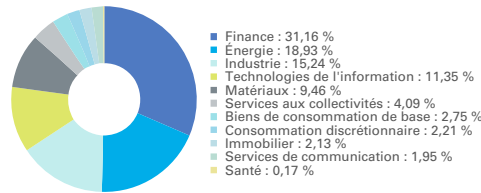
Actif net : n.d.

Date de création : n.d.

### Composition de l'actif du fonds sous-jacent



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



### 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : n.d.)

La Banque de Nouvelle-Écosse	4,58 %
La Banque Toronto-Dominion	3,96 %
Shopify Inc.	3,88 %
Banque Royale du Canada	3,44 %
Constellation Software Inc.	3,38 %
Power Corporation du Canada	2,85 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	2,55 %
Banque Nationale du Canada	2,48 %
Enbridge Inc.	2,48 %
Corporation Cameco	2,35 %
<b>Total</b>	<b>31,95 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	12,15	5,38	12,15	2,34	9,85	12,44	8,44*
Indice <sup>1</sup>	11,75	5,72	11,75	2,58	9,59	11,30	7,62

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	11,57*	-4,77*	17,21	11,28	-9,72	25,45	8,11	26,55	-6,61	12,15
Indice <sup>1</sup>	10,55	-8,32	21,08	9,10	-8,89	22,88	5,59	25,09	-5,84	11,75

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

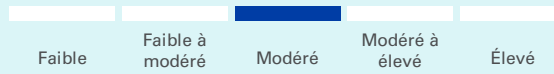
†Depuis le début de l'année



## Fonds d'actions canadiennes Actions canadiennes (Fiera Capital)

Code de fonds : 593

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 70,2 millions

Date de création : octobre 2016  
Date de lancement : mars 2020

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Fiera Actions canadiennes  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

Fiera Capital



**FIERACAPITAL**

Nessim Mansoor, CPA, CA, CFA

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs à la recherche d'un portefeuille diversifié d'entreprises sur le marché canadien qui se négocient en dessous de leur valeur escomptée à long terme.
- L'accent est mis sur le prix payé plutôt que sur la croissance potentielle.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Gestion active, valeur
- Vise une création de valeur par l'entremise d'investissements dans des sociétés de haute qualité et dont les évaluations sont attrayantes.
- Approche prudente et disciplinée qui met l'accent sur la protection dans les marchés baissiers et la préservation du capital.

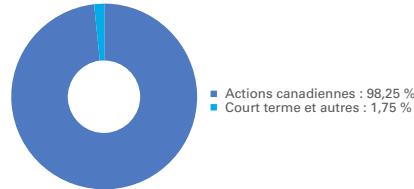
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

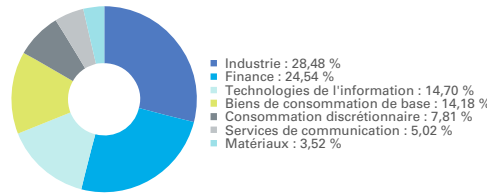
<sup>1</sup> Indice composé S&P/TSX

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Composition de l'actif du fonds sous-jacent



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



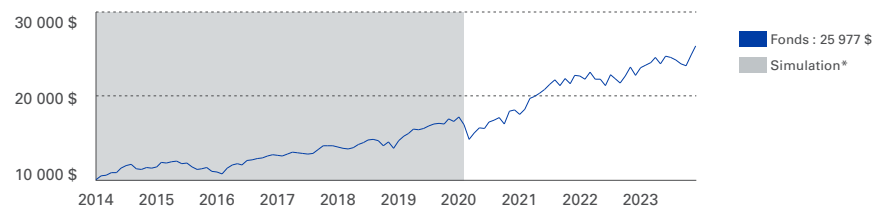
### 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : n.d.)

Constellation Software Inc.	5,76 %
CGI inc.	5,30 %
Thomson Reuters Corp.	5,01 %
Dollarama inc.	4,96 %
Chemin de fer Canadien Pacifique	4,92 %
Kansas City Itée	
Banque Royale du Canada	4,73 %
Intact Corporation financière	4,57 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	4,45 %
Industries Toromont Itée	4,33 %
Groupe TMX Itée	4,30 %
<b>Total</b>	<b>48,33 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	15,54	5,03	15,54	7,60	12,28	13,54*	10,02*
Indice <sup>1</sup>	11,75	5,72	11,75	2,58	9,59	11,30	7,62

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	14,05*	-3,21*	17,90*	8,35*	-2,38*	23,51*	7,92*	22,27	0,21	15,54
Indice <sup>1</sup>	10,55	-8,32	21,08	9,10	-8,89	22,88	5,59	25,09	-5,84	11,75

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

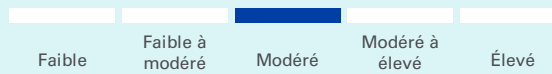
\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

†Depuis le début de l'année

Fonds d'actions canadiennes  
**Actions canadiennes  
éthiques sans combustibles  
fossiles (Fiera Capital)**

Code de fonds : 384

Échelle de risque



Actif net du Fonds : 60,0 millions

Date de création : décembre 2020  
Date de lancement : mars 2021

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Fiera Actions canadiennes éthique et sans combustibles fossiles  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

Gestionnaire de portefeuille

Fiera Capital



Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui cherchent à réduire l'empreinte carbone de leurs investissements
- Pour les investisseurs à la recherche d'un portefeuille diversifié d'entreprises sur le marché canadien qui se négocient en dessous de leur valeur escomptée à long terme.
- L'accent est mis sur le prix payé plutôt que sur la croissance potentielle.

Style d'investissement et autres caractéristiques

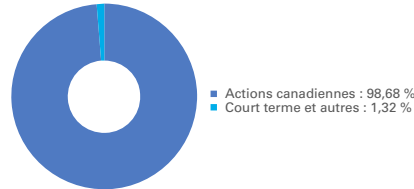
- Style : Gestion active, grandes capitalisations, éthique et sans combustibles fossiles
- Exclusion des combustibles fossiles avec intégration des aspects environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG).
- L'objectif est de réduire de manière significative l'empreinte carbone du Fonds et d'appliquer un filtre éthique à ses investissements.
- Les titres sont éligibles si moins de 10 % des revenus de l'entreprise proviennent des secteurs suivants : divertissement pour adultes, alcool, cannabis, tabac, armes à feu, jeux d'argent, contrats militaires ou énergie nucléaire.
- Investit dans des titres de haute qualité et à la valeur attrayante.
- Approche conservatrice et disciplinée, mettant l'accent sur la préservation du capital.

Stratégie de couverture des devises

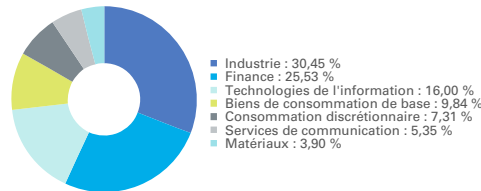
Sans couverture

<sup>1</sup> Indice de marché boursier canadien sans énergie sans services publics  
Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

Composition de l'actif du fonds sous-jacent



Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



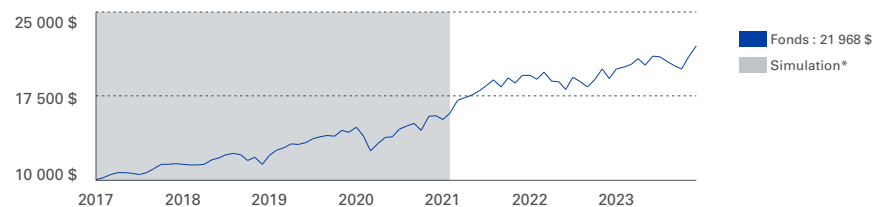
10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : n.d.)

Constellation Software Inc.	5,91 %
CGI inc.	5,09 %
Thomson Reuters Corp.	5,09 %
Chemin de fer Canadien Pacifique	5,01 %
Kansas City Itée	
Dollarama inc.	4,86 %
Intact Corporation financière	4,74 %
Industries Toromont Itée	4,48 %
Banque Royale du Canada	4,42 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	4,39 %
Groupe TMX Itée	4,28 %
<b>Total</b>	<b>48,27 %</b>

Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	15,13	4,39	15,13	6,63	11,79*	14,00*	-
Indice <sup>1</sup>	13,64	5,62	13,64	0,39	7,35	11,11	-

Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	-	-	-	14,60*	-0,42*	25,08*	10,17*	22,87*	-1,24	15,13
Indice <sup>1</sup>	-	-	-	13,82	-6,52	22,39	11,84	22,75	-11,32	13,64

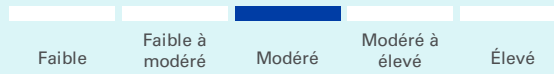
Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.  
†Depuis le début de l'année



## Fonds d'actions canadiennes Actions canadiennes (Jarislowsky)

Code de fonds : 488

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 148,6 millions

Date de création : juin 2002  
Date de lancement : juin 2002

Nom du fonds sous-jacent : Fonds d'actions canadiennes JF  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

Jarislowsky Fraser Limitée

JARISLOWSKY FRASER

GESTION MONDIALE DE PLACEMENTS

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui cherchent à investir dans des entreprises à croissance rapide et à fort potentiel de gains, tout en mettant l'accent sur le prix payé pour cette croissance.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Croissance à un prix raisonnable
- Recherche la croissance tout en réduisant le niveau de risque.
- Plus de la moitié du fonds investit dans des sociétés à grande capitalisation qui sont des chefs de fil dans des industries non cycliques.
- Un peu moins du tiers du Fonds investi dans des industries cycliques et qui exercent leurs activités sur les marchés internationaux.
- Moins de 10 % du fonds est investi dans des sociétés à plus petite capitalisation ou dans des situations spéciales.

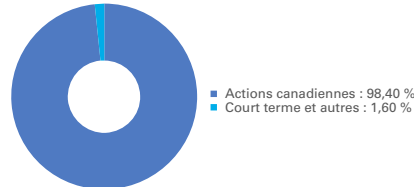
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

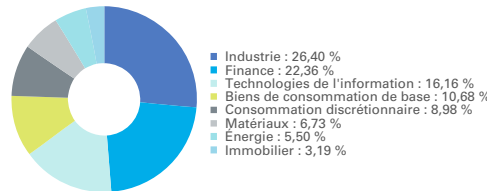
<sup>1</sup> Indice composé S&P/TSX

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Composition de l'actif du fonds sous-jacent



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



### 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : n.d.)

Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	6,90 %
Fonds d'actions spéciales Jarislowsky	6,60 %
Brookfield Corp.	5,90 %
La Banque de Nouvelle-Écosse	4,50 %
Open Text Corp.	4,00 %
Groupe SNC-Lavalin inc.	3,80 %
Alimentation Couche-Tard inc.	3,70 %
Corporation TC Énergie	3,60 %
CGI inc.	3,50 %
Restaurant Brands International Inc.	3,50 %
<b>Total</b>	<b>46,00 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	19,16	5,01	19,16	2,71	9,58	10,64	8,02
Indice <sup>1</sup>	11,75	5,72	11,75	2,58	9,59	11,30	7,62

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	12,84	-2,50	18,89	6,46	-6,28	20,47	4,58	24,72	-11,47	19,16
Indice <sup>1</sup>	10,55	-8,32	21,08	9,10	-8,89	22,88	5,59	25,09	-5,84	11,75

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année

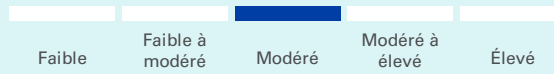


Fonds d'actions canadiennes

# Actions canadiennes sans combustibles fossiles (Jarislowsky)

Code de fonds : 385

## Échelle de risque



Actif net du Fonds : 8,3 millions

Date de création : décembre 2020  
Date de lancement : mars 2021

Nom du fonds sous-jacent : Fonds d'actions canadiennes sans combustibles fossiles Jarislowsky, Fraser  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

Jarislowsky Fraser Limitée

JARISLowsky FRASER

GESTION MONDIALE DE PLACEMENTS

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui cherchent à réduire l'empreinte carbone de leurs investissements
- Pour les investisseurs qui cherchent à investir dans des entreprises à croissance rapide et à fort potentiel de gains, tout en mettant l'accent sur le prix payé pour cette croissance.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Croissance à un prix raisonnable avec des considérations ESG
- Investit dans des entreprises capables de créer de la valeur grâce à des modèles d'entreprise durables et à de solides pratiques de gouvernance d'entreprise.
- L'empreinte carbone est activement gérée afin de réduire sensiblement l'intensité des émissions.
- S'engage à investir de manière durable et à intégrer les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans l'analyse fondamentale.
- Exclut les titres du secteur de l'énergie, à l'exception des entités spécialisées dans les énergies renouvelables, ainsi que les sociétés non énergétiques ayant une exposition significative ou une portion significative des revenus attribuable, directement ou indirectement, aux combustibles fossiles.

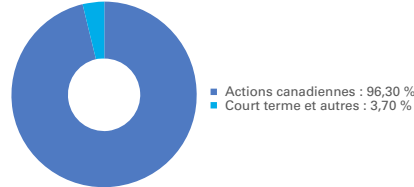
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

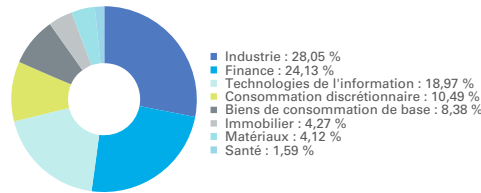
<sup>1</sup> Indice S&P/TSX 60 sans combustibles fossiles

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Composition de l'actif du fonds sous-jacent



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



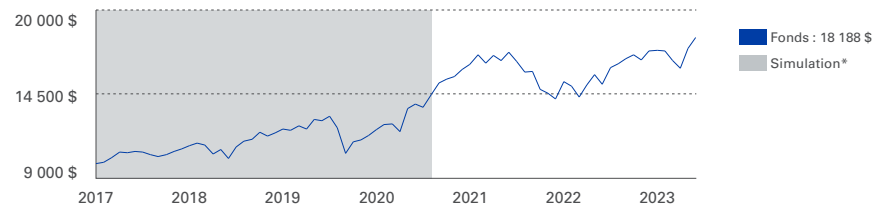
### 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : n.d.)

Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	7,10 %
Restaurant Brands International Inc.	4,50 %
La Banque de Nouvelle-Écosse	4,40 %
CGI inc.	4,40 %
Open Text Corp.	4,10 %
Intact Corporation financière	4,10 %
Groupe SNC-Lavalin inc.	3,80 %
The Descartes Systems Group Inc.	3,80 %
Stantec Inc.	3,70 %
Groupe WSP Global Inc.	3,60 %
<b>Total</b>	<b>43,50 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	20,00	5,08	20,00	2,67	9,54*	12,12*	-
Indice <sup>1</sup>	12,48	5,51	12,48	0,63	8,41	10,98	-

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	-	-	-	-	-4,38*	24,12*	8,60*	24,70*	-12,16	20,00
Indice <sup>1</sup>	-	-	-	-	-6,01	21,64	8,64	25,82	-9,98	12,48

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

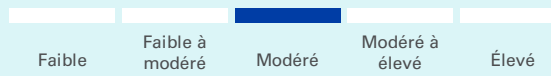
†Depuis le début de l'année



## Fonds d'actions canadiennes Actions canadiennes (MFS)

Code de fonds : 360

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 30,3 millions

Date de création : mai 2000  
Date de lancement : mai 2000

Nom du fonds sous-jacent : Fonds d'actions canadiennes MFS  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

MFS



Dimi Ntantoulis, MBA

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui cherchent à investir dans des entreprises à croissance rapide et à fort potentiel de gains, quelle que soit leur évaluation actuelle.
- Il s'agit souvent, mais pas exclusivement, de secteurs émergents ou axés sur la technologie.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Croissance
- Investit dans des actions ayant un potentiel de croissance.
- Portefeuille assez concentré de 35 à 55 titres.
- Principalement des grandes capitalisations, bien que des sociétés plus petite capitalisation présentant un potentiel de croissance exceptionnel soient également incluses.
- L'accent est mis sur les sociétés non cycliques en raison de la stabilité de leurs bénéfices potentiels à long terme.

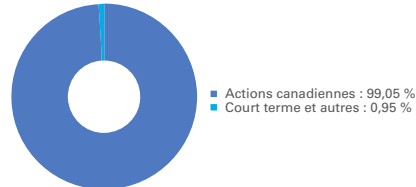
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

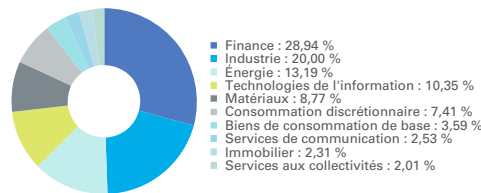
<sup>1</sup> Indice composé plafonné S&P/TSX

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Composition de l'actif du fonds sous-jacent



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



### 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : n.d.)

Banque Royale du Canada	7,98 %
La Banque Toronto-Dominion	6,92 %
Banque de Montréal	4,45 %
Canadian Natural Resources Ltd.	4,33 %
Chemin de fer Canadien Pacifique	4,27 %
Kansas City Itée	
Shopify Inc.	4,19 %
Enbridge Inc.	4,15 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	3,55 %
Constellation Software Inc.	3,35 %
Brookfield Corp.	3,30 %
<b>Total</b>	<b>46,49 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	11,42	5,34	11,42	3,51	9,65	11,35	8,35
Indice <sup>1</sup>	11,75	5,72	11,75	2,58	9,59	11,30	7,62

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	14,49	-3,74	15,37	9,39	-6,31	21,59	6,77	23,04	-3,83	11,42
Indice <sup>1</sup>	10,55	-8,32	21,08	9,10	-8,89	22,88	5,59	25,09	-5,84	11,75

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année





## Fonds d'actions canadiennes Frontière Nord<sup>MD</sup> Fidelity

Code de fonds : 270

### Gestionnaire de portefeuille

Fidelity Investments



Maxime Lemieux

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Fonds d'actions canadiennes de base qui vise à offrir un potentiel de croissance supérieur à long terme grâce aux occasions offertes par l'ensemble du marché boursier canadien.
- Fonds investi principalement dans des actions canadiennes et le gestionnaire peut investir jusqu'à 30 % des actifs du Fonds dans des titres étrangers.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Vise à investir dans des sociétés appelées à croître à long terme et dont les titres se négocient à des prix raisonnables.
- L'analyse fondamentale ascendante (« bottom-up ») des sociétés est le principal moteur de construction du portefeuille.

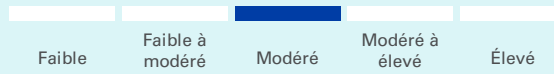
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice composé plafonné S&P/TSX

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Échelle de risque

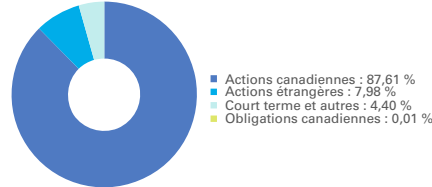


Actif net du Fonds : 380,8 millions

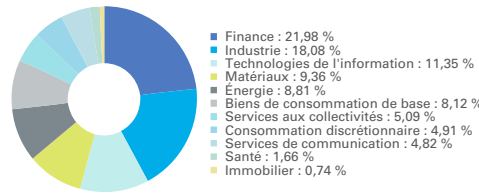
Date de création : janvier 1999  
Date de lancement : janvier 1999

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Fidelity Frontière Nord<sup>MD</sup>  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Composition de l'actif du fonds sous-jacent



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



### Principaux titres du fonds sous-jacent (Nombre total de titres : 138)

Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada

Banque Royale du Canada

Rogers Communications inc.

La Banque Toronto-Dominion

Canadian Natural Resources Ltd.

Alimentation Couche-Tard inc.

Constellation Software Inc.

Mines Agnico-Eagle Itée

Intact Corporation financière

Groupe TMX Itée

Les 10 principaux titres représentent 35,61 % de l'actif net du fonds sous-jacent.

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	12,58	6,11	12,58	4,38	11,11	13,13	9,74
Indice <sup>1</sup>	11,75	5,72	11,75	2,58	9,59	11,30	7,62

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	16,14	0,37	12,52	7,26	-2,88	19,89	12,69	25,89	-3,23	12,58
Indice <sup>1</sup>	10,55	-8,32	21,08	9,10	-8,89	22,88	5,59	25,09	-5,84	11,75

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



## Fonds d'actions canadiennes Actions canadiennes à petite capitalisation (iA)

Code de fonds : 870

### Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs



Gestion mondiale d'actifs

Marc Gagnon, MBA, CFA

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui cherchent à investir dans des entreprises canadiennes plus petites et moins connues qui en sont aux premiers stades de leur croissance.
- Est à l'aise avec une plus grande volatilité des rendements.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Croissance à un prix raisonnable
- Investit principalement dans des titres de sociétés canadiennes à petite et moyenne capitalisation.
- Peut investir jusqu'à 30 % de l'actif du fonds en titres étrangers, dont la devise sera couverte.

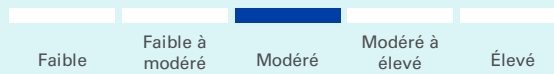
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice des titres à petite capitalisation S&P/TSX

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Échelle de risque

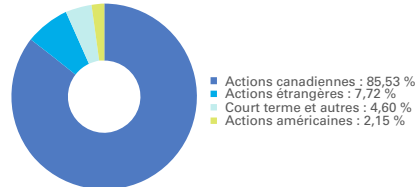


Actif net du Fonds : 134,8 millions

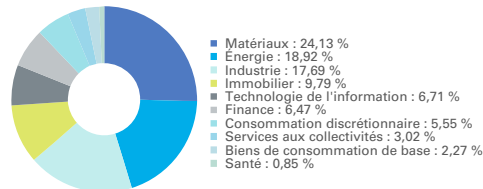
Date de création : janvier 2014

Date de lancement : janvier 2018

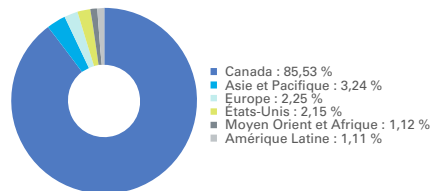
### Composition de l'actif



### Répartition sectorielle



### Répartition géographique



### 10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 120)

Gouvernement du Canada, bons du Trésor, 5,033 %, 15-02-2024	2,06 %
Equitable Group inc.	2,00 %
Gouvernement du Canada, bons du Trésor, 5,035 %, 14-03-2024	1,91 %
Eldorado Gold corp.	1,69 %
Killiam Apartment REIT	1,68 %
goeasy Ltd.	1,62 %
TFI International Inc.	1,58 %
Quincaillerie Richelieu ltée	1,51 %
Banque canadienne de l'Ouest	1,44 %
Corporation Cameco	1,36 %
<b>Total</b>	<b>16,85 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	11,15	8,41	11,15	4,16	10,92	16,17	-
Indice <sup>1</sup>	4,79	5,14	4,79	-2,50	4,57	8,37	-

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	-	-0,45*	21,01*	11,80*	-14,36*	23,89	25,15	25,77	-2,39	11,15
Indice <sup>1</sup>	-	-13,31	38,48	2,75	-18,17	15,84	12,87	20,27	-9,29	4,79

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

†Depuis le début de l'année



## Fonds d'actions canadiennes Actions canadiennes à petite capitalisation (QV)

Code de fonds : 541

### Gestionnaire de portefeuille

QV Investors Inc.



Investors Inc.

Steven Kim, CFA

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Le Fonds vise à maximiser la croissance du capital à long terme en investissant principalement dans des titres de sociétés canadiennes à petite capitalisation.
- Le gestionnaire peut investir jusqu'à 30 % des actifs du Fonds dans des titres étrangers.
- Un portefeuille complémentaire cherchant à investir dans des sociétés qui, selon le gestionnaire, ont des avantages concurrentiels durables.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Fonds investi dans des sociétés de qualité ayant des évaluations inférieures mais croissant à des taux plus élevés que le marché, et qui versent généralement un dividende.
- Portefeuille de 25 à 40 des meilleures idées du gestionnaire, qui offre des pondérations sectorielles individuelles généralement de moins de 25 % en vue d'assurer la diversification.

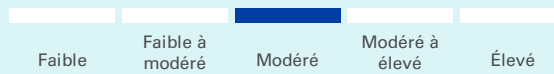
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice des titres à petite capitalisation S&P/TSX

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Échelle de risque

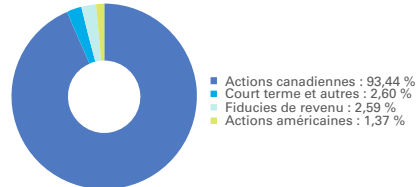


Actif net du Fonds : 202,0 millions

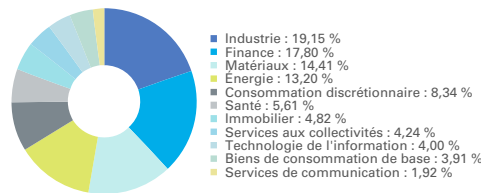
Date de création : décembre 2006  
Date de lancement : décembre 2006

Nom du fonds sous-jacent : Fonds IA Clarington de petites capitalisations canadiennes  
Actif net : 837,1 millions  
Date de création : juillet 2004

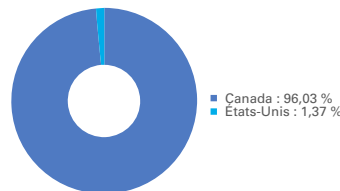
### Composition de l'actif du fonds sous-jacent



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



### Répartition géographique du fonds sous-jacent



### 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : 46)

Banque canadienne de l'Ouest	4,90 %
Winpak Itée	4,69 %
AltaGas Ltd.	4,24 %
Corporation Parkland	4,18 %
iA Société financière inc.	3,86 %
Mullen Group Ltd.	3,83 %
Stella-Jones Inc.	3,77 %
Quincaillerie Richelieu Itée	3,76 %
Secure Energy Services Inc.	3,50 %
E-L Financial Corp. Ltd.	3,50 %
<b>Total</b>	<b>40,23 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	13,39	8,41	13,39	8,29	14,49	12,98	8,65
Indice <sup>1</sup>	4,79	5,14	4,79	-2,50	4,57	8,37	3,95

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	8,95	-4,18	25,86	4,96	-9,70	18,67	3,37	27,97	3,42	13,39
Indice <sup>1</sup>	-2,34	-13,31	38,48	2,75	-18,17	15,84	12,87	20,27	-9,29	4,79

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année

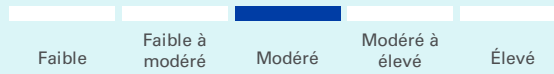


Fonds d'actions américaines et internationales

Indiciel mondial tous pays (BlackRock)

Code de fonds : 876

Échelle de risque



Actif net du Fonds : 158,4 millions

Date de création : septembre 2007  
Date de lancement : juillet 2012

Nom du fonds sous-jacent : Fonds BlackRock CDN MSCI ACWI Ex-Canada Index  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

Gestionnaire de portefeuille

BlackRock



Équipe composée de plusieurs gestionnaires

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Le Fonds vise à reproduire le rendement de l'indice MSCI Monde tous pays Ex-Canada.
- Offre une exposition passive aux actions mondiales.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- BlackRock utilise une approche indicielle pour gérer le Fonds.
- Fonds investi dans un portefeuille largement diversifié de titres de compagnies situées à travers le monde, y compris dans les pays émergents.

