Épargne et retraite collectives

Le Trimestriel

Troisième trimestre, 30 septembre 2026



iA Groupe financier

Table des matières

Conjoncture économique 4

Options de placement 5

Nos gestionnaires de portefeuilles 6

Portefeuilles ATTITUDE 12

Fonds de placement collectifs 16

Fonds à date cible

Indiciel LifePath retraite I (BlackRock) 17
Indiciel LifePath 2030 (BlackRock) 18
Indiciel LifePath 2035 (BlackRock) 19
Indiciel LifePath 2040 (BlackRock) 20
Indiciel LifePath 2045 (BlackRock) 21
Indiciel LifePath 2050 (BlackRock) 22
Indiciel LifePath 2055 (BlackRock) 23
Indiciel LifePath 2060 (BlackRock) 24
Indiciel LifePath 2065 (BlackRock) 25
Fidelity Passage Revenu 26
Fidelity Passage 2020 27
Fidelity Passage 2025 28
Fidelity Passage 2030 29
Fidelity Passage 2035 30
Fidelity Passage 2040 31
Fidelity Passage 2045 32
Fidelity Passage 2050 33
Fidelity Passage 2055 34
Fidelity Passage 2060 35
Fidelity Passage 2065 36
Stratégie de vie retraite (MFS) 37
Stratégie de vie 2030 (MFS) 38
Stratégie de vie 2035 (MFS) 39
Stratégie de vie 2040 (MFS) 40
Stratégie de vie 2045 (MFS) 41
Stratégie de vie 2050 (MFS) 42
Stratégie de vie 2055 (MFS) 43
Stratégie de vie 2060 (MFS) 44
Stratégie de vie 2065 (MFS) 45

Fonds de répartition d'actifs

Répartition d'actifs - prudent (iA) 46
Répartition d'actifs - modéré (iA) 47
Répartition d'actifs - équilibré (iA) 48
Répartition d'actifs - croissance (iA) 49
Répartition d'actifs - audacieux (iA) 50

Fonds de revenu

Marché monétaire (iA) 51
Obligations court terme (iA) 52
Indiciel d'obligations canadiennes (BlackRock) 53
Obligations vertes (AlphaFixe) 54
Obligations (iA) 55
Obligations responsables sans combustibles fossiles (iA) 56
Obligations (Fiera Capital) 57
Obligations (PH&N) 58
Obligations core plus (PH&N) 59
Obligations core plus (PIMCO) 60
RendementPlus (AlphaFixe) 61
Obligations de sociétés canadiennes (iA) 62
Obligations de sociétés valeur (Canso) 63
Obligations long terme (iA) 64
Obligations long terme core plus (PIMCO) 65
Revenu fixe mondial (PIMCO) 66
Opportunités de revenu fixe mondial (BlackRock) 67

Fonds diversifiés

Diversifié sécurité (iA) 68
Indiciel équilibré modéré (BlackRock) 69
Diversifié (iA) 70
Équilibré (Beutel Goodman) 71
Équilibré (Jarislowsky) 72
Fidelity Leadership climatique - Équilibré[MC] 73
Équilibré - croissance (MFS) 74
Équilibré (PH&N) 75
Diversifié opportunité (iA) 76
Répartition d'actifs canadiens Fidelity 77

Fonds d'actions canadiennes

Indiciel canadien (BlackRock) 78
Dividendes (iA) 79
Dividendes canadiens (Beutel Goodman) 80
Actions canadiennes faible volatilité (TD) 81
Actions canadiennes (Beutel Goodman) 82
Actions canadiennes - fondamental (Beutel Goodman) 83
Actions canadiennes - valeur (PH&N) 84
Actions canadiennes fondamentales (CC&L) 85
Actions canadiennes - Ciblé Fidelity 86
Actions canadiennes - croissance (iA) 87
Actions canadiennes Q croissance (CC&L) 88
Actions canadiennes (Fiera Capital) 89
Actions canadiennes éthiques sans combustibles fossiles (Fiera Capital) 90
Actions canadiennes (Jarislowsky) 91
Actions canadiennes (MFS) 92
Frontière Nord[MD] Fidelity 93
Actions canadiennes à petite capitalisation (iA) 94
Actions canadiennes à petite capitalisation (QV) 95

Table des matières (suite)

Fonds d'actions étrangères

Indiciel mondial tous pays (BlackRock) 96
Indiciel islamique mondial tous pays (BlackRock) 97
Actions mondiales (iA) 98
Actions mondiales multifactorielles (iA) 99
Actions mondiales Core-Alpha Q (CC&L) 100
Actions mondiales faible volatilité tous pays (TD) 101
Actions mondiales faible volatilité Fidelity 102
Actions mondiales (Fisher) 103
Actions mondiales (Burgundy) 104
Actions mondiales de valeur opportuniste (Wellington) 105
Stratégie climatique (Wellington) 106
Actions mondiales sans combustibles fossiles (Jarislowsky) 107
Actions mondiales durables (Mirova) 108
Actions mondiales de recherche (MFS) 109
Actions mondiales (Mawer) 110
Actions mondiales (Fiera Capital) 111
Actions mondiales de croissance durable (Schroders) 112
Actions mondiales Q (CC&L) 113
Actions mondiales (PH&N) 114
Actions mondiales - croissance (T. Rowe Price) 115
Actions mondiales (Baillie Gifford) 116
Actions mondiales à petite capitalisation (Fisher) 117
Actions mondiales à petite capitalisation (Global Alpha) 118
Indiciel international (BlackRock) 119
Actions internationales (iA) 120
Actions internationales (Jarislowsky) 121
Actions internationales (Mawer) 122
Actions internationales (MFS) 123
Actions internationales (Fiera Capital) 124
Indiciel américain (BlackRock) 125
Indiciel américain non enregistré (BlackRock) 126
Dividendes croissance américains (iA) 127
Actions américaines (Jarislowsky) 128
Actions américaines (Mawer) 129
Actions américaines core (MFS) 130
Actions américaines (Fiera Capital) 131
Innovation thématique (iA) 132
Actions américaines croissance à grande capitalisation core (T. Rowe Price) 133
Indiciel marchés émergents (BlackRock) 134
Marchés émergents (Templeton) 135
Marchés émergents (Baillie Gifford) 136

Fonds alternatifs/spécialisés

Immobilier mondial Fidelity 137
Indiciel infrastructures mondiales (BlackRock) 138
Infrastructures mondiales (Lazard) 139
Hypothèques commerciales (Addenda) 140
Dette privée (TD) 141
Diversifié revenu fixe alternatif (iA) 142
Immobilier mondial direct - Portefeuilles (UBS) 143
Immobilier mondial direct - 100 % (UBS) 144
Diversifié alternatif (iA) 145

Fonds non offert aux nouveaux clients

Actions mondiales à petite capitalisation (Mawer) 146

Note légale 147

Conjoncture économique et financière

Au 30 septembre 2026

Mise à jour macroéconomique et des marchés – T3 2026

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.

Économie et géopolitique

Une croissance économique solide, malgré des pressions inflationnistes en hausse, la guerre en Iran qui semble toujours sans issue et la remontée des prix du pétrole ont marqué le troisième trimestre de 2026.

La hausse de l'inflation est mondiale et se situe au-delà de la cible de plusieurs banques centrales. Aux États-Unis, l'inflation de l'IPC était de 3,4 % en août, tandis qu'elle était de 3,0 % au Canada. La bonne nouvelle est que l'inflation excluant l'énergie est généralement assez stable, mais le risque que la hausse des prix de l'énergie se répercute sur l'ensemble des prix augmente.

L'économie mondiale demeure résiliente malgré la hausse de l'inflation. Le cycle d'investissement en intelligence artificielle constitue toujours un vent de dos, tout comme les dépenses des gouvernements en défense et en infrastructures. Le secteur manufacturier se distingue particulièrement.

Aux États-Unis, la croissance du PIB devrait être forte au troisième trimestre après une augmentation de 2,2 % au deuxième. Le marché du travail est vigoureux – la création d'emplois a rebondi en août et le taux de chômage est stable à 4,1 %. La consommation est solide et l'investissement privé dans la construction de centres de données prend de l'ampleur.

L'effet combiné de la croissance économique solide et de l'inflation en hausse force les banques centrales à resserrer leur politique monétaire. La Fed a augmenté son taux directeur de 25 points de base en septembre et a évoqué la possibilité d'autres hausses. La Banque centrale européenne et la Banque du Japon, entre autres, ont aussi relevé leur taux.

La Banque du Canada, elle, n'a toujours pas bougé. L'escalade du conflit commercial avec les États-Unis en août crée de nouveaux risques de baisses, bien que la croissance économique ait été forte au deuxième trimestre. Le marché du travail s'est amélioré au cours de l'été, mais les nouveaux droits de douane américains pourraient causer des mises à pied et faire augmenter le taux de chômage.

Si les risques d'une croissance plus faible augmentent avec les tensions commerciales, les risques d'une inflation plus élevée augmentent aussi en raison de la hausse des prix de l'énergie. Ces deux forces contradictoires rendent la tâche de la Banque du Canada plus complexe et l'obligent à attendre. Toutefois, lors de la rencontre de septembre, le gouverneur Tiff Macklem a souligné que les risques inflationnistes sont probablement plus importants, ce qui pourrait entraîner une hausse de taux au quatrième trimestre ou au début de 2027.

Les taux d'intérêt augmentent partout dans le monde : aux États-Unis, les taux à 10 ans ont augmenté de 81 points de base pour s'établir à 5,28 %. Au Canada, les taux ont augmenté de 62 points de base pour atteindre 4,0 %. Les taux à 30 ans américains se situent à leur plus haut niveau depuis le début des années 2000. Ils augmentent aussi rapidement en Europe et au Japon.

Le prix du pétrole explique en bonne partie cette hausse des taux d'intérêt en raison de son effet sur l'inflation et la politique monétaire. D'autres facteurs jouent aussi un rôle : l'endettement des gouvernements est problématique et les entreprises technologiques émettent de plus en plus de titres de dette pour financer les investissements en intelligence artificielle. Par conséquent, le marché obligataire demande une compensation plus élevée pour acheter ces titres.

Marchés

La hausse des taux d'intérêt met les marchés boursiers sous pression, mais ils ont tenu le coup. La croissance historiquement élevée des profits, soutenue par le cycle de l'intelligence artificielle et une économie résiliente, contrebalance les conséquences de cette hausse.

Sur l'ensemble du trimestre, l'indice S&P 500 a affiché un rendement de 2,3 %, contre 1,6 % pour l'indice composé S&P/TSX. Les principaux marchés européens ont peu varié tandis que les marchés émergents ont reculé de 2,8 %. Si les prix de l'énergie demeurent à leur niveau actuel ou augmentent davantage, les perspectives continueront d'être difficiles pour les actions.

Le dollar américain s'est légèrement apprécié pendant le trimestre. En septembre, Kevin Warsh a apaisé les inquiétudes concernant la crédibilité de la Fed. Le dollar canadien s'est affaibli de 0,3 % par rapport au dollar américain, alors que l'écart de taux entre les deux pays s'est élargi.

Le prix d'un baril de pétrole WTI s'établissait à 92 $ à la fin du trimestre, en hausse de plus de 30 % sur l'ensemble de la période. Ce sont toutefois les produits dérivés du pétrole qui attirent l'attention, alors que le prix du diesel en particulier a dépassé 6 $ le gallon aux États-Unis – un record. L'or a aussi bien tiré son épingle du jeu et a progressé de 3,7 %.

Options de placement

Vaste sélection de fonds et de gestionnaires (quelques 90 fonds de 28 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	unpri.org
ADDENDA CAPITAL												●[1]		●
AlphaFixe Capital	●													●
BAILLIE GIFFORD										●				●
BEUTEL GOODMAN Investment Counsel				●		●								●
BlackRock.	●	●		●	●	●	●	●	●	●[1]	●[1]		●[1]	●
BURGUNDY ASSET MANAGEMENT LTD.							●							●
Canso	●													●
CONNOR, CLARK & LUNN GESTION DE PLACEMENTS						●	●							●
Fidelity INVESTMENTS				●	●	●	●				●[1]			●
FIERA CAPITAL	●					●	●	●	●					●
FISHER INVESTMENTS™							●							●
GLOBAL ALPHA							●							●
iA Gestion de placements	●		●	●	●	●	●	●	●			●[1]		●
ifm investors											●[1]			●
JARISLOWSKY FRASER GESTION MONDIALE DE PLACEMENTS				●		●	●	●	●					●
LAZARD											●[1]			●
MAWER							●	●	●					●
MFS				●	●	●	●	●	●					●
mirova							●							●
PHILLIPS, HAGER & NORTH Investment Management Ltd.	●			●		●	●							●
PIMCO	●	●												●
PLACEMENTS FRANKLIN TEMPLETON										●[1]				●
QV Investors Inc.						●								●
Schroders							●							●
TD Gestion de Placements		●[1]				●	●					●[1]		●
T.RowePrice INVEST WITH CONFIDENCE							●		●					●
UBS Global Asset Management											●[1]			●
WELLINGTON MANAGEMENT®							●						●[1]	●

F50-593(26-10) ACC

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

[1] Offert dans certains types de contrats seulement

Fonds de placement durable

Groupe financier

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

Prendre les devants ia.ca

Nos gestionnaires de portefeuilles

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.

ADDENDA CAPITAL

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.

AlphaFixe Capital

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.

BAILLIE GIFFORD

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.

BG BEUTEL GOODMAN Investment Counsel

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.

Nos gestionnaires de portefeuilles (suite)

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.

Gestion d'actifs Burgundy Asset Management Ltd.

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.

Canso

Fondée en 1997, Gestion de placements Canso est une société canadienne indépendante spécialisée dans la gestion de placements. Son approche repose sur une recherche fondamentale rigoureuse et une sélection ascendante des titres visant à repérer des occasions attrayantes. Canso possède notamment une expertise en crédit et en obligations de sociétés.

Connor, Clark & Lunn Gestion de placements

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

Fidelity Investments Canada s.r.i. 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.

Fiera Capital

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.

Nos gestionnaires de portefeuilles (suite)

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.

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.

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.

Nos gestionnaires de portefeuilles (suite)

Mirova est une société de gestion de conviction qui propose à ses clients des solutions d'investissement permettant d'allier recherche de performance financière et impact environnemental et social. Grâce à des équipes multidisciplinaires unies autour d'une même vision, à la variété de leurs domaines d'expertise et à leur capacité à innover et à créer des partenariats avec les meilleurs experts, Mirova cherche à orienter les capitaux vers les besoins d'investissement dans une économie réelle, soutenable, et créatrice de valeur.

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.

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 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.

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.

Depuis plus de 200 ans, Schroders a établi des partenariats solides avec des clients du monde entier, en les plaçant au centre de toutes ses considérations. En tant que gestionnaire d'actifs d'envergure internationale, Schroders offre aux investisseurs institutionnels nord-américains une expertise en placements privés et en marchés publics dont la vision est ancrée dans une perspective mondiale des marchés.

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.

Nos gestionnaires de portefeuilles (suite)

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.

UBS

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 dégageant 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.

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.

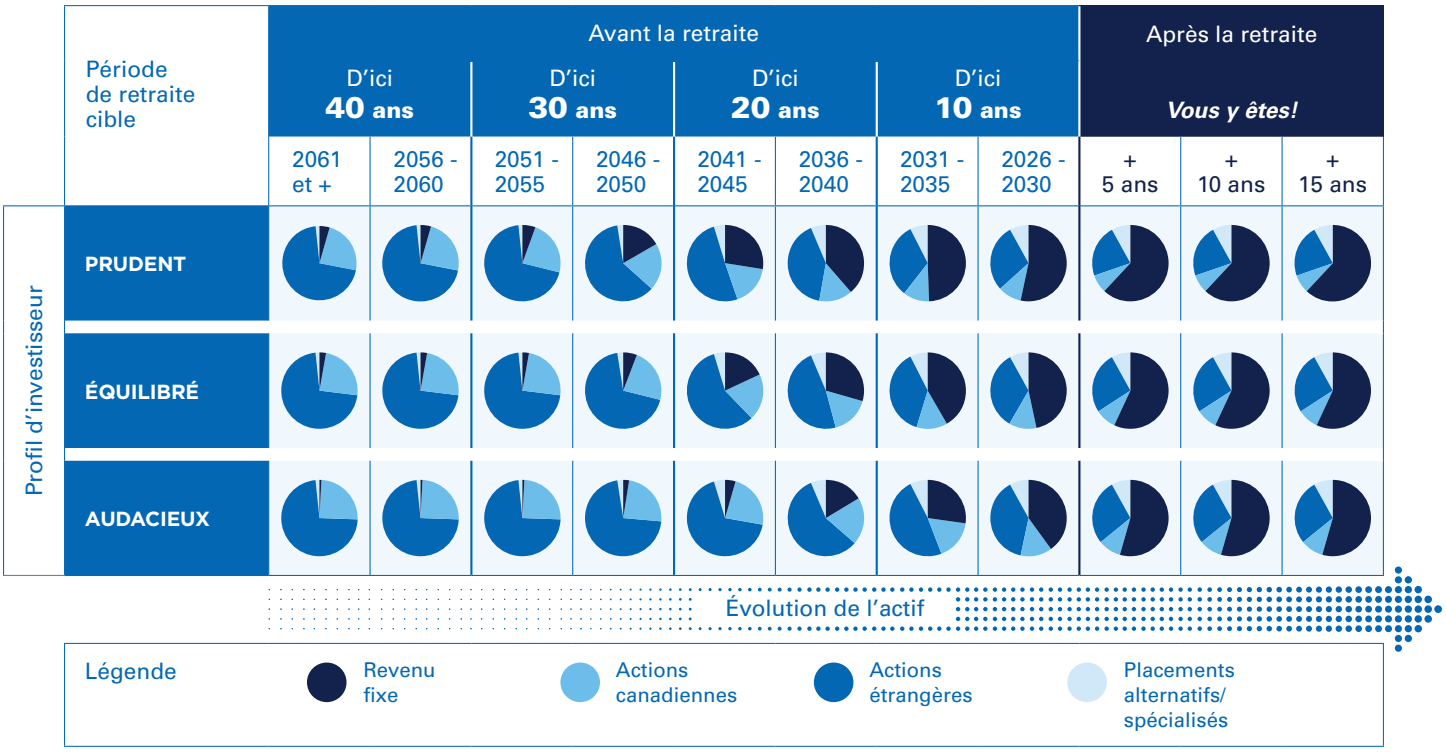
Wellington Management s'engage à minimiser l'impact environnemental de ses opérations en promouvant des pratiques durables et un dialogue actif entre ses employés tout en réalisant des investissements durables et des recherches ESG.

Portefeuilles ATTITUDE

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.



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.

Portefeuilles ATTITUDE

		PORTEFEUILLES							INDICES						
		Rendements simples[1] (en %)			Rendements composés annuels (en %)				Rendements simples[1] (en %)			Rendements composés annuels (en %)			
	Indices de référence	1 mois	3 mois	DDA[2]	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	1 mois	3 mois	DDA[2]	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
PRUDENT															
Portefeuille prudent 2011 à 2015	INP9546	(0,81)	(0,88)	5,17	6,58	9,18	4,11	4,23	(0,85)	(1,04)	4,41	5,50	8,70	3,48	3,72
Portefeuille prudent 2016 à 2020	INP9001	(0,76)	(0,77)	5,79	7,26	9,59	4,43	4,59	(0,78)	(0,88)	5,10	6,27	9,20	3,86	4,14
Portefeuille prudent 2021 à 2025	INP9547	(0,70)	(0,63)	6,51	8,12	10,18	4,88	4,98	(0,71)	(0,69)	5,90	7,20	9,93	4,40	4,61
Portefeuille prudent 2026 à 2030	INP9002	(0,65)	(0,51)	7,22	8,97	10,85	5,42	5,52	(0,64)	(0,51)	6,68	8,12	10,77	5,06	5,28
Portefeuille prudent 2031 à 2035	INP9548	(0,53)	(0,22)	8,98	11,01	12,17	6,34	6,27	(0,47)	(0,09)	8,61	10,34	12,38	6,21	6,19
Portefeuille prudent 2036 à 2040	INP9003	(0,40)	0,12	10,88	13,23	13,71	7,48	7,35	(0,28)	0,39	10,71	12,77	14,30	7,67	7,51
Portefeuille prudent 2041 à 2045	INP9549	(0,31)	0,41	12,70	15,59	15,68	8,82	8,37	(0,14)	0,82	12,70	15,25	16,79	9,43	8,77
Portefeuille prudent 2046 à 2050	INP9004	(0,25)	0,52	14,33	17,54	17,07	9,73	9,01	(0,02)	1,09	14,58	17,42	18,57	10,64	9,56
Portefeuille prudent 2051 à 2055	INP9550	(0,24)	0,56	14,61	17,94	17,59	10,11	9,35	0,00	1,16	14,90	17,85	19,28	11,19	9,99
Portefeuille prudent 2056 à 2060	INP9339	(0,24)	0,56	14,63	18,03	17,92	10,33	9,46	0,01	1,17	14,92	17,94	19,73	11,51	10,15
Portefeuille prudent 2061 à 2065	INPA005	(0,24)	0,56	14,63	18,03	17,92	10,33	9,46	0,01	1,17	14,92	17,94	19,73	11,51	10,15
Portefeuille prudent 2066 à 2070	INPA134	(0,24)	0,56	14,63	18,03	17,92	10,33	9,46	0,01	1,17	14,92	17,94	19,73	11,51	10,13
Portefeuille prudent 2071 à 2075	INPA431	(0,24)	0,56	14,63	18,03	17,92	10,33	9,46	0,01	1,17	14,92	17,94	19,73	11,51	10,13
ÉQUILIBRÉ															
Portefeuille équilibré 2011 à 2015	INP9560	(0,74)	(0,72)	5,99	7,60	10,24	5,03	5,01	(0,76)	(0,82)	5,32	6,62	10,16	4,72	4,82
Portefeuille équilibré 2016 à 2020	INP9011	(0,68)	(0,59)	6,76	8,45	10,71	5,39	5,41	(0,68)	(0,62)	6,17	7,57	10,74	5,15	5,28
Portefeuille équilibré 2021 à 2025	INP9561	(0,61)	(0,42)	7,61	9,44	11,38	5,88	5,82	(0,58)	(0,39)	7,12	8,67	11,56	5,75	5,80
Portefeuille équilibré 2026 à 2030	INP9012	(0,55)	(0,28)	8,49	10,51	12,25	6,59	6,61	(0,49)	(0,18)	8,09	9,83	12,65	6,65	6,77
Portefeuille équilibré 2031 à 2035	INP9562	(0,41)	0,06	10,47	13,05	14,19	7,98	7,71	(0,31)	0,31	10,28	12,56	15,08	8,41	8,12
Portefeuille équilibré 2036 à 2040	INP9013	(0,32)	0,36	12,31	15,36	16,03	9,28	8,78	(0,16)	0,74	12,29	15,00	17,40	10,10	9,44
Portefeuille équilibré 2041 à 2045	INP9563	(0,22)	0,68	14,33	17,79	17,77	10,40	9,54	0,01	1,22	14,54	17,64	19,61	11,60	10,38
Portefeuille équilibré 2046 à 2050	INP9014	(0,21)	0,67	14,89	18,44	18,41	10,82	9,86	0,04	1,28	15,18	18,35	20,45	12,20	10,77
Portefeuille équilibré 2051 à 2055	INP9564	(0,21)	0,66	14,91	18,50	18,63	10,98	10,03	0,04	1,28	15,22	18,41	20,79	12,48	10,99
Portefeuille équilibré 2056 à 2060	INP9341	(0,21)	0,66	14,91	18,52	18,80	11,10	10,09	0,04	1,28	15,22	18,44	21,04	12,66	11,07
Portefeuille équilibré 2061 à 2065	INPA003	(0,21)	0,66	14,91	18,52	18,80	11,10	10,09	0,04	1,28	15,22	18,44	21,04	12,66	11,07
Portefeuille équilibré 2066 à 2070	INPA132	(0,21)	0,66	14,91	18,52	18,80	11,10	10,09	0,04	1,28	15,22	18,44	21,04	12,66	11,07
Portefeuille équilibré 2071 à 2075	INPA430	(0,21)	0,66	14,91	18,52	18,80	11,10	10,09	0,04	1,28	15,22	18,44	21,04	12,66	11,07
AUDACIEUX															
Portefeuille audacieux 2011 à 2015	INP9574	(0,71)	(0,66)	6,39	8,09	10,70	5,56	5,50	(0,72)	(0,72)	5,76	7,16	10,88	5,47	5,54
Portefeuille audacieux 2016 à 2020	INP9021	(0,63)	(0,44)	7,57	9,45	11,61	6,25	6,21	(0,60)	(0,42)	7,07	8,66	12,00	6,33	6,40
Portefeuille audacieux 2021 à 2025	INP9575	(0,55)	(0,25)	8,66	10,80	12,80	7,13	6,97	(0,49)	(0,13)	8,27	10,12	13,51	7,45	7,35
Portefeuille audacieux 2026 à 2030	INP9022	(0,43)	0,08	10,68	13,19	14,54	8,45	8,20	(0,31)	0,36	10,52	12,73	15,70	9,13	8,87
Portefeuille audacieux 2031 à 2035	INP9576	(0,32)	0,38	12,48	15,50	16,64	9,90	9,18	(0,14)	0,80	12,50	15,21	18,39	11,02	10,10
Portefeuille audacieux 2036 à 2040	INP9023	(0,21)	0,69	14,41	17,83	18,17	10,94	9,98	0,02	1,26	14,65	17,73	20,31	12,37	11,07
Portefeuille audacieux 2041 à 2045	INP9577	(0,19)	0,78	14,93	18,60	19,02	11,47	10,35	0,06	1,38	15,22	18,50	21,43	13,16	11,52
Portefeuille audacieux 2046 à 2050	INP9024	(0,18)	0,79	15,26	19,02	19,33	11,63	10,45	0,07	1,43	15,57	18,94	21,83	13,41	11,64
Portefeuille audacieux 2051 à 2055	INP9578	(0,18)	0,80	15,28	19,04	19,34	11,60	10,43	0,07	1,43	15,60	18,97	21,85	13,41	11,60
Portefeuille audacieux 2056 à 2060	INP9343	(0,18)	0,80	15,28	19,04	19,34	11,60	10,43	0,07	1,43	15,60	18,97	21,85	13,41	11,60
Portefeuille audacieux 2061 à 2065	INPA001	(0,18)	0,80	15,28	19,04	19,34	11,60	10,43	0,07	1,43	15,60	18,97	21,85	13,41	11,60
Portefeuille audacieux 2066 à 2070	INPA130	(0,18)	0,80	15,28	19,04	19,34	11,60	10,43	0,07	1,43	15,60	18,97	21,85	13,41	11,60
Portefeuille audacieux 2071 à 2075	INPA429	(0,18)	0,80	15,28	19,04	19,34	11,60	10,43	0,07	1,43	15,60	18,97	21,85	13,41	11,60