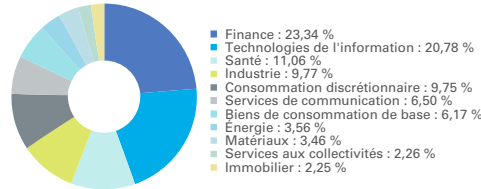
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

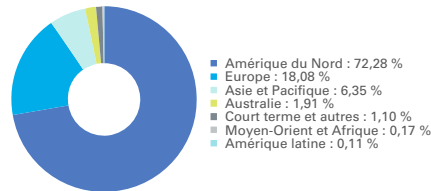
<sup>1</sup> Indice MSCI - Monde tous pays Ex-Canada (\$ CA) (rend. net)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



Répartition géographique du fonds sous-jacent



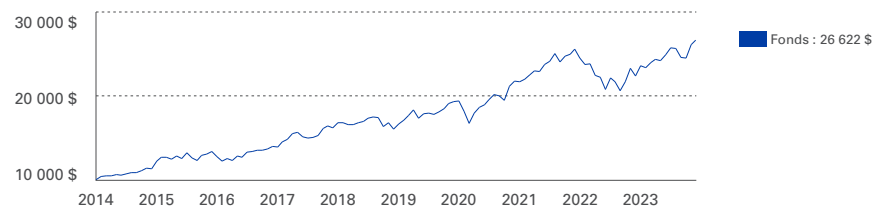
10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : 1 385)

ISHARES MSCI EMERGING MARKETS ETF	10,48 %
Apple Inc.	4,56 %
Microsoft Corp.	4,03 %
Amazon.com Inc.	2,14 %
NVIDIA Corp.	1,85 %
Alphabet inc., catégorie A	1,25 %
Meta Platforms Inc.	1,18 %
Alphabet inc., catégorie C	1,11 %
Tesla Inc.	1,07 %
JPMorgan Chase & Co.	0,75 %
<b>Total</b>	<b>28,42 %</b>

Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	19,13	6,79	19,13	2,05	6,95	10,60	10,29
Indice <sup>1</sup>	19,13	6,89	19,13	2,03	6,89	10,95	10,39

Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	13,65	18,10	4,03	16,27	-0,89	20,14	12,59	17,45	-12,58	19,13
Indice <sup>1</sup>	13,67	18,06	3,66	16,08	-0,98	20,17	14,54	17,32	-12,61	19,13

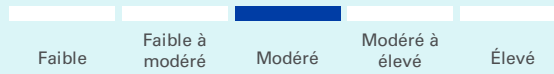
Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



## Fonds d'actions américaines et internationales Actions mondiales (iA)

Code de fonds : 707

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 139,8 millions

Date de création : octobre 2005  
Date de lancement : juillet 2009

Nom du fonds sous-jacent : Fonds IA Clarington de valeur mondial

Actif net : 278,2 millions  
Date de création : novembre 2005

### Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs



Gestion mondiale d'actifs

Sébastien Vaillancourt, M.Sc., CFA

Jean-René Adam, M. Sc., CFA

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Le Fonds vise à réaliser une appréciation du capital à long terme en investissant principalement dans un portefeuille diversifié de titres de capitaux propres de sociétés à grande capitalisation situées à travers le monde.
- Peut servir à titre de portefeuille de base pour une diversification mondiale.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Approche de placement systématique et multifactorielle, fondée sur des recherches académiques approfondies, visant à identifier les actions qui présentent des caractéristiques favorables parmi plus de deux douzaines de facteurs liés au momentum, à la qualité et à la valeur.

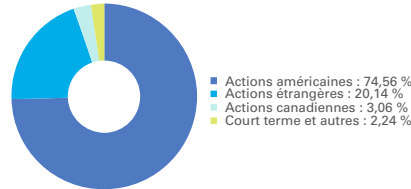
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture, mais peut couvrir de façon opportuniste

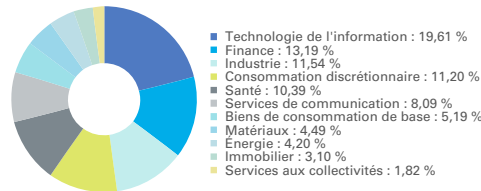
<sup>1</sup> Indice MSCI - Monde (\$ CA) (rend. net)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

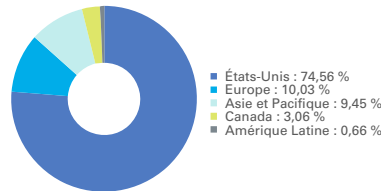
### Composition de l'actif du fonds sous-jacent



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



### Répartition géographique du fonds sous-jacent



### 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : 548)

Apple Inc.	6,54 %
SPDR S&P 500 ETF Trust	3,47 %
Alphabet Inc.	2,48 %
Microsoft Corp.	2,37 %
Alphabet Inc.	2,35 %
NVIDIA Corp.	2,10 %
Meta Platforms Inc.	1,85 %
Amazon.com Inc.	1,58 %
UnitedHealth Group Inc.	1,46 %
Broadcom Inc.	1,45 %
<b>Total</b>	<b>25,65 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	19,76	8,52	19,76	3,96	9,00	12,35	10,49
Indice <sup>1</sup>	20,47	7,18	20,47	2,85	8,51	12,01	10,96

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	13,84	23,37	-1,38	17,22	-6,73	20,78	14,46	19,83	-9,76	19,76
Indice <sup>1</sup>	14,46	18,26	4,30	14,22	-0,49	21,22	13,87	20,78	-12,19	20,47

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année

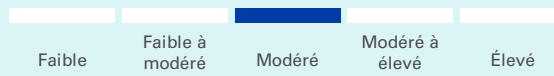


## Fonds d'actions étrangères

# Actions mondiales faible volatilité tous pays (TD)

Code de fonds : 886

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 212,0 millions

Date de création : juillet 2012  
Date de lancement : juillet 2012

Nom du fonds sous-jacent : Fonds en gestion commune à faible volatilité d'actions mondiales élargi *Émeraude* TD  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

TD

## TD Gestion de Placements

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui cherchent à investir dans des actions dont les rendements sont peu volatils et qui sont considérées comme moins risquées que l'ensemble du marché.
- Utilise des modèles mathématiques ou statistiques pour analyser les données du marché et identifier les opportunités d'investissement.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

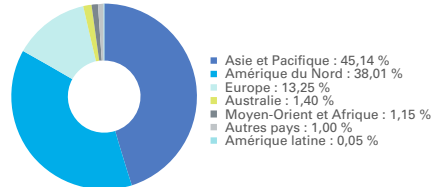
- Style : Quantitatif
- L'objectif du fonds est de fournir des rendements similaires à ceux du marché avec une volatilité inférieure à celle de l'indice, sur le long terme.
- Portefeuille diversifié de sociétés situées dans le monde entier, y compris dans les pays émergents.
- Devrait surperformer en cas de baisse des marchés.
- L'écart de suivi sera élevé par rapport à l'indice.

### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice MSCI - Monde tous pays (\$ CA) (rend. net)  
Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Répartition géographique du fonds sous-jacent 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

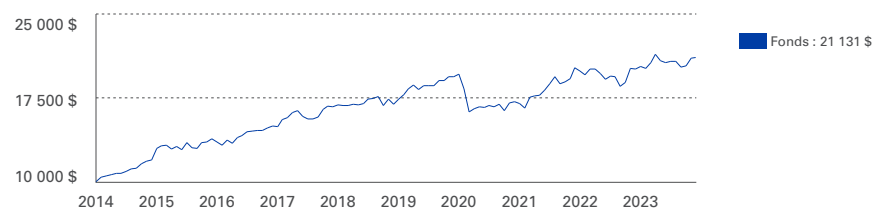


(Nombre total de titres : 215)

CapitaLand Ascendas REIT	1,23 %
Japan Tobacco Inc.	1,21 %
Arthur J. Gallagher Co	1,20 %
Novo Nordisk AS	1,20 %
Hydro One Ltd.	1,19 %
Tokio Marine Holdings Inc.	1,17 %
SoftBank corp.	1,16 %
Chunghwa Telecom Co. Ltd.	1,15 %
KDDI Corp.	1,15 %
Bridgestone Corp.	1,15 %
<b>Total</b>	<b>11,81 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	5,20	2,18	5,20	2,26	7,10	4,53	7,77
Indice <sup>1</sup>	18,92	6,88	18,92	2,05	6,97	10,94	10,28

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	19,55	15,83	8,43	11,17	1,44	14,55	-11,32	17,49	-0,60	5,20
Indice <sup>1</sup>	13,55	17,10	4,13	15,83	-1,26	20,20	14,22	17,53	-12,43	18,92

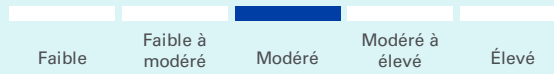
Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



## Fonds d'actions étrangères Actions mondiales à faible volatilité Fidelity

Code de fonds : 351

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 14,2 millions

Date de création : octobre 2020  
Date de lancement : octobre 2021

Nom du fonds sous-jacent : Fiducie institutionnelle Fidelity Actions mondiales à faible volatilité  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

Fidelity Investments



### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui cherchent à investir dans des actions dont les rendements sont peu volatils et qui sont considérées comme moins risquées que l'ensemble du marché.
- Utilise des modèles mathématiques ou statistiques pour analyser les données du marché et identifier les opportunités d'investissement.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Quantitatif
- L'objectif est de rechercher une croissance du capital à long terme, tout en maintenant un profil de risque global inférieur à celui du marché.
- Utilisation d'outils d'investissement quantitatifs pour minimiser le risque absolu, tout en améliorant le potentiel de croissance par le biais d'une sélection fondamentale des titres.
- Devrait surperformer dans les marchés en baisse.
- L'écart de suivi par rapport à l'indice sera élevé.

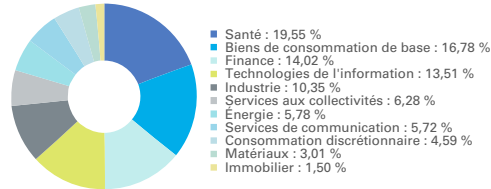
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

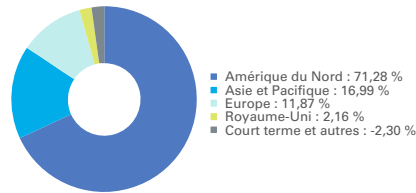
<sup>1</sup> Indice MSCI - Monde (\$ CA) (rend. net)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



### Répartition géographique du fonds sous-jacent



### 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : n.d.)

Regeneron Pharmaceuticals Inc.

Microsoft Corp.

T-Mobile US Inc.

Cboe Global Markets Inc.

Marsh & McLennan Cos. Inc.

Waste Connections Inc.

Amphenol Corp.

Novo Nordisk AS

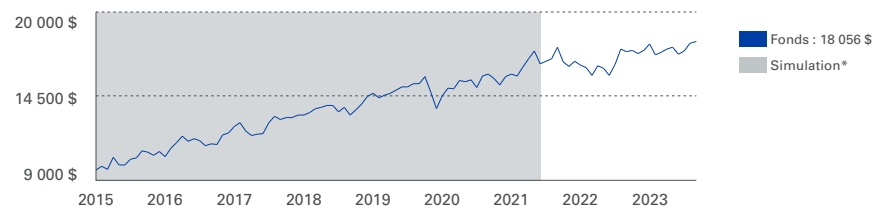
Eli Lilly and Co.

Monster Beverage Corp.

Les 10 principaux titres représentent 11,10 % de l'actif net du fonds sous-jacent.

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	3,79	3,94	3,79	1,07	4,26*	6,37*	-
Indice <sup>1</sup>	20,47	7,18	20,47	2,85	8,51	12,01	-

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	-	-	4,21*	14,10*	2,31*	15,56*	3,96*	10,95*	-1,59	3,79
Indice <sup>1</sup>	-	-	4,30	14,22	-0,49	21,22	13,87	20,78	-12,19	20,47

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

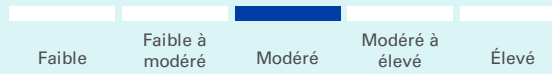
†Depuis le début de l'année



## Fonds d'actions étrangères Actions mondiales (Sprucegrove)

Code de fonds : 754

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 14,8 millions

Date de création : novembre 2011  
Date de lancement : novembre 2011

Nom du fonds sous-jacent : Fonds commun global Sprucegrove  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

Sprucegrove



### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs à la recherche d'un portefeuille diversifié d'entreprises sur le marché mondiale qui se négocient en dessous de leur valeur escomptée à long terme.
- L'accent est mis sur le prix payé plutôt que sur la croissance potentielle.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Valeur
- Ce Fonds met l'accent sur les investissements à long terme et privilégie l'inclusion de titres selon une approche ascendante, étayée par la recherche.
- La sélection des pays et des secteurs est secondaire.
- Les titres doivent répondre à des critères de qualité : rendement supérieur à la moyenne sur de longues périodes, assise financière solide, gestion reconnue et potentiel de croissance des ventes, des bénéfices et des prix.

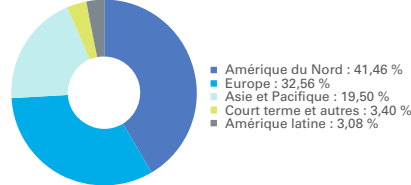
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice MSCI - Monde (\$ CA) (rend. net)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Répartition géographique du fonds sous-jacent 10 Principaux titres du fonds sous-jacent



(Nombre total de titres : n.d.)

Berkshire Hathaway Inc.	3,10 %
Meta Platforms Inc.	2,60 %
Intel Corp.	2,40 %
The Walt Disney Co.	2,30 %
Markel Corp.	2,10 %
Henry Schein Inc.	2,10 %
Cullen/Frost Bankers, Inc.	2,00 %
T. Rowe Price Group inc.	2,00 %
Biogen inc.	2,00 %
C.H. Robinson Worldwide Inc.	2,00 %
<b>Total</b>	<b>22,60 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	11,83	2,45	11,83	2,13	5,79	7,36	7,88
Indice <sup>1</sup>	20,47	7,18	20,47	2,85	8,51	12,01	10,96

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	11,07	10,69	12,14	13,38	-4,19	16,40	3,48	13,51	-6,73	11,83
Indice <sup>1</sup>	14,46	18,26	4,30	14,22	-0,49	21,22	13,87	20,78	-12,19	20,47

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année





## Fonds d'actions étrangères Actions mondiales (Burgundy)

Code de fonds : 342

### Gestionnaire de portefeuille

Burgundy

# BURGUNDY

ASSET MANAGEMENT LTD.

Kenneth Broekaert, CFA, MBA

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs à la recherche d'un portefeuille diversifié d'entreprises sur le marché mondiale qui se négocient en dessous de leur valeur escomptée à long terme.
- L'accent est mis sur le prix payé plutôt que sur la croissance potentielle.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Valeur
- Style valeur basé sur des données fondamentales.
- Approche ascendante qui consiste à sélectionner des entreprises de grande qualité disponibles à un prix inférieur à leur valeur intrinsèque, en combinant la recherche quantitative et qualitative avec l'expérience et le jugement humain.
- La recherche intègre les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG).
- Comprend entre 40 et 80 titres.

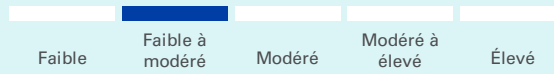
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice MSCI - Monde tous pays (\$ CA) (rend. net)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 18,0 millions

Date de création : octobre 2021

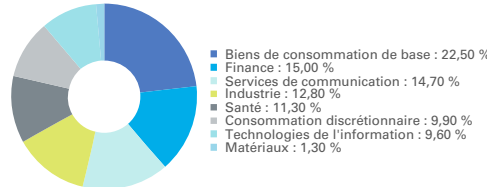
Date de lancement : octobre 2021

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Burgundy Global Equity III

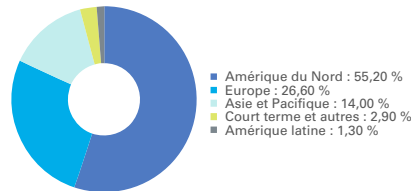
Actif net : n.d.

Date de création : n.d.

### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



### Répartition géographique du fonds sous-jacent



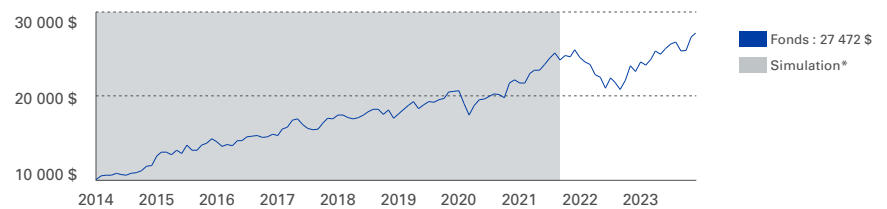
### 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : 62)

Microsoft Corp.	3,90 %
Alphabet Inc.	3,90 %
Dollar Tree Inc.	3,70 %
Willis Towers Watson PLC	3,10 %
News Corp.	3,10 %
Intercontinental Exchange Inc.	2,90 %
Carrier Global Corp.	2,70 %
Allison Transmission Holdings Inc.	2,70 %
Ross Stores Inc.	2,60 %
Electronic Arts Inc.	2,50 %
<b>Total</b>	<b>31,10 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	19,88	6,94	19,88	3,74	7,83*	9,64*	10,63*
Indice <sup>1</sup>	18,92	6,88	18,92	2,05	6,97	10,94	10,27

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	17,43*	26,69*	3,79*	11,79*	0,48*	18,40*	6,70*	16,50*	-10,22	19,88
Indice <sup>1</sup>	13,61	16,48	4,65	15,69	-1,26	20,20	14,22	17,53	-12,43	18,92

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

†Depuis le début de l'année

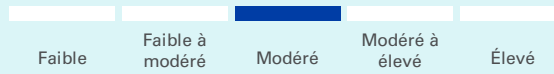


Fonds d'actions américaines et internationales

## Actions mondiales de valeur opportuniste (Wellington)

Code de fonds : 358

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 121,6 millions  
Date de création : juillet 2021  
Date de lancement : octobre 2021

### Gestionnaire de portefeuille

Wellington Management

**WELLINGTON  
MANAGEMENT®**

David Palmer, CFA

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Cherche à surperformer l'indice MSCI Monde tous pays en investissant dans des sociétés décotées qui sont évitées ou négligées en raison de l'incertitude ou de la complaisance.
- La stratégie est de rechercher des moteurs d'investissement non corrélés et une flexibilité du bilan qui ont le potentiel de diversification et de durabilité au long du cycle économique.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Approche d'investissement appuyée sur une recherche fondamentale intensive axée sur les sociétés disposant d'actifs uniques et dont les occasions d'amélioration de rendements sont mal comprises par le marché.
- Le portefeuille est opportuniste dans sa sélection d'actions, il se concentre sur les sociétés défavorisées dont le changement de sentiment à leur égard a le potentiel d'être positif.

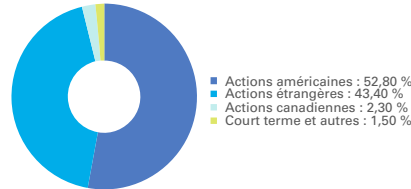
### Stratégie de couverture des devises

Défensive

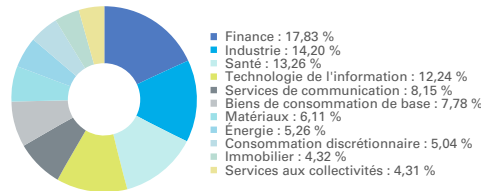
<sup>1</sup> Indice MSCI - Monde tous pays (\$ CA) (rend. net)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

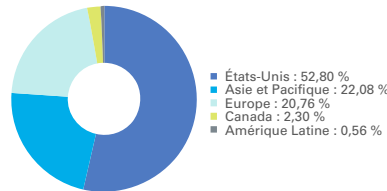
### Composition de l'actif



### Répartition sectorielle



### Répartition géographique



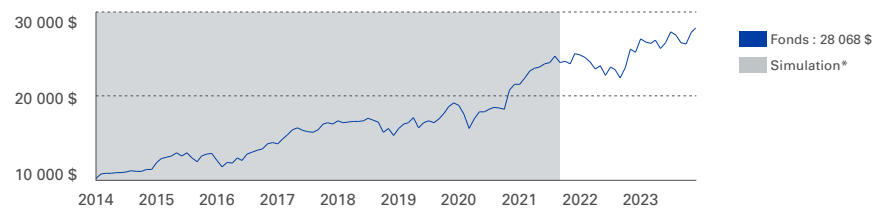
### 10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 101)

Alphabet Inc.	3,35 %
Micron Technology Inc.	1,93 %
Qualcomm Inc.	1,82 %
Iberdrola SA	1,78 %
NXP Semiconductors NV	1,78 %
Kenvue Inc.	1,76 %
Chugai Pharmaceutical Co. Ltd.	1,72 %
Rio Tinto PLC	1,58 %
The Allstate Corp.	1,53 %
Schlumberger Ltd.	1,53 %
<b>Total</b>	<b>18,78 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	11,37	6,55	11,37	5,88	9,52*	12,87*	10,87*
Indice <sup>1</sup>	18,92	6,88	18,92	2,05	6,97	10,94	10,28

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	12,72*	16,84*	9,66*	15,31*	-7,98*	25,00*	11,53*	17,19*	0,66	11,37
Indice <sup>1</sup>	13,55	17,10	4,13	15,83	-1,26	20,20	14,22	17,53	-12,43	18,92

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

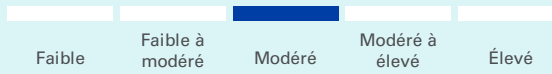
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



## Stratégie climatique (Wellington)

Code de fonds : 945

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 25,9 millions  
Date de création : octobre 2022  
Date de lancement : octobre 2022

### Gestionnaire de portefeuille

Wellington Management

**WELLINGTON  
MANAGEMENT®**

Alan T. Hsu, MBA

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Fonds investi dans des sociétés qui se concentrent sur l'atténuation et l'adaptation aux risques climatiques.
- Permet de contribuer positivement à l'atténuation et à la mitigation des risques climatiques.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Mixte
- Axé sur cinq catégories principales : électricité à faible émission de carbone, efficacité énergétique, gestion de l'eau et des ressources, infrastructures résistantes aux changements climatiques et transports à faible émission de carbone.

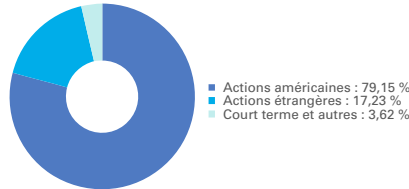
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

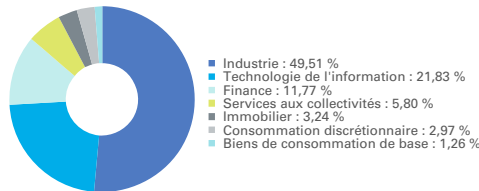
<sup>1</sup> Indice MSCI - Monde tous pays (\$ CA) (rend. net)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

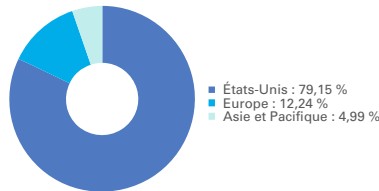
### Composition de l'actif



### Répartition sectorielle



### Répartition géographique



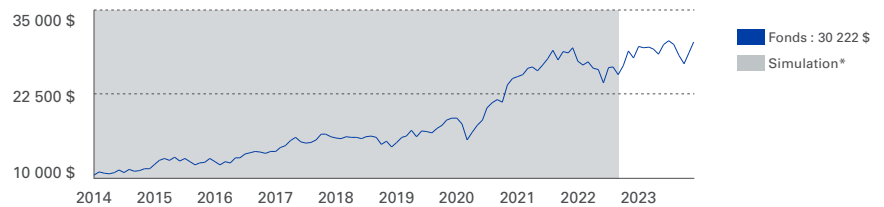
### 10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 41)

S&P Global Inc.	3,80 %
Autodesk Inc.	3,74 %
Aspen Technology Inc.	3,65 %
Daimler Truck Holding AG	3,31 %
The AZEK Co. Inc.	3,31 %
Waste Management Inc.	3,29 %
Clean Harbors Inc.	3,28 %
MSCI Inc.	3,26 %
Weyerhaeuser Co., REIT	3,24 %
Watsco Inc.	3,14 %
<b>Total</b>	<b>34,02 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	8,52	1,11	8,52	1,46*	6,79*	15,67*	11,69*
Indice <sup>1</sup>	18,92	6,88	18,92	2,05	6,97	10,94	10,27

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	14,02*	13,02*	8,11*	15,72*	-9,49*	29,49*	31,32*	18,31*	-5,14*	8,52
Indice <sup>1</sup>	13,61	16,48	4,65	15,69	-1,26	20,20	14,22	17,53	-12,43	18,92

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

†Depuis le début de l'année

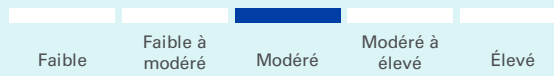


Fonds d'actions étrangères

# Actions mondiales sans combustibles fossiles (Jarislowsky)

Code de fonds : 386

## Échelle de risque



Actif net du Fonds : 8,6 millions

Date de création : décembre 2020  
Date de lancement : mars 2021

Nom du fonds sous-jacent : Fonds d'actions globales sans combustibles fossiles Jarislowsky, Fraser  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

Jarislowsky Fraser Limitée

JARISLowsky FRASER

GESTION MONDIALE DE PLACEMENTS

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui cherchent à réduire l'empreinte carbone de leurs investissements
- Pour les investisseurs qui cherchent à investir dans des entreprises à croissance rapide et à fort potentiel de gains, tout en mettant l'accent sur le prix payé pour cette croissance.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Croissance à un prix raisonnable avec des considérations ESG
- Conçu pour éviter l'exposition aux combustibles fossiles.
- Recherche des entreprises capables de créer de la valeur grâce à des modèles d'entreprise durables et à de bonnes pratiques de gouvernance d'entreprise.
- Exclut les investissements dans le secteur de l'énergie, à l'exception des entités spécialisées dans les énergies renouvelables.

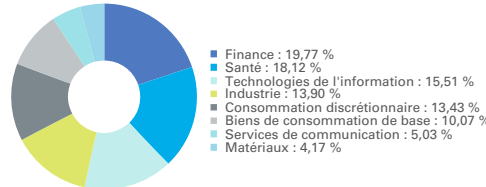
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

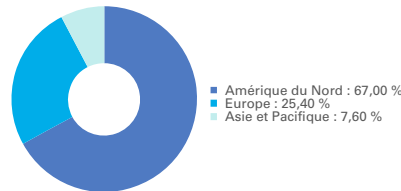
<sup>1</sup> Indice MSCI - Monde (\$ CA) (rend. net)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



### Répartition géographique du fonds sous-jacent



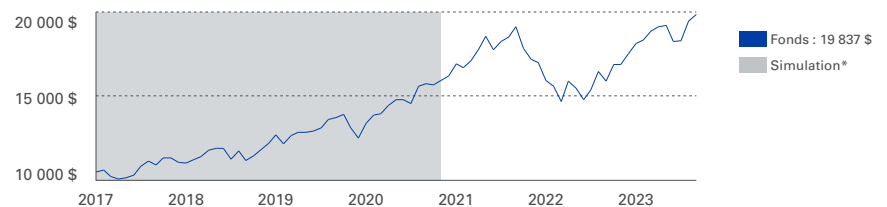
### 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : n.d.)