Indices de référence[3]

Rendements bruts au 30 septembre 2026

		Rendements simples[1] (en %)			Rendements composés annuels (en %)		
		1 mois	3 mois	DDA[2]	1 an	3 ans	5 ans
INDICES OBLIGATAIRES							
IN019	Indice d'obligations à court terme FTSE TMX Canada	(0,68)	(0,91)	0,52	0,85	4,74	2,05
IN021	Indice obligataire universel FTSE Canada	(1,22)	(2,96)	(0,78)	(1,10)	4,75	0,30
IN056	Indice d'obligations à long terme FTSE TMX Canada	(1,89)	(6,31)	(3,12)	(4,44)	3,82	(2,64)
IN100	Indice des obligations de sociétés FTSE TMX Canada	(0,81)	(2,14)	0,05	0,38	6,37	2,00
IN124	Indice Bloomberg U.S. Aggregate (CAD Hedged)	(2,82)	(3,95)	(4,14)	(3,53)	2,53	(1,71)
INDICES DES TITRES DE PARTICIPATION							
IN026	Indice S&P/TSX 60	(2,45)	1,60	13,36	19,84	24,42	14,92
IN031	Indice composé plafonné S&P/TSX	(2,62)	1,62	12,97	20,03	25,07	15,18
IN024	Indice composé S&P/TSX	(2,62)	1,62	12,97	20,03	25,07	15,18
IN014	Indice S&P 500 ($ CA)	2,06	2,38	16,78	18,10	24,91	16,41
IN046	Indice MSCI - EAEO ($ CA) (rend. net)	(0,71)	0,88	14,28	18,05	20,35	11,84
IN008	Indice MSCI - Monde ($ CA) (rend. net)	1,20	1,95	15,75	17,59	23,40	14,47
IN113	Indice MSCI - Monde tous pays ($ CA) (rend. net)	1,27	1,68	17,07	19,13	23,73	14,14
IN079	Indice MSCI - Monde petite capitalisation ($ CA)	(1,78)	(3,54)	16,73	18,36	20,36	9,94
IN006	Indice MSCI - Marchés émergents ($ CA)	1,90	(0,17)	28,15	32,29	26,74	11,96
INDICES DES FONDS ALTERNATIFS							
INDCC672	Indice de rendement absolu 7 % (80 %), Indice d'obligations à court terme FTSE Canada (20 %)	0,32	1,18	4,26	5,75	6,55	6,00
INDCC673	Indice de rendement absolu 9 % (80 %), Indice d'obligations à court terme FTSE Canada (20 %)	0,44	1,55	5,42	7,33	8,14	7,58
INDICES COMPOSÉS (PORTEFEUILLES)							

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.

[1] Les taux de rendement pour la période sont non annualisés.
[2] Depuis le début de l'année.
[3] 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.

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds à date cible

Indiciel LifePath retraite I (BlackRock)

Code de fonds : 884

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 149,3 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 : 4 192,0 millions
Date de création : n.d.

Gestionnaire de portefeuille

BlackRock

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

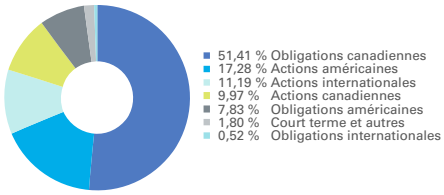
Sans couverture

[1] 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



Principaux titres

(Nombre total de titres : 11)

Indiciel d'obligation Canada Universe (BlackRock), cat. A	53,34 %
BlackRock CDN MSCI USA Focus ESG Étendu, cat. A	14,90 %
CDN MSCI CANADA IMI EXTENDED CLS	10,18 %
iShares 0-5 Year TIPS Bond ETF	6,37 %
CDN MSCI EAFE EXTENDED ESG F CLS	6,31 %
iShares ESG Aware MSCI EM IDX	3,53 %
Fonds BlackRock CDN Global Developed Real Estate Index, cat. D	2,54 %
iShares Bloomberg Enhanced Roll Yield Commodity Swap UCITS ETF	1,22 %
CDN MSCI USA SMALL CAP EXTEN CLS	0,78 %
Fonds BlackRock CDN Global Infrastructure Equity Index, cat. D	0,44 %
Total	**99,61 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**6,02**	**-1,08**	**5,17**	**6,78**	**11,79**	**5,54**	**5,54**	**5,99**
Indice[1]	**5,96**	**-1,03**	**5,25**	**6,72**	**11,70**	**5,50**	**5,52**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**8,71**	**12,09**	**9,69**	**-10,85**	**6,22**	**8,72**	**12,21**	**-0,16**	**5,69**	**4,28**
Indice[1]	**8,47**	**12,14**	**9,63**	**-10,78**	**6,24**	**8,93**	**12,16**	**-0,36**	**5,76**	**4,42**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds à date cible

Indiciel LifePath 2030 (BlackRock)

Code de fonds : 880

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 236,1 millions

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

Nom du fonds sous-jacent : Fonds BlackRock CDN LifePath 2030 Index
Actif net : 11 815,5 millions
Date de création : mai 2011

Gestionnaire de portefeuille

BlackRock

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

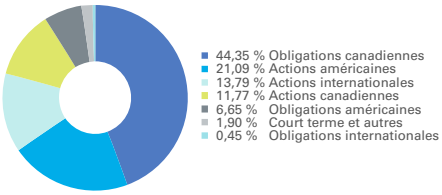
Sans couverture

[1] 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



Principaux titres

(Nombre total de titres : 11)

Indiciel d'obligation Canada Universe (BlackRock), cat. A	45,27 %
BlackRock CDN MSCI USA Focus ESG Étendu, cat. A	18,36 %
CDN MSCI CANADA IMI EXTENDED CLS	11,99 %
CDN MSCI EAFE EXTENDED ESG F CLS	7,84 %
iShares 0-5 Year TIPS Bond ETF	5,38 %
iShares ESG Aware MSCI EM IDX	4,33 %
Fonds BlackRock CDN Global Developed Real Estate Index, cat. D	2,86 %
iShares Bloomberg Enhanced Roll Yield Commodity Swap UCITS ETF	1,34 %
Indiciel d'obligations canadiennes à long terme (BlackRock), cat. A	1,07 %
CDN MSCI USA SMALL CAP EXTEN CLS	0,86 %
Total	**99,30 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**7,62**	**-0,76**	**6,72**	**8,66**	**13,84**	**7,22**	**7,44**	**8,69**
Indice[1]	**7,52**	**-0,71**	**6,78**	**8,56**	**13,80**	**7,21**	**7,39**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**10,20**	**15,03**	**11,13**	**-10,77**	**10,94**	**8,78**	**15,85**	**-0,73**	**8,42**	**6,53**
Indice[1]	**10,09**	**15,12**	**11,06**	**-10,64**	**10,92**	**8,73**	**15,80**	**-0,98**	**8,33**	**6,61**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds à date cible

Indiciel LifePath 2035 (BlackRock)

Code de fonds : 881

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 291,8 millions

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

Nom du fonds sous-jacent : Fonds BlackRock CDN LifePath 2035 Index
Actif net : 13 567,7 millions
Date de création : mai 2011

Gestionnaire de portefeuille

BlackRock

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

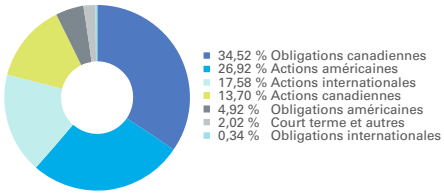
Sans couverture

[1] 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



Principaux titres

(Nombre total de titres : 11)

Indiciel d'obligation Canada Universe (BlackRock), cat. A	33,96 %
MSCI USA Extended ESG Focus Index	23,60 %
CDN MSCI CANADA IMI EXTENDED CLS	13,91 %
CDN MSCI EAFE EXTENDED ESG F CLS	10,03 %
iShares ESG Aware MSCI EM IDX	5,57 %
iShares 0-5 Year TIPS Bond ETF	3,93 %
Fonds BlackRock CDN Global Developed Real Estate Index, cat. D	3,21 %
Indiciel d'obligations canadiennes à long terme (BlackRock), cat. A	2,12 %
iShares Bloomberg Enhanced Roll Yield Commodity Swap UCITS ETF	1,35 %
Fonds BlackRock CDN Global Infrastructure Equity Index, cat. D	1,18 %
Total	**98,86 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**9,56**	**-0,40**	**8,68**	**10,92**	**15,90**	**8,67**	**8,61**	**9,76**
Indice[1]	**9,40**	**-0,33**	**8,77**	**10,77**	**15,84**	**8,68**	**8,55**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**11,86**	**17,42**	**12,11**	**-10,79**	**13,54**	**8,94**	**17,39**	**-1,04**	**9,21**	**7,19**
Indice[1]	**11,75**	**17,53**	**12,05**	**-10,56**	**13,49**	**8,72**	**17,33**	**-1,31**	**9,12**	**7,14**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds à date cible

Indiciel LifePath 2040 (BlackRock)

Code de fonds : 882

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 293,6 millions

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

Nom du fonds sous-jacent : Fonds BlackRock CDN LifePath 2040 Index
Actif net : 14 337,8 millions
Date de création : mai 2011

Gestionnaire de portefeuille

BlackRock

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

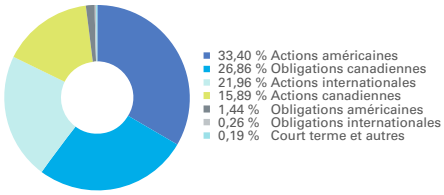
Sans couverture

[1] 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



Principaux titres

(Nombre total de titres : 10)

BlackRock CDN MSCI USA Focus ESG Étendu, cat. A	29,32 %
Indiciel d'obligation Canada Universe (BlackRock), cat. A	25,74 %
CDN MSCI CANADA IMI EXTENDED CLS	16,04 %
CDN MSCI EAFE EXTENDED ESG F CLS	12,54 %
iShares ESG Aware MSCI EM IDX	6,98 %
Fonds BlackRock CDN Global Developed Real Estate Index, cat. D	3,62 %
Indiciel d'obligations canadiennes à long terme (BlackRock), cat. A	2,15 %
CDN MSCI USA SMALL CAP EXTEN CLS	1,47 %
Fonds BlackRock CDN Global Infrastructure Equity Index, cat. D	1,41 %
iShares 0-5 Year TIPS Bond ETF	0,73 %
Total	**100,00 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**11,25**	**-0,29**	**10,72**	**12,94**	**17,87**	**10,11**	**9,73**	**10,79**
Indice[1]	**11,00**	**-0,20**	**10,78**	**12,70**	**17,77**	**10,08**	**9,66**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**13,54**	**19,81**	**13,11**	**-10,71**	**16,12**	**8,80**	**18,85**	**-1,27**	**9,98**	**7,70**
Indice[1]	**13,39**	**19,92**	**13,05**	**-10,54**	**16,01**	**8,74**	**18,79**	**-1,54**	**9,92**	**7,75**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds à date cible

Indiciel LifePath 2045 (BlackRock)

Code de fonds : 883

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 295,7 millions

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

Nom du fonds sous-jacent : Fonds BlackRock CDN LifePath 2045 Index
Actif net : 13 961,2 millions
Date de création : mai 2011

Gestionnaire de portefeuille

BlackRock

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

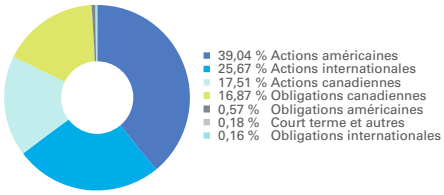
Sans couverture

[1] 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



Principaux titres

(Nombre total de titres : 10)

MSCI USA Extended ESG Focus Index	34,48 %
CDN MSCI CANADA IMI EXTENDED CLS	17,63 %
Indiciel d'obligation Canada Universe (BlackRock), cat. A	15,86 %
CDN MSCI EAFE EXTENDED ESG F CLS	14,73 %
iShares ESG Aware MSCI EM IDX	8,18 %
Fonds BlackRock CDN Global Developed Real Estate Index, cat. D	3,88 %
Fonds BlackRock CDN Global Infrastructure Equity Index, cat. D	1,76 %
CDN MSCI USA SMALL CAP EXTEN CLS	1,70 %
Indiciel d'obligations canadiennes à long terme (BlackRock), cat. A	1,65 %
iShares 0-5 Year TIPS Bond ETF	0,13 %
Total	**100,00 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**13,21**	**0,15**	**12,71**	**15,24**	**19,97**	**11,52**	**10,78**	**11,79**
Indice[1]	**12,92**	**0,24**	**12,78**	**14,96**	**19,84**	**11,52**	**10,74**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**15,25**	**22,20**	**14,16**	**-10,93**	**18,29**	**8,81**	**20,03**	**-1,48**	**10,79**	**8,20**
Indice[1]	**15,06**	**22,34**	**14,09**	**-10,58**	**18,21**	**8,82**	**20,01**	**-1,72**	**10,58**	**8,20**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds à date cible

Indiciel LifePath 2050 (BlackRock)

Code de fonds : 894

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 272,0 millions

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

Nom du fonds sous-jacent : Fonds BlackRock CDN LifePath 2050 Index
Actif net : 11 316,1 millions
Date de création : mai 2011

Gestionnaire de portefeuille

BlackRock

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

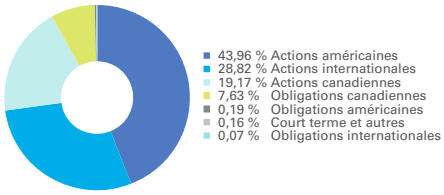
Sans couverture

[1] 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



Principaux titres

(Nombre total de titres : 9)

BlackRock CDN MSCI USA Focus ESG Étendu, cat. A	39,12 %
CDN MSCI CANADA IMI EXTENDED CLS	19,34 %
CDN MSCI EAFE EXTENDED ESG F CLS	16,57 %
iShares ESG Aware MSCI EM IDX	9,28 %
Indiciel d'obligation Canada Universe (BlackRock), cat. A	6,39 %
Fonds BlackRock CDN Global Developed Real Estate Index, cat. D	4,18 %
CDN MSCI USA SMALL CAP EXTEN CLS	1,89 %
Fonds BlackRock CDN Global Infrastructure Equity Index, cat. D	1,72 %
Indiciel d'obligations canadiennes à long terme (BlackRock), cat. A	1,51 %
Total	**100,00 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**14,91**	**0,56**	**14,47**	**17,24**	**21,69**	**12,71**	**11,57**	**12,04**
Indice[1]	**14,62**	**0,68**	**14,60**	**16,97**	**21,58**	**12,69**	**11,53**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**16,65**	**24,06**	**14,96**	**-10,82**	**19,58**	**9,02**	**20,58**	**-1,51**	**11,05**	**7,84**
Indice[1]	**16,47**	**24,22**	**14,89**	**-10,62**	**19,55**	**8,93**	**20,59**	**-1,72**	**10,91**	**8,23**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds à date cible

Indiciel LifePath 2055 (BlackRock)

Code de fonds : 912

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 208,2 millions

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

Nom du fonds sous-jacent : Fonds BlackRock CDN LifePath 2055 Index
Actif net : 8 236,9 millions
Date de création : juin 2015

Gestionnaire de portefeuille

BlackRock

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

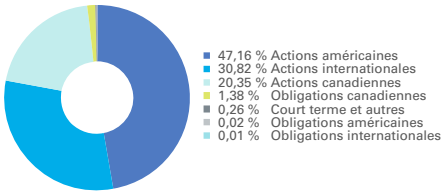
Sans couverture

[1] 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



Principaux titres

(Nombre total de titres : 9)

BlackRock CDN MSCI USA Focus ESG Étendu, cat. A	42,07 %
CDN MSCI CANADA IMI EXTENDED CLS	20,57 %
CDN MSCI EAFE EXTENDED ESG F CLS	17,74 %
iShares ESG Aware MSCI EM IDX	9,98 %
Fonds BlackRock CDN Global Developed Real Estate Index, cat. D	4,45 %
CDN MSCI USA SMALL CAP EXTEN CLS	2,03 %
Fonds BlackRock CDN Global Infrastructure Equity Index, cat. D	1,75 %
Indiciel d'obligations canadiennes à long terme (BlackRock), cat. A	0,95 %
Indiciel d'obligation Canada Universe (BlackRock), cat. A	0,46 %
Total	**100,00 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**16,01**	**0,86**	**15,60**	**18,53**	**22,73**	**13,35**	**11,98***	**12,07**
Indice[1]	**15,69**	**0,96**	**15,72**	**18,21**	**22,58**	**13,31**	**11,87**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**17,52**	**25,01**	**15,33**	**-10,81**	**19,81**	**9,02**	**20,70**	**-1,53**	**11,54***	**8,33***
Indice[1]	**17,30**	**25,18**	**15,23**	**-10,64**	**19,79**	**9,00**	**20,65**	**-1,72**	**11,00**	**8,18**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds à date cible

Indiciel LifePath 2060 (BlackRock)

Code de fonds : 927

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 117,3 millions

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

Nom du fonds sous-jacent : Fonds BlackRock CDN LifePath 2060 Index
Actif net : 4 292,7 millions
Date de création : février 2016

Gestionnaire de portefeuille

BlackRock

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

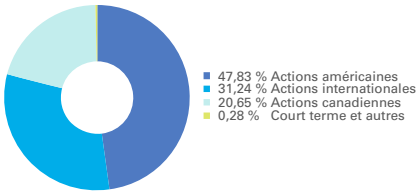
Sans couverture

[1] 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

Composition de l'actif



Principaux titres

(Nombre total de titres : 7)

BlackRock CDN MSCI USA Focus ESG Étendu, cat. A	42,75 %
CDN MSCI CANADA IMI EXTENDED CLS	20,89 %
CDN MSCI EAFE EXTENDED ESG F CLS	18,00 %
iShares ESG Aware MSCI EM IDX	10,13 %
Fonds BlackRock CDN Global Developed Real Estate Index, cat. D	4,47 %
CDN MSCI USA SMALL CAP EXTEN CLS	2,05 %
Fonds BlackRock CDN Global Infrastructure Equity Index, cat. D	1,71 %
Total	**100,00 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**16,21**	**0,94**	**15,80**	**18,71**	**22,79**	**13,38**	-	**13,14**
Indice[1]	**15,95**	**1,05**	**15,97**	**18,49**	**22,71**	**13,39**	-	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**17,52**	**24,99**	**15,28**	**-10,69**	**19,60**	**9,24**	**20,76***	-	-	-
Indice[1]	**17,38**	**25,21**	**15,23**	**-10,64**	**19,79**	**9,03**	**20,65**	-	-	-

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds à date cible

Indiciel LifePath 2065 (BlackRock)

Code de fonds : 949

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 33,3 millions

Date de création : octobre 2022
Date de lancement : octobre 2022

Nom du fonds sous-jacent : Fonds BlackRock CDN LifePath 2065 Index
Actif net : 1 297,5 millions
Date de création : octobre 2019

Gestionnaire de portefeuille

BlackRock

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

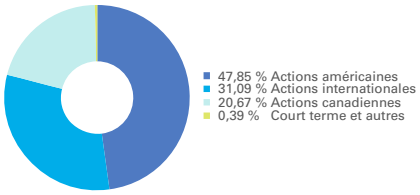
Sans couverture

[1] 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



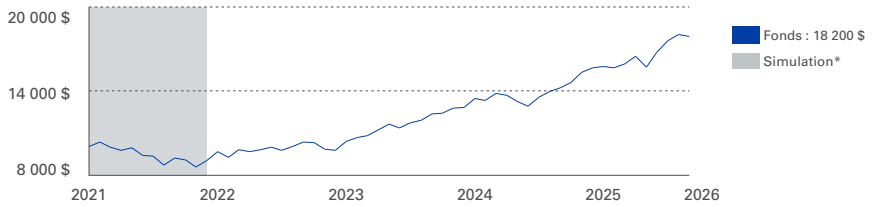
Principaux titres

(Nombre total de titres : 7)

BlackRock CDN MSCI USA Focus ESG Étendu, cat. A	42,78 %
CDN MSCI CANADA IMI EXTENDED CLS	20,95 %
CDN MSCI EAFE EXTENDED ESG F CLS	17,90 %
iShares ESG Aware MSCI EM IDX	10,11 %
Fonds BlackRock CDN Global Developed Real Estate Index, cat. D	4,47 %
CDN MSCI USA SMALL CAP EXTEN CLS	2,08 %
Fonds BlackRock CDN Global Infrastructure Equity Index, cat. D	1,71 %
Total	**100,00 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**16,19**	**0,94**	**15,81**	**18,75**	**22,71**	-	-	**19,49**
Indice[1]	**15,95**	**1,05**	**15,97**	**18,49**	**22,71**	-	-	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**17,41**	**24,95**	**15,44**	**-10,62***	-	-	-	-	-	-
Indice[1]	**17,38**	**25,21**	**15,24**	**-10,66**	-	-	-	-	-	-

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds à date cible

Fidelity Passage Revenu

Code de fonds : 411

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 9,1 millions

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

Nom du fonds sous-jacent : Portefeuille Fidelity Passage Revenu
Actif net : 281,9 millions
Date de création : mars 2008

Gestionnaire de portefeuille

Fidelity Investments

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
— 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.

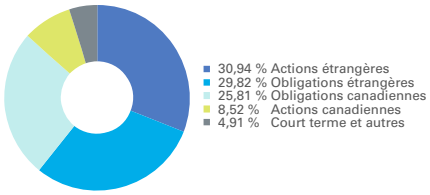
Stratégie de couverture des devises

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



Principaux titres

(Nombre total de titres : 25)

Fidelity Global Inflation-Linked Bond Index Hedged Multi-Asset Base Fund	28,75 %
Fonds Fidelity Obligations canadiennes à court terme	19,42 %
Fonds Fidelity Obligations canadiennes Composantes multi-actifs	6,92 %
Fonds Fidelity Marchés émergents	6,88 %
Fonds de base multiactif neutre en devises Fidelity Stratégie matières premières	6,77 %
Fonds Fidelity Marché monétaire canadien	5,05 %
Fidelity International Equity Multi-Asset Base Fund	4,25 %
Fidelity Canadian Focused Equity Multi-Asset Base Fund	2,92 %
Fidelity International Growth Multi-Asset Base Fund	2,46 %
Fidelity International Value Multi-Asset Base Fund	2,43 %
Total	**85,85 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**5,62**	**-0,71**	**4,14**	**6,32**	**9,40**	**4,39**	**4,47**	**4,56**
Indice	**3,68**	**-0,70**	**3,31**	**4,29**	**8,02**	**3,65**	**3,83**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**8,61**	**7,81**	**7,26**	**-8,11**	**2,95**	**7,98**	**8,59**	**0,04**	**5,58**	**3,10***
Indice	**6,88**	**7,38**	**7,55**	**-8,46**	**2,91**	**7,60**	**7,83**	**0,25**	**4,17**	**3,26**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds à date cible

Fidelity Passage 2020

Code de fonds : 412

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 12,8 millions

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

Nom du fonds sous-jacent : Portefeuille Fidelity Passage 2020
Actif net : 455,4 millions
Date de création : mars 2008

Gestionnaire de portefeuille

Fidelity Investments

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
— 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.

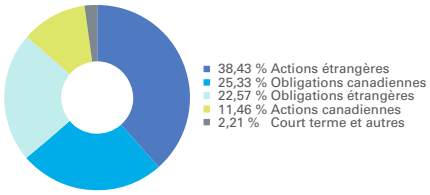
Stratégie de couverture des devises

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



Principaux titres

(Nombre total de titres : 25)

Fonds Fidelity Obligations canadiennes Composantes multi-actifs	14,97 %
Fidelity Global Inflation-Linked Bond Index Hedged Multi-Asset Base Fund	13,85 %
Fonds Fidelity Marchés émergents	8,54 %
Fidelity Global Developed Markets Sovereign Bond Index Hedged Multi-Asset Base Fund	7,97 %
Fidelity Canadian Real Return Bond Index Multi-Asset Base Fund	6,73 %
Fonds Fidelity Obligations canadiennes à court terme	5,48 %
Fonds de base multiactif neutre en devises Fidelity Stratégie matières premières	5,44 %
Fidelity International Equity Multi-Asset Base Fund	5,40 %
Fidelity Canadian Focused Equity Multi-Asset Base Fund	3,92 %
Fiducie de placement Fidelity Vision Strategique	3,48 %
Total	**75,78 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**7,56**	**-1,20**	**5,99**	**8,52**	**12,74**	**6,07**	**6,93**	**7,21**
Indice	**5,61**	**-0,90**	**5,37**	**6,59**	**11,21**	**5,30**	**6,27**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**10,97**	**11,59**	**9,89**	**-11,04**	**7,48**	**11,98**	**14,38**	**-1,33**	**10,66**	**6,00***
Indice	**9,36**	**10,68**	**10,08**	**-11,06**	**7,03**	**10,15**	**13,69**	**-1,14**	**9,66**	**7,89**

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

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds à date cible

Fidelity Passage 2025

Code de fonds : 413

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 50,8 millions

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

Nom du fonds sous-jacent : Portefeuille Fidelity Passage 2025
Actif net : 1 467,6 millions
Date de création : mars 2008

Gestionnaire de portefeuille

Fidelity Investments

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
— 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.

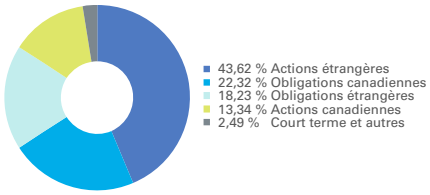
Stratégie de couverture des devises

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



Principaux titres

(Nombre total de titres : 25)

Fonds Fidelity Obligations canadiennes Composantes multi-actifs	15,62 %
Fonds Fidelity Marchés émergents	9,62 %
Fidelity Global Inflation-Linked Bond Index Hedged Multi-Asset Base Fund	9,00 %
Fidelity Global Developed Markets Sovereign Bond Index Hedged Multi-Asset Base Fund	8,62 %
Fidelity Canadian Real Return Bond Index Multi-Asset Base Fund	7,27 %
Fidelity International Equity Multi-Asset Base Fund	6,14 %
Fonds de base multiactif neutre en devises Fidelity Stratégie matières premières	4,91 %
Fidelity Canadian Focused Equity Multi-Asset Base Fund	4,56 %
Fiducie de placement Fidelity Vision Strategique	4,36 %
Fonds Fidelity Frontière Nord	3,58 %
Total	**73,68 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**9,22**	**-1,13**	**7,56**	**10,51**	**14,95**	**7,55**	**8,10**	**8,38**
Indice	**7,22**	**-0,73**	**6,99**	**8,60**	**13,33**	**6,71**	**7,39**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**13,03**	**14,02**	**11,37**	**-11,43**	**9,44**	**13,06**	**16,10**	**-1,80**	**11,11**	**6,25***
Indice	**11,43**	**12,92**	**11,40**	**-11,39**	**8,86**	**10,75**	**15,32**	**-1,65**	**10,48**	**8,60**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds à date cible

Fidelity Passage 2030

Code de fonds : 414

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 138,8 millions

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

Nom du fonds sous-jacent : Portefeuille Fidelity Passage 2030
Actif net : 2 962,4 millions
Date de création : mars 2008

Gestionnaire de portefeuille

Fidelity Investments

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
— 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.

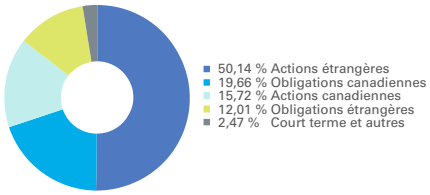
Stratégie de couverture des devises

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



Principaux titres

(Nombre total de titres : 25)

Fonds Fidelity Obligations canadiennes Composantes multi-actifs	15,35 %
Fonds Fidelity Marchés émergents	10,97 %
Fidelity Global Developed Markets Sovereign Bond Index Hedged Multi-Asset Base Fund	8,20 %
Fidelity International Equity Multi-Asset Base Fund	7,08 %
Fiducie de placement Fidelity Vision Strategique	5,42 %
Fidelity Canadian Real Return Bond Index Multi-Asset Base Fund	5,39 %
Fidelity Canadian Focused Equity Multi-Asset Base Fund	5,37 %
Fonds de base multiactif neutre en devises Fidelity Stratégie matières premières	4,42 %
Fonds Fidelity Frontière Nord	4,21 %
Fidelity International Growth Multi-Asset Base Fund	4,10 %
Total	**70,51 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**10,79**	**-1,06**	**9,08**	**12,47**	**16,97**	**8,95**	**9,22**	**9,52**
Indice	**8,87**	**-0,47**	**8,69**	**10,68**	**15,32**	**8,13**	**8,45**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**14,98**	**16,19**	**12,80**	**-11,52**	**11,22**	**13,72**	**17,15**	**-2,13**	**12,21**	**6,59***
Indice	**13,39**	**14,96**	**12,69**	**-11,30**	**10,62**	**10,95**	**16,38**	**-2,01**	**11,23**	**9,40**

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

Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds à date cible

Fidelity Passage 2035

Code de fonds : 415

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 147,9 millions

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

Nom du fonds sous-jacent : Portefeuille Fidelity Passage 2035
Actif net : 3 357,6 millions
Date de création : mars 2008

Gestionnaire de portefeuille

Fidelity Investments

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
— 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.

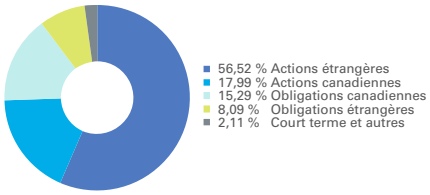
Stratégie de couverture des devises

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



Principaux titres

(Nombre total de titres : 25)

Fonds Fidelity Obligations canadiennes Composantes multi-actifs	13,80 %
Fonds Fidelity Marchés émergents	12,26 %
Fidelity International Equity Multi-Asset Base Fund	7,97 %
Fidelity Global Developed Markets Sovereign Bond Index Hedged Multi-Asset Base Fund	6,93 %
Fiducie de placement Fidelity Vision Strategique	6,48 %
Fidelity Canadian Focused Equity Multi-Asset Base Fund	6,14 %
Fonds Fidelity Frontière Nord	4,82 %
Fidelity Blue Chip Growth Multi-Asset Base Fund	4,78 %
Fidelity International Growth Multi-Asset Base Fund	4,62 %
Fidelity International Value Multi-Asset Base Fund	4,57 %
Total	**72,37 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**12,17**	**-1,01**	**10,39**	**14,24**	**18,64**	**10,13**	**10,30**	**10,67**
Indice	**10,27**	**-0,24**	**10,15**	**12,52**	**16,96**	**9,30**	**9,55**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**16,73**	**17,90**	**13,81**	**-11,49**	**12,93**	**14,32**	**18,37**	**-2,67**	**13,85**	**7,76***
Indice	**15,19**	**16,56**	**13,57**	**-11,16**	**12,28**	**10,99**	**17,93**	**-2,59**	**13,04**	**11,22**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds à date cible

Fidelity Passage 2040

Code de fonds : 416

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 178,1 millions

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

Nom du fonds sous-jacent : Portefeuille Fidelity Passage 2040
Actif net : 3 401,2 millions
Date de création : mars 2008

Gestionnaire de portefeuille

Fidelity Investments

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
— 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.

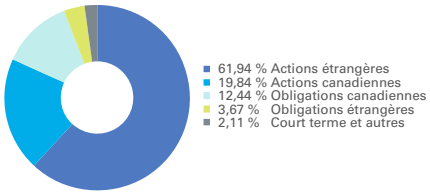
Stratégie de couverture des devises

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



Principaux titres

(Nombre total de titres : 24)

Fonds Fidelity Marchés émergents	13,30 %
Fonds Fidelity Obligations canadiennes Composantes multi-actifs	9,98 %
Fidelity International Equity Multi-Asset Base Fund	8,69 %
Fiducie de placement Fidelity Vision Strategique	7,34 %
Fidelity Canadian Focused Equity Multi-Asset Base Fund	6,77 %
Fidelity Blue Chip Growth Multi-Asset Base Fund	5,41 %
Fonds Fidelity Frontière Nord	5,31 %
Fidelity International Growth Multi-Asset Base Fund	5,04 %
Fidelity International Value Multi-Asset Base Fund	4,98 %
Fonds Fidelity Discipline Actions américain	4,89 %
Total	**71,71 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**13,53**	**-0,90**	**11,68**	**15,93**	**20,72**	**11,72**	**11,64**	**11,98**
Indice	**11,75**	**0,03**	**11,59**	**14,37**	**19,01**	**10,89**	**10,82**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**18,58**	**20,58**	**15,36**	**-11,31**	**16,11**	**15,46**	**20,20**	**-3,20**	**14,41**	**7,77***
Indice	**17,07**	**19,02**	**14,97**	**-10,83**	**15,37**	**11,45**	**19,56**	**-3,18**	**13,78**	**11,50**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds à date cible

Fidelity Passage 2045

Code de fonds : 417

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 160,2 millions

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

Nom du fonds sous-jacent : Portefeuille Fidelity Passage 2045
Actif net : 2 778,0 millions
Date de création : mars 2008

Gestionnaire de portefeuille

Fidelity Investments

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
— 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.

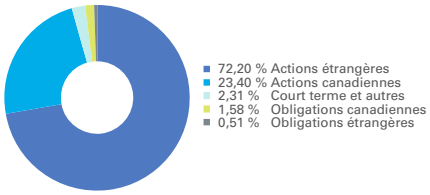
Stratégie de couverture des devises

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



Principaux titres

(Nombre total de titres : 23)

Fonds Fidelity Marchés émergents	15,05 %
Fidelity International Equity Multi-Asset Base Fund	10,09 %
Fiducie de placement Fidelity Vision Strategique	8,92 %
Fidelity Canadian Focused Equity Multi-Asset Base Fund	7,98 %
Fidelity Blue Chip Growth Multi-Asset Base Fund	6,57 %
Fonds Fidelity Frontière Nord	6,26 %
Fonds Fidelity Discipline Actions américain	5,94 %
Fidelity International Growth Multi-Asset Base Fund	5,85 %
Fidelity International Value Multi-Asset Base Fund	5,78 %
Fonds Fidelity Discipline Actions Canada	5,72 %
Total	**78,16 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**16,10**	**-0,43**	**14,08**	**19,11**	**23,54**	**13,51**	**12,55**	**12,87**
Indice	**14,63**	**0,68**	**14,40**	**17,87**	**21,93**	**12,74**	**11,78**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**21,49**	**23,16**	**16,31**	**-11,14**	**16,71**	**15,60**	**20,07**	**-3,34**	**14,46**	**7,53***
Indice	**20,06**	**21,53**	**15,85**	**-10,64**	**15,89**	**11,56**	**19,56**	**-3,18**	**13,78**	**11,48**

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

Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds à date cible

Fidelity Passage 2050

Code de fonds : 418

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 139,2 millions

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

Nom du fonds sous-jacent : Portefeuille Fidelity Passage 2050
Actif net : 2 011,7 millions
Date de création : juin 2011

Gestionnaire de portefeuille

Fidelity Investments

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
— 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.

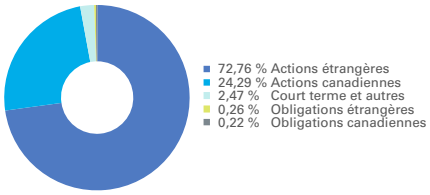
Stratégie de couverture des devises

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



Principaux titres

(Nombre total de titres : 23)

Fonds Fidelity Marchés émergents	15,68 %
Fidelity International Equity Multi-Asset Base Fund	10,20 %
Fiducie de placement Fidelity Vision Strategique	9,46 %
Fidelity Canadian Focused Equity Multi-Asset Base Fund	8,28 %
Fidelity Blue Chip Growth Multi-Asset Base Fund	6,97 %
Fonds Fidelity Frontière Nord	6,50 %
Fonds Fidelity Discipline Actions américain	6,30 %
Fonds Fidelity Discipline Actions Canada	5,93 %
Fidelity International Growth Multi-Asset Base Fund	5,91 %
Fidelity International Value Multi-Asset Base Fund	5,84 %
Total	**81,07 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**16,26**	**-0,56**	**14,26**	**19,30**	**23,59**	**13,53**	**12,52**	**12,84**
Indice	**15,26**	**0,89**	**15,03**	**18,54**	**22,17**	**12,88**	**11,85**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**21,51**	**23,14**	**16,31**	**-11,17**	**16,66**	**15,52**	**20,09**	**-3,35**	**14,08**	**7,72***
Indice	**20,12**	**21,53**	**15,85**	**-10,64**	**15,89**	**11,56**	**19,56**	**-3,18**	**13,78**	**11,48**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds à date cible

Fidelity Passage 2055

Code de fonds : 419

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 118,1 millions

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

Nom du fonds sous-jacent : Portefeuille Fidelity Passage 2055
Actif net : 1 778,1 millions
Date de création : juin 2011

Gestionnaire de portefeuille

Fidelity Investments

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
— 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.

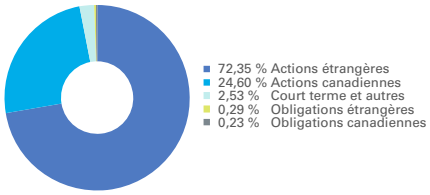
Stratégie de couverture des devises

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



Principaux titres

(Nombre total de titres : 23)

Fonds Fidelity Marchés émergents	15,63 %
Fidelity International Equity Multi-Asset Base Fund	10,26 %
Fiducie de placement Fidelity Vision Strategique	9,58 %
Fidelity Canadian Focused Equity Multi-Asset Base Fund	8,39 %
Fidelity Blue Chip Growth Multi-Asset Base Fund	7,05 %
Fonds Fidelity Frontière Nord	6,59 %
Fonds Fidelity Discipline Actions américain	6,38 %
Fonds Fidelity Discipline Actions Canada	6,01 %
Fidelity International Growth Multi-Asset Base Fund	5,95 %
Fidelity International Value Multi-Asset Base Fund	5,88 %
Total	**81,72 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**16,20**	**-0,62**	**14,25**	**19,22**	**23,59**	**13,53**	**12,54**	**12,87**
Indice	**15,42**	**0,97**	**15,19**	**18,71**	**22,23**	**12,91**	**11,87**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**21,56**	**23,15**	**16,31**	**-11,17**	**16,74**	**15,44**	**19,69**	**-3,08**	**14,33**	**7,70***
Indice	**20,12**	**21,53**	**15,85**	**-10,64**	**15,89**	**11,56**	**19,56**	**-3,18**	**13,78**	**11,47**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds à date cible

Fidelity Passage 2060

Code de fonds : 721

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
		■		

Actif net du Fonds : 28,0 millions

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

Nom du fonds sous-jacent : Portefeuille Fidelity Passage 2060
Actif net : 1 187,5 millions
Date de création : novembre 2017

Gestionnaire de portefeuille

Fidelity Investments

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
— 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.

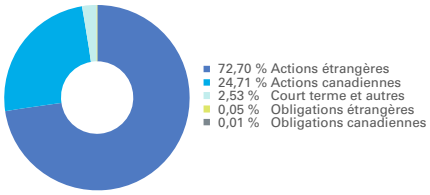
Stratégie de couverture des devises

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



Principaux titres

(Nombre total de titres : 21)

Fonds Fidelity Marchés émergents	15,70 %
Fidelity International Equity Multi-Asset Base Fund	10,31 %
Fiducie de placement Fidelity Vision Strategique	9,63 %
Fidelity Canadian Focused Equity Multi-Asset Base Fund	8,43 %
Fidelity Blue Chip Growth Multi-Asset Base Fund	7,09 %
Fonds Fidelity Frontière Nord	6,62 %
Fonds Fidelity Discipline Actions américain	6,41 %
Fonds Fidelity Discipline Actions Canada	6,04 %
Fidelity International Growth Multi-Asset Base Fund	5,97 %
Fidelity International Value Multi-Asset Base Fund	5,90 %
Total	**82,10 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**16,14**	**-0,60**	**14,27**	**19,15**	**23,57**	**13,51**	-	**16,21**
Indice	**15,45**	**0,98**	**15,22**	**18,75**	**22,24**	**12,91**	-	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**21,51**	**23,20**	**16,28**	**-11,18**	**16,09**	**12,74***	**19,56***	-	-	-
Indice	**20,12**	**21,53**	**15,85**	**-10,64**	**15,89**	**11,56**	**19,56**	-	-	-

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds à date cible

Fidelity Passage 2065

Code de fonds : 720

Échelle de risque

Faible | Faible à moyen | **Moyen** | Moyen à élevé | Élevé

Actif net du Fonds : 8,8 millions

Date de création : juillet 2023
Date de lancement : octobre 2023

Nom du fonds sous-jacent : Portefeuille Fidelity Passage 2065
Actif net : 415,1 millions
Date de création : n.d.

Gestionnaire de portefeuille

Fidelity Investments

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
— 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.

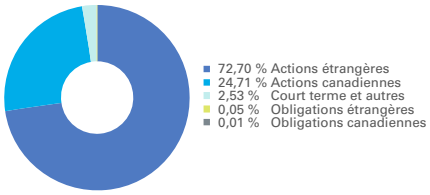
Stratégie de couverture des devises

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



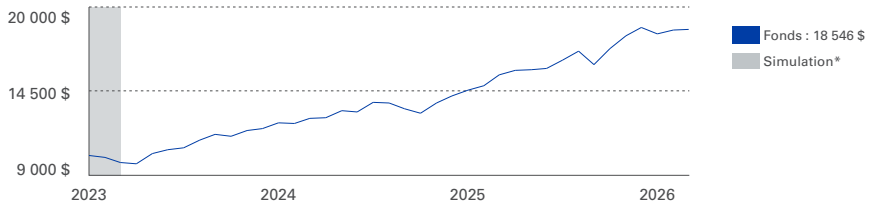
Principaux titres

(Nombre total de titres : 21)

Fonds Fidelity Marchés émergents	15,70 %
Fidelity International Equity Multi-Asset Base Fund	10,31 %
Fiducie de placement Fidelity Vision Strategique	9,63 %
Fidelity Canadian Focused Equity Multi-Asset Base Fund	8,43 %
Fidelity Blue Chip Growth Multi-Asset Base Fund	7,09 %
Fonds Fidelity Frontière Nord	6,62 %
Fonds Fidelity Discipline Actions américain	6,41 %
Fonds Fidelity Discipline Actions Canada	6,04 %
Fidelity International Growth Multi-Asset Base Fund	5,97 %
Fidelity International Value Multi-Asset Base Fund	5,90 %
Total	**82,10 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**16,17**	**-0,59**	**14,34**	**19,24**	**23,61***	-	-	**24,27**
Indice	**15,45**	**0,98**	**15,22**	**18,75**	**22,24**	-	-	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**21,54**	**23,08**	-	-	-	-	-	-	-	-
Indice	**20,12**	**21,53**	-	-	-	-	-	-	-	-

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds à date cible

Stratégie de vie retraite (MFS)

Code de fonds : 676

Échelle de risque

Faible | Faible à moyen | Moyen | Moyen à élevé | Élevé

Actif net du Fonds : 0,9 million

Date de création : septembre 2025
Date de lancement : septembre 2025

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Stratégie de vie Retraitée MFS
Actif net : 507,8 millions
Date de création : juin 2005

Gestionnaire de portefeuille

MFS

MFS

Équipe - MFS

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
— 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

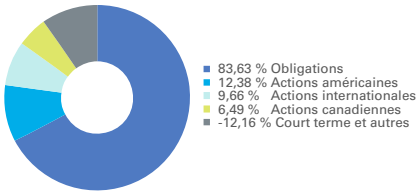
Sans couverture

[1] Indice obligataire universel FTSE Canada (71 %), Indice MSCI - Monde ($ CA) (rend. net) (21 %), Indice composé plafonné S&P/TSX (6 %), Indice FTSE EPRA/NAREIT Developed ($ CA) (rend. net) (2 %)

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



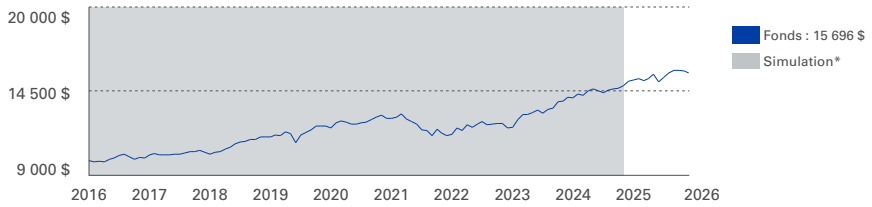
Principaux titres

(Nombre total de titres : 2 094)

MFS Canadian Core Plus Fixed Income Fund	33,97 %
MFS Canadian Short Term Fixed Income Fund	24,04 %
MFS Global Aggregate Fixed Income Fund	8,03 %
MFS Low Volatility Global Equity Fund	5,99 %
Fonds d'actions internationales MFS	4,50 %
Fonds d'actions américaines Core MFS	4,04 %
MFS Low Volatility Canadian Equity Fund	3,97 %
MFS Global Real Estate Fund	2,49 %
MFS Blended Research Global Equity Fund	2,00 %
MFS U.S. High Yield Fixed Income Fund	2,00 %
Total	**91,03 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**3,25**	**-1,10**	**3,83**	**3,71**	**9,11***	**4,30***	**4,61***	**5,37**
Indice[1]	**3,53**	**-1,73**	**3,44**	**3,97**	**9,82**	**4,15**	**4,60**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**6,87***	**9,71***	**8,72***	**-8,31***	**3,72***	**8,45***	**9,83***	**1,80***	**4,60***	**3,28***
Indice[1]	**6,94**	**10,31**	**9,82**	**-11,46**	**4,13**	**9,50**	**10,97**	**0,50**	**5,36**	**3,28**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds à date cible

Stratégie de vie 2030 (MFS)

Code de fonds : 677

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 2,5 millions

Date de création : septembre 2025
Date de lancement : septembre 2025

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Stratégie de vie Retraite 2030 MFS
Actif net : 719,4 millions
Date de création : juin 2005

Gestionnaire de portefeuille

MFS

MFS

Équipe - MFS

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
— 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

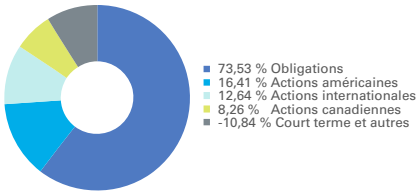
Sans couverture

[1] Indice obligataire universel FTSE Canada (54 %), Indice MSCI - Monde ($ CA) (rend. net) (33 %), Indice composé plafonné S&P/TSX (9 %), Indice FTSE EPRA/NAREIT Developed ($ CA) (rend. net) (4 %)

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



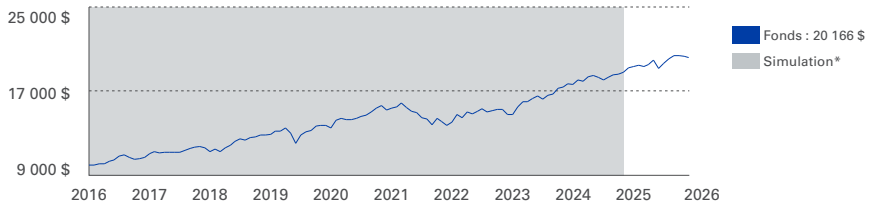
Principaux titres

(Nombre total de titres : 2 176)