Microsoft Corp.	6,20 %
Alphabet inc., catégorie A	4,90 %
Amazon.com Inc.	4,30 %
UnitedHealth Group Inc.	3,90 %
Nestlé SA	3,40 %
Mastercard Inc.	3,00 %
Diageo PLC	2,70 %
Boston Scientific Corp.	2,60 %
London Stock Exchange Group PLC	2,60 %
Danaher Corp.	2,60 %
<b>Total</b>	<b>36,20 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	24,89	5,19	24,89	1,86	8,00*	12,22*	-
Indice <sup>1</sup>	20,47	7,18	20,47	2,85	8,51	12,01	-

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	-	-	-	-	2,35*	23,21*	14,66*	21,42*	-16,92	24,89
Indice <sup>1</sup>	-	-	-	-	-0,49	21,22	13,87	20,78	-12,19	20,47

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

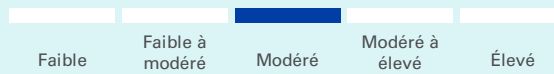
†Depuis le début de l'année



## Fonds d'actions étrangères Actions mondiales de recherche (MFS)

Code de fonds : 390

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 67,9 millions

Date de création : août 2000  
Date de lancement : août 2000

Nom du fonds sous-jacent : Fonds d'actions mondiales de recherche MFS  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

MFS



### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui cherchent à investir dans des entreprises à croissance rapide et à fort potentiel de gains, tout en mettant l'accent sur le prix payé pour cette croissance.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Mixte (croissance et valeur)
- Investi principalement dans des sociétés internationales qui représentent les meilleures idées des équipes de recherche sectorielle.
- Conçu pour être largement diversifié par secteur avec la possibilité d'investir dans des régions, des industries, des styles et des capitalisations boursières différents.
- Généralement composé de 125 à 175 titres.

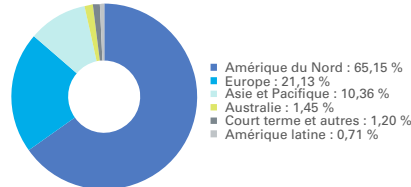
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice MSCI - Monde tous pays (\$ CA) (rend. net)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Répartition géographique du fonds sous-jacent 10 Principaux titres du fonds sous-jacent



(Nombre total de titres : n.d.)

Microsoft Corp.	5,64 %
Alphabet inc., catégorie A	3,73 %
Amazon.com Inc.	2,67 %
Visa Inc.	2,11 %
Salesforce.com Inc.	1,66 %
Apple Inc.	1,58 %
Meta Platforms Inc.	1,46 %
Roche Holding AG	1,46 %
London Stock Exchange Group PLC	1,42 %
Hitachi Ltd.	1,34 %
<b>Total</b>	<b>23,07 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	17,49	6,53	17,49	2,16	7,27	12,39	11,28
Indice <sup>1</sup>	18,92	6,88	18,92	2,05	6,97	10,94	10,27

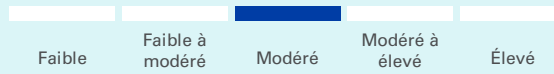
### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	12,52	19,83	2,08	18,51	-0,48	26,64	14,70	18,29	-11,17	17,49
Indice <sup>1</sup>	13,61	16,48	4,65	15,69	-1,26	20,20	14,22	17,53	-12,43	18,92

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 487,9 millions

Date de création : septembre 2015  
Date de lancement : novembre 2015

Nom du fonds sous-jacent : Fonds d'actions mondiales Mawer  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

## Fonds d'actions étrangères Actions mondiales (Mawer)

Code de fonds : 133

### Gestionnaire de portefeuille

Mawer

# MAWER

Paul Moroz, CFA

Christian Deckart, CFA, PhD

Jim Hall, CFA

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui cherchent à investir dans des entreprises à croissance rapide et à fort potentiel de gains, tout en mettant l'accent sur le prix payé pour cette croissance.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Croissance à un prix raisonnable
- Alloue le capital aux meilleures opportunités mondiales, qui peuvent inclure à la fois des sociétés à grande et à petite capitalisation.
- Portefeuille largement diversifié de sociétés créatrices de richesse dotées d'excellentes équipes de gestion et achetées à des prix inférieurs à leur valeur intrinsèque.
- Utilise un processus ascendant très discipliné, axé sur la recherche, et une période de détention à long terme pour permettre la reconnaissance par les investisseurs ou la croissance de l'entreprise, et pour minimiser les coûts de transaction.

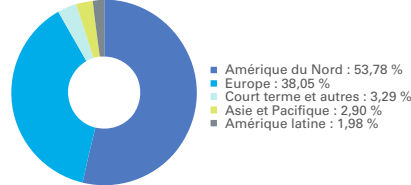
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice MSCI - Monde tous pays (\$ CA) (rend. net)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Répartition géographique du fonds sous-jacent 10 Principaux titres du fonds sous-jacent



(Nombre total de titres : n.d.)

Marsh & McLennan Cos. Inc.	4,58 %
Alimentation Couche-Tard inc.	4,41 %
Publicis Groupe SA	4,11 %
Microsoft Corp.	4,01 %
Wolters Kluwer NV	3,98 %
UnitedHealth Group Inc.	3,80 %
CGI inc.	3,64 %
AON PLC	2,98 %
KDDI Corp.	2,90 %
Novo Nordisk AS	2,88 %
<b>Total</b>	<b>37,29 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	18,53	6,34	18,53	3,28	9,43	12,26	12,45*
Indice <sup>1</sup>	18,92	6,88	18,92	2,05	6,97	10,94	10,41

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	15,92*	23,31*	0,73	19,11	5,68	22,28	11,26	22,84	-10,00	18,53
Indice <sup>1</sup>	14,46	18,26	3,62	15,69	-1,26	20,20	14,22	17,53	-12,43	18,92

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

†Depuis le début de l'année



## Fonds d'actions étrangères Actions mondiales (Walter Scott)

Code de fonds : 456

### Gestionnaire de portefeuille

Walter Scott & Partners Limited

WALTER SCOTT

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui cherchent à investir dans des entreprises mondiales à croissance rapide et à fort potentiel de gains, quelle que soit leur évaluation actuelle.
- Il s'agit souvent, mais pas exclusivement, de secteurs émergents ou axés sur la technologie.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Croissance
- Portefeuille concentré d'actions mondiales en investissant dans des titres qui offrent une croissance forte et durable des bénéfices.
- Géré activement selon une approche fondamentale, ascendante et axée sur la recherche, ne tenant pas compte des indices de référence, afin de constituer un portefeuille de sociétés à forte croissance capables de générer de la richesse sur de longues périodes.

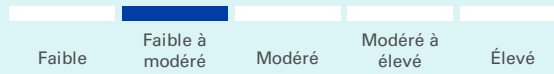
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice MSCI - Monde (\$ CA) (rend. net)

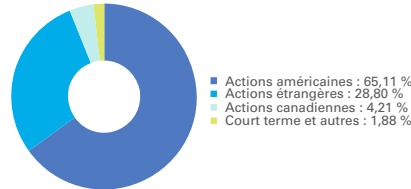
Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Échelle de risque

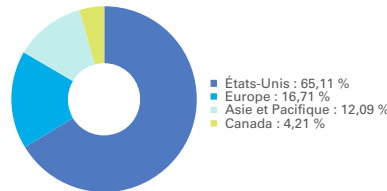


Actif net du Fonds : 260,9 millions  
Date de création : novembre 2020  
Date de lancement : novembre 2020

### Composition de l'actif



### Répartition géographique



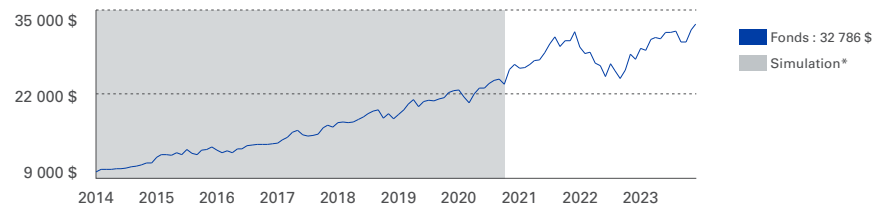
### 10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 48)

Novo Nordisk AS	4,20 %
Microsoft Corp.	3,90 %
Adobe Inc.	2,98 %
Alphabet Inc.	2,83 %
Amphenol Corp.	2,72 %
Linde PLC	2,68 %
Shin-Etsu Chemical Co. Ltd.	2,68 %
Mastercard Inc.	2,65 %
Costco Wholesale Corp.	2,47 %
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	2,44 %
<b>Total</b>	<b>29,55 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	19,91	4,02	19,91	1,88	7,18	12,50*	12,61*
Indice <sup>1</sup>	20,47	7,18	20,47	2,85	8,51	12,01	10,96

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	13,73*	21,49*	3,44*	17,87*	7,99*	23,65*	18,37*	18,64	-13,45	19,91
Indice <sup>1</sup>	14,46	18,26	4,30	14,22	-0,49	21,22	13,87	20,78	-12,19	20,47

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

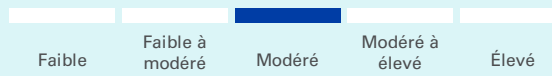
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



## Fonds d'actions étrangères Actions mondiales (PH&N)

Code de fonds : 724

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 23,1 millions

Date de création : avril 2020

Date de lancement : avril 2020

Nom du fonds sous-jacent : Fonds d'actions mondiales Phillips, Hager & North

Actif net : n.d.

Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

Phillips, Hager & North

**PHILLIPS, HAGER & NORTH**

gestion de placements

Habib Subjally, ACA, B. Sc

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui cherchent à investir dans des entreprises mondiales à croissance rapide et à fort potentiel de gains, quelle que soit leur évaluation actuelle.
- Il s'agit souvent, mais pas exclusivement, de secteurs émergents ou axés sur la technologie.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Croissance
- Portefeuille diversifié d'actions ordinaires de sociétés des plus grands pays industrialisés à l'extérieur du Canada, y compris les États-Unis, et de pays d'Europe et d'Extrême-Orient, y compris le Japon et l'Australie.
- Principalement basé sur la recherche fondamentale et la sélection de titres de sociétés financièrement solides qui ont également créé un avantage concurrentiel, y compris l'intégration d'une gestion solide et de pratiques ESG solides.

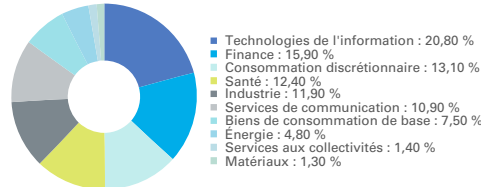
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

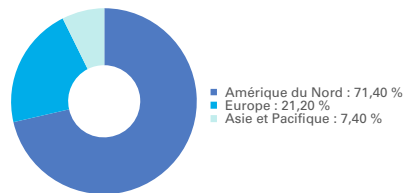
<sup>1</sup> Indice MSCI - Monde (\$ CA) (rend. net)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



### Répartition géographique du fonds sous-jacent



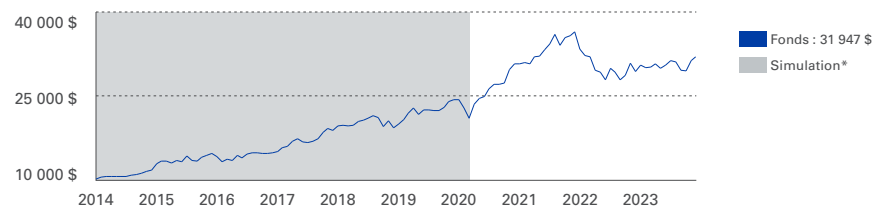
### 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : n.d.)

Microsoft Corp.	6,50 %
UnitedHealth Group Inc.	5,30 %
Amazon.com Inc.	4,70 %
Alphabet Inc.	4,20 %
Visa Inc.	4,10 %
Fortive Corp	4,00 %
Autozone Inc.	3,70 %
T-Mobile US Inc.	3,70 %
NVIDIA Corp.	3,40 %
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	3,40 %
<b>Total</b>	<b>43,00 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	8,73	4,85	8,73	-6,39	1,23	10,63*	12,32*
Indice <sup>1</sup>	20,47	7,18	20,47	2,85	8,51	12,01	10,96

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	17,67*	24,95*	1,31*	26,83*	2,04*	26,33*	26,45*	18,39	-19,41	8,73
Indice <sup>1</sup>	14,46	18,26	4,30	14,22	-0,49	21,22	13,87	20,78	-12,19	20,47

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

†Depuis le début de l'année

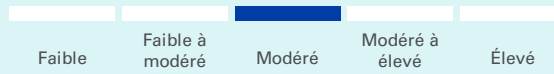




## Fonds d'actions étrangères Actions mondiales - croissance (T. Rowe Price)

Code de fonds : 641

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 7,3 millions

Date de création : avril 2021  
Date de lancement : octobre 2021

Nom du fonds sous-jacent : T. Rowe Price Global Growth Equity Pool  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

T. Rowe Price



### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui cherchent à investir dans des entreprises mondiales à croissance rapide et à fort potentiel de gains, quelle que soit leur évaluation actuelle.
- Il s'agit souvent, mais pas exclusivement, de secteurs émergents ou axés sur la technologie.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Croissance
- Portefeuille diversifié d'actions et de titres apparentés de sociétés à grande capitalisation cotées sur les bourses des pays développés et en développement.
- Les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) sont intégrés dans le processus d'investissement.

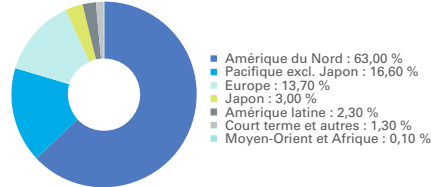
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice MSCI - Monde tous pays (\$ CA) (rend. net)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Répartition géographique du fonds sous-jacent 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

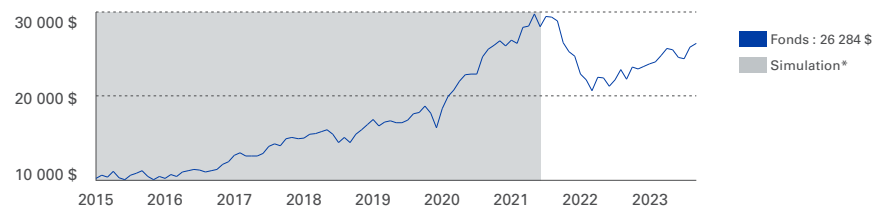


(Nombre total de titres : 191)

Microsoft Corp.	4,50 %
Apple Inc.	3,70 %
Amazon.com Inc.	3,10 %
NVIDIA Corp.	2,90 %
Alphabet Inc.	2,70 %
Roper Technologies Inc.	1,90 %
Eli Lilly and Co.	1,80 %
The Charles Schwab Corp.	1,40 %
Sumber Alfaría Trijaya	1,30 %
Linde PLC	1,30 %
<b>Total</b>	<b>24,60 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	19,59	6,05	19,59	-4,66	0,92*	12,72*	-
Indice <sup>1</sup>	18,92	6,88	18,92	2,05	6,97	10,94	-

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	-	-	0,20*	26,91*	2,41*	25,02*	41,64*	13,08*	-23,99	19,59
Indice <sup>1</sup>	-	-	4,65	15,69	-1,26	20,20	14,22	17,53	-12,43	18,92

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

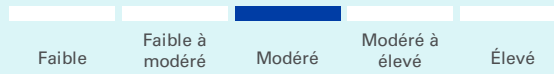
†Depuis le début de l'année



## Fonds d'actions étrangères Actions mondiales (Baillie Gifford)

Code de fonds : 331

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 260,6 millions

Date de création : mars 2020  
Date de lancement : mars 2020

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Baillie Gifford Global Alpha  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

Baillie Gifford

**Baillie Gifford**

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui cherchent à investir dans des entreprises mondiales à croissance rapide et à fort potentiel de gains, quelle que soit leur évaluation actuelle.
- Il s'agit souvent, mais pas exclusivement, de secteurs émergents ou axés sur la technologie.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Croissance
- La stratégie de croissance des actions mondiales, gérée activement, utilise une sélection de titres ascendante et s'écarte de manière significative de l'indice boursier dans le but d'obtenir des rendements totaux nettement plus élevés.
- Elle se concentre sur les sociétés qui, selon elle, offrent une croissance des bénéfices supérieure à la moyenne et investit dans une perspective à long terme (5 ans).
- Le Fonds détient généralement entre 70 et 120 actions.

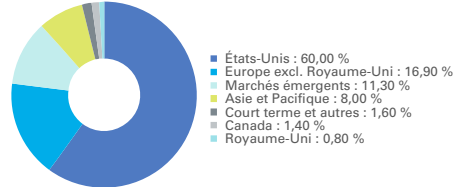
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice MSCI - Monde tous pays (\$ CA) (rend. net)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Répartition géographique du fonds sous-jacent 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

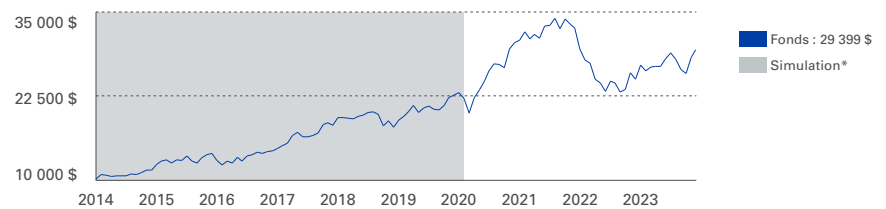


(Nombre total de titres : 96)

Titre	Pourcentage
Microsoft Corp.	3,60 %
Martin Marietta Materials inc.	3,60 %
Amazon.com Inc.	3,40 %
Elevance Health Inc.	3,30 %
Moody's Corp.	3,30 %
Ryanair Holdings PLC	3,10 %
CRH PLC	2,80 %
Meta Platforms Inc.	2,70 %
Alphabet Inc.	2,40 %
Reliance Industries Ltd.	2,30 %
<b>Total</b>	<b>30,50 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	17,81	4,80	17,81	-5,08	-1,15	10,50*	11,39*
Indice <sup>1</sup>	18,92	6,88	18,92	2,05	6,97	10,94	10,28

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	14,60*	21,72*	2,50*	26,64*	-1,43*	26,78*	34,52*	7,18	-23,51	17,81
Indice <sup>1</sup>	13,55	17,10	4,13	15,83	-1,26	20,20	14,22	17,53	-12,43	18,92

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

†Depuis le début de l'année

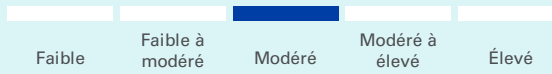


Fonds d'actions étrangères

**Actions mondiales socialement responsables (Baillie Gifford)**

Code de fonds : 387

Échelle de risque



Actif net du Fonds : 18,2 millions

Date de création : décembre 2020  
Date de lancement : mars 2021

Nom du fonds sous-jacent : Baillie Gifford Actions mondiales socialement responsables

Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

Gestionnaire de portefeuille

Baillie Gifford



Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui cherchent à réduire l'empreinte carbone de leurs investissements tout en investissant dans des entreprises ayant un potentiel de croissance durable.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Croissance durable
- L'analyse des investissements se concentre sur le potentiel de hausse des entreprises qui font preuve d'une bonne gestion, et cherche également à renforcer la contribution positive des entreprises au fil du temps grâce à un programme d'engagement ciblé avec la direction de l'entreprise.
- Alors que les risques ESG sont atténués par des exclusions explicites du secteur des péchés, la grande majorité des efforts de recherche sont consacrés à l'identification des opportunités ESG.
- N'investira pas dans des entreprises qui tirent plus de 10 % de leurs revenus annuels de la production de tabac, d'armements ou d'alcool, de jeux d'argent ou d'activités liées au divertissement pour adultes et de l'extraction de combustibles fossiles.

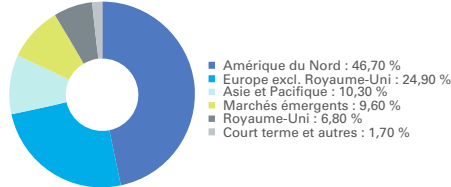
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice MSCI - Monde tous pays (\$ CA) (rend. net)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

Répartition géographique du fonds sous-jacent 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

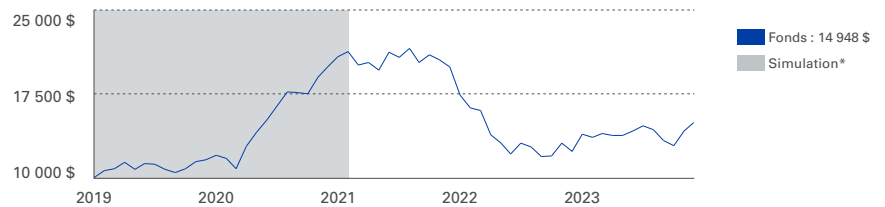


(Nombre total de titres : 58)

Workday Inc.	3,90 %
MercadoLibre inc.	3,50 %
Atlas Copco AB	3,10 %
TSMC	2,90 %
Shopify Inc.	2,90 %
Beijer, G&L AB	2,90 %
UnitedHealth Group Inc.	2,70 %
Recruit Holdings Co. Ltd.	2,60 %
IMCD NV	2,60 %
Alphabet Inc.	2,60 %
<b>Total</b>	<b>29,70 %</b>

Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	20,54	5,26	20,54	-13,41	-9,09*	9,67*	-
Indice <sup>1</sup>	18,92	6,88	18,92	2,05	6,97	10,94	-

Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	-	-	-	-	-	23,25*	71,34*	0,21*	-37,81	20,54
Indice <sup>1</sup>	-	-	-	-	-	20,20	14,22	17,53	-12,43	18,92

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

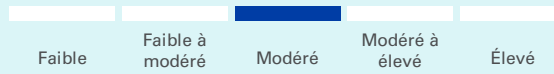
<sup>†</sup>Depuis le début de l'année



## Fonds d'actions étrangères Actions mondiales à petite capitalisation (Fisher)

Code de fonds : 781

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 96,0 millions

Date de création : janvier 2019  
Date de lancement : janvier 2019

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Fisher Investments Global Small Cap Unit Trust  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

Fisher Investments

**FISHER INVESTMENTS™**  
INSTITUTIONAL GROUP

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui cherchent à investir dans des sociétés internationales plus petites et moins connues qui en sont aux premiers stades de leur croissance.
- Cherche à investir dans des petites entreprises à croissance rapide et à fort potentiel de gains, tout en mettant l'accent sur le prix payé pour cette croissance.
- S'accommode d'une plus grande volatilité des rendements

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Mixte (croissance et valeur)
- Une approche descendante de la gestion de portefeuille qui est dynamique et peut s'adapter à l'évolution des conditions du marché.
- Les décisions d'allocation d'actifs reposent sur un large éventail de données classées en trois catégories appelées "facteurs" : économiques, politiques et sentimentaux.
- Les résultats de cette analyse sont utilisés pour déterminer la combinaison la plus avantageuse de facteurs liés au pays, au secteur, à la taille et au style.
- Les décisions d'allocation d'actifs sont à l'origine de la majeure partie de la performance du gestionnaire. Cette allocation d'actifs s'appuie sur une analyse fondamentale des titres.

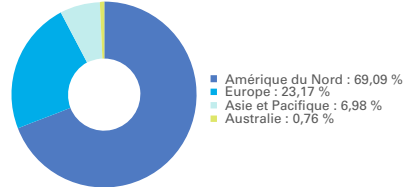
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice MSCI - Monde petite capitalisation (\$ CA)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Répartition géographique du fonds sous-jacent 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

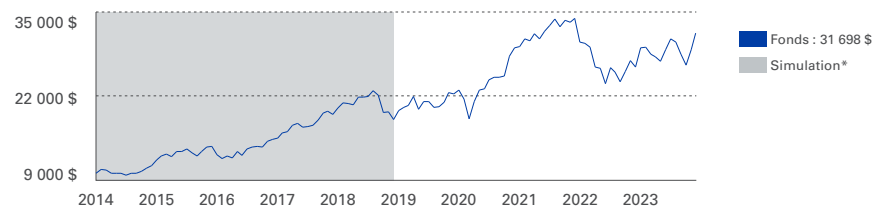


(Nombre total de titres : n.d.)

Disco Corp.	3,86 %
Hubspot inc. com	3,08 %
Abercrombie & Fitch Co.	2,75 %
Ashtead Group	2,55 %
Bechtle AG	2,01 %
Toll Brothers inc.	1,86 %
Lundin Mining Corp.	1,72 %
Dominos Pizza inc.	1,68 %
Qorvo inc.	1,62 %
Builders Firstsource inc.	1,61 %
<b>Total</b>	<b>22,74 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	19,49	8,74	19,49	-3,48	2,45	11,60*	12,23*
Indice <sup>1</sup>	13,22	7,39	13,22	-0,43	4,52	9,48	9,59

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	11,88*	27,24*	7,51*	25,21*	-4,44*	21,79*	32,19	15,41	-22,02	19,49
Indice <sup>1</sup>	11,61	19,44	9,87	14,95	-5,69	20,37	14,43	15,19	-12,44	13,22

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

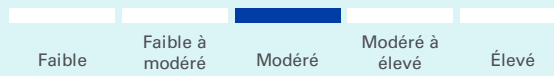
\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

†Depuis le début de l'année

**Fonds d'actions étrangères**  
**Actions mondiales à petite capitalisation (Global Alpha)**

Code de fonds : 609

**Échelle de risque**



Actif net du Fonds : 12,2 millions

Date de création : février 2022  
Date de lancement : septembre 2022

Nom du fonds sous-jacent : Fonds d'actions mondiales à petite capitalisation Global Alpha groupe, série A  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

**Gestionnaire de portefeuille**

Global Alpha



David Savignac, CFA

Qing Ji, CFA

Robert Beauregard, CFA

Serge Depatie, P.Eng

**Pourquoi choisir ce Fonds?**

- Vise une croissance du capital à long terme au moyen d'investissements effectués dans des titres mondiaux de participation appartenant à des sociétés à petite capitalisation.
- Est conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes.

**Style d'investissement et autres caractéristiques**

- Style de placement: mixte avec un accent sur la croissance.
- La sélection des titres est ascendante et fondée sur une analyse fondamentale.
- La philosophie d'investissement est basée sur l'identification de compagnies de bonne qualité avec un potentiel de croissance méconnu.
- Adopte une perspective thématique à l'échelle mondiale et une approche de contrôle du risque.
- La stratégie consiste en un portefeuille concentré de 50 à 70 titres mondiaux de petite capitalisation et le taux de roulement est généralement faible.
- Global Alpha intègre les facteurs environnementaux, sociaux et liés à la gouvernance (ESG) dans son analyse des placements. La société a sa propre méthodologie d'évaluation. Elle intègre ses notations dans son analyse des entreprises. La société surveille aussi le bilan carbone de ses portefeuilles.

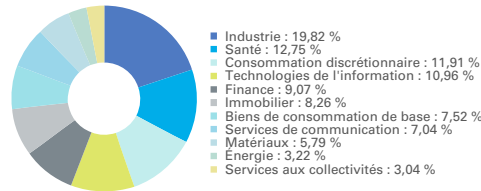
**Stratégie de couverture des devises**

s.o.