MFS Canadian Core Plus Fixed Income Fund	32,36 %
MFS Canadian Short Term Fixed Income Fund	15,95 %
MFS Global Aggregate Fixed Income Fund	8,04 %
MFS Low Volatility Global Equity Fund	6,00 %
Fonds d'actions internationales MFS	5,32 %
Fonds d'actions américaines Core MFS	4,90 %
MFS Low Volatility Canadian Equity Fund	3,94 %
MFS Global Real Estate Fund	3,20 %
MFS Blended Research Global Equity Fund	2,84 %
MFS Global Equity Value Fund	2,79 %
Total	**85,34 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**4,36**	**-0,95**	**5,19**	**4,87**	**10,90***	**5,81***	**7,27***	**6,70**
Indice[1]	**6,06**	**-1,06**	**6,05**	**6,93**	**12,77**	**6,34**	**6,47**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**7,92***	**12,12***	**10,65***	**-9,11***	**10,26***	**9,32***	**17,39***	**0,88***	**10,66***	**5,37***
Indice[1]	**9,34**	**13,90**	**11,62**	**-11,48**	**8,21**	**9,69**	**13,36**	**0,01**	**6,98**	**4,10**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds à date cible

Stratégie de vie 2035 (MFS)

Code de fonds : 678

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 2,6 millions

Date de création : septembre 2025
Date de lancement : septembre 2025

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Stratégie de vie Retraite 2035 MFS
Actif net : 881,0 millions
Date de création : juin 2005

Gestionnaire de portefeuille

MFS

MFS

Équipe - MFS

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
— 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

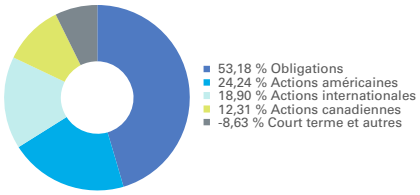
Sans couverture

[1] Indice MSCI - Monde ($ CA) (rend. net) (47 %), Indice obligataire universel FTSE Canada (34 %), Indice composé plafonné S&P/TSX (13 %), Indice FTSE EPRA/NAREIT Developed ($ CA) (rend. net) (6 %)

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



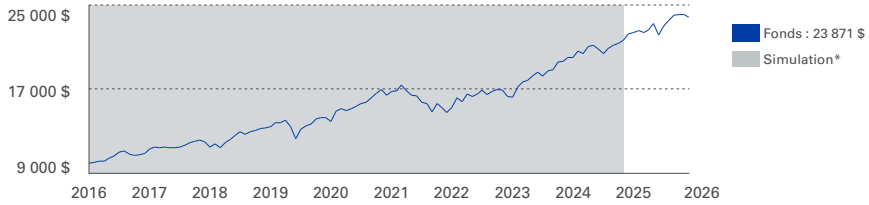
Principaux titres

(Nombre total de titres : 2 240)

MFS Canadian Core Plus Fixed Income Fund	24,77 %
MFS Global Aggregate Fixed Income Fund	8,06 %
MFS Low Volatility Global Equity Fund	6,81 %
Fonds d'actions internationales MFS	6,33 %
Fonds d'actions américaines Core MFS	5,94 %
MFS Blended Research Global Equity Fund	5,49 %
MFS Global Real Estate Fund	4,90 %
MFS Global Small-Mid Cap Equity Fund	4,44 %
MFS Canadian Short Term Fixed Income Fund	4,18 %
MFS Low Volatility Canadian Equity Fund	3,95 %
Total	**74,87 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**6,66**	**-0,53**	**7,96**	**7,36**	**13,54***	**7,78***	**9,09***	**9,45**
Indice[1]	**9,11**	**-0,25**	**9,19**	**10,54**	**16,36**	**8,99**	**8,71**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**9,93***	**14,98***	**12,31***	**-9,27***	**14,86***	**9,73***	**20,81***	**0,26***	**12,38***	**5,97***
Indice[1]	**12,30**	**18,27**	**13,75**	**-11,50**	**13,19**	**9,85**	**16,21**	**-0,65**	**8,92**	**5,12**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds à date cible

Stratégie de vie 2040 (MFS)

Code de fonds : 679

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 3,8 millions

Date de création : septembre 2025
Date de lancement : septembre 2025

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Stratégie de vie Retraite 2040 MFS
Actif net : 935,7 millions
Date de création : juin 2005

Gestionnaire de portefeuille

MFS

MFS

Équipe - MFS

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
— 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

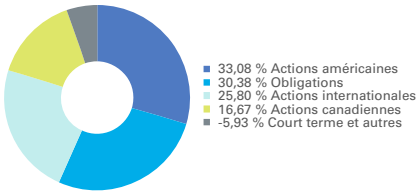
Sans couverture

[1] Indice MSCI - Monde ($ CA) (rend. net) (59 %), Indice obligataire universel FTSE Canada (17 %), Indice composé plafonné S&P/TSX (17 %), Indice FTSE EPRA/NAREIT Developed ($ CA) (rend. net) (7 %)

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



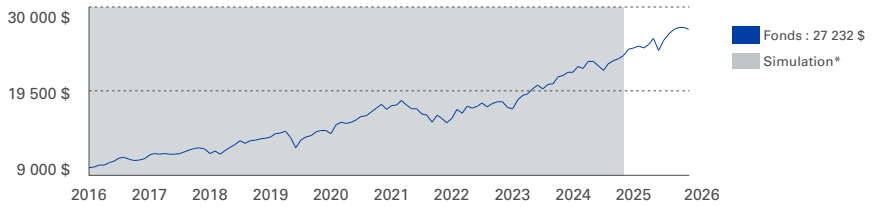
Principaux titres

(Nombre total de titres : 2 240)

MFS Blended Research Global Equity Fund	8,62 %
MFS Global Aggregate Fixed Income Fund	8,03 %
Fonds d'actions internationales MFS	7,36 %
MFS Canadian Core Plus Fixed Income Fund	7,33 %
Fonds d'actions américaines Core MFS	7,03 %
MFS Low Volatility Global Equity Fund	6,99 %
MFS Global Real Estate Fund	6,78 %
MFS Global Small-Mid Cap Equity Fund	6,65 %
MFS Global Equity Value Fund	5,59 %
MFS Canadian Research Equity Fund	5,58 %
Total	**69,96 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**9,33**	**0,13**	**11,01**	**10,34**	**16,04***	**9,63***	**10,54***	**12,55**
Indice[1]	**11,79**	**0,50**	**11,97**	**13,79**	**19,57**	**11,35**	**10,67**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**11,79***	**17,44***	**13,58***	**-8,98***	**17,91***	**9,57***	**22,83***	**-0,23***	**13,63***	**6,45***
Indice[1]	**15,03**	**22,19**	**15,63**	**-11,46**	**17,56**	**10,02**	**18,70**	**-1,31**	**10,63**	**6,09**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds à date cible

Stratégie de vie 2045 (MFS)

Code de fonds : 680

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 3,8 millions

Date de création : septembre 2025
Date de lancement : septembre 2025

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Stratégie de vie Retraite 2045 MFS
Actif net : 940,9 millions
Date de création : décembre 2008

Gestionnaire de portefeuille

MFS

MFS

Équipe - MFS

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
— 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

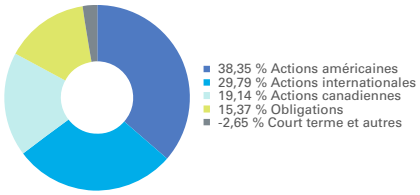
Sans couverture

[1] Indice MSCI - Monde ($ CA) (rend. net) (65 %), Indice composé plafonné S&P/TSX (19 %), Indice FTSE EPRA/NAREIT Developed ($ CA) (rend. net) (9 %), Indice obligataire universel FTSE Canada (7 %)

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



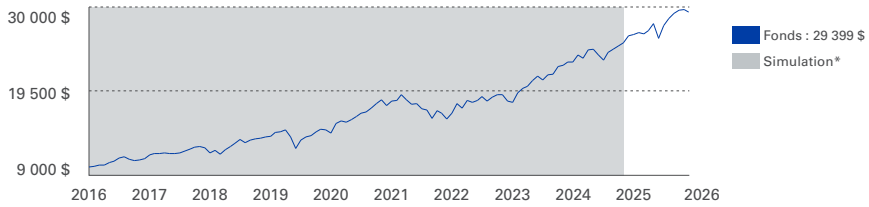
Principaux titres

(Nombre total de titres : 2 183)

MFS Blended Research Global Equity Fund	9,62 %
MFS Global Real Estate Fund	8,32 %
Fonds d'actions internationales MFS	7,95 %
Fonds d'actions américaines Core MFS	7,65 %
MFS Global Small-Mid Cap Equity Fund	7,37 %
Fonds mondial de recherche MFS	7,17 %
MFS Low Volatility Global Equity Fund	6,98 %
MFS Global Equity Value Fund	6,78 %
MFS Canadian Research Equity Fund	6,74 %
Fonds d'actions canadiennes MFS	6,73 %
Total	**75,31 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**10,30**	**0,57**	**12,65**	**11,52**	**17,23***	**10,67***	**11,39***	**13,75**
Indice[1]	**13,28**	**0,83**	**13,45**	**15,54**	**21,31**	**12,59**	**11,69**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**12,84***	**18,88***	**14,42***	**-8,68***	**20,77***	**9,40***	**24,28***	**-0,62***	**14,06***	**6,64***
Indice[1]	**16,43**	**24,30**	**16,57**	**-11,59**	**20,24**	**9,74**	**20,10**	**-1,63**	**11,51**	**6,55**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds à date cible

Stratégie de vie 2050 (MFS)

Code de fonds : 681

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 3,5 millions

Date de création : septembre 2025
Date de lancement : septembre 2025

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Stratégie de vie Retraite 2050 MFS
Actif net : 708,9 millions
Date de création : décembre 2008

Gestionnaire de portefeuille

MFS

MFS

Équipe - MFS

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
— 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

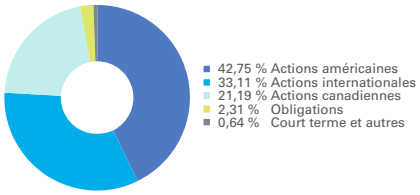
Sans couverture

[1] Indice MSCI - Monde ($ CA) (rend. net) (70 %), Indice composé plafonné S&P/TSX (20 %), Indice FTSE EPRA/NAREIT Developed ($ CA) (rend. net) (10 %)

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



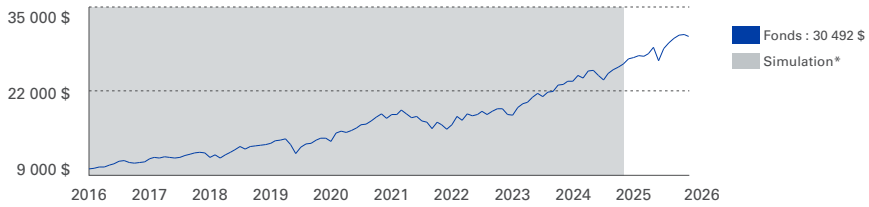
Principaux titres

(Nombre total de titres : 2 183)

MFS Blended Research Global Equity Fund	10,11 %
MFS Global Real Estate Fund	9,81 %
Fonds mondial de recherche MFS	9,19 %
Fonds d'actions internationales MFS	8,43 %
Fonds d'actions américaines Core MFS	8,15 %
MFS Global Small-Mid Cap Equity Fund	7,85 %
MFS Global Equity Value Fund	7,76 %
MFS Canadian Research Equity Fund	7,71 %
Fonds d'actions canadiennes MFS	7,70 %
MFS Global Equity Growth Fund	7,31 %
Total	**84,02 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**11,49**	**1,04**	**14,24**	**12,94**	**18,33***	**11,43***	**11,79***	**15,17**
Indice[1]	**14,37**	**1,10**	**14,59**	**16,82**	**22,58**	**13,50**	**12,44**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**13,82***	**19,89***	**14,84***	**-8,56***	**21,13***	**9,45***	**24,29***	**-0,60***	**14,05***	**6,66***
Indice[1]	**17,40**	**25,90**	**17,33**	**-11,68**	**22,10**	**9,66**	**21,09**	**-1,84**	**12,19**	**6,81**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds à date cible

Stratégie de vie 2055 (MFS)

Code de fonds : 682

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 2,8 millions

Date de création : septembre 2025
Date de lancement : septembre 2025

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Stratégie de vie Retraite 2055 MFS
Actif net : 488,5 millions
Date de création : mai 2016

Gestionnaire de portefeuille

MFS

MFS

Équipe - MFS

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
— 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

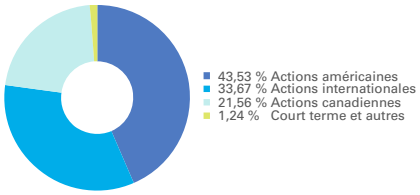
Sans couverture

[1] Indice MSCI - Monde ($ CA) (rend. net) (70 %), Indice composé plafonné S&P/TSX (20 %), Indice FTSE EPRA/NAREIT Developed ($ CA) (rend. net) (10 %)

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



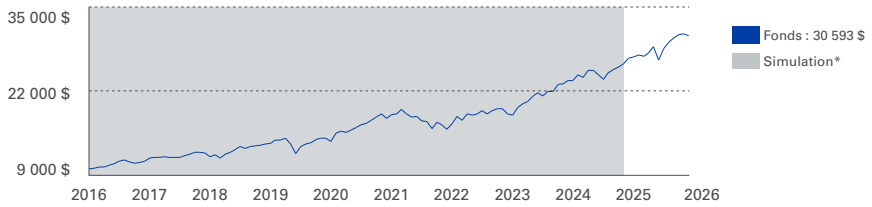
Principaux titres

(Nombre total de titres : 668)

MFS Global Real Estate Fund	10,25 %
MFS Blended Research Global Equity Fund	10,15 %
Fonds mondial de recherche MFS	9,52 %
Fonds d'actions internationales MFS	8,48 %
Fonds d'actions américaines Core MFS	8,21 %
MFS Global Small-Mid Cap Equity Fund	7,94 %
MFS Global Equity Value Fund	7,92 %
MFS Canadian Research Equity Fund	7,88 %
Fonds d'actions canadiennes MFS	7,87 %
MFS Global Equity Growth Fund	7,46 %
Total	**85,68 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**11,59**	**1,05**	**14,35**	**13,05**	**18,36***	**11,44***	**11,83***	**15,26**
Indice[1]	**14,37**	**1,10**	**14,59**	**16,82**	**22,58**	**13,50**	**12,44**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**13,82***	**19,88***	**14,80***	**-8,57***	**21,15***	**9,50***	**24,43***	**-0,79***	**14,32***	**-**
Indice[1]	**17,40**	**25,90**	**17,33**	**-11,68**	**22,10**	**9,66**	**21,09**	**-1,84**	**12,19**	**-**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds à date cible

Stratégie de vie 2060 (MFS)

Code de fonds : 683

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 1,9 million

Date de création : septembre 2025
Date de lancement : septembre 2025

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Stratégie de vie Retraite 2060 MFS
Actif net : 234,9 millions
Date de création : mars 2019

Gestionnaire de portefeuille

MFS

Équipe - MFS

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
— 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

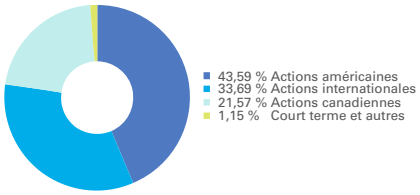
Sans couverture

[1] Indice MSCI - Monde ($ CA) (rend. net) (70 %), Indice composé plafonné S&P/TSX (20 %), Indice FTSE EPRA/NAREIT Developed ($ CA) (rend. net) (10 %)

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



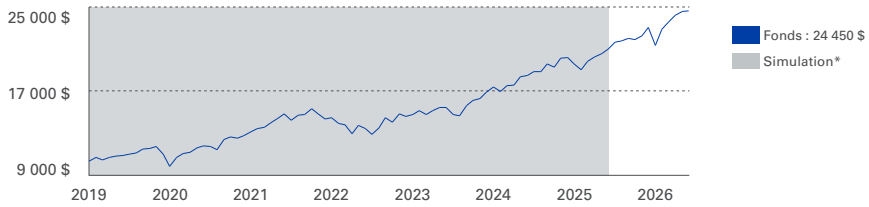
Principaux titres

(Nombre total de titres : 668)

MFS Global Real Estate Fund	10,37 %
MFS Blended Research Global Equity Fund	10,11 %
Fonds mondial de recherche MFS	9,50 %
Fonds d'actions internationales MFS	8,47 %
Fonds d'actions américaines Core MFS	8,20 %
MFS Global Small-Mid Cap Equity Fund	7,97 %
MFS Global Equity Value Fund	7,91 %
MFS Canadian Research Equity Fund	7,89 %
Fonds d'actions canadiennes MFS	7,87 %
MFS Global Equity Growth Fund	7,46 %
Total	**85,75 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**11,56**	**1,12**	**14,42**	**13,01**	**18,33***	**11,42***	**-**	**15,22**
Indice[1]	**14,37**	**1,10**	**14,59**	**16,82**	**22,58**	**13,50**	**-**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**13,79***	**19,84***	**14,80***	**-8,58***	**21,20***	**9,58***	**-**	**-**	**-**	**-**
Indice[1]	**17,40**	**25,90**	**17,33**	**-11,68**	**22,10**	**9,66**	**-**	**-**	**-**	**-**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds à date cible

Stratégie de vie 2065 (MFS)

Code de fonds : 684

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 0,9 million

Date de création : septembre 2025
Date de lancement : septembre 2025

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Stratégie de vie Retraite 2065 MFS
Actif net : 88,0 millions
Date de création : juin 2021

Gestionnaire de portefeuille

MFS

Équipe - MFS

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
— 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

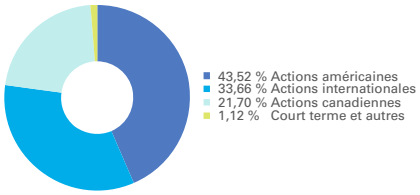
Sans couverture

[1] Indice MSCI - Monde ($ CA) (rend. net) (70 %), Indice composé plafonné S&P/TSX (20 %), Indice FTSE EPRA/NAREIT Developed ($ CA) (rend. net) (10 %)

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



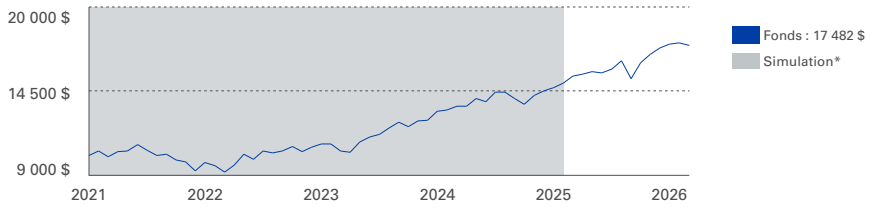
Principaux titres

(Nombre total de titres : 668)

MFS Global Real Estate Fund	10,45 %
MFS Blended Research Global Equity Fund	10,02 %
Fonds mondial de recherche MFS	9,44 %
Fonds d'actions internationales MFS	8,47 %
Fonds d'actions américaines Core MFS	8,14 %
MFS Global Small-Mid Cap Equity Fund	7,99 %
MFS Global Equity Value Fund	7,96 %
MFS Canadian Research Equity Fund	7,93 %
Fonds d'actions canadiennes MFS	7,92 %
MFS Global Equity Growth Fund	7,44 %
Total	**85,76 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**11,41**	**1,01**	**14,28**	**12,85**	**18,28***	**11,40***	**-**	**15,04**
Indice[1]	**14,37**	**1,10**	**14,59**	**16,82**	**22,58**	**13,50**	**-**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**13,75***	**19,86***	**14,88***	**-8,85***	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Indice[1]	**17,40**	**25,90**	**17,33**	**-11,68**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds de répartition d'actifs

Répartition d'actifs - prudent (iA)

Code de fonds : 506

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 98,6 millions
Date de création : novembre 2004
Date de lancement : novembre 2004

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

[1] Indice obligataire universel FTSE Canada (50,5 %), Indice MSCI - Monde ($ CA) (rend. net) (14,4 %), Indice Bloomberg U.S. Aggregate (couvert en $ CA) (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.

Pondérations courantes

Fonds de revenu fixe	57,88 %
Fonds diversifiés	2,52 %
Fonds d'actions canadiennes	10,72 %
Fonds d'actions américaines	4,69 %
Fonds d'actions internationales	6,32 %
Fonds d'actions mondiales	4,77 %
Fonds spécialisés - alternatifs	13,05 %
Autres	0,05 %

Composition de l'actif cible

Fonds de revenu fixe	60,50 %
Fonds d'actions canadiennes	9,60 %
Fonds d'actions étrangères	17,90 %
Fonds spécialisés - alternatifs	12,00 %

Principaux titres

(Nombre total de titres : 26)

Fonds Industrielle Alliance Obligations (iA)	36,81 %
Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada), série I	9,72 %
FC143 Fonds Dette privée	5,02 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance (iA)	4,65 %
Fonds de sociétés de valeur Canso, série O	4,53 %
iShares J.P. Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	3,71 %
Fonds BlackRock CDN US Equity Index, cat. D	3,39 %
Fonds Industrielle Alliance Obligations long terme (iA)	3,11 %
UBS (Lux) Real Estate Funds Selection - Global	2,91 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	2,51 %
Total	**76,36 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**3,91**	**-1,72**	**3,51**	**5,24**	**10,31**	**4,86**	**4,90**	**5,76**
Indice[1]	**3,56**	**-1,68**	**3,14**	**4,47**	**9,86**	**4,33**	**4,47**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**8,73**	**10,11**	**8,24**	**-8,15**	**4,93**	**8,30**	**10,34**	**-0,38**	**5,29**	**5,88**
Indice[1]	**8,29**	**9,57**	**9,29**	**-10,18**	**2,72**	**10,07**	**10,29**	**-0,03**	**4,65**	**4,35**

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

Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds de répartition d'actifs

Répartition d'actifs - modéré (iA)

Code de fonds : 507

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 218,5 millions
Date de création : novembre 2004
Date de lancement : novembre 2004

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

[1] 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 (couvert en $ CA) (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.

Pondérations courantes

Fonds de revenu fixe	43,16 %
Fonds diversifiés	4,25 %
Fonds d'actions canadiennes	15,60 %
Fonds d'actions américaines	7,54 %
Fonds d'actions internationales	9,62 %
Fonds d'actions mondiales	7,79 %
Fonds spécialisés - alternatifs	11,78 %
Autres	0,26 %

Composition de l'actif cible

Fonds de revenu fixe	45,00 %
Fonds d'actions canadiennes	15,00 %
Fonds d'actions étrangères	28,00 %
Fonds spécialisés - alternatifs	12,00 %

Principaux titres

(Nombre total de titres : 26)

Fonds Industrielle Alliance Obligations (iA)	26,72 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance (iA)	7,35 %
Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada), série I	6,32 %
Fonds BlackRock CDN US Equity Index, cat. D	5,45 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	4,03 %
Fonds de sociétés de valeur Canso, série O	4,03 %
FC143 Fonds Dette privée	3,86 %
Fonds Industrielle Alliance Actions Mondiales Multifactorielles (IA)	3,56 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes (iA)	3,41 %
Fiducie institutionnelle Fidelity Actions canadiennes - Ciblé, série I	3,40 %
Total	**68,13 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**6,58**	**-1,05**	**5,96**	**8,57**	**12,94**	**6,67**	**6,32**	**6,57**
Indice[1]	**6,30**	**-0,92**	**5,72**	**7,82**	**12,93**	**6,68**	**6,32**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**11,22**	**12,72**	**8,85**	**-8,00**	**8,40**	**8,23**	**12,15**	**-1,49**	**6,31**	**7,05**
Indice[1]	**11,20**	**12,89**	**10,86**	**-9,65**	**6,38**	**10,68**	**12,39**	**-1,02**	**5,94**	**6,12**

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

Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds de répartition d'actifs

Répartition d'actifs - équilibré (iA)

Code de fonds : 508

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 600,0 millions
Date de création : décembre 2004
Date de lancement : décembre 2004

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

[1] 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 Bloomberg U.S. Aggregate (couvert en $ CA) (5 %), Indice obligataire alternatif du fonds FU508 (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.

Pondérations courantes

Fonds de revenu fixe	28,45 %
Fonds diversifiés	5,96 %
Fonds d'actions canadiennes	19,92 %
Fonds d'actions américaines	9,84 %
Fonds d'actions internationales	13,61 %
Fonds d'actions mondiales	10,53 %
Fonds spécialisés - alternatifs	11,44 %
Autres	0,25 %

Composition de l'actif cible

Fonds de revenu fixe	35,00 %
Fonds d'actions canadiennes	18,60 %
Fonds d'actions étrangères	34,40 %
Fonds spécialisés - alternatifs	12,00 %

Principaux titres

(Nombre total de titres : 26)

Fonds Industrielle Alliance Obligations (iA)	15,74 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance (iA)	8,79 %
Fonds BlackRock CDN US Equity Index, cat. D	7,24 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	5,77 %
Fonds Industrielle Alliance Actions Mondiales Multifactorielles (IA)	5,07 %
Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada), série I	4,85 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes (iA)	4,37 %
Fiducie institutionnelle Fidelity Actions canadiennes - Ciblé, série I	4,35 %
Fonds institutionnel mondial concentré en actions issues des pays développés de FI	3,56 %
Fonds Industrielle Alliance Actions mondiales de valeur opportuniste (Wellington)	3,51 %
Total	**63,25 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**8,35**	**-0,53**	**7,61**	**10,72**	**14,75**	**7,99**	**7,55**	**7,24**
Indice[1]	**8,07**	**-0,40**	**7,40**	**10,03**	**14,98**	**8,26**	**7,77**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**12,90**	**14,63**	**9,37**	**-7,64**	**11,59**	**8,30**	**13,94**	**-2,33**	**7,54**	**8,29**
Indice[1]	**13,14**	**15,22**	**11,88**	**-9,29**	**9,86**	**11,01**	**14,55**	**-1,95**	**7,25**	**7,78**

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

Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds de répartition d'actifs

Répartition d'actifs - croissance (iA)

Code de fonds : 509

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 426,0 millions
Date de création : décembre 2004
Date de lancement : décembre 2004

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

[1] 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 (couvert en $ CA) (3,5 %)

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

Pondérations courantes

Fonds de revenu fixe	13,56 %
Fonds diversifiés	7,63 %
Fonds d'actions canadiennes	25,97 %
Fonds d'actions américaines	12,43 %
Fonds d'actions internationales	16,66 %
Fonds d'actions mondiales	13,26 %
Fonds spécialisés - alternatifs	10,38 %
Autres	0,11 %

Composition de l'actif cible

Fonds de revenu fixe	25,00 %
Fonds d'actions canadiennes	22,00 %
Fonds d'actions étrangères	41,00 %
Fonds spécialisés - alternatifs	12,00 %

Principaux titres

(Nombre total de titres : 26)

Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance (iA)	11,46 %
Fonds BlackRock CDN US Equity Index, cat. D	8,79 %
Fonds Industrielle Alliance Actions Mondiales Multifactorielles (IA)	6,58 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	6,51 %
Fonds Industrielle Alliance Obligations (iA)	5,36 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes (iA)	5,33 %
Fiducie institutionnelle Fidelity Actions canadiennes - Ciblé, série I	5,31 %
Fonds de marchés émergents Templeton, série O	4,69 %
Fonds institutionnel mondial concentré en actions issues des pays développés de FI	4,57 %
Fonds Industrielle Alliance Actions mondiales de valeur opportuniste (Wellington)	4,50 %
Total	**63,10 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**10,35**	**0,05**	**9,46**	**13,22**	**16,72**	**9,41**	**8,79**	**7,92**
Indice[1]	**9,90**	**0,09**	**9,13**	**12,30**	**17,00**	**9,82**	**9,20**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**14,76**	**16,54**	**9,96**	**-7,35**	**15,07**	**8,30**	**15,71**	**-3,29**	**8,61**	**9,58**
Indice[1]	**15,05**	**17,44**	**12,85**	**-8,96**	**13,52**	**11,12**	**16,73**	**-2,90**	**8,58**	**9,44**

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

Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds de répartition d'actifs

Répartition d'actifs - audacieux (iA)

Code de fonds : 510

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 267,4 millions
Date de création : décembre 2004
Date de lancement : décembre 2004

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA 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

[1] Indice MSCI - Monde ($ CA) (rend. net) (38,7 %), 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 (2,7 %), Indice Bloomberg U.S. Aggregate (couvert en $ CA) (2 %)

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

Pondérations courantes

Fonds diversifiés	9,18 %
Fonds d'actions canadiennes	30,94 %
Fonds d'actions américaines	15,37 %
Fonds d'actions internationales	19,42 %
Fonds d'actions mondiales	15,47 %
Fonds spécialisés - alternatifs	9,38 %
Autres	0,24 %

Composition de l'actif cible

Fonds de revenu fixe	15,00 %
Fonds d'actions canadiennes	25,60 %
Fonds d'actions étrangères	47,40 %
Fonds spécialisés - alternatifs	12,00 %

Principaux titres

(Nombre total de titres : 21)

Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance (iA)	13,14 %
Fonds BlackRock CDN US Equity Index, cat. D	10,56 %
Fonds Industrielle Alliance Actions Mondiales Multifactorielles (IA)	7,86 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	7,78 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes (iA)	6,49 %
Fiducie institutionnelle Fidelity Actions canadiennes - Ciblé, série I	6,26 %
Fonds de marchés émergents Templeton, série O	5,72 %
Fonds institutionnel mondial concentré en actions issues des pays développés de FI	5,32 %
Fonds Industrielle Alliance Actions mondiales de valeur opportuniste (Wellington)	5,24 %
Indiciel d'action canadienne (BlackRock), cat. D	5,05 %
Total	**73,42 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**12,28**	**0,67**	**11,26**	**15,65**	**18,50**	**10,71**	**9,97**	**8,61**
Indice[1]	**11,71**	**0,61**	**10,86**	**14,57**	**19,06**	**11,41**	**10,60**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**16,40**	**18,23**	**10,45**	**-7,09**	**18,57**	**8,36**	**17,58**	**-4,31**	**9,70**	**10,74**
Indice[1]	**17,04**	**19,72**	**13,85**	**-8,65**	**17,26**	**11,05**	**18,89**	**-3,95**	**9,87**	**11,19**

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

Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds de revenu

Marché monétaire (iA)

Code de fonds : 070

Échelle de risque

Faible | Faible à moyen | Moyen | Moyen à élevé | Élevé

Actif net du Fonds : 930,1 millions
Date de création : septembre 1991
Date de lancement : septembre 1991

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA 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.

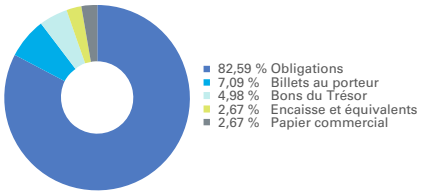
Stratégie de couverture des devises

Couverture active

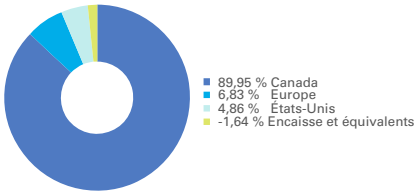
[1] Indice des Bons du Trésor - 91 jours FTSE Canada

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-Élevé
Échéance moyenne restante	169,0 jours
Rendement à l'échéance	2,9 %

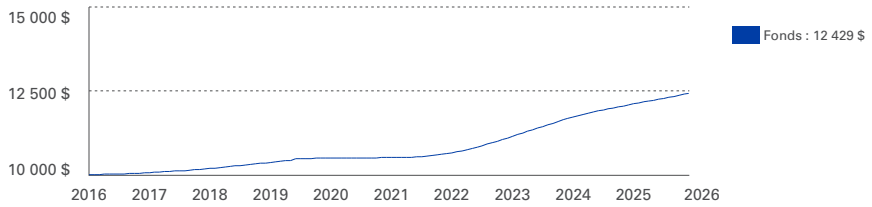
Principaux titres

(Nombre total de titres : 234)

Brookfield Corp., 3,800 %, 16-03-2027	4,86 %
Suncor Énergie Inc., 5,400 %, 17-11-2026	4,41 %
La Banque de Nouvelle-Écosse, 2,950 %, 08-03-2027	4,30 %
Hyundai Capital Canada Inc., 4,813 %, 01-02-2027	3,95 %
Hyundai Capital Canada Inc., 3,196 %, 16-02-2027	3,68 %
Banque de Montréal, 3,650 %, 01-04-2027	3,56 %
Fédération des caisses Desjardins du Québec, 4,407 %, 19-05-2027	3,25 %
BMW Canada Inc., 3,300 %, 07-09-2027	3,09 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce, 4,950 %, 29-06-2027	3,05 %
Fédération des caisses Desjardins du Québec, 2,203 %, 29-09-2026	2,92 %
Total	**37,07 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**2,10**	**0,72**	**1,42**	**2,82**	**3,84**	**3,40**	**2,20**	**3,05**
Indice[1]	**1,69**	**0,56**	**1,17**	**2,33**	**3,58**	**3,20**	**2,06**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**3,13**	**4,94**	**4,89**	**1,90**	**0,16**	**0,99**	**1,74**	**1,37**	**0,72**	**0,58**
Indice[1]	**2,84**	**4,92**	**4,71**	**1,82**	**0,17**	**0,87**	**1,65**	**1,38**	**0,56**	**0,51**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds de revenu

Obligations court terme (iA)

Code de fonds : 170

Échelle de risque

Faible | Faible à moyen | Moyen | Moyen à élevé | Élevé

Actif net du Fonds : 488,4 millions
Date de création : décembre 1997
Date de lancement : décembre 1997

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

Gestion mondiale d'actifs

Alexandre Morin, CFA

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.

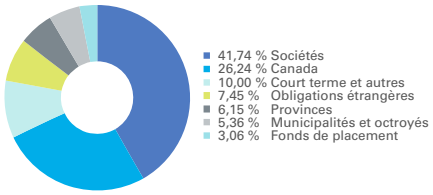
Stratégie de couverture des devises

Couverture active

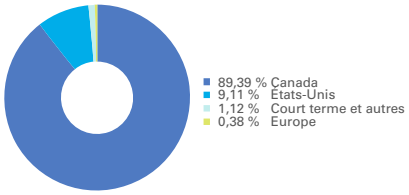
[1] Indice d'obligations à court terme FTSE Canada

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

Composition de l'actif



Répartition géographique



Caractéristiques du portefeuille

Qualité moyenne des obligations	A+
Rendement à l'échéance	4,2 %
Coupon moyen	4,1 %
Durée modifiée	2,8 années
Échéance moyenne	3,2 années

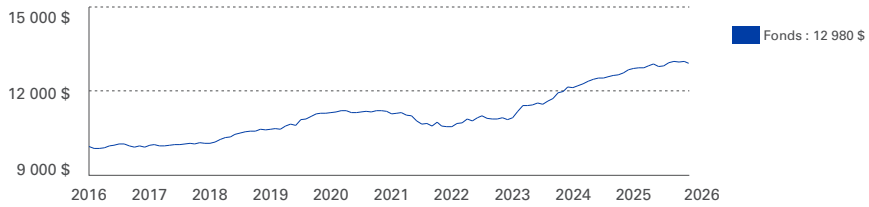
Principaux titres

(Nombre total de titres : 241)

Gouvernement du Canada, 3,000 %, 01-09-2031	14,01 %
Gouvernement du Canada, 3,500 %, 01-09-2029	10,26 %
Province de l'Ontario, 2,250 %, 02-12-2031	6,15 %
Fonds Industrielle Alliance Dette privée à court terme (iA)	3,07 %
State Street® SPDR® Bloomberg Short Term High Yield Bond ETF	2,04 %
Gouvernement du Canada, 2,750 %, 01-08-2028	1,97 %
Peoples Trust Co., 2,740 %, 01-01-2031	1,84 %
TransCanada Pipelines Ltd., 5,125 %, 20-08-2056	1,57 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce, 5,050 %, 07-10-2027	1,56 %
Banque de Montréal, 6,534 %, 27-10-2032	1,49 %
Total	**43,96 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**1,24**	**-0,62**	**0,83**	**1,72**	**5,75**	**2,85**	**2,64**	**3,94**
Indice[1]	**0,52**	**-0,91**	**0,27**	**0,85**	**4,74**	**2,05**	**1,96**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**4,64**	**6,73**	**5,78**	**-3,44**	**-0,48**	**6,12**	**3,62**	**2,19**	**0,94**	**1,65**
Indice[1]	**3,88**	**5,70**	**5,02**	**-4,04**	**-0,93**	**5,29**	**3,10**	**1,91**	**0,08**	**1,01**

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

Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds de revenu

Indiciel d'obligations canadiennes (BlackRock)

Code de fonds : 722

Échelle de risque

Faible | Faible à moyen | Moyen | Moyen à élevé | Élevé

Actif net du Fonds : 267,8 millions

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

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Indiciel d'obligation Canada Universe (BlackRock)
Actif net : 3 875,3 millions
Date de création : avril 1997

Gestionnaire de portefeuille

BlackRock

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

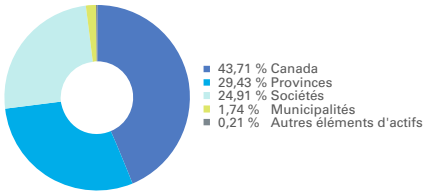
Sans couverture

[1] 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

(Nombre total de titres : 1 926)



Caractéristiques

Qualité moyenne des obligations	AAA
Rendement à l'échéance	4,2 %
Coupon moyen	3,5 %
Durée modifiée	6,7 années
Échéance moyenne	9,3 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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**-0,76**	**-2,95**	**-0,99**	**-1,10**	**4,78**	**0,31**	**1,29***	**0,24**
Indice[1]	**-0,78**	**-2,96**	**-1,01**	**-1,10**	**4,75**	**0,30**	**1,29**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**2,67**	**4,26**	**6,74**	**-11,70**	**-2,58**	**8,66***	**6,90***	**1,39***	**2,51***	**1,67***
Indice[1]	**2,64**	**4,23**	**6,69**	**-11,69**	**-2,54**	**8,68**	**6,87**	**1,41**	**2,52**	**1,66**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds de revenu

Obligations vertes (AlphaFixe)

Code de fonds : 383

Échelle de risque

Faible | Faible à moyen | Moyen | Moyen à élevé | Élevé

Actif net du Fonds : 74,7 millions

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

Nom du fonds sous-jacent : Fonds ESG AlphaFixe - Obligations vertes, série F
Actif net : 2 400,0 millions
Date de création : novembre 2017

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.

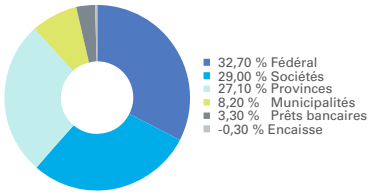
Stratégie de couverture des devises

Couverture active

[1] 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



Caractéristiques

Durée modifiée	7,2 années
Rendement à l'échéance	4,4 %
Intensité carbone (tCO2eq/M$)	5,6

Principaux titres

(Nombre total de titres : 182)

Gouvernement du Canada, 3,500 %, 01-03-2034	9,90 %
Province de l'Ontario, 3,250 %, 01-03-2036	6,30 %
Province de l'Ontario, 4,100 %, 07-10-2054	4,20 %
CPPIB Capital Inc., 3,000 %, 15-06-2028	4,00 %
Gouvernement du Canada, 3,500 %, 01-12-2056	3,80 %
Hydro-Québec, 5,000 %, 15-02-2050	3,70 %
Province de l'Ontario, 3,650 %, 03-02-2034	3,50 %
Fonds ESG AlphaFixe - Prêts bancaires à taux variable, série F	3,30 %
PSP Capital Inc., 2,600 %, 01-03-2032	3,30 %
PSP Capital Inc., 4,400 %, 02-12-2030	2,50 %
Total	**44,50 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**-0,98**	**-3,15**	**-1,20**	**-1,32**	**5,10**	**0,54**	**-**	**0,09**
Indice[1]	**-0,78**	**-2,96**	**-1,01**	**-1,10**	**4,75**	**0,30**	**-**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**3,11**	**4,53**	**7,06**	**-10,77**	**-2,13***	**8,83***	**7,46***	**1,88***	**-**	**-**
Indice[1]	**2,64**	**4,23**	**6,69**	**-11,69**	**-2,54**	**8,68**	**6,87**	**1,41**	**-**	**-**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds de revenu

Obligations (iA)

Code de fonds : 020

Échelle de risque

Faible | Faible à moyen | Moyen | Moyen à élevé | Élevé

Actif net du Fonds : 2 917,4 millions
Date de création : mai 1977
Date de lancement : juin 1978

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

Gestion mondiale d'actifs

Alexandre Morin, CFA
Dominic Siciliano
Jean-Pierre D'Agnillo, CFA

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.

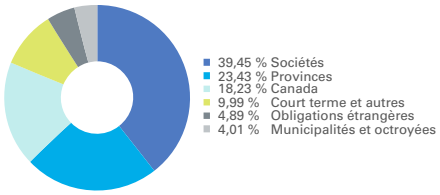
Stratégie de couverture des devises

Couverture active

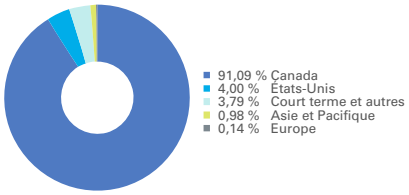
[1] Indice obligataire universel FTSE Canada

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 moyenne des obligations	AA-
Rendement à l'échéance	3,8 %
Coupon moyen	3,7 %
Durée modifiée	6,4 années
Échéance moyenne	9,6 années

Principaux titres

(Nombre total de titres : 240)

Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes (iA)	21,96 %
Gouvernement du Canada, 3,000 %, 01-06-2034	7,33 %
Gouvernement du Canada, 3,000 %, 01-09-2031	5,50 %
Gouvernement du Canada, 3,500 %, 01-12-2057	3,27 %
Fonds Industrielle Alliance Dette privée à court terme (iA)	3,09 %
Province de l'Ontario, 3,650 %, 02-06-2033	2,66 %
Province de l'Ontario, 4,450 %, 02-12-2056	2,45 %
State Street® SPDR® Bloomberg Short Term High Yield Bond ETF	1,99 %
Province de la Colombie-Britannique, 2,800 %, 18-06-2048	1,79 %
Province de Québec, 3,100 %, 01-12-2051	1,57 %
Total	**51,61 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**-0,39**	**-2,75**	**-0,52**	**-0,53**	**5,33**	**0,75**	**1,79**	**7,26**
Indice[1]	**-0,78**	**-2,96**	**-1,01**	**-1,10**	**4,75**	**0,30**	**1,29**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**2,94**	**4,85**	**7,16**	**-11,11**	**-2,10**	**9,20**	**7,50**	**1,34**	**3,32**	**2,64**
Indice[1]	**2,64**	**4,23**	**6,69**	**-11,69**	**-2,54**	**8,68**	**6,87**	**1,41**	**2,52**	**1,66**

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

Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds de revenu

Obligations responsables sans combustibles fossiles (iA)

Code de fonds : 587

Échelle de risque

Faible | Faible à moyen | Moyen | Moyen à élevé | Élevé

Actif net du Fonds : 71,0 millions
Date de création : octobre 2015
Date de lancement : octobre 2021

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

Gestion mondiale d'actifs

Alexandre Morin, CFA

Dominic Siciliano

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

- 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.

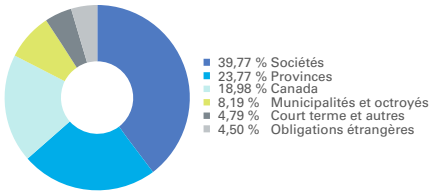
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

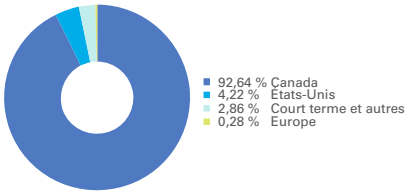
[1] Indice obligataire universel FTSE Canada

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 moyenne des obligations	A+
Rendement à l'échéance	4,4 %
Coupon moyen	3,8 %
Durée modifiée	6,5 années
Échéance moyenne	9,0 années

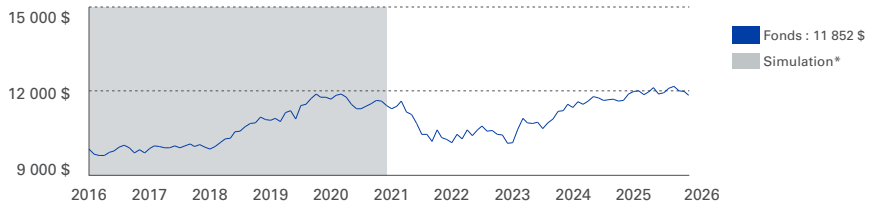
Principaux titres

(Nombre total de titres : 207)

Gouvernement du Canada, 2,500 %, 01-11-2027	6,88 %
Gouvernement du Canada, 3,000 %, 01-09-2031	4,97 %
Gouvernement du Canada, 3,500 %, 01-12-2057	3,30 %
City of Toronto, 4,000 %, 02-12-2034	3,15 %
Gouvernement du Canada, 3,000 %, 01-06-2034	2,58 %
Banque Royale du Canada, 5,010 %, 01-02-2033	2,32 %
Province de Québec, 3,900 %, 22-11-2032	2,12 %
Hydro-Québec, coupons 0,000 %, 15-02-2042	2,08 %
Province de la Colombie-Britannique, 2,800 %, 18-06-2048	1,91 %
Province de l'Ontario, 4,100 %, 07-10-2054	1,81 %
Total	**31,12 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**-0,21**	**-2,65**	**-0,31**	**-0,36**	**5,36**	**0,63***	**1,71***	**2,25**
Indice[1]	**-0,78**	**-2,96**	**-1,01**	**-1,10**	**4,75**	**0,30**	**1,29**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**3,05**	**4,65**	**6,94**	**-11,52**	**-2,20***	**9,13***	**7,51***	**1,29***	**3,31***	**2,61***
Indice[1]	**2,64**	**4,23**	**6,69**	**-11,69**	**-2,54**	**8,68**	**6,87**	**1,41**	**2,52**	**1,66**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds de revenu

Obligations (Fiera Capital)

Code de fonds : 472

Échelle de risque

Faible | Faible à moyen | Moyen | Moyen à élevé | Élevé

Actif net du Fonds : 35,7 millions

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

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Fiera Obligations - Gestion active
Actif net : 1 943,7 millions
Date de création : janvier 1997

Gestionnaire de portefeuille

Fiera Capital

FIERACAPITAL

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 canadiens.

Stratégie de couverture des devises

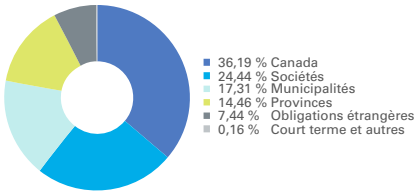
Sans couverture

[1] 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

(Nombre total de titres : 243)



Caractéristiques

Qualité moyenne des obligations	AAA
Rendement à l'échéance	4,5 %
Coupon moyen	3,8 %
Durée modifiée	7,2 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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**-0,57**	**-3,11**	**-0,89**	**-0,76**	**5,67**	**0,72**	**1,70**	**4,08**
Indice[1]	**-0,78**	**-2,96**	**-1,01**	**-1,10**	**4,75**	**0,30**	**1,29**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**3,48**	**5,02**	**7,39**	**-12,10**	**-2,28**	**10,61**	**6,55**	**1,70**	**2,60**	**2,03**
Indice[1]	**2,64**	**4,23**	**6,69**	**-11,69**	**-2,54**	**8,68**	**6,87**	**1,41**	**2,52**	**1,66**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds de revenu

Obligations (PH&N)

Code de fonds : 521

Échelle de risque

Faible | Faible à moyen | Moyen | Moyen à élevé | Élevé

Actif net du Fonds : 31,3 millions

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

Nom du fonds sous-jacent : Fonds d'obligations Phillips, Hager & North
Actif net : 8 303,0 millions
Date de création : décembre 1970

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 maintien 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 garantit par le gouvernement.