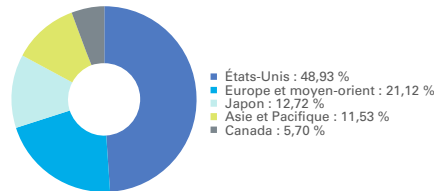
<sup>1</sup> Indice MSCI - Monde petite capitalisation (\$ CA)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

**Répartition sectorielle du fonds sous-jacent**



**Répartition géographique du fonds sous-jacent**



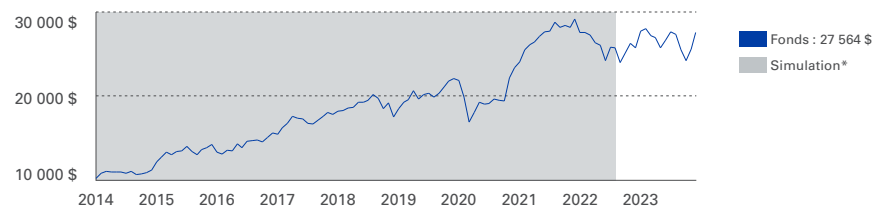
**10 Principaux titres du fonds sous-jacent**

(Nombre total de titres : n.d.)

Melia Hotels International SA	3,43 %
Ormat Technologies Inc.	3,04 %
Limoneira co	2,80 %
ACI Worldwide Inc.	2,70 %
Internet Initiative Japan	2,59 %
Curtiss-Wright Corporation	2,52 %
Savills, PLC	2,51 %
L'Occitane	2,45 %
DMG Mori Co Ltd	2,35 %
Umb Financial Corp.	2,34 %
<b>Total</b>	<b>26,73 %</b>

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



**Rendements composés bruts**

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
<b>Fonds</b>	<b>6,97</b>	<b>3,46</b>	<b>6,97</b>	<b>-2,78*</b>	<b>5,61*</b>	<b>9,47*</b>	<b>10,67*</b>
<b>Indice<sup>1</sup></b>	<b>13,22</b>	<b>7,39</b>	<b>13,22</b>	<b>-0,43</b>	<b>4,52</b>	<b>9,48</b>	<b>9,59</b>

**Rendements annuels au 31 décembre**

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>Fonds</b>	<b>11,63*</b>	<b>27,34*</b>	<b>9,58*</b>	<b>14,30*</b>	<b>-1,51*</b>	<b>25,76*</b>	<b>6,11*</b>	<b>24,63*</b>	<b>-11,64*</b>	<b>6,97</b>
<b>Indice<sup>1</sup></b>	<b>11,61</b>	<b>19,44</b>	<b>9,87</b>	<b>14,95</b>	<b>-5,69</b>	<b>20,37</b>	<b>14,43</b>	<b>15,19</b>	<b>-12,44</b>	<b>13,22</b>

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

†Depuis le début de l'année

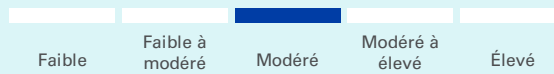


Fonds d'actions américaines et internationales

**Indiciel international (BlackRock)**

Code de fonds : 300

**Échelle de risque**



Actif net du Fonds : 262,8 millions

Date de création : septembre 1999  
Date de lancement : novembre 1999

Nom du fonds sous-jacent : Fonds BlackRock CDN MSCI EAFE Equity Index, catégorie D  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

**Gestionnaire de portefeuille**

BlackRock



Équipe composée de plusieurs gestionnaires

**Pourquoi choisir ce Fonds?**

- Le Fonds vise à reproduire le rendement de l'indice MSCI EAEO.
- Offre une exposition passive au marché boursier international.

**Style d'investissement et autres caractéristiques**

- BlackRock utilise une approche indicielle pour gérer le Fonds.
- Fonds investi directement dans des actions émises en Europe, en Australasie et en Extrême-Orient.

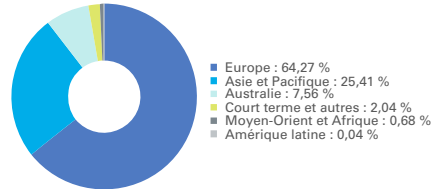
**Stratégie de couverture des devises**

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice MSCI - EAEO (\$ CA) (rend. net)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

**Répartition géographique du fonds sous-jacent 10 Principaux titres du fonds sous-jacent**

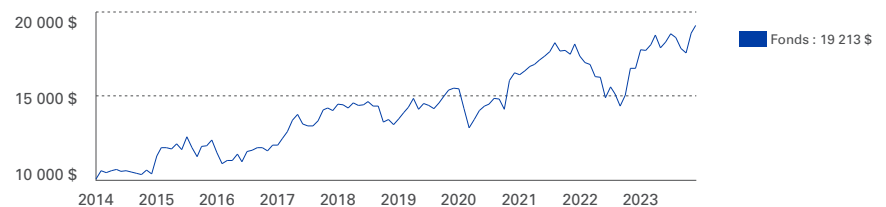


(Nombre total de titres : 787)

Novo Nordisk AS	2,04 %
Nestlé SA	1,87 %
ASML Holding NV	1,84 %
LVMH Moët Hennessy Louis Vuitton SE	1,35 %
Shell PLC	1,31 %
AstraZeneca PLC	1,27 %
Novartis AG	1,25 %
Roche Holding AG	1,24 %
Toyota Motor Corp.	1,18 %
BHP Group Ltd.	1,06 %
<b>Total</b>	<b>14,41 %</b>

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



**Rendements composés bruts**

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	15,33	5,55	15,33	3,00	5,42	7,62	6,75
Indice <sup>1</sup>	15,07	5,51	15,07	2,76	5,22	7,41	6,55

**Rendements annuels au 31 décembre**

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	3,79	19,21	-2,34	16,97	-5,84	16,20	6,04	10,45	-8,02	15,33
Indice <sup>1</sup>	3,67	18,95	-2,49	16,82	-6,03	15,85	5,92	10,32	-8,23	15,07

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



## Fonds d'actions américaines et internationales Actions internationales (iA)

Code de fonds : 706

### Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs



Gestion mondiale d'actifs

Sébastien Vaillancourt, M.Sc., CFA

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Le Fonds offre une exposition au potentiel du marché des actions internationales par le biais d'une approche quantitative multifactorielle.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- L'approche de placement vise à identifier et à investir dans des titres offrant une exposition à de multiples sources de rendement (facteurs) pour un potentiel amélioré de performance et de diversification.
- Portefeuille bien diversifié (500 titres et plus).

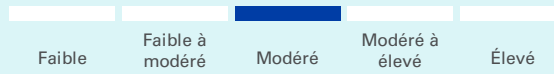
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture, mais peut couvrir de façon opportuniste

<sup>1</sup> Indice MSCI - EAEO (\$ CA) (rend. net)

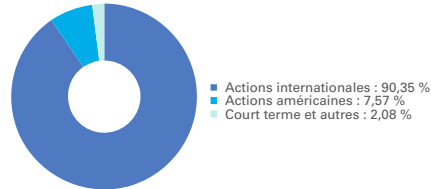
Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Échelle de risque

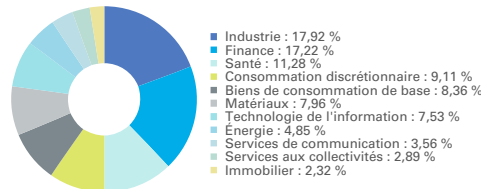


Actif net du Fonds : 456,0 millions  
Date de création : novembre 2008  
Date de lancement : novembre 2008

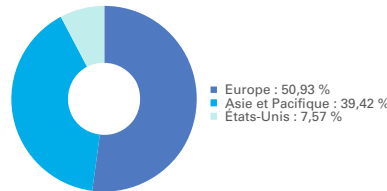
### Composition de l'actif



### Répartition sectorielle



### Répartition géographique



### 10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 320)

iShares MSCI EAFE ETF	4,92 %
Novartis AG	2,42 %
Roche Holding AG	2,31 %
Shell PLC	2,30 %
Mitsubishi UFJ Financial Group Inc.	2,02 %
Novo Nordisk AS	1,96 %
Shin-Etsu Chemical Co. Ltd.	1,87 %
Stellantis NV	1,71 %
Nestlé SA	1,49 %
ASML Holding NV	1,47 %
<b>Total</b>	<b>22,47 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	18,47	8,06	18,47	4,26	4,31	8,38	7,24
Indice <sup>1</sup>	15,07	5,51	15,07	2,76	5,22	7,41	6,54

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	4,10	24,41	-5,59	21,69	-9,58	19,79	9,98	4,41	-8,24	18,47
Indice <sup>1</sup>	3,73	18,33	-2,01	16,68	-6,03	15,85	5,92	10,32	-8,23	15,07

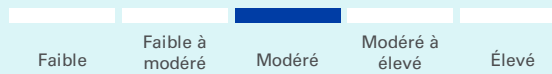
Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



## Fonds d'actions étrangères Actions internationales (Jarislowsky)

Code de fonds : 483

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 19,1 millions

Date de création : mai 2002  
Date de lancement : mai 2002

Nom du fonds sous-jacent : Fonds d'actions internationales JF  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

Jarislowsky Fraser Limitée

**JARISLowsky FRASER**

GESTION MONDIALE DE PLACEMENTS

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui cherchent à investir à travers le monde dans des entreprises à croissance rapide et à fort potentiel de gains, tout en mettant l'accent sur le prix payé pour cette croissance.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Croissance à un prix raisonnable
- Les entreprises détenues dans le portefeuille ont une croissance soutenue, un rendement élevé des capitaux propres, une position dominante sur les marchés mondiaux et un bilan solide.
- L'accent est mis sur les entreprises non cycliques opérant dans des pays qui offrent des avantages significatifs en matière d'exportation.
- Investit dans des sociétés dont la capitalisation minimale est de 1 milliard de dollars américains.

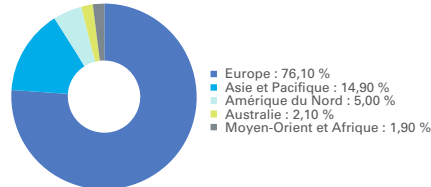
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice MSCI - EAEO (\$ CA) (rend. net)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Répartition géographique du fonds sous-jacent 10 Principaux titres du fonds sous-jacent



(Nombre total de titres : n.d.)

Nestlé SA	4,40 %
ASML Holding NV	3,40 %
London Stock Exchange Group PLC	3,40 %
AstraZeneca PLC	3,20 %
LVMH Moët Hennessy Louis Vuitton SE	3,20 %
Keyence corp.	3,20 %
Diageo PLC	3,10 %
Unilever PLC	3,10 %
Roche Holding AG	3,00 %
Chubb Ltd.	2,60 %
<b>Total</b>	<b>32,60 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
<b>Fonds</b>	<b>22,73</b>	<b>4,90</b>	<b>22,73</b>	<b>1,88</b>	<b>6,40</b>	<b>9,79</b>	<b>7,84</b>
<b>Indice<sup>1</sup></b>	<b>15,07</b>	<b>5,51</b>	<b>15,07</b>	<b>2,76</b>	<b>5,22</b>	<b>7,41</b>	<b>6,54</b>

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>Fonds</b>	<b>3,54</b>	<b>17,11</b>	<b>-1,19</b>	<b>19,23</b>	<b>-6,67</b>	<b>20,58</b>	<b>9,84</b>	<b>16,04</b>	<b>-15,42</b>	<b>22,73</b>
<b>Indice<sup>1</sup></b>	<b>3,73</b>	<b>18,33</b>	<b>-2,01</b>	<b>16,68</b>	<b>-6,03</b>	<b>15,85</b>	<b>5,92</b>	<b>10,32</b>	<b>-8,23</b>	<b>15,07</b>

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année

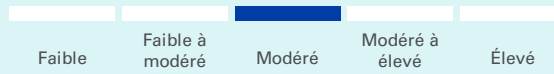




Fonds d'actions étrangères  
**Actions internationales  
(Mawer)**

Code de fonds : 131

Échelle de risque



Actif net du Fonds : 62,2 millions

Date de création : novembre 2013  
Date de lancement : novembre 2013

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Mawer International Equity  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

Gestionnaire de portefeuille

Mawer

**MAWER**

David Ragan, CFA  
Peter Lampert, CFA

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui cherchent à investir à travers le monde dans des entreprises à croissance rapide et à fort potentiel de gains, tout en mettant l'accent sur le prix payé pour cette croissance.

Style d'investissement et autres caractéristiques

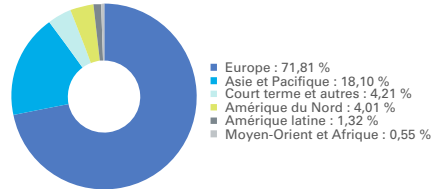
- Style : Croissance à un prix raisonnable
- La stratégie se concentre essentiellement sur les fondamentaux économiques des entreprises qui disposent d'une bonne équipe de gestion et de flux de trésorerie stables, qui génèrent des dividendes et qui se négocient en dessous de leur valeur intrinsèque.
- Approche disciplinée, basée sur la recherche, qui privilégie la sélection de titres selon l'approche ascendante.
- Taux de rotation faible, ce qui minimise les coûts de transaction.

Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice MSCI - Monde tous pays ex USA (\$ CA) (rend. net)  
Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

Répartition géographique du fonds sous-jacent 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

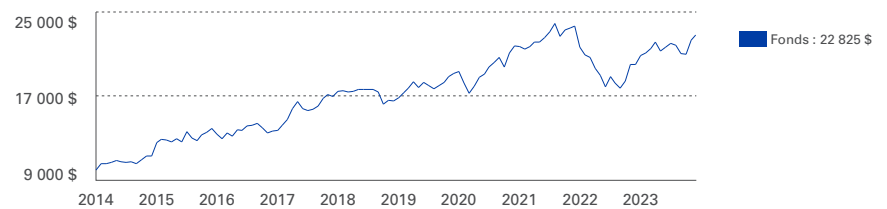


(Nombre total de titres : n.d.)

AON PLC	4,01 %
Wolters Klumer NV	3,93 %
RELX PLC	3,79 %
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	3,49 %
Bunzl PLC	3,38 %
Compass Group PLC	2,98 %
Deutsche Boerse AG	2,84 %
Novo Nordisk AS	2,81 %
HDFC Bank Ltd.	2,61 %
Ashtead Group PLC	2,54 %
<b>Total</b>	<b>32,38 %</b>

Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	14,22	5,38	14,22	-1,82	1,61	6,70	8,60
Indice <sup>1</sup>	12,51	5,24	12,51	0,69	2,72	6,33	6,08

Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	13,13	23,03	-1,83	24,20	-2,72	15,97	13,67	8,82	-15,60	14,22
Indice <sup>1</sup>	3,73	18,33	-2,55	18,69	-6,47	15,37	8,71	6,91	-9,90	12,51

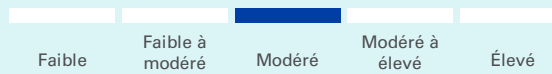
Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



## Fonds d'actions étrangères Actions internationales (MFS)

Code de fonds : 467

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 37,1 millions

Date de création : septembre 2001  
Date de lancement : septembre 2001

Nom du fonds sous-jacent : Fonds d'actions internationales MFS  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

MFS



Daniel Ling, CFA  
Filipe Benzinho, MBA

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui cherchent à investir à travers le monde dans des entreprises à croissance rapide et à fort potentiel de gains, tout en mettant l'accent sur le prix payé pour cette croissance.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Mixte (croissance et valeur)
- Investi dans des sociétés de haute qualité dont la croissance des bénéfices est supérieure à la moyenne et durable et dont les titres se négocient en dessous des taux de croissance des bénéfices ou des flux de trésorerie escomptés.
- Comprend entre 60 et 80 titres

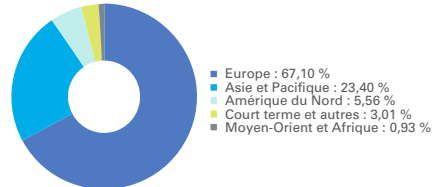
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice MSCI - EAEO (\$ CA) (rend. net)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Répartition géographique du fonds sous-jacent 10 Principaux titres du fonds sous-jacent



(Nombre total de titres : n.d.)

Air Liquide SA	3,26 %
Nestlé SA	3,20 %
Schneider Electric SA	3,10 %
SAP SE	2,37 %
Roche Holding AG	2,35 %
LVMH Moët Hennessy Louis Vuitton SE	2,31 %
Hitachi Ltd.	2,24 %
Compass Group PLC	2,22 %
Novo Nordisk AS	2,17 %
Cargill SE	2,11 %
<b>Total</b>	<b>25,33 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	17,15	4,51	17,15	3,84	7,56	10,89	9,18
Indice <sup>1</sup>	15,07	5,51	15,07	2,76	5,22	7,41	6,54

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	3,58	21,03	-2,47	20,39	-2,44	22,83	9,69	15,39	-7,96	17,15
Indice <sup>1</sup>	3,73	18,33	-2,01	16,68	-6,03	15,85	5,92	10,32	-8,23	15,07

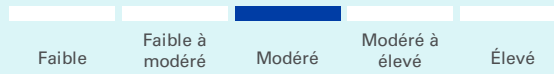
Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



## Fonds d'actions étrangères Indiciel américain (BlackRock)

Code de fonds : 760

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 249,4 millions

Date de création : novembre 2011  
Date de lancement : novembre 2011

Nom du fonds sous-jacent : Fonds BlackRock  
CDN US Equity Index Non-Taxable, catégorie D  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

BlackRock

# BlackRock

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui recherchent une exposition passive aux actions américaines, qui réplique de près le rendement de l'indice S&P 500.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Indiciel

### Stratégie de couverture des devises

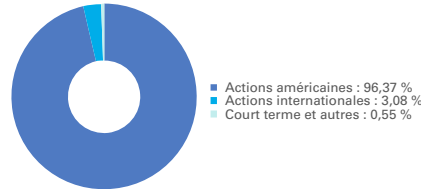
Sans couverture

<sup>1</sup> Indice S&P 500 (\$ CA) (Reuters)

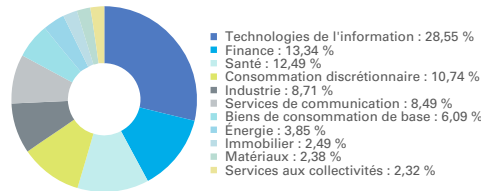
Régimes enregistrés seulement

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Composition de l'actif du fonds sous-jacent



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



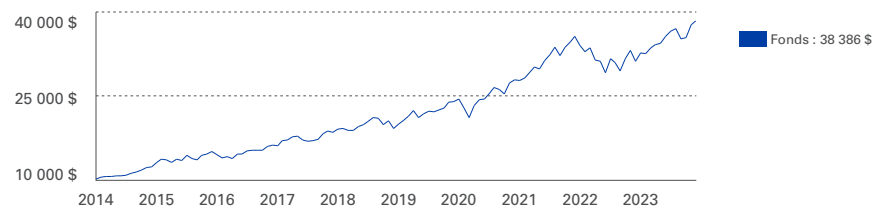
### 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : 504)

Apple Inc.	6,96 %
Microsoft Corp.	6,91 %
Amazon.com Inc.	3,41 %
NVIDIA Corp.	3,02 %
Alphabet inc., catégorie A	2,04 %
Meta Platforms Inc.	1,94 %
Alphabet inc., catégorie C	1,73 %
Tesla Inc.	1,70 %
Berkshire Hathaway Finance Corp.	1,60 %
JPMorgan Chase & Co.	1,22 %
<b>Total</b>	<b>30,53 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	22,80	7,62	22,80	3,73	11,18	14,80	14,40
Indice <sup>1</sup>	22,90	7,66	22,90	3,90	11,27	14,88	14,48

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	23,73	21,58	7,96	13,80	4,14	24,79	16,30	27,71	-12,38	22,80
Indice <sup>1</sup>	23,93	21,59	8,09	13,83	4,23	24,84	16,32	27,61	-12,16	22,90

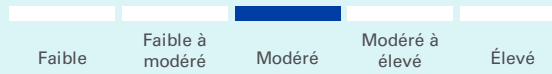
Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



## Fonds d'actions étrangères Indiciel américain non enregistré (BlackRock)

Code de fonds : 895

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 228,4 millions

Date de création : novembre 2013  
Date de lancement : novembre 2013

Nom du fonds sous-jacent : Fonds BlackRock  
CDN US Equity Index, catégorie D  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

BlackRock

# BlackRock

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui recherchent une exposition passive aux actions américaines, qui réplique de près le rendement de l'indice S&P 500.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Indiciel

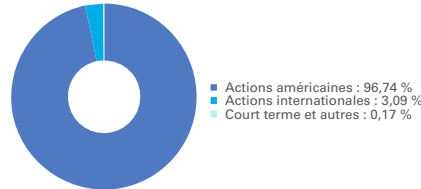
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

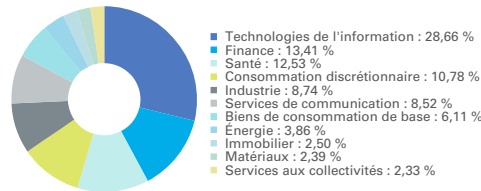
<sup>1</sup> Indice S&P 500 (\$ CA)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Composition de l'actif du fonds sous-jacent



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



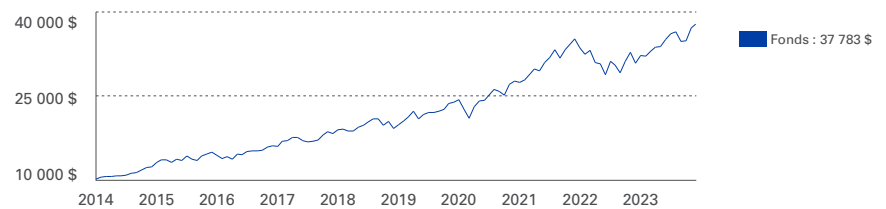
### 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : 504)

Apple Inc.	6,98 %
Microsoft Corp.	6,93 %
Amazon.com Inc.	3,43 %
NVIDIA Corp.	3,03 %
Alphabet inc., catégorie A	2,05 %
Meta Platforms Inc.	1,95 %
Alphabet inc., catégorie C	1,74 %
Tesla Inc.	1,71 %
Berkshire Hathaway Finance Corp.	1,61 %
JPMorgan Chase & Co.	1,22 %
<b>Total</b>	<b>30,65 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	22,50	7,51	22,50	3,59	10,98	14,55	14,22
Indice <sup>1</sup>	22,90	7,66	22,90	3,90	11,27	14,88	14,47

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	23,54	21,28	7,72	13,59	4,48	24,43	15,99	27,38	-12,40	22,50
Indice <sup>1</sup>	24,00	20,95	8,62	13,69	4,23	24,84	16,32	27,61	-12,16	22,90

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année

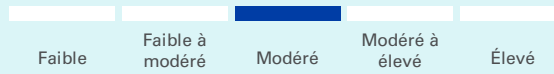


Fonds d'actions américaines et internationales

Dividendes croissance américains (iA)

Code de fonds : 518

Échelle de risque



Actif net du Fonds : 343,9 millions

Date de création : octobre 2005  
Date de lancement : octobre 2005

Nom du fonds sous-jacent : Fonds IA Clarington américain dividendes croissance  
Actif net : 547,5 millions  
Date de création : décembre 2001

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs



Gestion mondiale d'actifs

Donny Moss, CFA

Danesh Rohinton

Oliver Shao

Jean-René Adam, M. Sc., CFA

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Fonds investi principalement dans des actions de sociétés américaines à grande capitalisation versant des dividendes qui, selon l'avis du gestionnaire, représentent des évaluations intéressantes, des bilans vigoureux et d'excellentes équipes de gestion.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Un procédé de placement discipliné qui combine l'analyse macroéconomique descendante et l'analyse fondamentale ascendante mettant l'accent sur la gestion des risques.
- Portefeuille à forte conviction de 55 à 75 actions de croissance des dividendes.

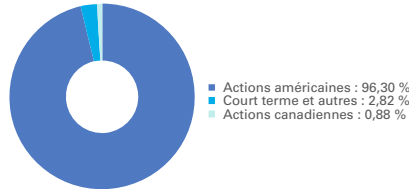
Stratégie de couverture des devises

Couverture active

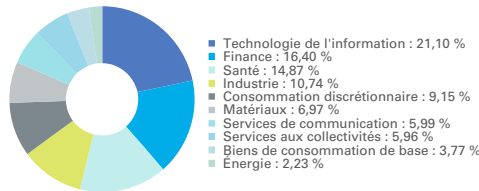
<sup>1</sup> Indice S&P 500 (\$ CA)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

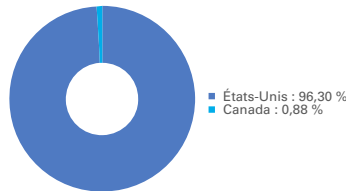
Composition de l'actif du fonds sous-jacent



Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



Répartition géographique du fonds sous-jacent



10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : 43)

Apple Inc.	7,19 %
Microsoft Corp.	7,12 %
UnitedHealth Group Inc.	4,76 %
CMS Energy Corp.	3,97 %
Amazon.com Inc.	3,92 %
Alphabet Inc.	3,74 %
Thermo Fisher Scientific Inc.	3,50 %
S&P Global Inc.	3,20 %
Linde PLC	3,08 %
Elevance Health Inc.	3,03 %
<b>Total</b>	<b>43,51 %</b>

Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	11,47	6,78	11,47	5,04	11,46	13,07	11,84
Indice <sup>1</sup>	22,90	7,66	22,90	3,90	11,27	14,88	14,47

Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	24,08	22,57	2,87	11,63	-5,14	22,48	8,99	25,50	-1,02	11,47
Indice <sup>1</sup>	24,00	20,95	8,62	13,69	4,23	24,84	16,32	27,61	-12,16	22,90

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



## Fonds d'actions américaines et internationales Actions américaines (iA)

Code de fonds : 705

### Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs



Gestion mondiale d'actifs

Sébastien Vaillancourt, M.Sc., CFA

Jean-René Adam, M. Sc., CFA

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Le Fonds offre une exposition à un portefeuille d'actions américaines de base par le biais d'une approche quantitative multifactorielle.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- L'approche de placement vise à identifier et à investir dans des titres offrant une exposition à de multiples sources de rendement (facteurs) pour un potentiel amélioré de performance et de diversification.
- Portefeuille bien diversifié (entre 150 et 300 titres).

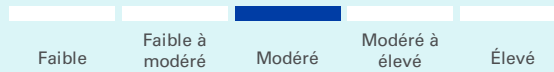
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice S&P 500 (\$ CA)

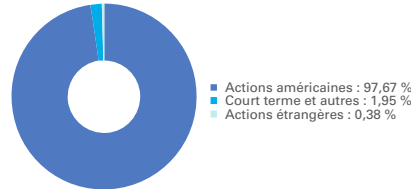
Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Échelle de risque

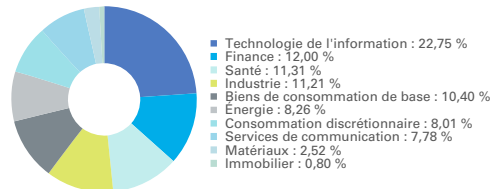


Actif net du Fonds : 147,1 millions  
Date de création : septembre 2001  
Date de lancement : décembre 2006

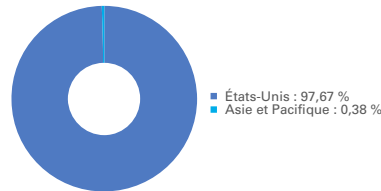
### Composition de l'actif



### Répartition sectorielle



### Répartition géographique



### 10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 204)

Apple Inc.	6,97 %
Microsoft Corp.	6,88 %
Alphabet Inc.	3,91 %
SPDR S&P 500 ETF Trust	3,01 %
Meta Platforms Inc.	2,11 %
Broadcom Inc.	1,42 %
JPMorgan Chase & Co.	1,41 %
UnitedHealth Group Inc.	1,36 %
Gouvernement des États-Unis, bons du Trésor, 5,333 %, 16-01-2024	1,24 %
Exxon Mobil Corp.	1,17 %
<b>Total</b>	<b>29,48 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	16,60	6,80	16,60	2,30	10,23	13,55	12,07
Indice <sup>1</sup>	22,90	7,66	22,90	3,90	11,27	14,88	14,47

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	24,33	24,81	1,32	11,54	-5,62	20,17	17,31	27,98	-10,25	16,60
Indice <sup>1</sup>	24,00	20,95	8,62	13,69	4,23	24,84	16,32	27,61	-12,16	22,90

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



## Fonds d'actions étrangères Actions américaines (Jarislowsky)

Code de fonds : 512

### Gestionnaire de portefeuille

Jarislowsky Fraser Limitée

**JARISLowsky FRASER**

GESTION MONDIALE DE PLACEMENTS

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui cherchent à investir dans des entreprises à croissance rapide et à fort potentiel de gains dans le marché américain, tout en mettant l'accent sur le prix payé pour cette croissance.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Croissance à un prix raisonnable
- Recherche des opportunités de croissance dans des secteurs qui ne sont pas accessibles aux investisseurs canadiens. Ainsi, les actions cycliques ont tendance à être évitées, car elles sont facilement disponibles au Canada.
- Mettre l'accent sur les multinationales à forte capitalisation afin de maximiser la liquidité et de minimiser le risque de change.
- Privilégier les entreprises qui affichent une croissance régulière, un rendement élevé du capital investi et une position dominante sur le marché.