Stratégie de couverture des devises

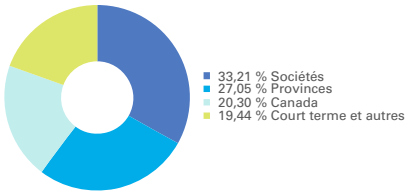
Sans couverture

[1] 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

(Nombre total de titres : 416)



Caractéristiques

Qualité moyenne des obligations	AA
Rendement à l'échéance	3,4 %
Coupon moyen	n.d.
Durée modifiée	6,8 années
Échéance moyenne	10,5 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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**-0,40**	**-2,79**	**-0,72**	**-0,65**	**5,10**	**0,65**	**1,70**	**3,70**
Indice[1]	**-0,78**	**-2,96**	**-1,01**	**-1,10**	**4,75**	**0,30**	**1,29**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**2,97**	**4,47**	**6,90**	**-11,18**	**-2,18**	**10,52**	**6,87**	**1,50**	**2,63**	**2,43**
Indice[1]	**2,64**	**4,23**	**6,69**	**-11,69**	**-2,54**	**8,68**	**6,87**	**1,41**	**2,52**	**1,66**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds de revenu

Obligations core plus (PH&N)

Code de fonds : 632

Échelle de risque

Faible | Faible à moyen | Moyen | Moyen à élevé | Élevé

Actif net du Fonds : 102,3 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 : 14 759,0 millions
Date de création : juin 2013

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

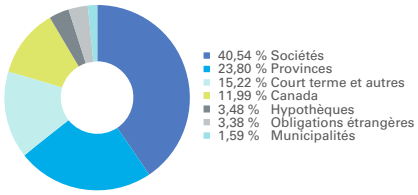
Couverture active sur actifs étrangers

[1] 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

(Nombre total de titres : 82)



Caractéristiques

Qualité moyenne des obligations	AA
Rendement à l'échéance	n.d.
Coupon moyen	n.d.
Durée modifiée	6,8 années
Échéance moyenne	10,7 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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**-0,17**	**-2,76**	**-0,40**	**-0,24**	**5,69**	**1,04**	**2,35**	**2,85**
Indice[1]	**-0,78**	**-2,96**	**-1,01**	**-1,10**	**4,75**	**0,30**	**1,29**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**3,87**	**4,84**	**7,53**	**-11,25**	**-1,90**	**13,36**	**6,89**	**1,48**	**3,80**	**4,32**
Indice[1]	**2,64**	**4,23**	**6,69**	**-11,69**	**-2,54**	**8,68**	**6,87**	**1,41**	**2,52**	**1,66**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds de revenu

Obligations core plus (PIMCO)

Code de fonds : 860

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 70,1 millions

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

Nom du fonds sous-jacent : PIMCO Canada Canadian CorePLUS Bond Trust
Actif net : 1 940,0 millions
Date de création : décembre 2004

Gestionnaire de portefeuille

PIMCO

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

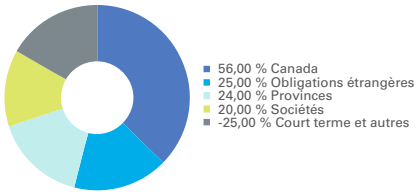
Couverture active sur actifs étrangers

[1] 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

(Nombre total de titres : 565)



Caractéristiques

Qualité moyenne des obligations	AA
Rendement à l'échéance	n.d.
Coupon moyen	3,6 %
Durée modifiée	n.d.
Échéance moyenne	13,1 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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**-0,52**	**-3,59**	**-0,87**	**-0,57**	**6,04**	**1,17**	**2,22**	**3,54**
Indice[1]	**-0,78**	**-2,96**	**-1,01**	**-1,10**	**4,75**	**0,30**	**1,29**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**4,34**	**5,51**	**8,62**	**-11,86**	**-2,04**	**11,46**	**7,91**	**1,27**	**2,32**	**2,42**
Indice[1]	**2,64**	**4,23**	**6,69**	**-11,69**	**-2,54**	**8,68**	**6,87**	**1,41**	**2,52**	**1,66**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds de revenu

RendementPlus (AlphaFixe)

Code de fonds : 453

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 57,6 millions

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

Nom du fonds sous-jacent : Fonds ESG AlphaFixe - RendementPlus
Actif net : 1 200,0 millions
Date de création : mars 2015

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

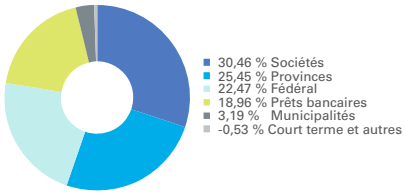
Couverture active sur actifs étrangers

[1] 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

(Nombre total de titres : 318)



Risque de crédit

AA	6,10 %
A	56,10 %
BBB	32,70 %
BB	5,00 %

Caractéristiques

Qualité moyenne des obligations	A
Rendement à l'échéance	5,1 %
Coupon moyen	4,1 %
Durée modifiée	7,9 années
Échéance moyenne	9,4 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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**-0,77**	**-3,07**	**-0,96**	**-0,97**	**5,75**	**2,11**	**2,60**	**2,65**
Indice[1]	**-0,78**	**-2,96**	**-1,01**	**-1,10**	**4,75**	**0,30**	**1,29**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**3,60**	**5,11**	**8,76**	**-6,43**	**0,11**	**6,89**	**7,28**	**1,04**	**2,00**	**3,21***
Indice[1]	**2,64**	**4,23**	**6,69**	**-11,69**	**-2,54**	**8,68**	**6,87**	**1,41**	**2,52**	**1,66**

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

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds de revenu

Obligations de sociétés canadiennes (iA)

Code de fonds : 021

Échelle de risque

Faible | Faible à moyen | Moyen | Moyen à élevé | Élevé

Actif net du Fonds : 1 826,9 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.

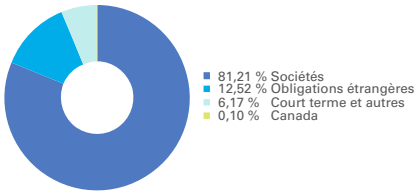
Stratégie de couverture des devises

Couverture active

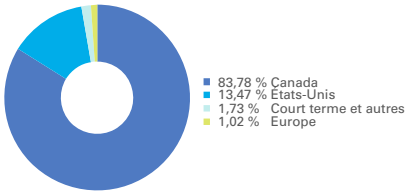
[1] Indice des obligations de sociétés FTSE Canada

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 moyenne des obligations	A-
Rendement à l'échéance	4,9 %
Coupon moyen	4,8 %
Durée modifiée	5,5 années
Échéance moyenne	7,8 années

Principaux titres

(Nombre total de titres : 198)

TransCanada Trust, 4,650 %, 18-05-2077	2,46 %
State Street® SPDR® Bloomberg Short Term High Yield Bond ETF	1,97 %
Intact Corporation financière, 4,653 %, 16-05-2034	1,85 %
Fédération des caisses Desjardins du Québec, 4,264 %, 24-01-2035	1,59 %
Fairfax Financial Holdings Ltd., 4,400 %, 27-02-2036	1,59 %
Financière Sun Life inc., 4,560 %, 03-12-2040	1,41 %
La Banque Toronto-Dominion, 3,687 %, 09-01-2032	1,25 %
La Banque de Nouvelle-Écosse, 4,950 %, 01-08-2034	1,24 %
FPI First Capital, 5,455 %, 12-06-2032	1,19 %
Fédération des caisses Desjardins du Québec, 5,279 %, 15-05-2034	1,18 %
Total	**15,73 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**0,39**	**-1,99**	**0,25**	**0,88**	**6,98**	**2,31**	**2,82***	**3,21**
Indice[1]	**0,05**	**-2,14**	**-0,10**	**0,38**	**6,37**	**2,00**	**2,65**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**4,93**	**7,93**	**8,64**	**-10,09**	**-1,25**	**8,85**	**8,33**	**1,15**	**2,94***	**3,91***
Indice[1]	**4,48**	**6,97**	**8,37**	**-9,87**	**-1,34**	**8,74**	**8,05**	**1,10**	**3,38**	**3,73**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds de revenu

Obligations de sociétés valeur (Canso)

Code de fonds : 368

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 32,3 millions

Date de création : septembre 2024
Date de lancement : septembre 2026

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Valeur de sociétés Canso, série O
Actif net : 9 478,7 millions
Date de création : octobre 2017

Gestionnaire de portefeuille

Gestion de placements Canso

Canso INVESTMENT COUNSEL LTD.

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Le Fonds vise la croissance du capital à long terme, avec des rendements constitués de revenus et de certains gains en capital, principalement par le biais de placement dans des obligations de sociétés.
- Gestion de placements Canso est une société indépendante axée sur la sélection ascendante des titres et la recherche fondamentale en matière de crédit.

Style d'investissement et autres caractéristiques

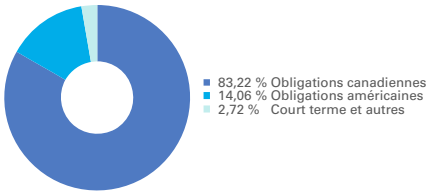
- Le fonds utilise une stratégie d'investissement de valeur profonde, sans restriction sur le plan géographique.
- Le portefeuille ne comporte aucune contrainte en matière de durée ou de qualité de crédit, ce qui permet à Canso de positionner le portefeuille avec souplesse en fonction des conditions de marché.

Stratégie de couverture des devises

Couverture totale

Composition de l'actif

(Nombre total de titres : 167)



Caractéristiques

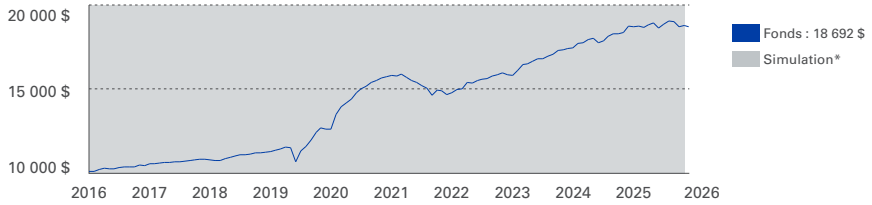
Qualité moyenne des obligations	A-
Rendement à l'échéance	5,8 %
Coupon moyen	3,4 %
Durée modifiée	3,9 années
Échéance moyenne	4,9 années

[1] 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.

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**0,16***	**-1,63***	**0,27***	**-0,19***	**5,62***	**3,51***	**6,45***	**3,71**
Indice[1]	**0,05**	**-2,14**	**-0,10**	**0,38**	**6,37**	**2,00**	**2,65**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**5,04***	**7,96***	**9,76***	**-5,64***	**13,99***	**21,86***	**6,52***	**1,42***	**3,65***	**8,90***
Indice[1]	**4,48**	**6,97**	**8,37**	**-9,87**	**-1,34**	**8,74**	**8,05**	**1,10**	**3,38**	**3,73**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 359,9 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

iA Gestion mondiale d'actifs

Alexandre Morin, CFA

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.

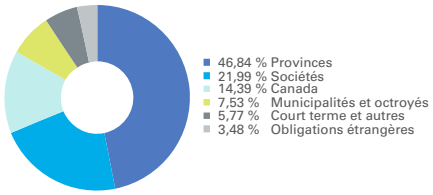
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

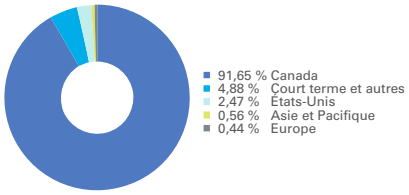
[1] Indice d'obligations à long terme FTSE Canada

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 moyenne des obligations	AA-
Rendement à l'échéance	5,0 %
Coupon moyen	3,4 %
Durée modifiée	13,7 années
Échéance moyenne	22,0 années

Principaux titres

(Nombre total de titres : 133)

Gouvernement du Canada, 3,500 %, 01-12-2057	6,15 %
Province de l'Ontario, 4,450 %, 02-12-2056	5,55 %
Province de la Colombie-Britannique, 2,800 %, 18-06-2048	5,48 %
Province de Québec, 4,200 %, 01-12-2057	5,07 %
Province de l'Ontario, 2,800 %, 02-06-2048	4,95 %
Province de Québec, 3,100 %, 01-12-2051	4,33 %
Gouvernement du Canada, 3,250 %, 01-06-2036	4,07 %
Province de l'Ontario, 2,650 %, 02-12-2050	3,55 %
Gouvernement du Canada, 2,000 %, 01-12-2051	2,94 %
Province du Manitoba, 4,400 %, 05-09-2055	2,65 %
Total	**44,74 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**-2,77**	**-6,13**	**-2,62**	**-3,88**	**4,25**	**-2,40**	**0,18**	**4,36**
Indice[1]	**-3,12**	**-6,31**	**-3,09**	**-4,44**	**3,82**	**-2,64**	**-0,02**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**-0,42**	**1,58**	**9,64**	**-21,62**	**-3,97**	**11,86**	**13,10**	**-0,22**	**7,20**	**3,11**
Indice[1]	**-0,75**	**1,35**	**9,51**	**-21,76**	**-4,52**	**11,90**	**12,71**	**0,31**	**7,03**	**2,47**

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

Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds de revenu

Obligations long terme core plus (PIMCO)

Code de fonds : 861

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 246,1 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 : 3 031,0 millions
Date de création : janvier 2006

Gestionnaire de portefeuille

PIMCO

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

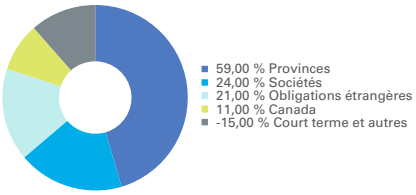
Couverture active sur actifs étrangers

[1] 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

(Nombre total de titres : 604)



Caractéristiques

Qualité moyenne des obligations	AA-
Rendement à l'échéance	n.d.
Coupon moyen	3,9 %
Durée modifiée	n.d.
Échéance moyenne	23,8 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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**-2,65**	**-6,77**	**-2,66**	**-3,78**	**5,32**	**-1,71**	**0,86**	**4,00**
Indice[1]	**-3,12**	**-6,31**	**-3,09**	**-4,44**	**3,82**	**-2,64**	**-0,02**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**0,90**	**2,76**	**11,70**	**-21,95**	**-4,32**	**14,43**	**13,80**	**0,20**	**6,62**	**3,62**
Indice[1]	**-0,75**	**1,35**	**9,51**	**-21,76**	**-4,52**	**11,90**	**12,71**	**0,31**	**7,03**	**2,47**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds de revenu

Revenu fixe mondial (PIMCO)

Code de fonds : 893

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 1 333,7 millions

Date de création : mars 2013
Date de lancement : mars 2013

Nom du fonds sous-jacent : Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada)
Actif net : 38 062,0 millions
Date de création : janvier 2011

Gestionnaire de portefeuille

PIMCO

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

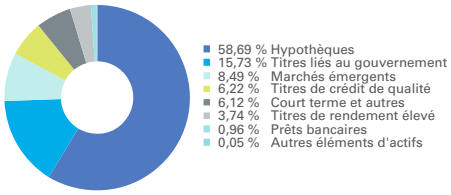
Couverture active

[1] Indice Bloomberg U.S. Aggregate (couvert en $ CA)

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

Composition de l'actif

(Nombre total de titres : n.d.)



Caractéristiques

Qualité moyenne des obligations	AA-
Rendement à l'échéance	6,7 %
Coupon moyen	4,7 %
Durée modifiée	n.d.
Échéance moyenne	10,7 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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**-2,74**	**-3,94**	**-2,22**	**-0,41**	**6,11**	**3,04**	**3,99**	**4,62**
Indice[1]	**-4,14**	**-3,95**	**-3,69**	**-3,53**	**2,53**	**-1,71**	**0,37**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**10,05**	**5,87**	**8,72**	**-5,83**	**2,34**	**4,98**	**7,85**	**1,33**	**7,64**	**8,36**
Indice[1]	**5,46**	**0,19**	**4,61**	**-13,39**	**-1,57**	**7,30**	**7,92**	**-0,70**	**3,05**	**2,41**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds de revenu

Opportunités de revenu fixe mondial (BlackRock)

Code de fonds : 675

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 108,2 millions

Date de création : septembre 2025
Date de lancement : septembre 2025

Nom du fonds sous-jacent : Opportunités de revenu fixe mondial (BlackRock)
Actif net : 1 381,0 millions
Date de création : novembre 2023

Gestionnaire de portefeuille

BlackRock

BlackRock®

Pourquoi choisir ce Fonds?

— Pour les investisseurs cherchant à investir dans une stratégie flexible de revenu fixe, qui vise à générer des rendements ajustés pour le risque intéressant et constant, à travers tous les environnements de marché.

Style d'investissement et autres caractéristiques

— Style : Gestion active
— Cherche, de façon opportuniste, des sources de valeurs ajoutés à travers un large éventail de types de d'instruments à revenu fixe, à l'échelle mondiale, sans contrainte d'investissement liée à un indice traditionnel.
— La prise de risque est volontairement diversifiée à travers plusieurs sources de valeurs ajoutées, afin d'atteindre un niveau de rendement intéressant et stable, tout en mettant l'accent sur la protection à la baisse.

Stratégie de couverture des devises

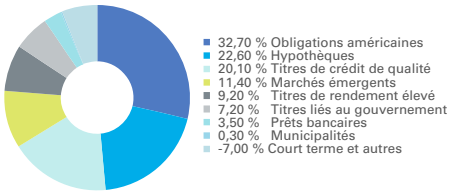
Couverture active

[1] Indice Bloomberg U.S. Aggregate (couvert en $ CA)

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

Composition de l'actif

(Nombre total de titres : n.d.)

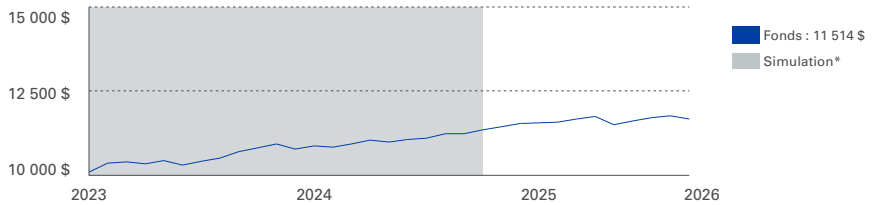


Caractéristiques

Qualité moyenne des obligations	A
Rendement à l'échéance	6,4 %
Coupon moyen	5,9 %
Durée modifiée	3,2 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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**-0,58**	**-2,13**	**0,14**	**0,59**	-	-	-	**1,42**
Indice[1]	**-4,14**	**-3,95**	**-3,69**	**-3,53**	-	-	-	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**6,88***	**4,60***	-	-	-	-	-	-	-	-
Indice[1]	**5,46**	**0,19**	-	-	-	-	-	-	-	-

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds diversifiés

Diversifié sécurité (iA)

Code de fonds : 240

Échelle de risque

Faible | Faible à moyen | Moyen | Moyen à élevé | Élevé

Actif net du Fonds : 629,6 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

Alex Bellefleur, 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 (± 20 % par rapport à la répartition cible).

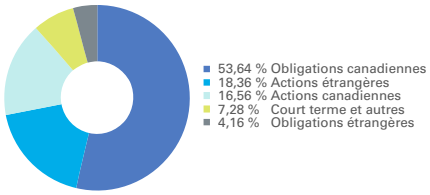
Stratégie de couverture des devises

Couverture active

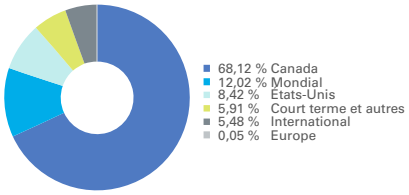
[1] Indice obligataire universel FTSE Canada (65 %), Indice MSCI - Monde ($ CA) (rend. net) (15 %), Indice composé S&P/TSX (15 %), Indice des Bons du Trésor - 91 jours FTSE Canada (5 %)

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 moyenne des obligations	A+
Rendement à l'échéance	2,9 %
Coupon moyen	3,2 %
Durée modifiée	4,8 années
Échéance moyenne	7,8 années

Principaux titres

(Nombre total de titres : 284)

Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes (iA)	15,95 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes (iA)	11,75 %
Fonds IA Clarington mondial macro Avantage, série I	4,72 %
Fonds IA Clarington mondial de dividendes, série I	3,49 %
Fonds Industrielle Alliance Obligations court terme (iA)	3,48 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	3,47 %
iShares Broad USD High Yield Corporate Bond ETF	3,46 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes (iA)	3,36 %
Gouvernement du Canada, 3,000 %, 01-06-2034	3,31 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines multifactoriel (iA)	2,52 %
Total	**55,51 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**4,91**	**-0,90**	**4,04**	**6,16**	**11,22**	**5,18**	**4,90**	**6,45**
Indice[1]	**3,76**	**-1,37**	**3,23**	**4,78**	**10,30**	**4,74**	**4,95**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**9,03**	**11,67**	**7,74**	**-8,66**	**4,71**	**7,80**	**10,64**	**-1,33**	**5,29**	**4,18**
Indice[1]	**8,58**	**10,33**	**9,41**	**-10,09**	**4,79**	**9,76**	**11,06**	**-0,32**	**5,16**	**4,92**

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

Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds diversifiés

Indiciel équilibré modéré (BlackRock)

Code de fonds : 889

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 50,7 millions

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

Nom du fonds sous-jacent : Fonds BlackRock Balanced Moderate Index DC
Actif net : 2 588,4 millions
Date de création : août 1999

Gestionnaire de portefeuille

BlackRock

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.

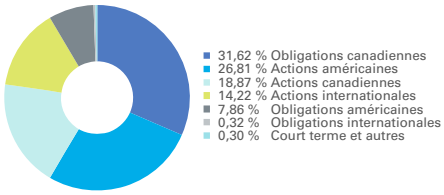
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

[1] 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.

Composition de l'actif



Principaux titres

(Nombre total de titres : n.d.)

Indiciel d'obligation Canada Universe (BlackRock), cat. A	33,36 %
Fonds BlackRock CDN US Equity Index, cat. D	23,57 %
Indiciel d'action canadienne (BlackRock), cat. D	20,11 %
Fonds BlackRock CDN MSCI EAFE Equity Index, cat. D	7,72 %
iShares 0-5 Year TIPS Bond ETF	7,10 %
Fonds BlackRock CDN Global Developed Real Estate Index, cat. D	5,03 %
iShares MSCI Emerging Markets Index ETF	1,93 %
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	1,18 %
Total	**100,00 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**8,61**	**-0,48**	**7,83**	**10,36**	**15,66**	**8,27**	**7,88**	**8,35**
Indice[1]	**8,56**	**-0,44**	**8,00**	**10,28**	**15,57**	**8,09**	**7,81**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**13,04**	**16,03**	**11,47**	**-11,00**	**11,68**	**9,42**	**15,22**	**-1,42**	**8,40**	**6,22**
Indice[1]	**12,81**	**15,98**	**11,52**	**-11,37**	**11,38**	**9,90**	**15,28**	**-1,46**	**8,32**	**6,23**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds diversifiés
Diversifié (iA)

Code de fonds : 040

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 2 568,4 millions
Date de création : janvier 1987
Date de lancement : janvier 1987

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

Gestion mondiale d'actifs

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

Alex Bellefleur, 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 (± 20 % par rapport à la répartition cible).