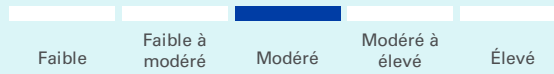
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice S&P 500 (\$ CA)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Échelle de risque



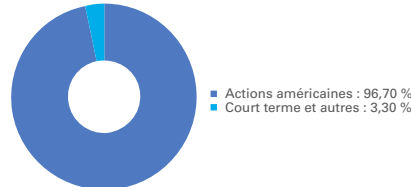
Actif net du Fonds : 20,2 millions

Date de création : novembre 2004  
Date de lancement : novembre 2004

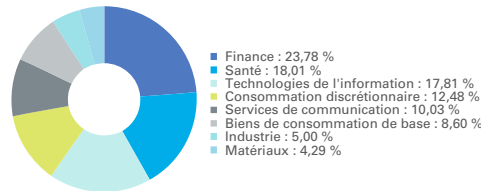
Nom du fonds sous-jacent : Fonds d'actions américaines JF

Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Composition de l'actif du fonds sous-jacent



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



### 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : n.d.)

Microsoft Corp.	8,90 %
Amazon.com Inc.	6,40 %
Alphabet inc., catégorie A	5,20 %
UnitedHealth Group Inc.	4,60 %
MasterCard Inc., catégorie A	4,50 %
Meta Platforms inc., catégorie A	3,80 %
Fiserv Inc.	3,30 %
Boston Scientific Corp.	3,30 %
American Financial Group Inc.	3,30 %
Copart Inc.	3,20 %
<b>Total</b>	<b>46,50 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	29,58	9,86	29,58	4,65	12,17	13,77	13,55
Indice <sup>1</sup>	22,90	7,66	22,90	3,90	11,27	14,88	14,47

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	23,53	24,17	6,25	8,69	5,49	18,59	13,88	28,89	-15,48	29,58
Indice <sup>1</sup>	24,00	20,95	8,62	13,69	4,23	24,84	16,32	27,61	-12,16	22,90

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



## Fonds d'actions étrangères Actions américaines (Mawer)

Code de fonds : 132

### Gestionnaire de portefeuille

Mawer

# MAWER

Grayson Witcher, CFA

Colin Wong, CFA

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui cherchent à investir dans des entreprises à croissance rapide et à fort potentiel de gains dans le marché américain, tout en mettant l'accent sur le prix payé pour cette croissance.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Croissance à un prix raisonnable
- La stratégie se concentre essentiellement sur les fondamentaux économiques des entreprises qui disposent d'une bonne équipe de gestion et de flux de trésorerie stables, qui génèrent des dividendes et qui se négocient en dessous de leur valeur intrinsèque.
- Approche disciplinée, basée sur la recherche, qui privilégie la sélection de titres selon l'approche ascendante.
- Taux de rotation faible, ce qui minimise les coûts de transaction.

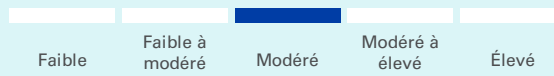
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice S&P 500 (\$ CA)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Échelle de risque

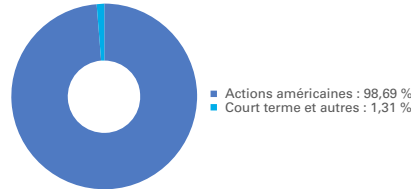


Actif net du Fonds : 72,3 millions

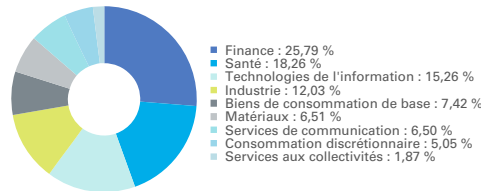
Date de création : novembre 2013  
Date de lancement : novembre 2013

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Mawer U.S. Equity  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Composition de l'actif du fonds sous-jacent



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



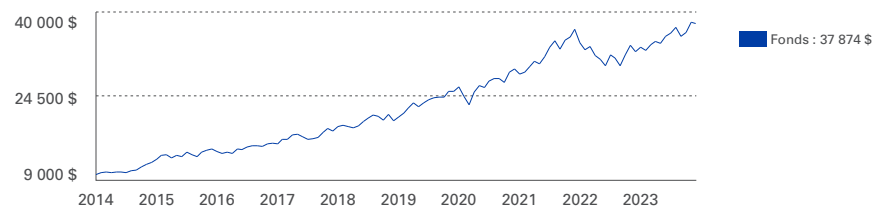
### 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : n.d.)

Microsoft Corp.	4,92 %
Amphenol Corp.	4,63 %
Visa Inc.	4,47 %
Marsh and McLennan Companies, Inc.	4,28 %
Alphabet inc., catégorie C	3,70 %
Verisk Analytics Inc.	3,39 %
Arthur J. Gallagher Co	3,32 %
CME Group Inc.	3,28 %
Waters Corp.	3,07 %
The Procter & Gamble Co.	2,97 %
<b>Total</b>	<b>38,03 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	15,72	6,82	15,72	1,47	8,77	13,71	14,24
Indice <sup>1</sup>	22,90	7,66	22,90	3,90	11,27	14,88	14,47

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	21,95	21,01	6,75	14,14	10,80	27,21	16,14	24,98	-11,03	15,72
Indice <sup>1</sup>	24,00	20,95	8,62	13,69	4,23	24,84	16,32	27,61	-12,16	22,90

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année





## Fonds d'actions étrangères Actions américaines core (MFS)

Code de fonds : 513

### Gestionnaire de portefeuille

MFS



Kevin Beatty  
Ted Maloney

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui cherchent à investir dans des entreprises à croissance rapide et à fort potentiel de gains dans le marché américain, tout en mettant l'accent sur le prix payé pour cette croissance.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Croissance à un prix raisonnable
- Se concentre sur les actions considérées comme sous-évaluées par rapport à leur prix historique, à leurs concurrents sectoriels et/ou au marché global, ou ayant des perspectives de croissance des bénéfices supérieures à la moyenne.
- Soixante-quinze pour cent du Fonds sera normalement investi dans des sociétés incluses dans l'indice S&P 500.
- Le fonds est généralement composé de 70 à 100 titres.

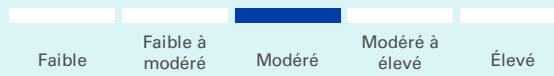
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice S&P 500 (\$ CA)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Échelle de risque

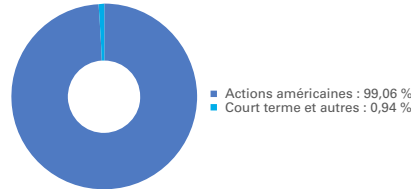


Actif net du Fonds : 29,7 millions

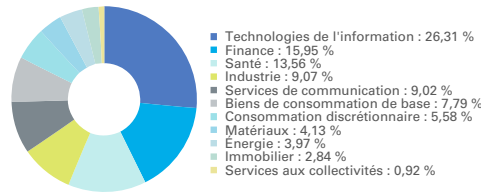
Date de création : novembre 2004  
Date de lancement : novembre 2004

Nom du fonds sous-jacent : Fonds d'actions américaines MFS  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Composition de l'actif du fonds sous-jacent



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



### 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : n.d.)

Microsoft Corp.	9,04 %
Alphabet inc., catégorie A	5,06 %
Apple Inc.	4,09 %
JPMorgan Chase & Co.	2,85 %
ConocoPhillips	2,71 %
NVIDIA Corp.	2,56 %
Amazon.com Inc.	2,40 %
Visa Inc.	2,25 %
Mastercard Inc.	1,98 %
Vertex Pharmaceuticals Inc.	1,88 %
<b>Total</b>	<b>34,82 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	16,84	7,03	16,84	2,76	10,09	14,11	13,42
Indice <sup>1</sup>	22,90	7,66	22,90	3,90	11,27	14,88	14,47

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	21,53	21,03	5,47	16,28	0,92	28,80	12,58	26,37	-9,62	16,84
Indice <sup>1</sup>	24,00	20,95	8,62	13,69	4,23	24,84	16,32	27,61	-12,16	22,90

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



## Fonds d'actions américaines et internationales Innovation thématique (iA)

Code de fonds : 233

### Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs



Gestion mondiale d'actifs

Maxime Houde, CFA

Jean-René Adam, M. Sc., CFA

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Fonds investi principalement dans des sociétés américaines novatrices à grande capitalisation qui cherchent à tirer avantage des progrès technologiques et/ou de prospérer dans un contexte en perpétuel changement.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Un procédé de placement discipliné qui combine une analyse qualitative et quantitative en insistant sur la gestion des risques.
- Portefeuille bien diversifié qui cherche à investir largement dans divers secteurs de l'économie.

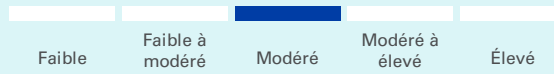
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice S&P 500 (\$ CA)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Échelle de risque

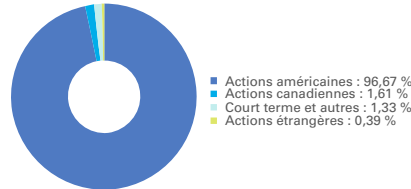


Actif net du Fonds : 854,2 millions

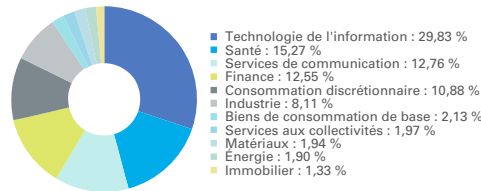
Date de création : mars 2016

Date de lancement : janvier 2019

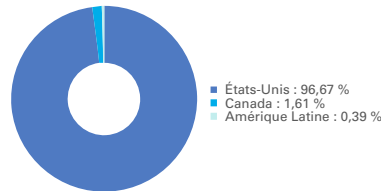
### Composition de l'actif



### Répartition sectorielle



### Répartition géographique



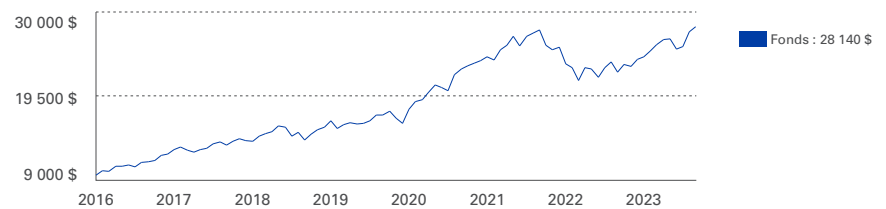
### 10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 88)

Microsoft Corp.	8,00 %
Amazon.com Inc.	4,91 %
Alphabet Inc.	4,82 %
NVIDIA Corp.	3,78 %
Apple Inc.	3,51 %
Meta Platforms Inc.	2,99 %
JPMorgan Chase & Co.	2,02 %
Broadcom Inc.	1,97 %
Mastercard Inc.	1,88 %
Visa Inc.	1,78 %
<b>Total</b>	<b>35,66 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	25,29	8,48	25,29	0,68	7,19	14,97*	-
Indice <sup>1</sup>	22,90	7,66	22,90	3,90	11,27	14,88	-

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	-	-	-	18,41*	4,57*	22,35*	33,32	21,47	-19,09	25,29
Indice <sup>1</sup>	-	-	-	13,69	4,23	24,84	16,32	27,61	-12,16	22,90

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

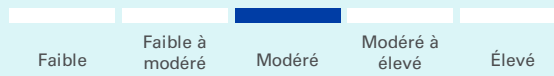
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



Fonds d'actions étrangères  
**Actions américaines  
croissance à grande  
capitalisation core (T.  
Rowe Price)**

Code de fonds : 642

Échelle de risque



Actif net du Fonds : 2,7 millions

Date de création : avril 2021  
Date de lancement : octobre 2021

Nom du fonds sous-jacent : T. Rowe Price U.S. Large-Cap Core Growth Non-Reg Pool  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

Gestionnaire de portefeuille

T. Rowe Price



Paul Greene, B. Sc., MBA

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui cherchent à investir dans des entreprises américaines à croissance rapide et à fort potentiel de gains, quelle que soit leur évaluation actuelle.
- Il s'agit souvent, mais pas exclusivement, de secteurs émergents ou axés sur la technologie.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Croissance
- Recherche une appréciation du capital à long terme, principalement par le biais d'investissements dans des actions ordinaires de sociétés de premier ordre bien établies, de grande et moyenne capitalisation, ayant un potentiel de croissance des bénéfices supérieur à la moyenne.
- Recherche fondamentale pour identifier les opportunités de croissance à long terme dans des sociétés dotées d'une équipe de direction solide et d'une croissance durable des bénéfices et des flux de trésorerie disponibles.
- Généralement composé de 100 à 150 titres.

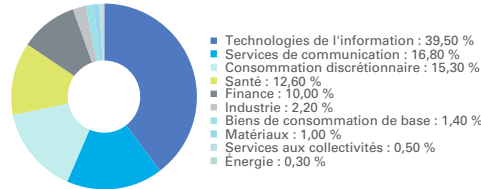
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

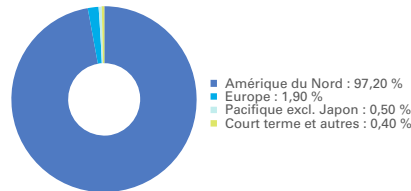
<sup>1</sup> Indice S&P 500 (\$ CA)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



Répartition géographique du fonds sous-jacent



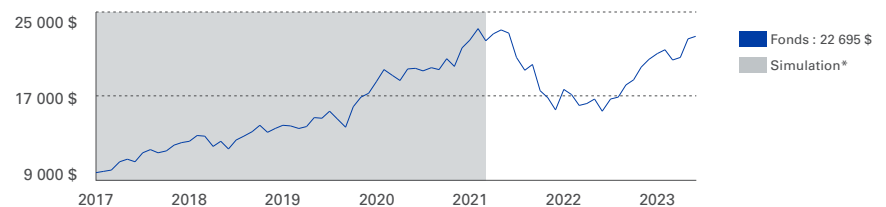
10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : 78)

Microsoft Corp.	10,90 %
Apple Inc.	9,90 %
Amazon.com Inc.	8,40 %
Alphabet Inc.	8,20 %
NVIDIA Corp.	6,40 %
Meta Platforms Inc.	5,80 %
Visa Inc.	3,30 %
UnitedHealth Group Inc.	3,30 %
Eli Lilly and Co.	3,00 %
Mastercard Inc.	2,70 %
<b>Total</b>	<b>61,90 %</b>

Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	45,91	10,78	45,91	-0,61	4,95*	13,67*	-
Indice <sup>1</sup>	22,90	7,66	22,90	3,90	11,27	14,88	-

Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	-	-	-	-	11,53*	24,55*	31,79*	17,03*	-32,30	45,91
Indice <sup>1</sup>	-	-	-	-	4,23	24,84	16,32	27,61	-12,16	22,90

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

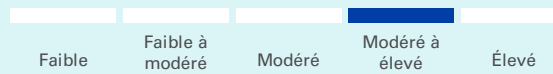
†Depuis le début de l'année



## Fonds d'actions étrangères Indiciel marchés émergents (BlackRock)

Code de fonds : 898

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 8,6 millions

Date de création : novembre 2013  
Date de lancement : novembre 2013

Nom du fonds sous-jacent : BlackRock CDN MSCI Emerging Markets Index, catégorie D  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

BlackRock

# BlackRock

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui recherchent une exposition passive aux actions des pays émergents, qui réplique de près le rendement de l'indice MSCI Marchés Émergents.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Indiciel
- Le fonds cherche à offrir une croissance du capital à long terme en reproduisant, dans la mesure du possible, la performance de l'indice MSCI Emerging Markets, net de frais.

### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

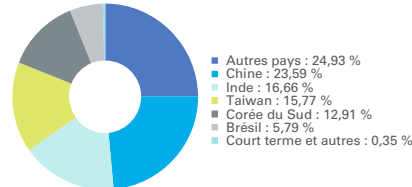
<sup>1</sup> Indice MSCI - Marchés émergents (\$ CA) (rend. net)

Fonds disponible seulement pour les contrats répondant à certains critères.

Fonds spécialisé disponible sur demande

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Répartition géographique du fonds sous-jacent 10 Principaux titres du fonds sous-jacent



(Nombre total de titres : 1 342)

Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	6,71 %
Samsung Electronics Co. Ltd.	4,10 %
Tencent Holdings Ltd.	3,53 %
Alibaba Group Holding Ltd.	2,23 %
Reliance Industries Ltd.	1,33 %
PDD HOLDINGS ADS INC	1,24 %
ICICI Bank Itée	0,87 %
Infosys Ltd	0,87 %
SK Hynix inc.	0,85 %
China Construction Bank Corp.	0,81 %
<b>Total</b>	<b>22,54 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	6,34	3,82	6,34	-4,73	-4,36	2,48	4,33
Indice <sup>1</sup>	6,88	4,34	6,88	-4,28	-3,98	2,96	4,97

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	3,81	1,56	6,69	28,97	-6,86	12,08	15,29	-3,62	-14,64	6,34
Indice <sup>1</sup>	7,06	3,31	6,10	28,50	-6,88	12,45	16,23	-3,37	-14,28	6,88

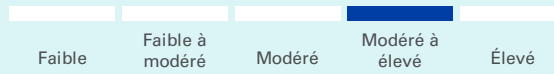
Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



## Fonds d'actions étrangères Marchés émergents (abrdrn)

Code de fonds : 122

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 12,4 millions

Date de création : septembre 2015  
Date de lancement : novembre 2015

Nom du fonds sous-jacent : Fonds abrdrn Canada Emerging Markets

Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

Abrdrn



Devan Kaloo

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs à la recherche d'un portefeuille diversifié d'entreprises dans les pays émergents qui se négocient en dessous de leur valeur escomptée à long terme.
- L'accent est mis sur le prix payé plutôt que sur la croissance potentielle.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Valeur
- Une approche d'investissement fondamentale ascendante basée sur un effort de recherche propriétaire rigoureux et discipliné qui trouve son origine dans des visites directes de diligence raisonnable dans les entreprises.
- Le rendement absolu est de la plus haute importance sur le long terme et le fonds tient compte des indices de référence, mais n'est pas axé sur ces derniers.

### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

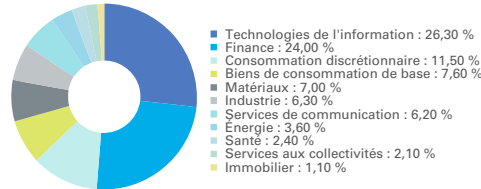
<sup>1</sup> Indice MSCI - Marchés émergents (\$ CA)

Fonds disponible seulement pour les contrats répondant à certains critères.

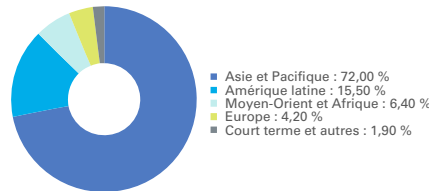
Fonds spécialisé disponible sur demande

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



### Répartition géographique du fonds sous-jacent



### 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : n.d.)

Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	9,50 %
Samsung Electronics Co. Ltd.	7,10 %
Tencent Holdings Ltd.	5,30 %
Alibaba Group Holding Ltd.	4,00 %
HDFC Bank Ltd.	3,90 %
SBI Life Insurance Co. Ltd.	2,40 %
ALA Group Ltd.	2,20 %
Power Grid Corporation of India Ltd.	2,10 %
TotalEnergies SE	1,90 %
Fomento Economico Mexicano SAB	1,90 %
<b>Total</b>	<b>40,30 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	5,08	2,01	5,08	-8,05	-6,78	2,51	4,68*
Indice <sup>1</sup>	7,31	4,55	7,31	-3,88	-3,61	3,34	5,28

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	7,75*	3,65*	9,55	21,65	-6,21	13,64	22,95	-4,16	-19,55	5,08
Indice <sup>1</sup>	7,09	1,88	8,27	28,54	-6,51	12,87	16,61	-3,06	-13,90	7,31

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

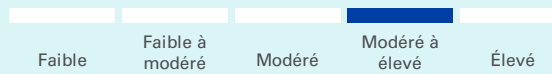
†Depuis le début de l'année



## Fonds d'actions étrangères Marchés émergents (Templeton)

Code de fonds : 758

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 23,2 millions

Date de création : novembre 2011  
Date de lancement : novembre 2011

Nom du fonds sous-jacent : Fonds de marchés émergents Templeton  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

Templeton



### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs à la recherche d'un portefeuille diversifié d'entreprises dans les pays émergents qui se négocient en dessous de leur valeur escomptée à long terme.
- L'accent est mis sur le prix payé plutôt que sur la croissance potentielle.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Valeur
- Recherche une appréciation du capital à long terme en investissant principalement dans des actions de sociétés des marchés émergents.
- Le fonds peut également investir dans des sociétés qui opèrent sur les marchés émergents ou qui opèrent ailleurs dans le monde et qui tirent au moins 50 % de leurs revenus de la production ou des ventes sur les marchés émergents.

### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

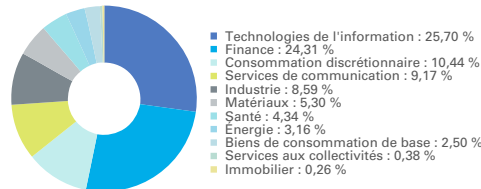
<sup>1</sup> Indice MSCI - Marchés émergents (\$ CA)

Fonds disponible seulement pour les contrats répondant à certains critères.

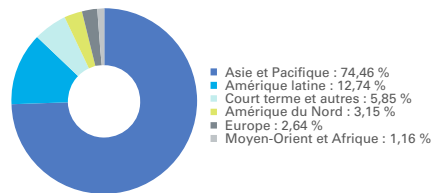
Fonds spécialisé disponible sur demande

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



### Répartition géographique du fonds sous-jacent



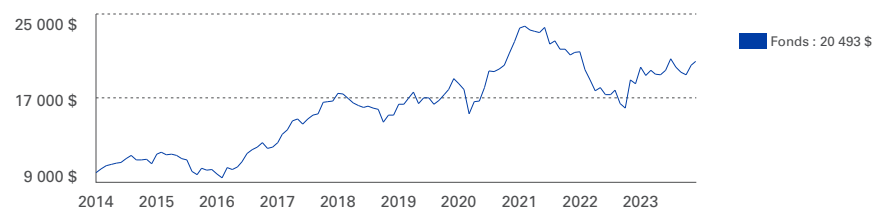
### 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : n.d.)

Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	9,45 %
Samsung Electronics Co. Ltd.	5,83 %
ICICI Bank Itée	4,91 %
Alibaba Group Holding Ltd.	3,92 %
Tencent Holdings Ltd.	3,39 %
NAVER Corp.	3,11 %
Petroleo Brasileiro SA	2,89 %
Prosus NV	2,85 %
Samsung Life Insurance Co. Ltd.	2,80 %
MediaTek Inc.	2,46 %
<b>Total</b>	<b>41,61 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	11,77	4,48	11,77	-2,00	-2,91	5,95	7,44
Indice <sup>1</sup>	7,31	4,55	7,31	-3,88	-3,61	3,34	5,28

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	7,33	-4,92	20,75	35,83	-8,29	22,64	18,92	-4,70	-14,07	11,77
Indice <sup>1</sup>	7,09	1,88	8,27	28,54	-6,51	12,87	16,61	-3,06	-13,90	7,31

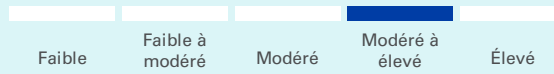
Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



## Fonds d'actions étrangères Marchés émergents (Baillie Gifford)

Code de fonds : 332

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 178,3 millions

Date de création : mars 2020  
Date de lancement : mars 2020

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Baillie Gifford de marchés émergents  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

Baillie Gifford

**Baillie Gifford**

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui cherchent à investir dans des entreprises des pays émergents, à croissance rapide et à fort potentiel de gains, quelle que soit leur évaluation actuelle.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Croissance
- A pour objectif d'investir dans un portefeuille activement géré de sociétés des marchés émergents de toute taille et de tout secteur.
- Investit dans une perspective à long terme (5 ans).
- Le processus est guidé par une analyse fondamentale rigoureuse et ascendante réalisée par l'équipe dédiée aux marchés émergents.
- Typiquement 60-100 actions

### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

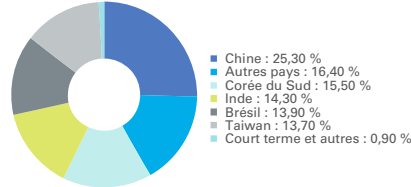
<sup>1</sup> Indice MSCI - Marchés émergents (\$ CA)

Fonds disponible seulement pour les contrats répondant à certains critères.

Fonds spécialisé disponible sur demande

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Répartition géographique du fonds sous-jacent 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

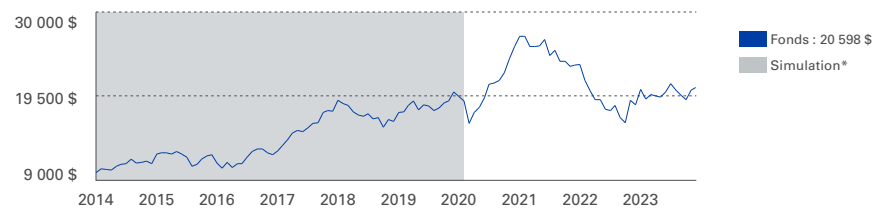


(Nombre total de titres : 66)

Titre	Pourcentage
TSMC	10,30 %
Samsung Electronics Co. Ltd.	8,10 %
Petrobras	5,70 %
Tencent Holdings Ltd.	4,90 %
MercadoLibre inc.	4,20 %
Reliance Industries Ltd.	4,00 %
SK Hynix inc.	3,20 %
Alibaba Group Holding Ltd.	2,90 %
HDFC	2,80 %
PT Bank Rakyat Indonesia(Persero) Tbk	2,10 %
<b>Total</b>	<b>48,20 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	12,18	3,07	12,18	-6,16	-7,04	4,81*	7,49*
Indice <sup>1</sup>	7,31	4,55	7,31	-3,88	-3,61	3,34	5,28

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	10,17*	10,20*	-0,11*	45,16*	-7,48*	22,71*	28,32*	-8,78	-21,51	12,18
Indice <sup>1</sup>	7,09	1,88	8,27	28,54	-6,51	12,87	16,61	-3,06	-13,90	7,31

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

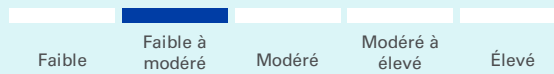
†Depuis le début de l'année



## Fonds alternatifs/spécialisés Répartition de risque équilibrée (Invesco)

Code de fonds : 491

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 5,8 millions

Date de création : novembre 2013  
Date de lancement : novembre 2013

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Invesco  
Balanced-Risk Allocation  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

Invesco



### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour l'investisseur qui cherche à investir dans un portefeuille équilibré d'obligations, d'actions et de matières premières, tout en cherchant à gérer les risques à la baisse.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Rendement absolu
- Investit dans les marchés boursiers, les marchés obligataires et les matières premières.
- L'allocation est basée sur l'équilibre du risque des différentes catégories d'actifs.
- L'objectif est de générer de bons rendements dans des environnements économiques variés.