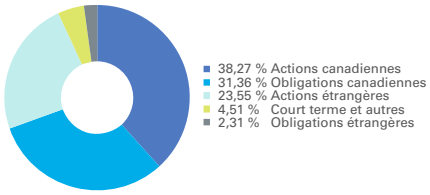
Stratégie de couverture des devises

Couverture active

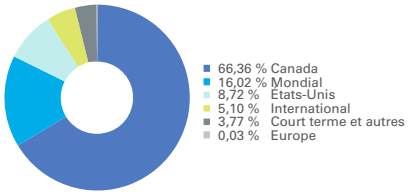
[1] Indice obligataire universel FTSE Canada (45 %), Indice MSCI - Monde ($ CA) (rend. net) (25 %), Indice composé S&P/TSX (25 %), Indice des Bons du Trésor - 91 jours FTSE Canada (5 %)

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 moyenne des obligations	A+
Rendement à l'échéance	2,3 %
Coupon moyen	3,0 %
Durée modifiée	4,7 années
Échéance moyenne	7,3 années

Principaux titres

(Nombre total de titres : 298)

Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes (iA)	28,93 %
Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes (iA)	10,71 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes (iA)	6,87 %
Fonds IA Clarington mondial macro Avantage, série I	5,89 %
Fonds IA Clarington mondial de dividendes, série I	4,33 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines multifactoriel (iA)	3,60 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	3,55 %
Fonds Industrielle Alliance Actions mondiales Conviction (iA)	2,77 %
iShares Broad USD High Yield Corporate Bond ETF	2,27 %
Vanguard Long-Term Corporate Bond ETF	1,73 %
Total	**70,65 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**8,11**	**0,09**	**6,76**	**10,65**	**15,55**	**8,55**	**7,62**	**8,54**
Indice[1]	**6,78**	**-0,42**	**6,06**	**8,74**	**14,17**	**7,65**	**7,34**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**14,37**	**15,96**	**9,49**	**-7,60**	**11,55**	**9,51**	**14,48**	**-3,72**	**7,19**	**6,89**
Indice[1]	**12,67**	**14,54**	**11,28**	**-9,52**	**9,81**	**10,23**	**14,08**	**-1,52**	**6,99**	**7,11**

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

Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds diversifiés

Équilibré (Beutel Goodman)

Code de fonds : 751

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 94,5 millions

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

Nom du fonds sous-jacent : Fonds équilibré Beutel Goodman
Actif net : 2 520,4 millions
Date de création : janvier 1991

Gestionnaire de portefeuille

Beutel Goodman

BG Beutel Goodman Investment Counsel

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

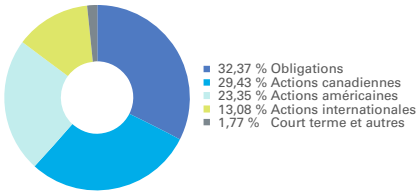
Sans couverture

[1] 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

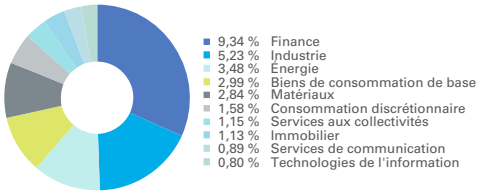
(Nombre total de titres : 294)



Caractéristiques du fonds

Qualité moyenne des obligations	AA
Rendement à l'échéance	n.d.
Coupon moyen	n.d.
Durée modifiée	7,0 années
Échéance moyenne	9,9 années

Répartition sectorielle



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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**7,04**	**-1,09**	**6,78**	**9,63**	**12,76**	**7,47**	**7,80**	**8,62**
Indice[1]	**7,44**	**-0,27**	**6,26**	**9,95**	**15,00**	**8,31**	**7,76**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**9,77**	**12,63**	**9,43**	**-3,96**	**11,61**	**7,20**	**14,39**	**-2,47**	**11,20**	**10,28**
Indice[1]	**14,92**	**14,17**	**11,16**	**-8,68**	**10,66**	**9,48**	**14,63**	**-2,16**	**7,58**	**7,80**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds diversifiés
Équilibré (Jarislowsky)

Code de fonds : 463

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 50,2 millions
Date de création : février 2001
Date de lancement : février 2001

Nom du fonds sous-jacent : Fonds équilibré JF
Actif net : 1 259,2 millions
Date de création : avril 1997

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

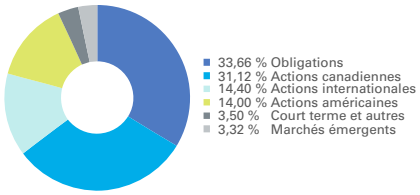
[1] Indice obligataire universel FTSE Canada (37,5 %), Indice composé S&P/TSX (30 %), Indice MSCI - EAEO ($ CA) (rend. net) (12,5 %), Indice S&P 500 ($ CA) (12,5 %), Indice des Bons du Trésor - 91 jours FTSE Canada (5 %), Indice MSCI - Marchés émergents ($ CA) (2,5 %)

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

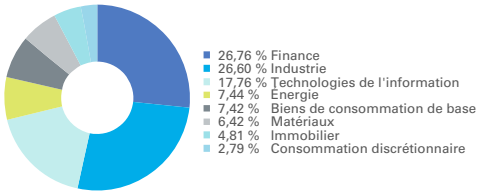
(Nombre total de titres : 255)



Caractéristiques du fonds

Qualité moyenne des obligations	AA
Rendement à l'échéance	4,4 %
Coupon moyen	n.d.
Durée modifiée	6,7 années
Échéance moyenne	9,5 années

Répartition sectorielle



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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**1,82**	**-0,69**	**6,12**	**1,65**	**11,73**	**6,36**	**7,21**	**7,11**
Indice[1]	**8,18**	**-0,19**	**6,95**	**10,79**	**15,60**	**8,65**	**7,97**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**8,54**	**16,18**	**16,15**	**-12,51**	**13,83**	**9,10**	**14,94**	**-1,55**	**6,93**	**6,90**
Indice[1]	**15,51**	**14,65**	**11,22**	**-8,74**	**10,75**	**9,73**	**14,84**	**-2,30**	**7,55**	**7,84**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds diversifiés

Fidelity Leadership climatique - Équilibre[MC]

Code de fonds : 946

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 94,4 millions

Date de création : octobre 2022
Date de lancement : octobre 2024

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Fidelity Leadership climatique - Équilibre[MC], série O
Actif net : 342,7 millions
Date de création : mai 2021

Gestionnaire de portefeuille

Fidelity Investments

Hugo Lavallée, CFA
Kris Atkinson, CFA
Sajiv Vaid
Shamil Pankhania, M. Sc.

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Permet de contribuer positivement aux défis découlant des changements climatiques.
- Combinaison de deux stratégies distinctes (actions + revenu fixe) susceptibles de générer de solides rendements ajustés au risque, quel que soit le cycle de marché.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Permet de profiter des occasions engendrées par la tendance de décarbonisation et les enjeux de développement durable.

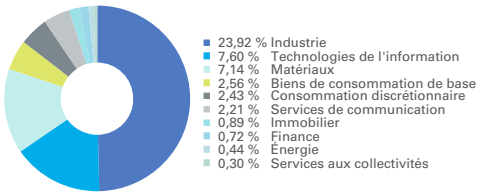
Stratégie de couverture des devises

Variable

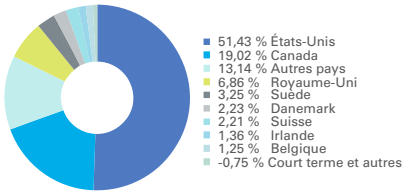
[1] Indice MSCI - Monde tous pays ($ CA) (rend. net) (60 %), Indice Bloomberg global aggrégé d'obligation corporative RT (Couvert $ CA) (40 %)

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

Répartition sectorielle



Répartition géographique



Principaux titres

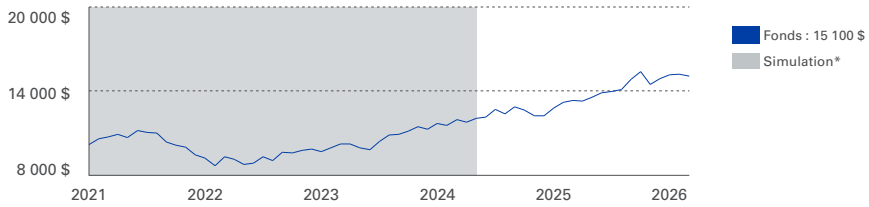
(Nombre total de titres : 259)

Contrats à terme standardisés sur obligations du Trésor américain ultra dix ans, 12-2026
Teledyne Technologies Inc.
Black Diamond Group Itée
Westinghouse Air Brake Technologies Corp.
Alphabet Inc.
Microsoft Corp.
Clean Harbors Inc.
Corporation Wajax
Contrats à terme standardisés sur obligations du Trésor américain à deux ans CBT, 12-2026
Sulzer AG

Les principaux titres représentent 24,81 % 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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**7,13**	**-0,72**	**4,21**	**11,29**	**14,93***	**7,21***	-	**14,71**
Indice[1]	**7,91**	**-0,27**	**9,53**	**9,14**	**15,16**	**7,89**	-	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**13,79**	**14,09***	**20,09***	**-17,67***	-	-	-	-	-	-
Indice[1]	**11,38**	**17,82**	**14,54**	**-13,19**	-	-	-	-	-	-

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds diversifiés

Équilibré - croissance (MFS)

Code de fonds : 380

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 76,5 millions

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

Nom du fonds sous-jacent : Fonds équilibré de croissance MFS
Actif net : 934,5 millions
Date de création : avril 2012

Gestionnaire de portefeuille

MFS

MFS

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

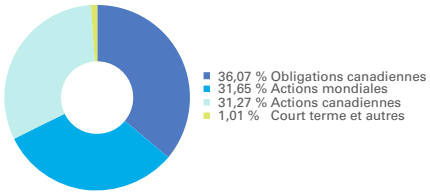
- Style : Gestion active, croissance
- Actif privilégiant un bon équilibre entre les diverses classes d'actif.
- Titres de participation sélectionnés selon une approche croissance.
- Répartition d'actifs ajustée périodiquement afin de bénéficier des opportunités de marché.
- Généralement dans les bandes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

Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

Composition de l'actif

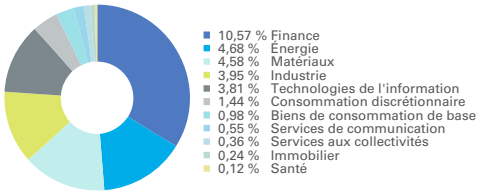
(Nombre total de titres : 313)



Caractéristiques du fonds

Qualité moyenne des obligations	A+
Rendement à l'échéance	4,4 %
Coupon moyen	3,8 %
Durée modifiée	6,7 années
Échéance moyenne	9,1 années

Répartition sectorielle

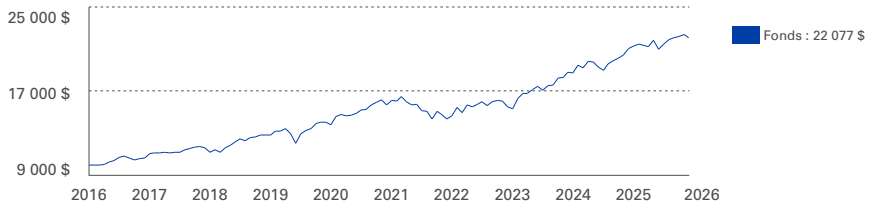


[1] Indice obligataire universel FTSE Canada (35 %), Indice MSCI - Monde ($ CA) (rend. net) (30 %), Indice composé S&P/TSX (30 %), Indice des Bons du Trésor - 91 jours FTSE Canada (5 %)

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

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**3,38**	**0,10**	**5,15**	**4,90**	**12,52**	**7,10**	**8,24**	**6,73**
Indice[1]	**8,31**	**0,06**	**7,50**	**10,76**	**15,89**	**8,98**	**8,46**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**11,28**	**14,38**	**12,07**	**-9,22**	**11,53**	**12,46**	**17,89**	**0,32**	**11,47**	**6,03**
Indice[1]	**14,75**	**16,69**	**11,51**	**-9,26**	**12,39**	**10,30**	**15,60**	**-2,14**	**7,91**	**8,21**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds diversifiés
Équilibré (PH&N)

Code de fonds : 522

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 41,6 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 : 2 195,2 millions
Date de création : juillet 2001

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

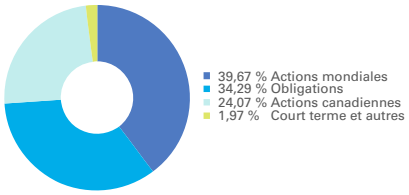
Sans couverture

[1] Indice MSCI - Monde ($ CA) (rend. net) (36 %), Indice obligataire universel FTSE Canada (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

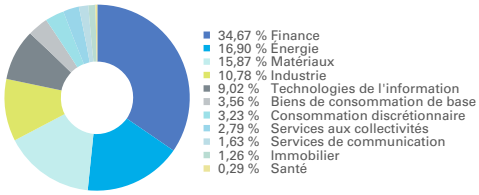
(Nombre total de titres : 16)



Caractéristiques du fonds

Qualité moyenne des obligations	AA
Rendement à l'échéance	3,7 %
Coupon moyen	n.d.
Durée modifiée	6,5 années
Échéance moyenne	9,9 années

Répartition sectorielle



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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**7,10**	**-0,28**	**7,44**	**8,75**	**15,21**	**8,14**	**8,63**	**7,39**
Indice[1]	**9,16**	**-0,01**	**8,77**	**11,21**	**16,23**	**9,08**	**8,56**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**13,24**	**16,97**	**10,97**	**-10,39**	**12,74**	**14,40**	**16,10**	**-2,49**	**10,29**	**8,47**
Indice[1]	**13,84**	**17,02**	**12,64**	**-9,83**	**11,29**	**11,52**	**15,80**	**-2,36**	**8,50**	**8,76**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 1 045,7 millions
Date de création : décembre 1998
Date de lancement : décembre 1998

Fonds diversifiés

Diversifié opportunité (iA)

Code de fonds : 250

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

Gestion mondiale d'actifs

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

Alex Bellefleur, 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 (± 20 % par rapport à la répartition cible).

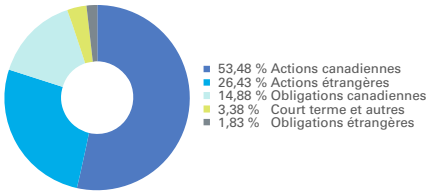
Stratégie de couverture des devises

Couverture active

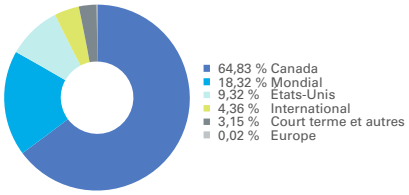
[1] Indice composé S&P/TSX (40 %), Indice MSCI - Monde ($ CA) (rend. net) (30 %), Indice obligataire universel FTSE Canada (25 %), Indice des Bons du Trésor - 91 jours FTSE Canada (5 %)

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 moyenne des obligations	A+
Rendement à l'échéance	1,8 %
Coupon moyen	2,1 %
Durée modifiée	3,5 années
Échéance moyenne	5,0 années

Principaux titres

(Nombre total de titres : 246)

Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes (iA)	33,01 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes (iA)	17,25 %
Fonds IA Clarington mondial macro Avantage, série I	7,00 %
Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes (iA)	6,12 %
Fonds IA Clarington mondial de dividendes, série I	4,61 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines multifactoriel (iA)	4,39 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	3,31 %
Fonds Industrielle Alliance Actions mondiales Conviction (iA)	3,03 %
Vanguard Long-Term Corporate Bond ETF	2,24 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - Valeur toutes capitalisations (iA)	1,97 %
Total	**82,93 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**10,36**	**0,67**	**8,48**	**13,79**	**18,26**	**10,58**	**9,17**	**8,77**
Indice[1]	**9,73**	**0,53**	**8,50**	**12,93**	**18,21**	**10,63**	**9,64**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**17,68**	**18,59**	**10,01**	**-6,91**	**15,93**	**9,78**	**17,23**	**-5,66**	**8,00**	**7,44**
Indice[1]	**17,64**	**18,50**	**12,75**	**-8,69**	**15,22**	**9,88**	**17,21**	**-3,19**	**8,58**	**10,11**

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

Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds diversifiés

Répartition d'actifs canadiens Fidelity

Code de fonds : 462

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 39,9 millions

Date de création : décembre 2000
Date de lancement : décembre 2000

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Fidelity Répartition d'actifs canadiens
Actif net : 4 019,7 millions
Date de création : décembre 1994

Gestionnaire de portefeuille

Fidelity Investments

David Tulk, CFA

David D. 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.

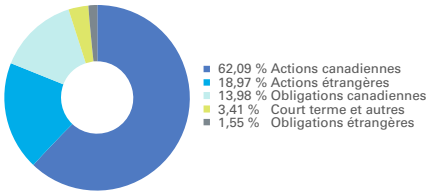
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

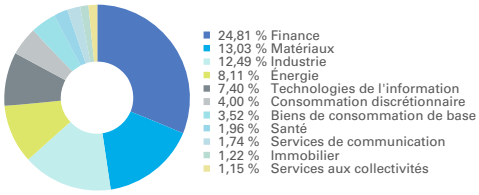
[1] Indice composé plafonné S&P/TSX (70 %), Indice obligataire universel FTSE Canada (30 %)

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

Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Principaux titres

(Nombre total de titres : 1 397)

Banque Royale du Canada
La Banque Toronto-Dominion
La Banque de Nouvelle-Écosse
Mines Agnico Eagle Itée
Shopify Inc.
Suncor Énergie Inc.
Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City Ltée
Banque de Montréal
Alimentation Couche-Tard inc.
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada

Les principaux titres représentent 28,30 % 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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**9,56**	**-0,42**	**5,50**	**14,35**	**17,08**	**10,75**	**9,70**	**8,46**
Indice[1]	**8,74**	**0,24**	**5,72**	**13,36**	**18,70**	**10,63**	**9,03**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**17,47**	**14,93**	**12,74**	**-5,70**	**18,32**	**10,36**	**16,46**	**-1,80**	**7,30**	**9,46**
Indice[1]	**22,33**	**16,23**	**10,31**	**-7,46**	**16,01**	**7,71**	**16,84**	**-5,27**	**6,73**	**14,08**

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

Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions canadiennes

Indiciel canadien (BlackRock)

Code de fonds : 723

Échelle de risque

Faible | Faible à moyen | **Moyen** | Moyen à élevé | Élevé

Actif net du Fonds : 247,3 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 : 513,9 millions
Date de création : juillet 1993

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.

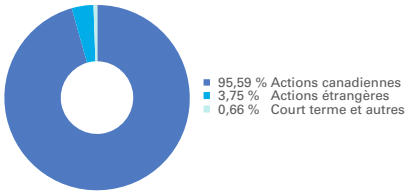
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

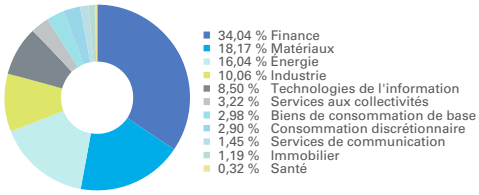
[1] Indice composé plafonné S&P/TSX

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

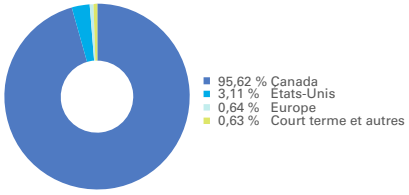
Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Répartition géographique



Principaux titres

(Nombre total de titres : 220)

Banque Royale du Canada	7,66 %
La Banque Toronto-Dominion	5,43 %
Shopify Inc.	5,03 %
Banque de Montréal	3,29 %
La Banque de Nouvelle-Écosse	3,11 %
Enbridge Inc.	2,90 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce	2,82 %
Canadian Natural Resources Ltd.	2,73 %
Mines Agnico Eagle Itée	2,61 %
Suncor Énergie Inc.	2,23 %
Total	**37,81 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**13,01**	**1,63**	**8,68**	**20,10**	**25,09**	**15,17**	**12,45***	**18,51**
Indice[1]	**12,97**	**1,62**	**8,69**	**20,03**	**25,07**	**15,18**	**12,37**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**31,75**	**21,64**	**11,67**	**-5,91**	**25,23**	**6,11***	**22,93***	**-8,80***	**9,11***	**21,09***
Indice[1]	**31,68**	**21,65**	**11,75**	**-5,84**	**25,09**	**5,59**	**22,88**	**-8,89**	**9,10**	**21,08**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions canadiennes
Dividendes (iA)

Code de fonds : 160

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 1 135,9 millions
Date de création : décembre 1997
Date de lancement : janvier 1998

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA Gestion mondiale d'actifs

Danesh Rohinton

Oliver Shao, CFA

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.

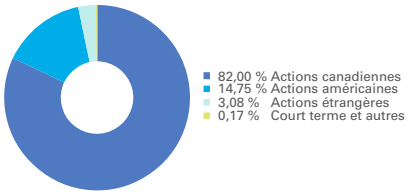
Stratégie de couverture des devises

Couverture active

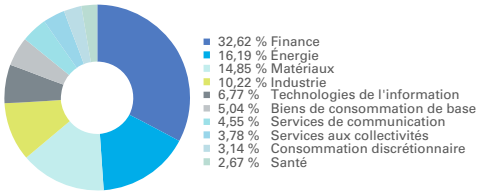
[1] Indice S&P/TSX 60

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

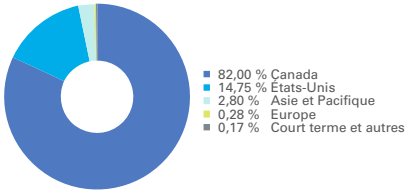
Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Répartition géographique



Principaux titres

(Nombre total de titres : 48)

Banque Royale du Canada	9,10 %
Mines Agnico Eagle Itée	7,45 %
La Banque Toronto-Dominion	7,41 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	4,52 %
Enbridge Inc.	4,25 %
Société minière Barrick	4,01 %
Canadian Natural Resources Ltd.	3,94 %
Corporation TC Énergie	3,05 %
Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City Itée	2,89 %
Société Financière Manuvie	2,83 %
Total	**49,45 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**12,57**	**-0,07**	**7,72**	**17,90**	**21,76**	**13,79**	**11,43**	**11,05**
Indice[1]	**13,36**	**1,60**	**9,97**	**19,84**	**24,42**	**14,92**	**12,63**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**21,13**	**23,07**	**8,67**	**-2,99**	**26,38**	**0,66**	**20,68**	**-6,54**	**8,72**	**21,53**
Indice[1]	**29,06**	**21,04**	**12,05**	**-6,24**	**28,05**	**5,56**	**21,93**	**-7,58**	**9,78**	**21,36**

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

Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions canadiennes

Dividendes canadiens (Beutel Goodman)

Code de fonds : 887

Échelle de risque

Faible | Faible à moyen | **Moyen** | Moyen à élevé | Élevé

Actif net du Fonds : 31,6 millions

Date de création : juillet 2012
Date de lancement : juillet 2012

Nom du fonds sous-jacent : Fonds de dividendes canadiens Beutel Goodman
Actif net : 412,4 millions
Date de création : septembre 2003

Gestionnaire de portefeuille

Beutel Goodman

BEUTEL GOODMAN Investment Counsel

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.

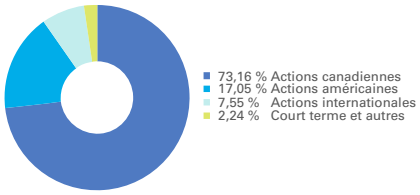
Style d'investissement et autres caractéristiques

- 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.

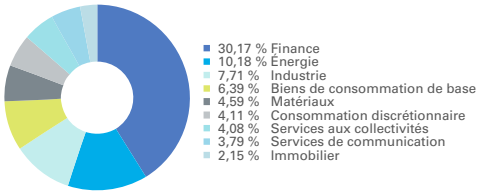
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Principaux titres

(Nombre total de titres : 42)

La Banque Toronto-Dominion	8,43 %
Banque de Montréal	4,88 %
Banque Royale du Canada	4,87 %
Restaurant Brands International Inc.	4,11 %
Medtronic PLC	3,85 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	3,74 %
Intact Corporation financière	3,63 %
Suncor Énergie Inc.	3,58 %
Wells Fargo & Co.	3,53 %
Brookfield Asset Management Ltd.	3,46 %
Total	**44,08 %**

[1] Indice composé S&P/TSX

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**10,86**	**-1,50**	**6,90**	**16,97**	**17,21**	**11,14**	**10,04**	**11,57**
Indice[1]	**12,97**	**1,62**	**8,69**	**20,03**	**25,07**	**15,18**	**12,37**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**21,57**	**10,52**	**8,22**	**-0,79**	**23,07**	**-0,12**	**17,01**	**-3,83**	**11,04**	**19,77**
Indice[1]	**31,68**	**21,65**	**11,75**	**-5,84**	**25,09**	**5,59**	**22,88**	**-8,89**	**9,10**	**21,08**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions canadiennes

Actions canadiennes faible volatilité (TD)

Code de fonds : 888

Échelle de risque

Faible | Faible à moyen | Moyen | Moyen à élevé | Élevé

Actif net du Fonds : 9,9 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 : 1 776,7 millions
Date de création : septembre 2009

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.

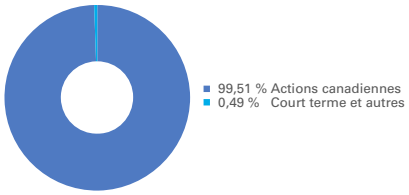
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

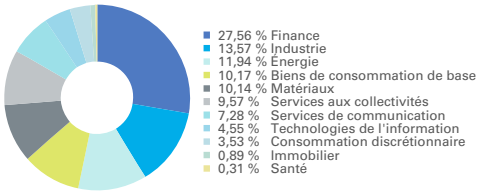
[1] Indice composé S&P/TSX

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

Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Principaux titres

(Nombre total de titres : 103)

Banque Royale du Canada	3,96 %
Fortis Inc.	3,21 %
Les Compagnies Loblaw ltée	3,07 %
Dollarama inc.	3,01 %
Industries Toromont ltée	2,91 %
Great-West Lifeco Inc.	2,88 %
Intact Corporation financière	2,87 %
Banque de Montréal	2,86 %
Québecor inc.	2,79 %
La Banque Toronto-Dominion	2,78 %
Total	**30,34 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**7,42**	**-1,06**	**4,73**	**13,37**	**20,26**	**12,17**	**10,27**	**10,59**
Indice[1]	**12,97**	**1,62**	**8,69**	**20,03**	**25,07**	**15,18**	**12,37**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**26,07**	**17,79**	**6,31**	**-1,84**	**24,98**	**-1,37**	**22,41**	**-5,00**	**7,82**	**17,93**
Indice[1]	**31,68**	**21,65**	**11,75**	**-5,84**	**25,09**	**5,59**	**22,88**	**-8,89**	**9,10**	**21,08**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions canadiennes

Actions canadiennes (Beutel Goodman)

Code de fonds : 752

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 34,9 millions

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

Nom du fonds sous-jacent : Fonds d'actions canadiennes Beutel Goodman
Actif net : 4 343,3 millions
Date de création : janvier 1991

Gestionnaire de portefeuille

Beutel Goodman

BG BEUTEL GOODMAN Investment Counsel

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.