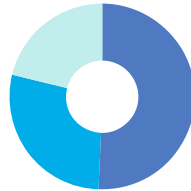
### Stratégie de couverture des devises

S.O.

<sup>1</sup> Indice des Bons du Trésor - 91 jours FTSE Canada + 6 %

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Composition de l'actif du fonds sous-jacent



■ Contrats futurs sur revenu fixe : 50,58 %  
■ Contrats futurs sur actions : 28,21 %  
■ Contrats futurs sur marchandises : 21,21 %

### 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : 26)

Australian 10 Year Bonds futures, 03-2024	16,01 %
Japan 10 Year Bonds futures, 03-2024	16,00 %
Euro-BUND futures, 03-2024	14,36 %
Tokyo Stock Price Index futures, 03-2024	7,95 %
Micro E-mini S&P 500 Index futures, 03-2024	5,51 %
Dow Jones Eurostoxx 50 futures, 03-2024	4,75 %
E-mini Russell 2000 Index futures, 03-2024	3,64 %
FTSE 100 Index futures, 03-2024	3,51 %
Long Gilt futures, 03-2024	3,10 %
E-Mini S&P 500 Index futures, 03-2024	2,85 %
<b>Total</b>	<b>77,68 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	5,90	3,84	5,90	-3,86	0,73	5,18	4,97
Indice <sup>1</sup>	10,71	5,36	10,71	9,22	8,20	7,81	7,30

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	9,32	-1,33	12,13	11,13	-6,13	15,40	9,17	10,56	-12,72	5,90
Indice <sup>1</sup>	6,91	6,63	6,49	6,53	7,38	7,61	6,87	6,18	7,74	10,71

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année

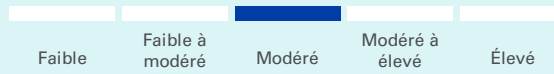




## Fonds alternatifs/spécialisés Indiciel immobilier mondial développé (BlackRock)

Code de fonds : 896

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 3,9 millions

Date de création : novembre 2013

Date de lancement : novembre 2013

Nom du fonds sous-jacent : Fonds BlackRock  
CDN Global Developed Real Estate Index,  
catégorie D

Actif net : n.d.

Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

BlackRock

# BlackRock

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui souhaitent investir dans l'immobilier par le biais de titres cotés.
- Un mandat passif qui suit de près le rendement de l'indice FTSE EPRA/NAREIT Developed.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Indiciel

### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

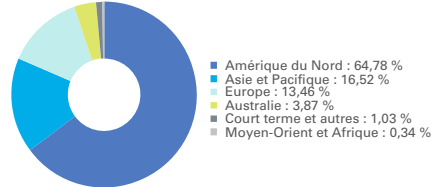
<sup>1</sup> Indice FTSE EPRA/NAREIT Developed (\$ CA) (rend. net)

Fonds disponible seulement pour les contrats répondant à certains critères.

Fonds spécialisé disponible sur demande

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Répartition géographique du fonds sous-jacent 10 Principaux titres du fonds sous-jacent



(Nombre total de titres : 370)

Prologis REIT Inc.	7,40 %
Equinix Inc., REIT	4,52 %
Welltower	2,91 %
Public Storage., REIT	2,87 %
Simon Property Group Inc., REIT	2,78 %
Realty Income REIT Corp.	2,50 %
DIGITAL REALTY TRUST REIT INC	2,45 %
Extra Space Storage Inc., REIT	2,02 %
Vici Properties Inc.	1,98 %
AvalonBay Communities inc.	1,59 %
<b>Total</b>	<b>31,02 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	7,24	8,34	7,24	-7,32	2,55	2,43	6,32
Indice <sup>1</sup>	6,73	8,18	6,73	-7,39	2,35	2,09	5,83

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	26,84	19,79	0,61	3,56	3,44	16,53	-10,31	25,56	-19,90	7,24
Indice <sup>1</sup>	25,39	18,98	0,46	3,11	2,87	15,75	-10,63	25,02	-19,64	6,73

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



## Fonds alternatifs/spécialisés Immobilier mondial Fidelity

Code de fonds : 540

### Gestionnaire de portefeuille

Fidelity Investments



Steven Buller, CFA

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui souhaitent investir dans l'immobilier par le biais de titres cotés.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Croissance à un prix raisonnable
- Une vision à long terme dans la sélection des investissements et une faible rotation.
- La discipline d'achat/vente est basée sur les fondamentaux à long terme et moins sur un objectif de prix à court terme.

### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice maison FTSE EPRA/NAREIT Developed Net (\$ CA) RT

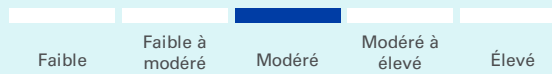
<sup>2</sup> Les rendements présentés sont ceux de l'indice maison FTSE EPRA/NAREIT Developed Net (\$ CA) RT depuis le 1er janvier 2009.

Fonds disponible seulement pour les contrats répondant à certains critères.

Fonds spécialisé disponible sur demande

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 24,5 millions

Date de création : octobre 2006

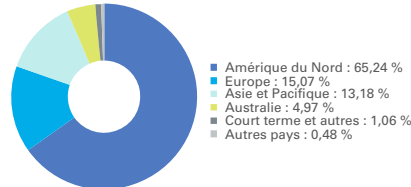
Date de lancement : octobre 2006

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Fidelity Immobilier mondial, série O

Actif net : n.d.

Date de création : n.d.

### Répartition géographique du fonds sous-jacent 10 Principaux titres du fonds sous-jacent



(Nombre total de titres : 72)

Prologis REIT Inc.

Equinix Inc., REIT

Ventas REIT Inc.

Public Storage., REIT

DIGITAL REALTY TRUST REIT INC

Grainger PLC

Mitsui Fudosan Co. Ltd.

KIMCO REALTY CORPORATION

Welltower

Dream Indl Real Estate Invnt Tr

Les 10 principaux titres représentent 37,43 % de l'actif net du fonds sous-jacent.

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts<sup>2</sup>

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	10,50	9,12	10,50	-5,60	4,62	5,32	8,46
Indice <sup>1-2</sup>	6,73	8,18	6,73	-7,39	2,35	2,09	5,82

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	27,67	23,23	-0,79	6,84	4,23	20,29	-5,93	28,49	-19,35	10,50
Indice <sup>1-2</sup>	25,46	18,36	0,96	2,98	2,87	15,75	-10,63	25,02	-19,64	6,73

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

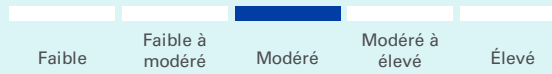
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



## Fonds alternatifs/spécialisés Indiciel infrastructures mondiales (BlackRock)

Code de fonds : 897

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 8,8 millions

Date de création : novembre 2013

Date de lancement : novembre 2013

Nom du fonds sous-jacent : Fonds BlackRock  
CDN Global Infrastructure Equity Index, catégorie  
D

Actif net : n.d.

Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

BlackRock

# BlackRock

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui souhaitent investir dans l'infrastructure par le biais de titres cotés.
- Un mandat passif qui suit de près le rendement de l'indice Dow Jones Brookfield Global Infrastructure.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Indiciel

### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

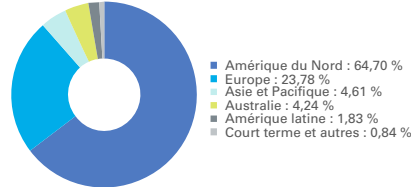
<sup>1</sup> Indice d'infrastructure globale Dow Jones Brookfield (\$ Can.)

Fonds disponible seulement pour les contrats répondant à certains critères.

Fonds spécialisé disponible sur demande

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Répartition géographique du fonds sous-jacent 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

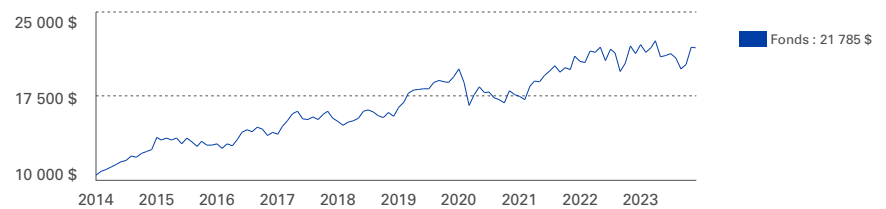


(Nombre total de titres : 96)

American Tower Corp.	7,19 %
Enbridge Inc.	6,80 %
Vinci SA	5,69 %
National Grid PLC	4,42 %
TC Energy Corp.	3,60 %
Crown Castle Inc., REIT	3,57 %
Sempra Energy	3,35 %
Williams Inc.	3,04 %
ONEOK inc.	2,92 %
Cheniere Energy, Inc.	2,91 %
<b>Total</b>	<b>43,49 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	2,44	3,06	2,44	1,68	7,32	6,80	8,10
Indice <sup>1</sup>	1,71	2,74	1,71	0,94	6,59	6,22	7,59

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	26,97	3,09	9,08	8,82	0,94	22,73	-8,42	19,55	0,92	2,44
Indice <sup>1</sup>	26,82	2,66	8,63	8,18	0,43	22,19	-8,61	18,85	0,17	1,71

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

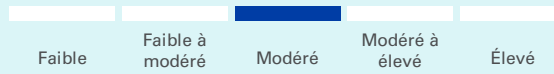
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



## Fonds alternatifs/spécialisés Infrastructures mondiales (Lazard)

Code de fonds : 757

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 65,2 millions

Date de création : novembre 2011  
Date de lancement : novembre 2011

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Lazard Global Listed Infrastructure (Canada)  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

Lazard



### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui souhaitent investir dans l'infrastructure par le biais de titres cotés.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Valeur
- Les infrastructures sont les équipements, services et installations de base nécessaires au fonctionnement d'une communauté ou d'une société.
- Les actifs d'infrastructure présentent un certain nombre de caractéristiques d'investissement qui les rendent attrayants pour les investisseurs : longue durée de vie des actifs, faible risque de perte en capital et rendements liés à l'inflation.
- Permet aux investisseurs d'accéder à de telles opportunités en investissant dans des sociétés cotées sur des bourses mondiales.
- Cherche à réduire les risques de change par l'utilisation d'instruments dérivés, limitant ainsi l'impact des mouvements de change sur le Fonds.

### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

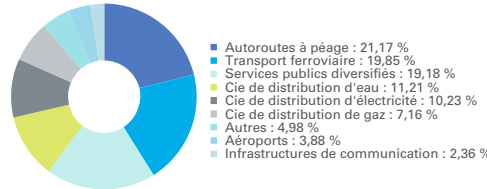
<sup>1</sup> Indice d'infrastructure globale Dow Jones Brookfield (Couvert en \$ Can.)

Fonds disponible seulement pour les contrats répondant à certains critères.

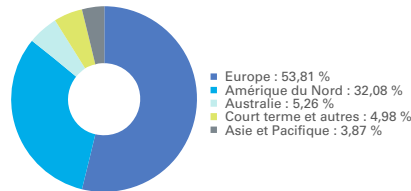
Fonds spécialisé disponible sur demande

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



### Répartition géographique du fonds sous-jacent



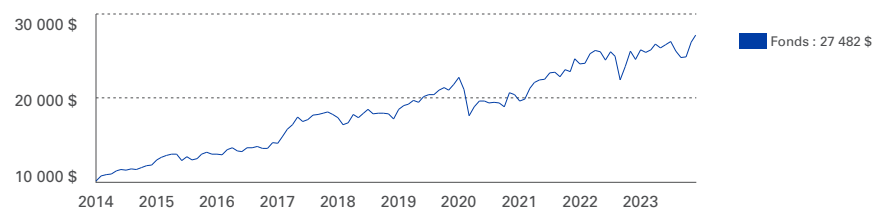
### 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : n.d.)

Ferrovial SA	8,01 %
Norfolk Southern corp.	7,93 %
CSX Corp.	7,91 %
Vinci SA	7,91 %
National Grid PLC	7,84 %
Snam SpA	4,95 %
United Utilities Group PLC	4,88 %
Severn Trent Plc	4,82 %
American Electric Power Co. Inc.	4,00 %
Atlas Arteria	3,44 %
<b>Total</b>	<b>61,69 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	11,71	4,39	11,71	5,54	10,42	9,44	10,64
Indice <sup>1</sup>	2,94	2,43	2,94	-0,48	6,41	6,65	7,22

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	19,93	11,26	10,00	23,10	-3,11	23,40	-5,50	20,86	-0,29	11,71
Indice <sup>1</sup>	21,58	-0,32	11,36	13,71	-5,11	27,37	-10,11	21,67	-3,79	2,94

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



## Fonds alternatifs/spécialisés Hypothèques commerciales (Addenda)

Code de fonds : 441

### Gestionnaire de portefeuille

Addenda Capital



### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui cherchent à diversifier leurs investissements à revenu fixe au-delà des titres à revenu fixe traditionnels.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Gestion active axée sur le revenu
- Vise à détenir un portefeuille diversifié d'hypothèques commerciales de premier rang afin d'offrir des rendements stables à long terme.
- Vise à offrir une valeur ajoutée de 1,00 % par rapport à l'indice des obligations à court terme FTSE Canada.
- Le processus d'investissement est basé sur une recherche macroéconomique locale et régionale, une gestion disciplinée et appliquée de la souscription, de l'administration des prêts et de l'atténuation des risques.

### Stratégie de couverture des devises

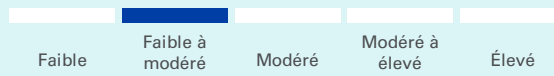
s.o.

<sup>1</sup> Indice d'obligations à court terme FTSE Canada

Fonds disponible seulement pour les contrats répondant à certains critères.

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Échelle de risque

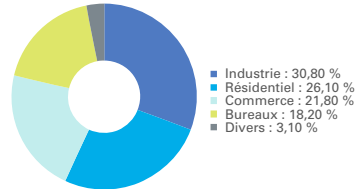


Actif net du Fonds : 91,9 millions

Date de création : juillet 2019  
Date de lancement : juillet 2019

Nom du fonds sous-jacent : Addenda Hypothèques Commerciales  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



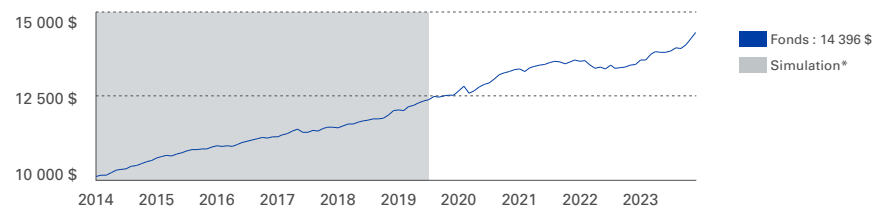
### Caractéristiques du fonds sous-jacent

Nombre d'hypothèques	650
Taille moyenne des hypothèques	4,5 M \$
Durée*	2 années
Rendement à l'échéance*	6,1 %

\* Excluent l'encaisse et le marché monétaire

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	7,15	4,29	7,15	2,99	2,72	3,60*	3,71*
Indice <sup>1</sup>	5,02	3,98	5,02	0,39	-0,06	1,62	1,68

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	5,89*	3,66*	2,76*	2,52*	4,32*	3,84*	6,04	2,16	-1,00	7,15
Indice <sup>1</sup>	3,06	2,61	1,01	0,08	1,91	3,10	5,29	-0,93	-4,04	5,02

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

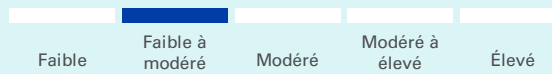
†Depuis le début de l'année



## Fonds alternatifs/spécialisés Dette privée (TD)

Code de fonds : 442

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 82,8 millions

Date de création : juillet 2019  
Date de lancement : juillet 2019

Nom du fonds sous-jacent : Fonds en gestion commune de dette privée Émeraude TD  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

TD

### TD Gestion de Placements

Louis Bélanger, CFA, FRM

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui cherchent à diversifier leurs investissements à revenu fixe au-delà des titres à revenu fixe traditionnels.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Fondamentale active
- Vise à offrir un rendement excédentaire de 1,25 % à 1,75 % par an par rapport à l'indice obligataire universel FTSE Canada en investissant dans des titres de créance privés de haute qualité.
- Ces investissements peuvent être regroupés dans les catégories suivantes : électricité et énergie, infrastructures, entreprises, immobilier et titrisation privée.

### Stratégie de couverture des devises

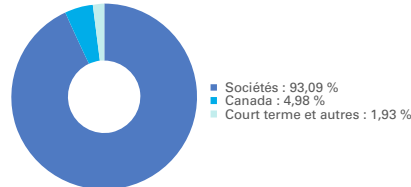
s.o.

<sup>1</sup> Indice obligataire universel FTSE Canada

Fonds disponible seulement pour les contrats répondant à certains critères.

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Composition de l'actif du fonds sous-jacent

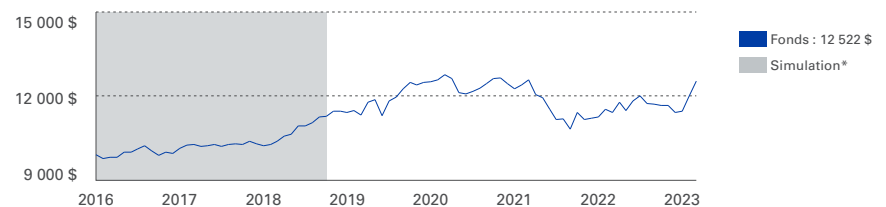


### Caractéristiques du fonds sous-jacent

Qualité de crédit moyenne	BBB+
Rendement à l'échéance	5,1 %
Coupon moyen	4,5 %
Durée modifiée	7,4 années
Échéance moyenne	10,6 années

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	9,78	6,94	9,78	-0,20	-0,60	3,81*	-
Indice <sup>1</sup>	6,69	4,08	6,69	-2,93	-2,80	1,30	-

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	-	-	-	4,72*	1,16*	9,04*	12,60	-1,39	-9,28	9,78
Indice <sup>1</sup>	-	-	-	2,52	1,41	6,87	8,68	-2,54	-11,69	6,69

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

† Depuis le début de l'année



## Fonds alternatifs/spécialisés Diversifié revenu fixe alternatif (iA)

Code de fonds : 333

### Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs



Gestion mondiale d'actifs

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs souhaitant investir dans un portefeuille diversifié de fonds alternatifs à revenu fixe, normalement réservés aux investisseurs institutionnels.
- A l'aise avec la possibilité d'un risque de liquidité

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Gestion active axée sur le revenu
- L'allocation judicieuse de classes d'actifs alternatives, principalement des hypothèques commerciales et des titres de créance privés. Ces investissements alternatifs, de nature plus complexe et sophistiquée, ont des propriétés différentes des titres à revenu fixe traditionnels.

### Stratégie de couverture des devises

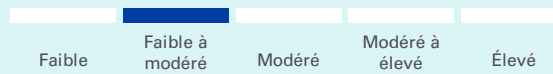
Couverture active de certains fonds sous-jacents

<sup>1</sup> Indice obligataire universel FTSE Canada (43,8 %), Indice d'obligations à court terme FTSE Canada (38,6 %), Indice composé du fonds FC143 (17,6 %)

Fonds disponible seulement pour les contrats répondant à certains critères.

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 213,1 millions  
Date de création : mars 2020  
Date de lancement : mars 2020

### Pondérations courantes

(Nombre total de titres : 5)

Fonds de revenu fixe	17,09 %
Fonds Industrielle Alliance Obligations (iA)	17,09 %
Fonds spécialisés - alternatifs	82,95 %
Fonds Industrielle Alliance Hypothèques commerciales (Addenda)	22,32 %
Fonds Industrielle Alliance Dette privée (TD)	21,55 %
Fonds Industrielle Alliance Gestion de placements dette privée (iAGP)	19,90 %
Fonds Industrielle Alliance Dette immobilière (iA)	19,18 %

### Composition de l'actif cible

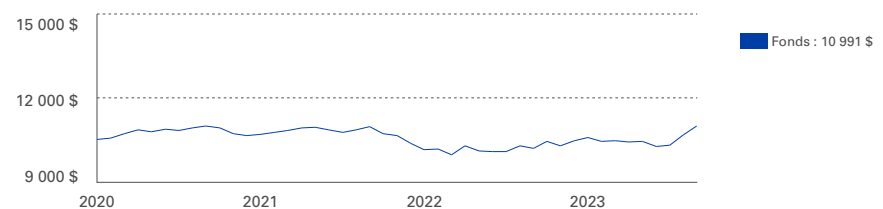
Fonds de revenu fixe	82,40 %
Fonds spécialisés - alternatifs	17,60 %

### Caractéristiques du fonds sous-jacent

Qualité de crédit moyenne	n.d.
Rendement à l'échéance	4,7 %
Coupon moyen	n.d.
Durée modifiée	5,0 années
Échéance moyenne	n.d.

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	7,72	4,98	7,72	0,01	-0,01	-	-
Indice <sup>1</sup>	6,23	3,94	6,23	-1,83	-1,86	-	-

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	-	-	-	-	-	-	-	-0,05	-7,14	7,72
Indice <sup>1</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-1,91	-9,28	6,23

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



## Fonds alternatifs/spécialisés Immobilier mondial direct - Portefeuilles (UBS)

Code de fonds : 152

### Gestionnaire de portefeuille

UBS



### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui cherchent à investir dans le marché immobilier mondial direct et qui ont besoin de liquidités quotidiennes.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Multigestion
- Une exposition diversifiée aux principaux marchés immobiliers mondiaux
- Répartition entre divers gestionnaires institutionnels de grande qualité offrant des styles de gestion, des stratégies, des marchés immobiliers et des régions différents dans le monde entier.
- Allocation tactique entre les régions et les types de biens immobiliers sur la base de l'opinion des groupes de recherche internes d'UBS.

### Stratégie de couverture des devises

Couverture active de certains fonds sous-jacents

<sup>1</sup> Indice des Prix à la Consommation + 4 % (75 %), Indice FTSE EPRA/NAREIT Developed (\$ CA) (rend. net) (20 %), Indice des Bons du Trésor - 91 jours FTSE Canada (5 %)

<sup>2</sup> Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration. Les frais applicables aux sous-gestionnaires du Fonds UBS (Lux) Real Estate Funds Selection - Global, soit à ceux qui gèrent directement l'actif immobilier, sont perçus à même les fonds sous-jacents au Fonds UBS et sont donc pris en compte dans les rendements présentés ci-dessus.

<sup>3</sup> Référez-vous à la page d'information du code du fonds sous-jacent 153, disponible dans le bulletin trimestriel sous [ia.ca/entreprise/regime-retraite/publications](http://ia.ca/entreprise/regime-retraite/publications), pour obtenir plus de détails sur sa composition.

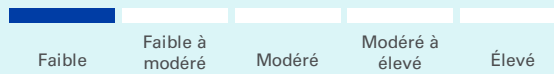
<sup>4</sup> Chiffres approximatifs provenant des derniers rapports disponibles sur les fonds sous-jacents. Les répartitions peuvent être arrondies et, par conséquent, le total peut ne pas évaluer 100 %.

Fonds sous-jacents: UBS (Lux) Real Estate Funds Selection-Global, Fonds BlackRock CDN Global Developed Real Estate Index catégorie D, Fonds Marché monétaire

Fonds disponible seulement pour les contrats répondant à certains critères.

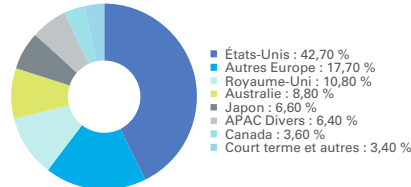
Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Échelle de risque

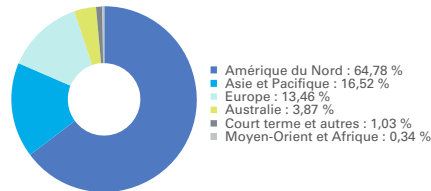


Actif net du Fonds : 51,1 millions  
Date de création : septembre 2015  
Date de lancement : novembre 2015

### Répartition géographique du fonds sous-jacent de UBS<sup>3-4</sup>

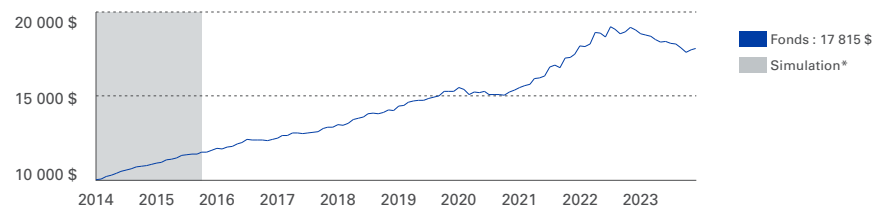


### Répartition géographique du fonds sous-jacent de BlackRock<sup>3</sup>



### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts<sup>2</sup>

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	-5,82	-2,37	-5,82	0,95	5,11	4,75	5,94*
Indice <sup>1</sup>	7,04	4,06	7,04	5,38	7,37	6,43	6,37

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	9,47*	7,56*	5,56	5,76	7,45	8,12	0,46	13,96	8,20	-5,82
Indice <sup>1</sup>	9,44	7,85	4,11	5,25	4,98	7,88	2,26	11,46	3,75	7,04

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

†Depuis le début de l'année

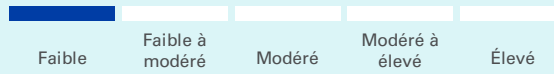




## Fonds alternatifs/spécialisés Immobilier mondial direct - 100 % (UBS)

Code de fonds : 153

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 155,3 millions

Date de création : septembre 2015  
Date de lancement : novembre 2015

Nom du fonds sous-jacent : UBS (Lux) Real Estate Funds Selection - Global  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

UBS



### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui cherchent à investir dans le marché immobilier mondial direct

### Style d'investissement et autres caractéristiques

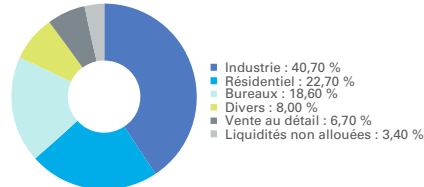
- Style : Multigestion
- Une exposition diversifiée aux principaux marchés immobiliers mondiaux
- Répartition entre divers gestionnaires institutionnels de grande qualité offrant des styles de gestion, des stratégies, des marchés immobiliers et des régions différents dans le monde entier.
- Allocation tactique entre les régions et les types de biens immobiliers sur la base de l'opinion des groupes de recherche internes d'UBS.

### Stratégie de couverture des devises

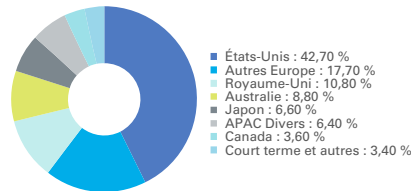
Couverture active

- Indice des Prix à la Consommation + 4 %
- Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration. Les frais applicables aux sous-gestionnaires du Fonds UBS (Lux) Real Estate Funds Selection - Global, soit à ceux qui gèrent directement l'actif immobilier, sont perçus à même les fonds sous-jacents au Fonds UBS et sont donc pris en compte dans les rendements présentés ci-dessus.
- Chiffres approximatifs provenant des derniers rapports disponibles sur les fonds sous-jacents. Les répartitions peuvent être arrondies et, par conséquent, le total peut ne pas évaluer 100 %.
- Rendement le plus récent disponible.  
Fonds disponible seulement pour les contrats répondant à certains critères.  
Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent<sup>3</sup>



### Répartition géographique du fonds sous-jacent<sup>3</sup>

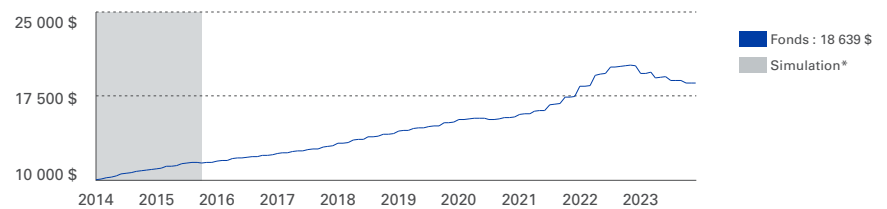


### Caractéristiques du fonds sous-jacent<sup>3</sup>

Nombre d'immeubles	11 834
Endettement (% de la valeur brute des actifs)	27,8

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts<sup>2</sup>

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	-7,61	-3,05	-7,61	3,31	6,07	5,67	6,42*
Indice <sup>1</sup>	6,97	2,93	6,97	8,86	8,81	7,50	6,57

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	9,47*	5,62*	5,83	6,58	8,48	7,20	2,99	11,80	15,53	-7,61
Indice <sup>1</sup>	5,98	5,34	5,15	6,07	5,66	6,19	4,95	8,72	10,78	6,97

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.  
†Depuis le début de l'année



## Fonds alternatifs/spécialisés Diversifié alternatif (iA)

Code de fonds : 334

### Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs



Gestion mondiale d'actifs

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs souhaitant investir dans un portefeuille diversifié de produits alternatifs, normalement réservés aux investisseurs institutionnels.
- A l'aise avec la possibilité d'un risque de liquidité

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Actif privilégiant un bon équilibre entre le revenu et l'appréciation en capital inhérents aux diverses classes d'actifs alternatives

### Stratégie de couverture des devises

Couverture active de certains fonds sous-jacents

<sup>1</sup> Indice obligataire universel FTSE Canada (35 %), Indice rendement absolu 8 % (30 %), Indice rendement absolu 10 % (18 %), Indice rendement absolu 7,5 % (14 %), Indice des Prix à la Consommation + 4 % (3 %)

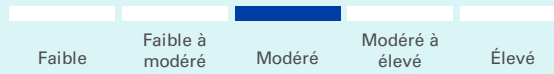
<sup>2</sup> La composition de l'indice composé varie en fonction de l'évolution des poids réels des fonds sous-jacents. Pour plus d'informations sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

<sup>3</sup> Les frais applicables aux gestionnaires de fonds sous-jacents, c'est-à-dire ceux qui gèrent directement les actifs réels, sont facturés aux fonds sous-jacents concernés et sont donc pris en compte dans les rendements présentés ci-dessus.

Fonds disponible seulement pour les contrats répondant à certains critères.

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 455,2 millions

Date de création : mars 2020

Date de lancement : mars 2020

### Pondérations courantes

(Nombre total de titres : 5)

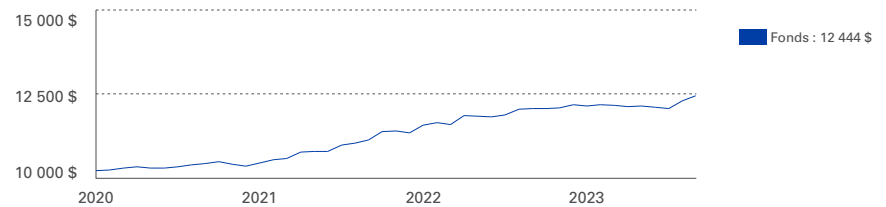
Fonds de revenu fixe	26,23 %
Fonds Industrielle Alliance Obligations (iA)	26,23 %
Fonds spécialisés - alternatifs	73,77 %
UBS (Lux) Real Estate Funds Selection - Global	30,74 %
Fonds Industrielle Alliance Infrastructures mondiales directes - 100 % (IFM)	19,06 %
Fonds Industrielle Alliance Gestion de placements actions privées (iAGP)	14,23 %
Fonds Industrielle Alliance Gestion de placements infrastructures (iAGP)	9,74 %

### Composition de l'actif cible

Fonds de revenu fixe	35,00 %
Fonds spécialisés - alternatifs	65,00 %

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts<sup>3</sup>

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	3,10	2,26	3,10	5,70	6,09	-	-
Indice <sup>1-2</sup>	7,79	3,88	7,79	6,59	5,87	-	-

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	-	-	-	-	-	-	-	6,88	8,36	3,10
Indice <sup>1-2</sup>	-	-	-	-	-	-	-	4,45	5,41	7,79

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

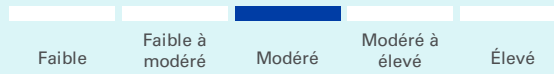
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



# Indiciel islamique mondial tous pays (BlackRock)

Code de fonds : 796

## Échelle de risque



Actif net du Fonds : 0,3 million

Date de création : novembre 2023  
Date de lancement : novembre 2023

Nom du fonds sous-jacent : Fonds BlackRock  
CDN MSCI Islamic Equity Index  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

## Gestionnaire de portefeuille

BlackRock

# BlackRock

## Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs cherchant à répliquer le rendement total de l'indiciel islamique tous pays.
- Vise la diversification du risque entre les classes d'actif
- Offre, dans un seul fonds, la croissance du capital à long terme de croissance et les revenus d'intérêts

## Style d'investissement et autres caractéristiques

- Indiciel
- Le fonds est construit selon les principes de l'investissement islamique et offre une exposition diversifiée aux marchés d'actions mondiaux. Il exclut explicitement certains titres selon leurs activités commerciales et leurs ratios financiers.
- Plus précisément, il n'autorise pas les investissements dans des sociétés qui sont directement présentes dans l'alcool, le tabac, les produits dérivés du porc, les services financiers conventionnels, la défense et les armes, les jeux de hasard ou les divertissements pour adultes, ou qui tirent plus de 5 % de leur chiffre d'affaires de ces activités. En outre, il n'investit pas dans des sociétés qui tirent des revenus importants d'intérêts ou qui ont un effet de levier excessif. Pour plus de détails, voir la méthodologie de création des indices islamiques de MSCI.

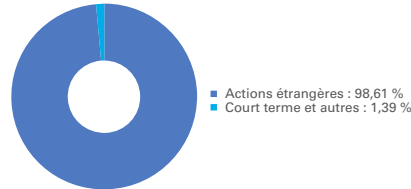
## Stratégie de couverture des devises

s.o.

<sup>1</sup> Indiciel d'actions Islamique tous pays

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

## Composition de l'actif du fonds sous-jacent



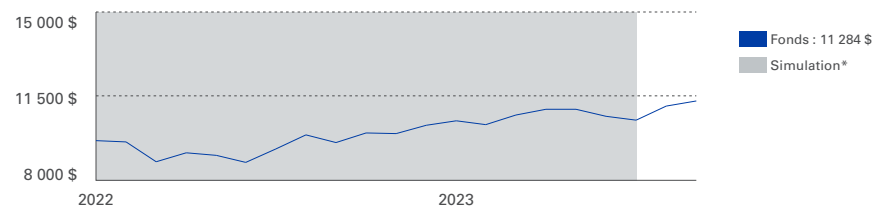
## Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : 2)

iShares MSCI World Islamic ETF (Dist)	85,43 %
iShares MSCI EM Islamic ETF (Dist)	13,18 %
<b>Total</b>	<b>98,61 %</b>

## Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



## Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
<b>Fonds</b>	<b>18,11*</b>	<b>5,47*</b>	<b>18,11*</b>	-	-	-	-
<b>Indice<sup>1</sup></b>	<b>19,23</b>	<b>6,47</b>	<b>19,23</b>	-	-	-	-

## Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>Fonds</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>18,11*</b>
<b>Indice<sup>1</sup></b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>19,23</b>

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

†Depuis le début de l'année

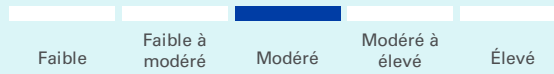


Fonds non offert aux nouveaux clients

## Actions canadiennes (Beutel Goodman)

Code de fonds : 752

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 39,0 millions

Date de création : novembre 2011  
Date de lancement : novembre 2011

Nom du fonds sous-jacent : Fonds d'actions canadiennes Beutel Goodman  
Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

Beutel Goodman



### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs à la recherche d'un portefeuille diversifié d'entreprises sur le marché canadien qui se négocient en dessous de leur valeur escomptée à long terme.
- L'accent est mis sur le prix payé plutôt que sur la croissance potentielle.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Valeur
- Investit dans des sociétés dont les cours sont inférieurs à leur valeur commerciale.
- Se concentre sur des entreprises de qualité, stables, en croissance et dotées d'un bilan solide, afin d'éviter les pertes en capital et d'offrir une protection importante contre les baisses.
- Analyse fondamentale ascendante.

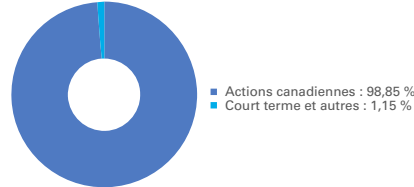
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

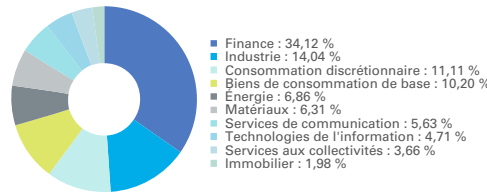
<sup>1</sup> Indice composé S&P/TSX

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Composition de l'actif du fonds sous-jacent



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



### 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : n.d.)

Banque Royale du Canada	7,78 %
La Banque Toronto-Dominion	6,59 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	4,15 %
Banque de Montréal	3,99 %
Société Financière Manuvie	3,84 %
Rogers Communications inc., catégorie B	3,73 %
Corporation TC Énergie	3,72 %
Financière Sun Life inc.	3,49 %
Restaurant Brands International Inc.	3,35 %
Magna International Inc.	3,35 %
<b>Total</b>	<b>43,99 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	10,04	4,31	10,04	4,17	11,05	10,05	8,11
Indice <sup>1</sup>	11,75	5,72	11,75	2,58	9,59	11,30	7,62

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	11,71	-4,10	20,12	10,50	-4,99	14,54	2,90	26,19	-1,39	10,04
Indice <sup>1</sup>	10,55	-8,32	21,08	9,10	-8,89	22,88	5,59	25,09	-5,84	11,75

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



Fonds non offert aux nouveaux clients

## Actions mondiales (Fiera Capital)

Code de fonds : 595

### Gestionnaire de portefeuille

Fiera Capital



**FIERACAPITAL**

Nadim Rizk, MBA, CFA

Andrew Chan, M.Sc

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui cherchent à investir dans des entreprises à croissance rapide et à fort potentiel de gains, quelle que soit leur évaluation actuelle.
- Il s'agit souvent, mais pas exclusivement, de secteurs émergents ou axés sur la technologie.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Croissance à un prix raisonnable - Grandes cap.
- Un portefeuille concentré, mais diversifié, d'entreprises de haute qualité capables de générer un rendement stable et élevé du capital investi (ROIC) avec une faible dépendance à l'égard de l'effet de levier financier, d'accroître la richesse des actionnaires grâce à des taux de rendement supérieurs et constants à long terme et de préserver le capital.

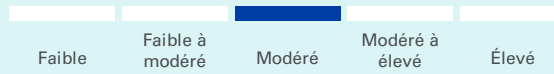
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice MSCI - Monde (\$ CA) (rend. net)

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 126,1 millions

Date de création : octobre 2016

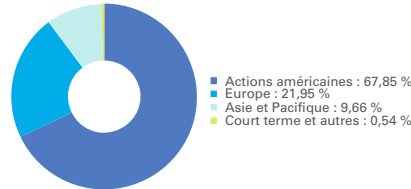
Date de lancement : janvier 2019

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Fiera Actions mondiales

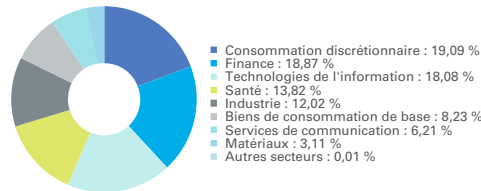
Actif net : n.d.

Date de création : n.d.

### Composition de l'actif du fonds sous-jacent



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



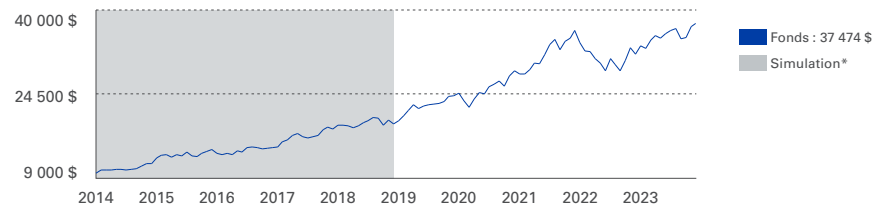
### 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : n.d.)

Microsoft Corp.	7,73 %
Alphabet Inc.	6,20 %
Moody's Corp.	6,14 %
Mastercard Inc.	4,95 %
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	4,90 %
Autozone Inc.	4,66 %
UnitedHealth Group Inc.	4,00 %
LVMH Moët Hennessy Louis Vuitton SE	3,75 %
TJX Companies Inc.	3,47 %
Sherwin Williams Co.	3,11 %
<b>Total</b>	<b>48,91 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	17,56	5,00	17,56	1,75	9,27	14,58*	14,12*
Indice <sup>1</sup>	20,47	7,18	20,47	2,85	8,51	12,01	10,96

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	16,57*	22,04*	2,77*	23,36*	5,21*	27,73*	18,53	26,02	-11,93	17,56
Indice <sup>1</sup>	14,46	18,26	4,30	14,22	-0,49	21,22	13,87	20,78	-12,19	20,47

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

\*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.

†Depuis le début de l'année

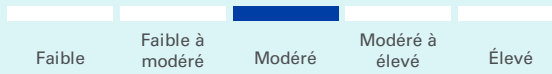


Fonds non offert aux nouveaux clients

## Actions mondiales à petite capitalisation (Mawer)

Code de fonds : 130

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 104,9 millions

Date de création : novembre 2013  
Date de lancement : novembre 2013

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Mawer Global Small Cap

Actif net : n.d.  
Date de création : n.d.

### Gestionnaire de portefeuille

Mawer

# MAWER

Christian Deckart, CFA, PhD

John Wilson, CFA

Karan Phadke, CFA

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui cherchent à investir dans des petites entreprises à croissance rapide et à fort potentiel de gains, tout en mettant l'accent sur le prix payé pour cette croissance.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Croissance à un prix raisonnable
- Investissements à long terme dans des actions de petites entreprises du monde entier.
- La stratégie de l'OPCVM est basée sur les actions de valeur à faible capitalisation et en particulier sur les fondements économiques des entreprises.
- Se concentre sur les sociétés qui ont une bonne équipe de gestion et des flux de trésorerie stables, qui génèrent des dividendes et qui se négocient en dessous de leur valeur intrinsèque.
- Approche disciplinée, basée sur la recherche, qui privilégie la sélection de titres selon l'approche bottom-up.

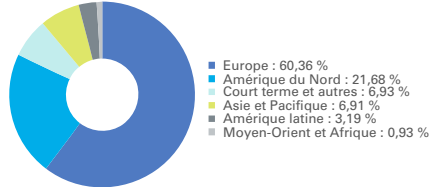
### Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

<sup>1</sup> Indice MSCI ACWI petite capitalisation net en CAD

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Répartition géographique du fonds sous-jacent 10 Principaux titres du fonds sous-jacent



(Nombre total de titres : n.d.)

De'Longhi SpA	5,83 %
Ipsos SA	5,79 %
TriNet Group inc	4,48 %
Winmark corp.	4,19 %
Dermapharm Holding SE	3,98 %
Hikma Pharmaceuticals PLC	3,74 %
Bons du trésor du Canada, 0,00 %, 15-02-2024	3,54 %
Orkla ASA	3,35 %
RS Group PLC	3,21 %
Donnelley Financial Solutions inc.	3,04 %
<b>Total</b>	<b>41,15 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	15,87	8,37	15,87	-1,52	1,10	8,80	10,84
Indice <sup>1</sup>	13,70	7,78	13,70	-0,40	4,52	9,08	9,19

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	13,98	30,74	1,16	22,86	-0,93	26,53	16,63	6,55	-16,31	15,87
Indice <sup>1</sup>	11,61	19,44	8,37	15,67	-6,68	18,35	14,29	15,11	-12,76	13,70

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.  
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration  
<sup>†</sup> Depuis le début de l'année



Fonds non offert aux nouveaux clients

## Actions américaines (Fiera Capital)

Code de fonds : 479

### Gestionnaire de portefeuille

Fiera Capital



**FIERACAPITAL**

Nadim Rizk, MBA, CFA

Andrew Chan, M.Sc

### Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs à la recherche d'un portefeuille diversifié d'entreprises sur le marché américain qui se négocient en dessous de leur valeur escomptée à long terme.
- L'accent est mis sur le prix payé plutôt que sur la croissance potentielle.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Valeur
- Se concentre sur l'identification des moteurs fondamentaux du changement économique et sur les entreprises les mieux placées pour exploiter ces opportunités.
- Un processus qui réduit continuellement le risque global du portefeuille et qui adhère à des critères d'évaluation spécifiques permet de créer un portefeuille de croissance de haute qualité, principalement composé de grandes capitalisations américaines.
- L'objectif ultime est d'identifier des opportunités de croissance exceptionnelles dans les secteurs qui devraient générer des flux de trésorerie positifs et une croissance des bénéfices en tant que thèmes identifiés à long terme.

### Stratégie de couverture des devises

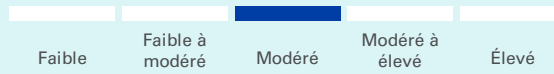
Sans couverture

<sup>1</sup> Indice S&P 500 (\$ CA)

Régimes enregistrés seulement

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Échelle de risque



Actif net du Fonds : 46,2 millions

Date de création : décembre 2001

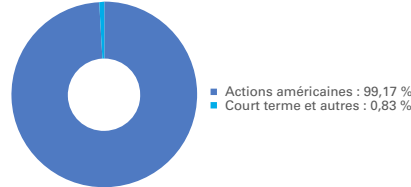
Date de lancement : décembre 2015

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Fiera Actions américaines Non Imposable

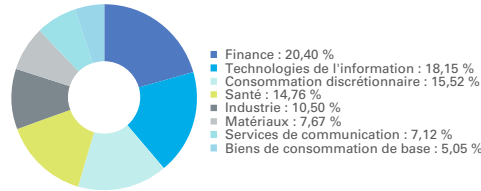
Actif net : n.d.

Date de création : n.d.

### Composition de l'actif du fonds sous-jacent



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



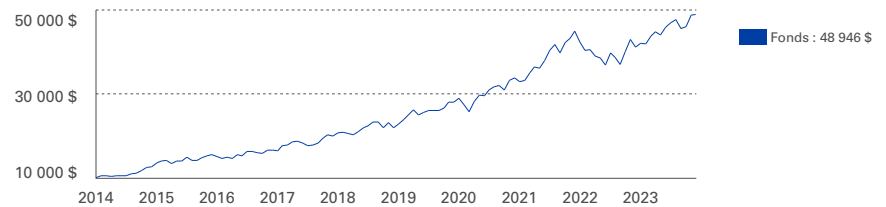
### 10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : n.d.)

Microsoft Corp.	9,37 %
Alphabet Inc.	7,11 %
Moody's Corp.	6,37 %
Autozone Inc.	5,74 %
UnitedHealth Group Inc.	5,65 %
Mastercard Inc.	5,20 %
Lowes Co	4,04 %
Linde PLC	3,94 %
Sherwin Williams Co.	3,72 %
PepsiCo Inc.	3,71 %
<b>Total</b>	<b>54,85 %</b>

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements bruts d'année en année illustrés ci-dessous.



### Rendements composés bruts

	DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	18,99	6,84	18,99	4,30	13,06	17,44	17,21*
Indice <sup>1</sup>	22,90	7,66	22,90	3,90	11,27	14,88	14,47

### Rendements annuels au 31 décembre

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	26,97*	22,00*	7,03	20,31	9,85	28,33	20,44	32,86	-8,58	18,99
Indice <sup>1</sup>	24,00	20,95	8,62	13,69	4,23	24,84	16,32	27,61	-12,16	22,90

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

<sup>†</sup> Depuis le début de l'année

# Tableau des rendements bruts

Au 31 décembre 2023

Épargne et retraite collectives

	Actif net <sup>1</sup> en millions \$	Rendements simples <sup>2</sup>			Rendements composés annuels					Gestionnaire de portefeuille
		1 mois %	3 mois %	DDA <sup>3</sup> %	1 an %	3 ans %	4 ans %	5 ans %	10 ans %	
<b>Fonds à date cible</b>										
Indiciel LifePath retraite I (BlackRock)	25,5	3,01	8,15	9,69	9,69	1,27	3,09	4,85	4,79	BlackRock
Indiciel LifePath 2025 (BlackRock)	81,2	2,98	8,11	10,07	10,07	2,06	3,70	5,73	6,13	BlackRock
Indiciel LifePath 2030 (BlackRock)	104,1	2,86	8,15	11,13	11,13	3,23	4,59	6,75	6,77	BlackRock
Indiciel LifePath 2035 (BlackRock)	113,1	2,77	8,18	12,11	12,11	4,33	5,46	7,75	7,45	BlackRock
Indiciel LifePath 2040 (BlackRock)	107,9	2,68	8,22	13,11	13,11	5,46	6,28	8,69	8,11	BlackRock
Indiciel LifePath 2045 (BlackRock)	96,7	2,60	8,31	14,16	14,16	6,35	6,96	9,45	8,72	BlackRock
Indiciel LifePath 2050 (BlackRock)	78,1	2,55	8,37	14,96	14,96	7,03	7,52	10,02	9,03	BlackRock
Indiciel LifePath 2055 (BlackRock)	54,2	2,52	8,46	15,33	15,33	7,21	7,66	10,15	-	BlackRock
Indiciel LifePath 2060 (BlackRock)	22,7	2,51	8,45	15,28	15,28	7,18	7,69	10,19*	-	BlackRock
Indiciel LifePath 2065 (BlackRock)	1,1	2,60	8,41	15,44	15,44	-	-	-	-	BlackRock
Fidelity Passage Revenu	2,4	2,31	5,89	7,26	7,26	0,49	2,31	3,54	3,92*	Fidelity
Fidelity Passage 2020	7,6	2,83	7,58	9,89	9,89	1,66	4,15	6,12	6,25*	Fidelity
Fidelity Passage 2025	35,0	2,87	7,91	11,37	11,37	2,58	5,11	7,22	6,97*	Fidelity
Fidelity Passage 2030	53,6	2,91	8,12	12,80	12,80	3,54	6,00	8,14	7,59*	Fidelity
Fidelity Passage 2035	60,7	2,89	8,18	13,81	13,81	4,39	6,79	9,01	8,33*	Fidelity
Fidelity Passage 2040	64,6	2,82	8,39	15,36	15,36	5,91	8,22	10,52	9,11*	Fidelity
Fidelity Passage 2045	49,9	2,77	8,54	16,31	16,31	6,45	8,67	10,86	9,26*	Fidelity
Fidelity Passage 2050	36,8	2,77	8,52	16,31	16,31	6,42	8,63	10,83	-	Fidelity
Fidelity Passage 2055	30,9	2,76	8,52	16,31	16,31	6,45	8,63	10,75	-	Fidelity
Fidelity Passage 2060	3,1	2,77	8,54	16,28	16,28	6,24	7,83*	10,08*	-	Fidelity
Fidelity Passage 2065	0,6	2,76	8,69	-	-	-	-	-	-	Fidelity
<b>Fonds de répartition d'actifs</b>										
Répartition d'actifs - prudent	79,4	3,20	7,90	8,24	8,24	1,42	3,10	4,51	4,78	Gestionnaires multiples
Répartition d'actifs - modéré	151,5	3,13	7,81	8,85	8,85	2,77	4,11	5,67	5,48	Gestionnaires multiples
Répartition d'actifs - équilibré	422,3	3,02	7,76	9,37	9,37	4,07	5,11	6,82	6,20	Gestionnaires multiples
Répartition d'actifs - croissance	269,3	2,96	7,74	9,96	9,96	5,44	6,15	8,00	6,90	Gestionnaires multiples
Répartition d'actifs - audacieux	136,7	2,89	7,69	10,45	10,45	6,75	7,15	9,16	7,58	Gestionnaires multiples
Série Portefeuilles de revenu (CI)	4,5	2,47	6,27	8,80	8,80	2,38	3,13	4,56	5,07*	Placements CI
Série Portefeuilles prudente (CI)	20,1	2,77	6,70	9,95	9,95	2,87	4,27	5,80	5,73*	Placements CI
Série Portefeuilles équilibrée (CI)	22,2	2,55	6,64	11,43	11,43	4,65	5,50	7,39	6,82*	Placements CI
Série Portefeuilles croissance équilibrée (CI)	17,6	2,45	6,58	12,65	12,65	5,54	6,51	8,51	7,43*	Placements CI
Série Portefeuilles croissance (CI)	15,9	2,34	6,50	13,38	13,38	6,54	7,39	9,57	8,03*	Placements CI
<b>Fonds de revenu</b>										
Marché monétaire	736,2	0,41	1,31	4,89	4,89	2,30	1,97	1,92	1,39	Industrielle Alliance
Obligations court terme	319,6	1,73	4,60	5,78	5,78	0,55	1,91	2,25	2,25	Industrielle Alliance
Indiciel d'obligations canadiennes (BlackRock)	269,8	3,43	8,29	6,74	6,74	(2,81)	(0,06)*	1,30*	2,41*	BlackRock
Obligations vertes (AlphaFixe)	1,8	3,65	8,79	7,06	7,06	(2,22)	0,43*	1,80*	-	AlphaFixe
Obligations	3369,0	3,62	8,70	7,16	7,16	(2,30)	0,46	1,83	2,88	Industrielle Alliance
Obligations responsables sans combustibles fossiles	60,9	3,61	8,68	6,94	6,94	(2,55)	0,24	1,66	2,82*	Industrielle Alliance
Obligations (Fiera Capital)	66,2	4,10	9,20	7,39	7,39	(2,65)	0,51	1,69	2,65	Fiera Capital
Obligations (PH&N)	34,4	3,52	8,37	6,90	6,90	(2,43)	0,66	1,87	2,88	Phillips, Hager & North
Obligations core plus (PH&N)	93,8	3,68	8,58	7,53	7,53	(2,18)	1,50	2,55	3,57*	Phillips, Hager & North
Obligations core plus (PIMCO)	66,4	3,73	8,86	8,62	8,62	(2,12)	1,11	2,44	3,07	PIMCO
RendementPlus (AlphaFixe)	23,1	3,94	9,45	8,76	8,76	0,63	2,16	3,16	-	AlphaFixe
Obligations de sociétés canadiennes	1746,7	3,33	7,70	8,64	8,64	(1,19)	1,23	2,61	3,18*	Industrielle Alliance
Obligations long terme	325,6	6,15	15,21	9,64	9,64	(6,20)	(1,98)	0,87	3,41	Industrielle Alliance
Obligations long terme core plus (PIMCO)	166,8	6,57	15,76	11,70	11,70	(5,86)	(1,16)	1,67	4,00	PIMCO
Revenu fixe mondial (PIMCO)	751,3	2,58	5,43	8,72	8,72	1,57	2,41	3,48	4,55	PIMCO
Prêts bancaires à taux variable (AlphaFixe) <sup>4</sup>	62,4	1,18	2,55	8,29	8,29	3,80	3,02	4,10	3,32*	AlphaFixe



# Tableau des rendements bruts (suite)

Au 31 décembre 2023

Épargne et retraite collectives

	Actif net <sup>1</sup> en millions \$	Rendements simples <sup>2</sup>			Rendements composés annuels					Gestionnaire de portefeuille
		1 mois %	3 mois %	DDA <sup>3</sup> %	1 an %	3 ans %	4 ans %	5 ans %	10 ans %	
<b>Fonds diversifiés</b>										
Diversifié sécurité	523,5	3,04	7,72	7,74	7,74	1,01	2,67	4,21	4,64	Industrielle Alliance
Indiciel équilibré modéré (BlackRock)	36,8	3,10	8,62	11,47	11,47	3,48	4,93	6,91	6,63	BlackRock
Diversifié	2104,7	3,02	7,59	9,49	9,49	4,11	5,44	7,19	6,28	Industrielle Alliance
Équilibré (Beutel Goodman)	105,5	4,40	8,32	9,43	9,43	5,46	5,89	7,54	6,99	Beutel Goodman
Équilibré (Jarislowsky) <sup>5</sup>	47,6	2,98	8,62	16,15	16,15	4,97	5,99	7,72	7,05	Jarislowsky
Équilibré durable	0,7	3,33	7,83	11,02	11,02	-	-	-	-	Industrielle Alliance
Équilibré - croissance (MFS)	69,7	3,13	8,26	12,07	12,07	4,30	6,28	8,51	7,92	MFS
Équilibré (PH&N)	30,1	2,85	7,79	10,97	10,97	3,88	6,42	8,29	7,53	Phillips, Hager & North
Diversifié opportunité	795,1	2,95	7,39	10,01	10,01	5,89	6,85	8,85	7,04	Industrielle Alliance
Répartition d'actifs canadiens Fidelity	29,0	3,51	8,50	12,74	12,74	7,95	8,55	10,09	7,84	Fidelity
<b>Fonds d'actions canadiennes</b>										
Indiciel canadien (BlackRock)	115,6	3,89	8,08	11,67	11,67	9,58	8,70*	11,41*	7,69*	BlackRock
Dividendes	1022,6	3,17	7,55	8,67	8,67	10,04	7,61	10,11	8,18	Industrielle Alliance
Dividendes canadiens (Beutel Goodman)	33,4	4,57	8,12	8,22	8,22	9,73	7,18	9,08	8,50	Beutel Goodman
Actions canadiennes faible volatilité (TD)	182,1	3,82	9,02	6,31	6,31	9,26	6,50	9,51	8,17	TD
Actions canadiennes - fondamental (Beutel Goodman)	2,8	5,53	8,42	9,47	9,47	-	-	-	-	Beutel Goodman
Actions canadiennes - valeur (PH&N)	23,9	3,86	7,95	12,35	12,35	13,46	9,80	11,83	8,73*	Phillips, Hager & North
Actions canadiennes - Ciblé Fidelity	343,2	2,66	7,46	12,10	12,10	8,25	9,15	12,39	9,39	Fidelity
Actions canadiennes – Systématique Fidelity	19,0	2,88	7,93	10,59	10,59	10,00	9,06	11,96	9,10	Fidelity
Actions canadiennes - croissance	998,4	4,06	8,60	13,76	13,76	11,74	10,96	13,20	9,25	Industrielle Alliance
Actions canadiennes Q croissance (CC&L)	67,5	2,96	7,31	12,15	12,15	9,85	9,41	12,44	8,44*	CC&L
Actions canadiennes (Fiera Capital)	70,2	4,42	8,93	15,54	15,54	12,28	11,18	13,54	10,02*	Fiera Capital
Actions canadiennes éthiques sans combustibles fossiles (Fiera Capital)	60,0	4,68	8,60	15,13	15,13	11,79	11,38*	14,00*	-	Fiera Capital
Actions canadiennes (Jarislowsky)	148,6	3,66	8,98	19,16	19,16	9,58	8,31	10,64	8,02	Jarislowsky
Actions canadiennes sans combustibles fossiles (Jarislowsky)	8,3	4,07	8,92	20,00	20,00	9,54	9,30*	12,12*	-	Jarislowsky
Actions canadiennes (MFS)	30,3	4,07	8,09	11,42	11,42	9,65	8,92	11,35	8,35	MFS
Frontière Nord <sup>MD</sup> Fidelity	380,8	2,83	7,16	12,58	12,58	11,11	11,50	13,13	9,74	Fidelity
Actions canadiennes à petite capitalisation	134,8	3,72	7,56	11,15	11,15	10,92	14,31	16,17	-	Industrielle Alliance
Actions canadiennes à petite capitalisation (QV)	202,0	5,31	10,16	13,39	13,39	14,49	11,60	12,98	8,65	QV Investors Inc.
<b>Fonds d'actions étrangères</b>										
Indiciel mondial tous pays (BlackRock)	158,4	1,82	8,28	19,13	19,13	6,95	8,33	10,60	10,29	BlackRock
Actions mondiales	139,8	2,34	8,17	19,76	19,76	9,00	10,34	12,35	10,49	Industrielle Alliance
Actions mondiales faible volatilité tous pays (TD)	212,0	0,35	4,32	5,20	5,20	7,10	2,16	4,53	7,77	TD
Actions mondiales faible volatilité Fidelity	14,2	0,68	4,67	3,79	3,79	4,26	4,19*	6,37*	-	Fidelity
Actions mondiales (Sprucegrove)	14,8	3,55	6,72	11,83	11,83	5,79	5,21	7,36	7,88	Sprucegrove
Actions mondiales (Burgundy)	18,0	1,58	8,51	19,88	19,88	7,83*	7,55*	9,64*	10,63*	Burgundy
Actions mondiales de valeur opportuniste (Wellington)	121,6	1,96	6,64	11,37	11,37	9,52*	10,02*	12,87*	10,87*	Wellington Management
Stratégie climatique (Wellington)	25,9	5,10	7,02	8,52	8,52	6,79*	12,46*	15,67*	11,69*	Wellington Management
Actions mondiales sans combustibles fossiles (Jarislowsky)	8,6	1,95	8,66	24,89	24,89	8,00	9,63*	12,22*	-	Jarislowsky
Actions mondiales de recherche (MFS)	67,9	2,37	8,74	17,49	17,49	7,27	9,09	12,39	11,28	MFS
Actions mondiales (Mawer)	487,9	0,66	7,17	18,53	18,53	9,43	9,89	12,26	12,45*	Mawer
Actions mondiales (Walter Scott)	260,9	2,60	9,27	19,91	19,91	7,18	9,87*	12,50*	12,61*	Walter Scott
Actions mondiales (PH&N)	23,1	1,87	7,73	8,73	8,73	1,23	7,02*	10,63*	12,32*	Phillips, Hager & North
Actions mondiales - croissance (T. Rowe Price)	7,3	1,82	6,84	19,59	19,59	0,92*	9,84*	12,72*	-	T. Rowe Price
Actions mondiales (Baillie Gifford)	260,6	4,02	11,31	17,81	17,81	(1,15)	6,76*	10,50*	11,39*	Baillie Gifford

## Tableau des rendements bruts (suite)

Au 31 décembre 2023

Épargne et retraite collectives

	Actif net <sup>1</sup> en millions \$	Rendements simples <sup>2</sup>			Rendements composés annuels					Gestionnaire de portefeuille
		1 mois %	3 mois %	DDA <sup>3</sup> %	1 an %	3 ans %	4 ans %	5 ans %	10 ans %	
Actions mondiales socialement responsables (Baillie Gifford)	18,2	5,36	11,82	20,54	20,54	(9,09)	6,52*	9,67*	-	Baillie Gifford
Actions mondiales à petite capitalisation (Fisher)	96,0	8,78	11,19	19,49	19,49	2,45	9,19	11,60*	12,23*	Fisher Investments
Actions mondiales à petite capitalisation (Global Alpha)	12,2	7,86	8,00	6,97	6,97	5,61*	5,74*	9,47*	10,67*	Global Alpha
Indiciel international (BlackRock)	262,8	2,43	7,72	15,33	15,33	5,42	5,58	7,62	6,75	BlackRock
Actions internationales	456,0	2,51	8,53	18,47	18,47	4,31	5,70	8,38	7,24	Industrielle Alliance
Actions internationales (Jarislowsky)	19,1	3,13	10,93	22,73	22,73	6,40	7,25	9,79	7,84	Jarislowsky
Actions internationales (Mawer)	62,2	2,26	8,51	14,22	14,22	1,61	4,50	6,70	8,60	Mawer
Actions internationales (MFS)	37,1	2,35	9,45	17,15	17,15	7,56	8,09	10,89	9,18	MFS
Indiciel américain (BlackRock) <sup>5</sup>	249,4	1,67	8,89	22,80	22,80	11,18	12,44	14,80	14,40	BlackRock
Indiciel américain non enregistré (BlackRock) <sup>7</sup>	228,4	1,64	8,83	22,50	22,50	10,98	12,21	14,55	14,22	BlackRock
Dividendes croissance américains	343,9	1,07	7,30	11,47	11,47	11,46	10,84	13,07	11,84	Industrielle Alliance
Actions américaines	147,1	1,08	7,11	16,60	16,60	10,23	11,96	13,55	12,07	Industrielle Alliance
Actions américaines (Jarislowsky)	20,2	1,98	9,01	29,58	29,58	12,17	12,60	13,77	13,55	Jarislowsky
Actions américaines (Mawer)	72,3	(0,52)	6,69	15,72	15,72	8,77	10,57	13,71	14,24	Mawer
Actions américaines core (MFS)	29,7	1,97	8,92	16,84	16,84	10,09	10,71	14,11	13,42	MFS
Innovation thématique	854,2	2,12	11,09	25,29	25,29	7,19	13,19	14,97	-	Industrielle Alliance
Actions américaines croissance à grande capitalisation core (T. Rowe Price)	2,7	1,17	11,16	45,91	45,91	4,95*	11,10*	13,67*	-	T. Rowe Price
Indiciel marchés émergents (BlackRock) <sup>4</sup>	8,6	0,81	4,78	6,34	6,34	(4,36)	0,21	2,48	4,33	BlackRock
Marchés émergents (abrdn) <sup>4</sup>	12,4	1,32	4,93	5,08	5,08	(6,78)	(0,10)	2,51	4,68*	abrdn
Marchés émergents (Templeton) <sup>4</sup>	23,2	1,72	5,46	11,77	11,77	(2,91)	2,14	5,95	7,44	Templeton
Marchés émergents (Baillie Gifford) <sup>4</sup>	178,3	1,90	5,23	12,18	12,18	(7,04)	0,76*	4,81*	7,49*	Baillie Gifford
<b>Fonds alternatifs / spécialisés</b>										
Répartition de risque équilibrée (Invesco)	5,8	2,44	4,17	5,90	5,90	0,73	2,77	5,18	4,97	Invesco
Indiciel immobilier mondial développé (BlackRock) <sup>4</sup>	3,9	6,44	12,52	7,24	7,24	2,55	(0,83)	2,43	6,32	BlackRock
Immobilier mondial Fidelity <sup>4</sup>	24,5	6,34	13,60	10,50	10,50	4,62	1,88	5,32	8,46	Fidelity
Indiciel infrastructures mondiales (BlackRock) <sup>4</sup>	8,8	(0,21)	9,50	2,44	2,44	7,32	3,15	6,80	8,10	BlackRock
Infrastructures mondiales (Lazard) <sup>4</sup>	65,2	3,08	10,72	11,71	11,71	10,42	6,20	9,44	10,64	Lazard
Hypothèques commerciales (Addenda) <sup>4</sup>	91,9	1,18	3,40	7,15	7,15	2,72	3,54	3,60*	3,71*	Addenda
Dettes privées (TD) <sup>4</sup>	82,8	4,20	9,81	9,78	9,78	(0,60)	2,54	3,81*	-	TD
Diversifié Revenu fixe alternatif <sup>6</sup>	213,1	2,87	7,14	7,72	7,72	(0,01)	-	-	-	Industrielle Alliance
Immobilier mondial direct - Portefeuilles (UBS) <sup>4</sup>	51,1	0,40	(0,21)	(5,82)	(5,82)	5,11	3,93	4,75	5,94*	UBS
Immobilier mondial direct - 100 % (UBS) <sup>4</sup>	155,3	(0,19)	(1,30)	(7,61)	(7,61)	6,07	5,29	5,67	6,42*	UBS
Diversifié alternatif <sup>6</sup>	455,2	1,24	2,87	3,10	3,10	6,09	-	-	-	Industrielle Alliance
Indiciel islamique mondial tous pays (BlackRock)	0,3	1,74	8,38	-	-	-	-	-	-	Industrielle Alliance
<b>Fonds non offerts aux nouveaux clients</b>										
Actions canadiennes (Beutel Goodman)	39,0	5,46	8,32	10,04	10,04	11,05	8,95	10,05	8,11	Beutel Goodman
Actions mondiales (Fiera Capital)	126,1	1,54	8,09	17,56	17,56	9,27	11,51	14,58	14,12*	Fiera Capital
Actions mondiales à petite capitalisation (Mawer)	104,9	(4,02)	8,62	15,87	15,87	1,10	4,77	8,80	10,84	Mawer
Actions américaines (Fiera Capital) <sup>5</sup>	46,2	0,48	7,29	18,99	18,99	13,06	14,86	17,44	17,21	Fiera Capital

Tous les rendements présentés sont bruts et ne tiennent donc pas compte des frais de gestion et d'administration. Les rendements passés ne sont pas une garantie des rendements futurs.

<sup>1</sup> Actif net total du Fonds comprenant les contrats collectifs et les contrats individuels.

<sup>2</sup> Les taux de rendement pour la période sont non annualisés.

<sup>3</sup> Depuis le début de l'année.

<sup>4</sup> Offert dans certains types de contrats seulement.

<sup>5</sup> Non disponible pour les contrats non enregistrés et les CELI.

<sup>6</sup> Fonds géré par Deutsche Asset & Wealth Management (Deutsche AWM) depuis le 30 juin 2008.

<sup>7</sup> Disponible pour les contrats non enregistrés et les CELI.

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes. Fonds indicieux : rendements passés simulés à l'aide du rendement de l'indice que ce fonds vise à reproduire.

# Tableau des rendements bruts (suite)

Au 31 décembre 2023

Épargne et retraite collectives

## Indices de référence†

Rendements au 31 décembre 2023

	Rendements simples <sup>2</sup>			Rendements composés annuels				
	1 mois %	3 mois %	DDA <sup>3</sup> %	1 an %	3 ans %	4 ans %	5 ans %	10 ans %
<b>Indice de marché monétaire</b>								
Indice des Bons du Trésor - 91 jours FTSE Canada	0,39	1,28	4,71	4,71	2,22	1,88	1,83	1,31
<b>Indices obligataires</b>								
Indice d'obligations à court terme FTSE Canada	1,51	4,11	5,02	5,02	(0,06)	1,26	1,62	1,68
Indice d'obligations à long terme FTSE Canada	6,09	14,82	9,51	9,51	(6,47)	(2,18)	0,63	3,31
Indice obligataire universel FTSE Canada	3,43	8,27	6,69	6,69	(2,80)	(0,05)	1,30	2,42
<b>Indices des titres de participation</b>								
Indice composé S&P/TSX	3,91	8,10	11,75	11,75	9,59	8,58	11,30	7,62
Indice des titres à petite capitalisation S&P/TSX	3,76	5,98	4,79	4,79	4,57	6,58	8,37	3,95
Indice MSCI - Monde tous pays (\$ CA) (rend. net)	1,92	8,29	18,92	18,92	6,97	8,74	10,94	10,27
Indice MSCI - Monde (\$ CA) (rend. net)	2,03	8,66	20,47	20,47	8,51	9,82	12,01	10,96
Indice MSCI - Monde (\$ local) (rend. net)	4,16	9,84	23,12	23,12	8,68	9,86	13,15	9,54
Indice MSCI - Monde petite capitalisation (\$ CA)	6,65	9,81	13,22	13,22	4,52	6,92	9,48	9,59
Indice MSCI - EAEO (\$ CA) (rend. net)	2,42	7,69	15,07	13,22	5,22	5,39	7,41	6,54
Indice S&P 500 (\$ CA) (Reuters)	1,67	8,93	22,90	22,90	11,27	12,51	14,88	14,48
Indice MSCI - Marchés émergents (\$ CA)	1,09	5,27	7,31	7,31	(3,61)	1,09	3,34	5,28
<b>Indices composés (portefeuilles)</b>								

Chaque indice de portefeuille est composé d'un ensemble de sous-indices de référence, énumérés ci-dessus. Ces sous-indices sont liés aux fonds sous-jacents des portefeuilles.

La pondération utilisée correspond à celle de la répartition de l'actif des fonds sous-jacents des portefeuilles. La répartition courante paraît dans le document *Votre éventail d'options de placement*, disponible sur l'Espace client, notre site Web sécurisé, à [ia.ca/moncompte](http://ia.ca/moncompte).

† Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

## Rendements au 31 décembre 2023 (%)

	1 jour spécial	1 an	2 ans	3 ans	4 ans	5 ans	6 ans	7 ans	8 ans	9 ans	10 ans
<b>Placements garantis</b>											
Taux publiés	3,90	3,60	3,40	3,25	3,10	2,90	2,65	2,65	2,65	2,65	2,75

# Note légale

---

La présente publication contient de l'information qui provient de sociétés qui ne sont pas affiliées à iA Groupe financier (les « Fournisseurs de données »), ce qui inclut, sans s'y limiter, des cotes de crédit, des indices boursiers et des systèmes de classification de sociétés (les « données »). Ces données représentent des marques de commerce ou de services qui appartiennent exclusivement aux Fournisseurs de données, qui se réservent tous les droits. L'utilisation des données provenant de Fournisseurs de données par iA Groupe financier est autorisée sous licence.

Toute information incluse à la présente publication est transmise à titre informatif seulement. iA Groupe financier et les Fournisseurs de données ne donnent aucune garantie et ne font aucune représentation, quelle qu'elle soit, quant aux informations incluses aux présentes, ni ne garantissent leur originalité, précision, exhaustivité ou utilité. iA Groupe financier et les Fournisseurs de données déclinent toute responsabilité à l'égard de ces informations ou des résultats pouvant être obtenus grâce à leur utilisation.

Les fonds d'investissement offerts par iA Groupe financier (les « Fonds ») ne sont parrainés, avalisés, vendus ou promus par aucun Fournisseur de données. Aucun Fournisseur de données ne fait de déclaration sur la pertinence d'investir dans les Fonds, n'offre de garanties ou de conditions à leur égard, ni n'accepte de responsabilité relativement à leur conception, à leur administration et à leur négociation.

Aucun Fournisseur de données n'a participé à la conception, à l'approbation ou à la révision des publications économiques et financières distribuées par iA Groupe financier.

La redistribution et l'utilisation des informations incluses à la présente publication sont interdites sans le consentement écrit préalable de iA Groupe financier et/ou des Fournisseurs de données concernés.

## FTSE

Pour toute mention des indices FTSE : FTSE International Limited (« FTSE ») © FTSE [2023]. FTSE® est une marque de commerce des sociétés du groupe de la Bourse de Londres utilisée par FTSE sous licence. « NAREIT® » est une marque de commerce de la National Association of Real Estate Investments Trusts utilisée par FTSE sous licence. « EPRA® » est une marque de commerce de la European Public Real Estate Association utilisée par FTSE sous licence.

## NASDAQ

NASDAQ®, OMXTM, NASDAQ-100® et indice NASDAQ-100® sont des marques de commerce déposées de NASDAQ, Inc. dont l'utilisation par iA Groupe financier a été autorisée sous licence.

## Classification GICS

Pour toute mention ou utilisation de la classification GICS (Global Industry Classification Standard) (« GICS ») : la classification GICS a été développée par MSCI Inc. (« MSCI ») et Standard & Poor's Financial Services LLC (« S&P ») et son utilisation par iA Groupe financier est autorisée sous licence.

## MSCI

Le Fonds Indiciel international, le Fonds Indiciel mondial tous pays, le Compte Actions mondiales, le Compte Actions européennes et le Compte Actions internationales sont des produits d'investissement qui tentent de répliquer le plus fidèlement possible la performance d'indices appartenant à MSCI. L'utilisation des indices MSCI par iA Groupe financier est autorisée sous licence.

Pour plus d'informations à propos des indices MSCI, visitez la page <https://www.msci.com/indexes>.

## Indices composés

Le rebalancement de l'indice de référence est effectué mensuellement pour les données après le 31 décembre 2021 afin de s'aligner avec les standards de l'industrie, et quotidiennement avant cette date.

---

## ON S'INVESTIT, POUR VOUS.

## Épargne et retraite collectives

### Siège social

1080, Grande Allée Ouest  
C. P. 1907, succursale Terminus  
Québec (Québec) G1K 7M3  
[ia.ca](http://ia.ca)

### Service à la clientèle

Téléphone : 418 684-5222 ou 1 800 567-5670  
Télécopieur : 418 684-5187  
[pension@ia.ca](mailto:pension@ia.ca)

## Bureaux régionaux des ventes

### Halifax

238, avenue Brownlow, bureau 101  
Dartmouth (Nouvelle-Écosse) B3B 1Y2  
Téléphone : 902 422-6479 ou 1 800 255-2116  
Télécopieur : 902 422-1183  
[groupsavingsatlantic@ia.ca](mailto:groupsavingsatlantic@ia.ca)

### Québec

1080, Grande Allée Ouest  
Québec (Québec) G1K 7M3  
Téléphone : 1 800 697-9767  
Télécopieur : 514 499-6692  
[quebecrentescollectives@ia.ca](mailto:quebecrentescollectives@ia.ca)

### Montréal

2000, avenue McGill College, bureau 1100  
Montréal (Québec) H3A 3H3  
Téléphone : 1 800 697-9767  
Télécopieur : 514 499-6692  
[quebecrentescollectives@ia.ca](mailto:quebecrentescollectives@ia.ca)

### Toronto

522, avenue University, 4<sup>e</sup> étage  
Toronto (Ontario) M5G 1Y7  
Téléphone : 416 598-2122 ou 1 877 902-4920  
Télécopieur : 416 487-7457  
[torontogrouppensions@ia.ca](mailto:torontogrouppensions@ia.ca)

### Winnipeg

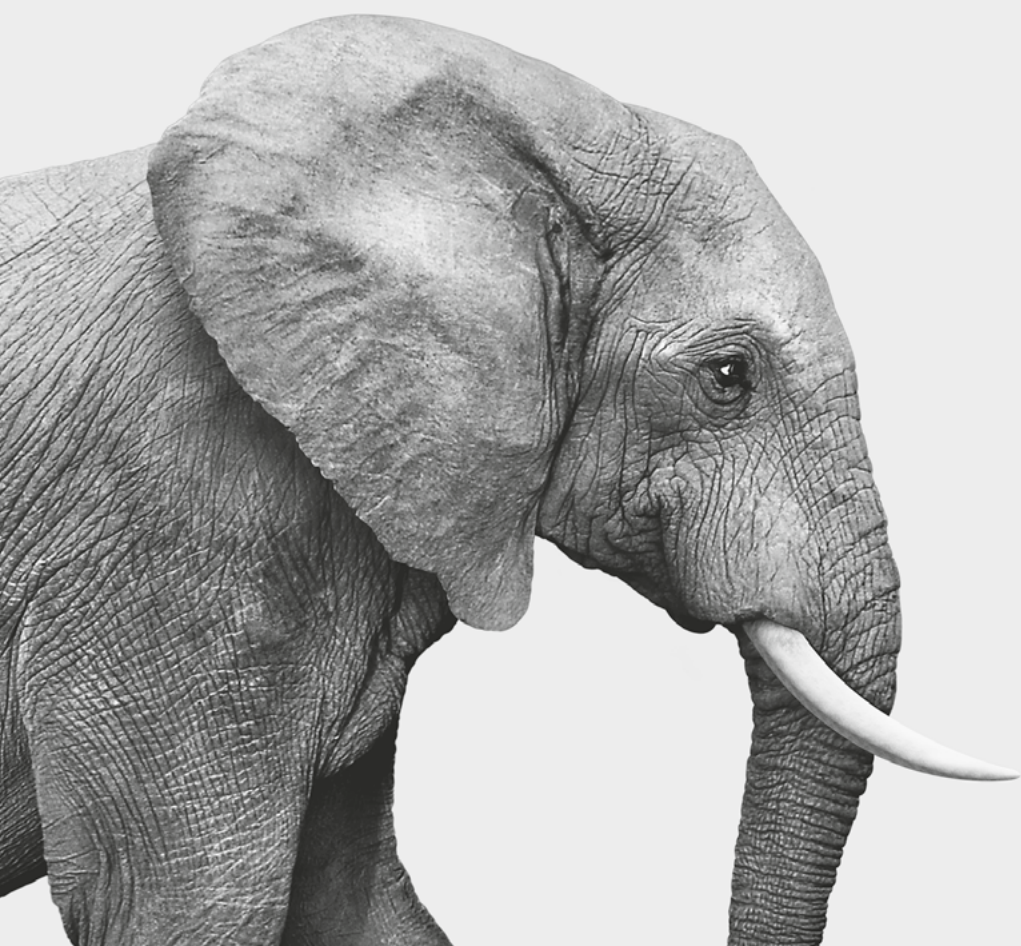
201, avenue Portage, bureau 910  
Winnipeg (Manitoba) R3B 3K6  
Téléphone : 204 956-2802 ou 1 800 268-4886  
Télécopieur : 403 532-1510  
[groupsavingsprairies@ia.ca](mailto:groupsavingsprairies@ia.ca)

### Calgary

777, 8<sup>e</sup> Avenue Sud-Ouest, bureau 2000  
Calgary (Alberta) T2P 3R5  
Téléphone : 403 532-1500 ou 1 888 532-1505  
Télécopieur : 1 855 780-2375  
[groupsavingsprairies@ia.ca](mailto:groupsavingsprairies@ia.ca)

### Vancouver

1188, rue Georgia Ouest, bureau 1910  
Vancouver (Colombie-Britannique) V6E 4A2  
Téléphone : 604 689-0388 ou 1 800 557-2515  
Télécopieur : 604 689-0537  
[groupsavingsbc@ia.ca](mailto:groupsavingsbc@ia.ca)



**ON S'INVESTIT, POUR VOUS.**

---

iA Groupe financier est une marque de commerce et un autre nom sous lequel  
l'**Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc.** exerce ses activités.  
1 800 567-5670

[ia.ca](https://ia.ca)