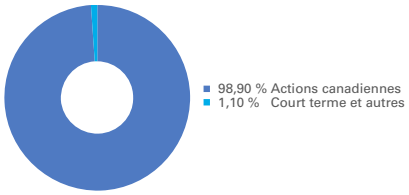
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

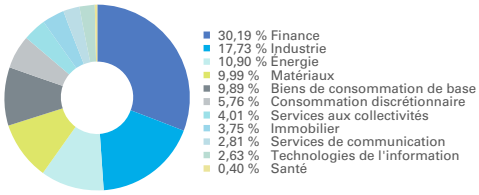
[1] Indice composé S&P/TSX

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

Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Principaux titres

(Nombre total de titres : 42)

La Banque Toronto-Dominion	7,92 %
Banque de Montréal	4,81 %
Banque Royale du Canada	4,24 %
Franco-Nevada Corp.	3,77 %
Suncor Énergie Inc.	3,70 %
Canadian Natural Resources Ltd.	3,63 %
Alimentation Couche-Tard inc.	3,58 %
Intact Corporation financière	3,46 %
Restaurant Brands International Inc.	3,37 %
Brookfield Corp.	3,10 %
Total	**41,58 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**6,51**	**-2,21**	**4,24**	**10,11**	**15,92**	**10,67**	**9,97**	**10,63**
Indice[1]	**12,97**	**1,62**	**8,69**	**20,03**	**25,07**	**15,18**	**12,37**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**17,42**	**14,98**	**10,04**	**-1,39**	**26,19**	**2,90**	**14,54**	**-4,99**	**10,50**	**20,12**
Indice[1]	**31,68**	**21,65**	**11,75**	**-5,84**	**25,09**	**5,59**	**22,88**	**-8,89**	**9,10**	**21,08**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions canadiennes

Actions canadiennes - fondamental (Beutel Goodman)

Code de fonds : 359

Échelle de risque

Faible | Faible à moyen | **Moyen** | Moyen à élevé | Élevé

Actif net du Fonds : 9,4 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 : 1 601,2 millions
Date de création : octobre 1988

Gestionnaire de portefeuille

Beutel Goodman

BEUTEL GOODMAN Investment Counsel

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.

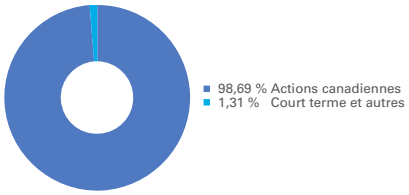
Stratégie de couverture des devises

s.o.

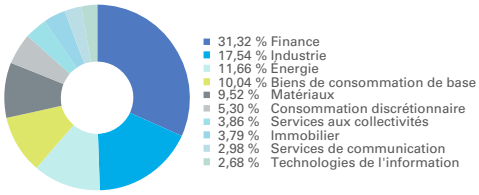
[1] Indice composé S&P/TSX

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

Composition de l'actif



Répartition sectorielle



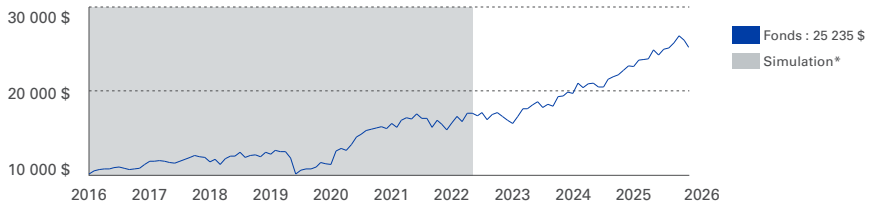
Principaux titres

(Nombre total de titres : 40)

La Banque Toronto-Dominion	8,35 %
Banque de Montréal	5,24 %
Banque Royale du Canada	4,46 %
Franco-Nevada Corp.	4,10 %
Suncor Énergie Inc.	4,05 %
Canadian Natural Resources Ltd.	3,95 %
Alimentation Couche-Tard inc.	3,91 %
Intact Corporation financière	3,76 %
Restaurant Brands International Inc.	3,68 %
Brookfield Corp.	3,32 %
Total	**44,82 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**6,33**	**-2,03**	**4,05**	**9,71**	**15,21**	**10,23***	**9,70***	**11,85**
Indice[1]	**12,97**	**1,62**	**8,69**	**20,03**	**25,07**	**15,18**	**12,37**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**16,13**	**14,22**	**9,47***	**-1,00***	**25,70***	**2,53***	**13,51***	**-3,83***	**10,50***	**19,76***
Indice[1]	**31,68**	**21,65**	**11,75**	**-5,84**	**25,09**	**5,59**	**22,88**	**-8,89**	**9,10**	**21,08**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions canadiennes

Actions canadiennes - valeur (PH&N)

Code de fonds : 633

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	**Moyen**	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 66,0 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 : 4 681,4 millions
Date de création : décembre 2009

Gestionnaire de portefeuille

Phillips, Hager & North

PHILLIPS, HAGER & NORTH
gestion de placements

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.

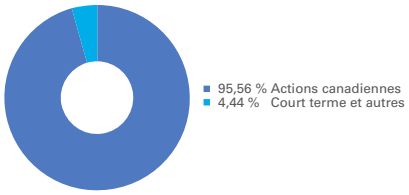
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

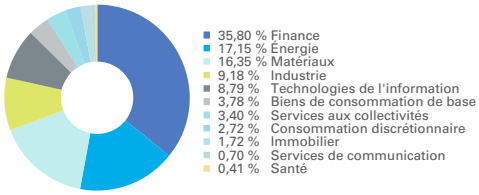
[1] Indice composé S&P/TSX

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

Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Principaux titres

(Nombre total de titres : 83)

Banque Royale du Canada	7,74 %
La Banque Toronto-Dominion	5,97 %
Shopify Inc.	5,08 %
Mines Agnico Eagle Itée	3,28 %
Banque de Montréal	3,17 %
La Banque de Nouvelle-Écosse	3,17 %
Enbridge Inc.	2,86 %
Brookfield Asset Management Ltd.	2,81 %
Suncor Énergie Inc.	2,73 %
Canadian Natural Resources Ltd.	2,47 %
Total	**39,28 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**11,82**	**1,05**	**8,20**	**17,33**	**23,64**	**15,90**	**12,58**	**12,90**
Indice[1]	**12,97**	**1,62**	**8,69**	**20,03**	**25,07**	**15,18**	**12,37**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**28,84**	**21,52**	**12,35**	**-1,55**	**32,06**	**-0,50**	**20,34**	**-7,43**	**9,34**	**21,89**
Indice[1]	**31,68**	**21,65**	**11,75**	**-5,84**	**25,09**	**5,59**	**22,88**	**-8,89**	**9,10**	**21,08**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions canadiennes

Actions canadiennes fondamentales (CC&L)

Code de fonds : 686

Échelle de risque

Faible | Faible à moyen | **Moyen** | Moyen à élevé | Élevé

Actif net du Fonds : 0,5 million

Date de création : juin 2026
Date de lancement : juin 2026

Nom du fonds sous-jacent : Stratégie d'actions canadiennes fondamentales CC&L
Actif net : 12 600,0 millions
Date de création : juin 1983

Gestionnaire de portefeuille

CC&L

CONNOR, CLARK & LUNN GESTION DE PLACEMENTS

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs à la recherche d'une stratégie canadienne de base investie dans un portefeuille diversifié d'entreprises.
- Afin de tirer pleinement parti des opportunités, le fonds peut investir dans des sociétés de toutes capitalisations.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Stratégie candienne de base avec gestion active
- La sélection des titres est ascendante et fondée sur une analyse fondamentale.
- Objectif de générer annuellement et par cycle de marché, des rendements supérieurs d'au moins 2 % par rapport à l'indice composé plafonné S&P/TSX.
- Vise à maximiser le rendement total à long terme tout en gérant de manière prudente le risque d'investissement par rapport à l'indice de référence.

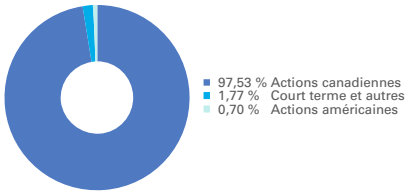
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

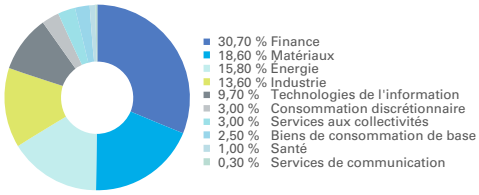
[1] Indice composé plafonné S&P/TSX

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

Composition de l'actif



Répartition sectorielle



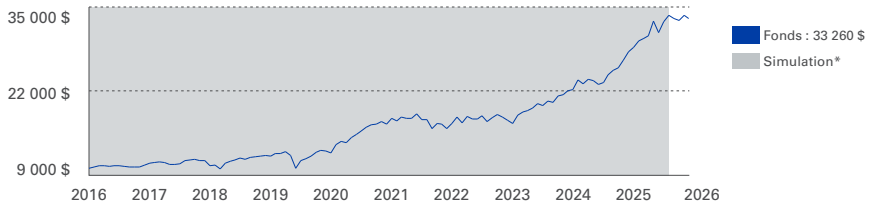
Principaux titres

(Nombre total de titres : 101)

Banque Royale du Canada	8,00 %
La Banque Toronto-Dominion	6,40 %
Shopify Inc.	5,20 %
Suncor Énergie Inc.	3,60 %
Banque de Montréal	3,30 %
Corporation TC Énergie	3,20 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce	3,10 %
Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City Ltée	3,00 %
Dollarama inc.	2,30 %
Celestica Inc.	2,20 %
Total	**40,30 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**10,33***	**0,10**	**7,18***	**18,66***	**23,83***	**14,49***	**12,77***	**-1,34**
Indice[1]	**12,97**	**1,62**	**8,69**	**20,03**	**25,07**	**15,18**	**12,37**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**30,24***	**23,19***	**9,87***	**-4,61***	**26,47***	**14,69***	**24,36***	**-9,91***	**6,17***	**20,03***
Indice[1]	**31,68**	**21,65**	**11,75**	**-5,84**	**25,09**	**5,59**	**22,88**	**-8,89**	**9,10**	**21,08**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions canadiennes

Actions canadiennes - Ciblé Fidelity

Code de fonds : 871

Échelle de risque

Faible | Faible à moyen | **Moyen** | Moyen à élevé | Élevé

Actif net du Fonds : 238,9 millions

Date de création : janvier 2012
Date de lancement : janvier 2012

Nom du fonds sous-jacent : Fiducie Fidelity Actions canadiennes - Ciblé
Actif net : 3 210,7 millions
Date de création : mars 2003

Gestionnaire de portefeuille

Fidelity Investments

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.

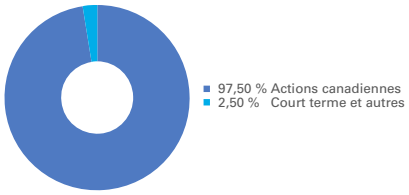
Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : 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.

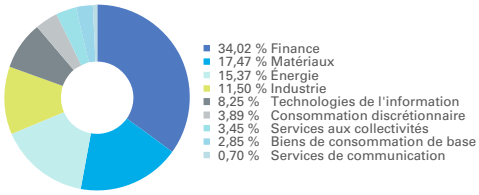
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Principaux titres

(Nombre total de titres : 55)

La Banque Toronto-Dominion
Banque Royale du Canada
Shopify Inc.
La Banque de Nouvelle-Écosse
Suncor Énergie Inc.
Mines Agnico Eagle Itée
Banque de Montréal
Corporation TC Énergie
Wheaton Precious Metals Corp.
Cenovus Energy Inc.

Les principaux titres représentent 47,10 % de l'actif net du fonds sous-jacent.

[1] Indice composé plafonné S&P/TSX

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**11,72**	**0,81**	**8,00**	**19,47**	**23,75**	**14,43**	**12,80**	**13,00**
Indice[1]	**12,97**	**1,62**	**8,69**	**20,03**	**25,07**	**15,18**	**12,37**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**28,38**	**22,97**	**12,10**	**-7,37**	**22,14**	**11,92**	**26,35**	**-5,51**	**9,00**	**15,54**
Indice[1]	**31,68**	**21,65**	**11,75**	**-5,84**	**25,09**	**5,59**	**22,88**	**-8,89**	**9,10**	**21,08**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions canadiennes

Actions canadiennes - croissance (iA)

Code de fonds : 464

Échelle de risque

Faible | Faible à moyen | **Moyen** | Moyen à élevé | Élevé

Actif net du Fonds : 1 708,7 millions
Date de création : octobre 2001
Date de lancement : octobre 2001

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

Gestion mondiale d'actifs

Nicolas Caron, M.Fin, CFA

Jean-René Adam, M. Sc., 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.

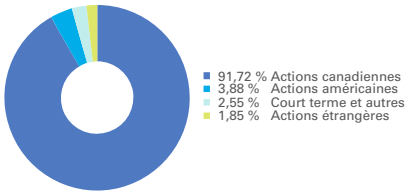
Stratégie de couverture des devises

Couverture active

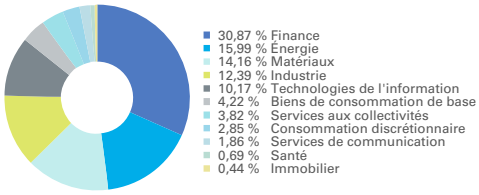
[1] Indice composé S&P/TSX

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

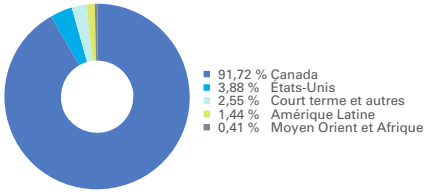
Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Répartition géographique



Principaux titres

(Nombre total de titres : 93)

Banque Royale du Canada	7,42 %
La Banque Toronto-Dominion	5,37 %
Shopify Inc.	5,08 %
Banque de Montréal	3,08 %
Suncor Énergie Inc.	2,91 %
La Banque de Nouvelle-Écosse	2,72 %
Mines Agnico Eagle Itée	2,51 %
Société Financière Manuvie	2,37 %
Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City Itée	2,36 %
Canadian Natural Resources Ltd.	2,31 %
Total	**36,13 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**9,99**	**1,45**	**8,14**	**15,47**	**22,59**	**14,66**	**12,88**	**11,12**
Indice[1]	**12,97**	**1,62**	**8,69**	**20,03**	**25,07**	**15,18**	**12,37**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**27,08**	**21,36**	**13,76**	**-3,54**	**27,14**	**8,66**	**22,60**	**-8,38**	**11,16**	**18,14**
Indice[1]	**31,68**	**21,65**	**11,75**	**-5,84**	**25,09**	**5,59**	**22,88**	**-8,89**	**9,10**	**21,08**

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

Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions canadiennes

Actions canadiennes Q croissance (CC&L)

Code de fonds : 899

Échelle de risque

Faible | Faible à moyen | **Moyen** | Moyen à élevé | Élevé

Actif net du Fonds : 163,4 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 : 5 019,0 millions
Date de création : décembre 2000

Gestionnaire de portefeuille

CC&L

CONNOR, CLARK & LUNN GESTION 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, 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.

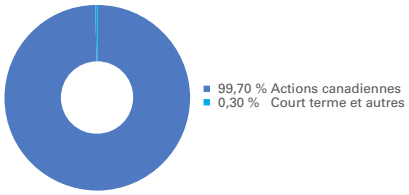
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

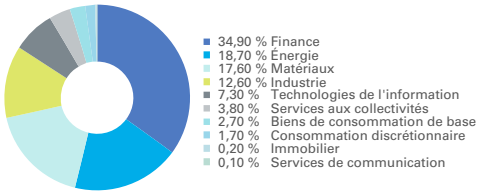
[1] Indice composé S&P/TSX

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

Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Principaux titres

(Nombre total de titres : 217)

Banque Royale du Canada	9,05 %
Mines Agnico Eagle Itée	5,41 %
La Banque Toronto-Dominion	4,70 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	4,31 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce	4,19 %
Enbridge Inc.	4,04 %
Shopify Inc.	3,06 %
Celestica Inc.	3,01 %
Corporation TC Énergie	2,95 %
Suncor Énergie Inc.	2,89 %
Total	**43,61 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**18,88**	**1,68**	**9,81**	**27,72**	**28,95**	**17,52**	**13,90**	**12,63**
Indice[1]	**12,97**	**1,62**	**8,69**	**20,03**	**25,07**	**15,18**	**12,37**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**35,53**	**24,02**	**12,15**	**-6,61**	**26,55**	**8,11**	**25,45**	**-9,72**	**11,28**	**17,21**
Indice[1]	**31,68**	**21,65**	**11,75**	**-5,84**	**25,09**	**5,59**	**22,88**	**-8,89**	**9,10**	**21,08**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions canadiennes

Actions canadiennes (Fiera Capital)

Code de fonds : 593

Échelle de risque

Faible | Faible à moyen | Moyen | Moyen à élevé | Élevé

Actif net du Fonds : 112,4 millions

Date de création : octobre 2016
Date de lancement : mars 2020

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Fiera Actions canadiennes
Actif net : 4 471,6 millions
Date de création : janvier 2013

Gestionnaire de portefeuille

Fiera Capital

FIERACAPITAL

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.

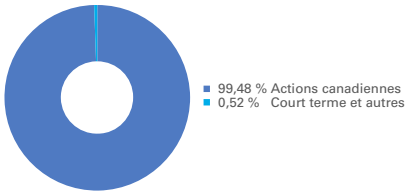
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

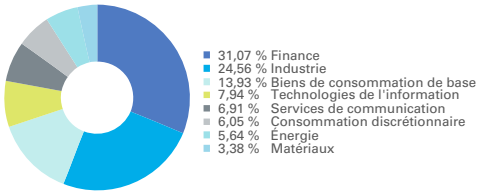
[1] Indice composé S&P/TSX

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

Composition de l'actif



Répartition sectorielle



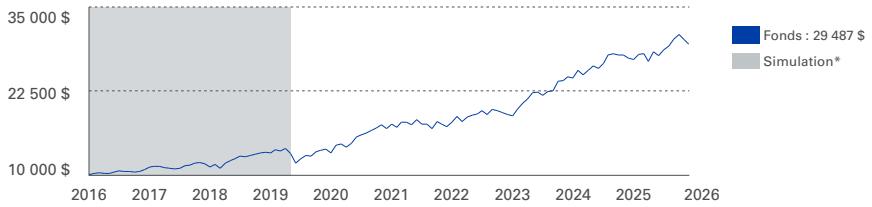
Principaux titres

(Nombre total de titres : 34)

Banque Royale du Canada	5,77 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	4,77 %
Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City Ltée	4,27 %
Restaurant Brands International Inc.	4,18 %
Intact Corporation financière	4,13 %
Banque Nationale du Canada	4,01 %
Metro inc.	4,01 %
Banque de Montréal	3,88 %
La Banque Toronto-Dominion	3,77 %
Les Compagnies Loblaw ltée	3,72 %
Total	**42,51 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**5,06**	**-2,61**	**6,20**	**7,87**	**15,76**	**11,74**	**11,42***	**11,45**
Indice[1]	**12,97**	**1,62**	**8,69**	**20,03**	**25,07**	**15,18**	**12,37**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**12,60**	**20,38**	**15,54**	**0,21**	**22,27**	**7,92***	**23,51***	**-2,38***	**8,35***	**17,90***
Indice[1]	**31,68**	**21,65**	**11,75**	**-5,84**	**25,09**	**5,59**	**22,88**	**-8,89**	**9,10**	**21,08**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions canadiennes

Actions canadiennes éthiques sans combustibles fossiles (Fiera Capital)

Code de fonds : 384

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 89,3 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 : 324,0 millions
Date de création : janvier 2017

Gestionnaire de portefeuille

Fiera Capital

FIERACAPITAL

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.

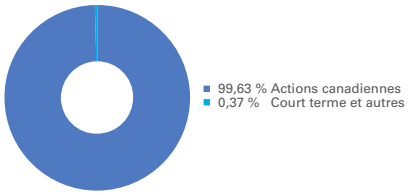
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

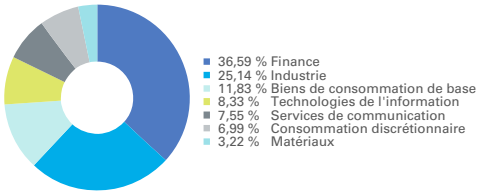
[1] Indice de marché boursier canadien sans énergie sans services publics

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

Composition de l'actif



Répartition sectorielle



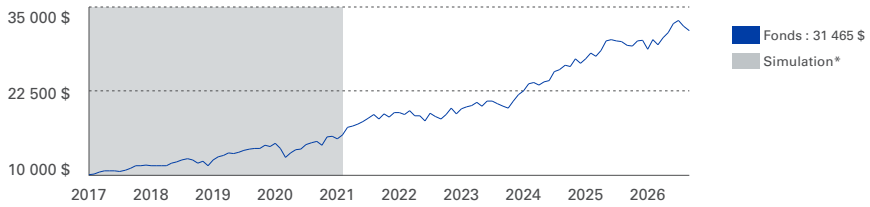
Principaux titres

(Nombre total de titres : 30)

Banque Royale du Canada	6,09 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	5,14 %
Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City Ltée	4,72 %
Banque Nationale du Canada	4,62 %
La Banque Toronto-Dominion	4,59 %
Restaurant Brands International Inc.	4,53 %
Les Compagnies Loblaw Ltée	4,50 %
Banque de Montréal	4,49 %
Intact Corporation financière	4,25 %
Metro inc.	4,14 %
Total	**47,07 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**4,86**	**-3,26**	**7,14**	**7,51**	**15,86**	**11,40**	**-**	**12,71**
Indice[1]	**10,42**	**1,66**	**11,64**	**18,48**	**25,93**	**14,24**	**-**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**12,81**	**21,08**	**15,13**	**-1,24**	**22,87***	**10,17***	**25,08***	**-0,42***	**14,60***	**-**
Indice[1]	**34,89**	**21,51**	**13,64**	**-11,32**	**22,75**	**11,84**	**22,39**	**-6,52**	**13,82**	**-**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions canadiennes

Actions canadiennes (Jarislowsky)

Code de fonds : 488

Échelle de risque

Faible | Faible à moyen | **Moyen** | Moyen à élevé | Élevé

Actif net du Fonds : 123,3 millions

Date de création : juin 2002
Date de lancement : juin 2002

Nom du fonds sous-jacent : Fonds d'actions canadiennes JF
Actif net : 4 137,3 millions
Date de création : avril 1997

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.

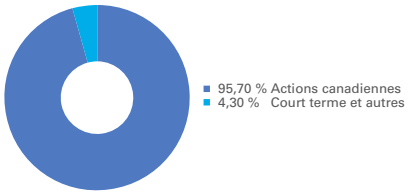
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

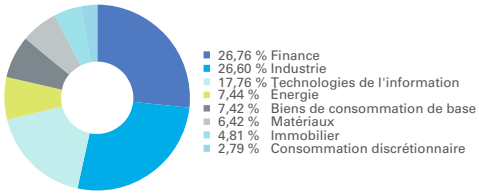
[1] Indice composé S&P/TSX

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

Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Principaux titres

(Nombre total de titres : 37)

La Banque Toronto-Dominion	6,36 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	5,31 %
Shopify Inc.	5,24 %
Brookfield Corp.	4,66 %
Banque de Montréal	4,53 %
Franco-Nevada Corp.	3,78 %
Open Text Corp.	3,56 %
Constellation Software Inc.	3,19 %
Intact Corporation financière	3,19 %
Waste Connections Inc.	3,10 %
Total	**42,92 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**-1,51**	**-2,02**	**4,56**	**-1,16**	**14,35**	**8,64**	**9,22**	**9,42**
Indice[1]	**12,97**	**1,62**	**8,69**	**20,03**	**25,07**	**15,18**	**12,37**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**13,49**	**22,75**	**19,16**	**-11,47**	**24,72**	**4,58**	**20,47**	**-6,28**	**6,46**	**18,89**
Indice[1]	**31,68**	**21,65**	**11,75**	**-5,84**	**25,09**	**5,59**	**22,88**	**-8,89**	**9,10**	**21,08**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions canadiennes

Actions canadiennes (MFS)

Code de fonds : 360

Échelle de risque

Faible | Faible à moyen | **Moyen** | Moyen à élevé | Élevé

Actif net du Fonds : 43,7 millions

Date de création : mai 2000
Date de lancement : mai 2000

Nom du fonds sous-jacent : Fonds d'actions canadiennes MFS
Actif net : 2 045,6 millions
Date de création : septembre 1980

Gestionnaire de portefeuille

MFS

MFS

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.

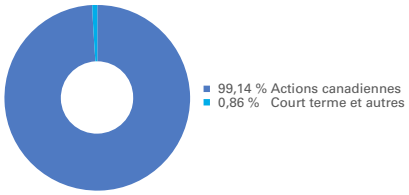
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

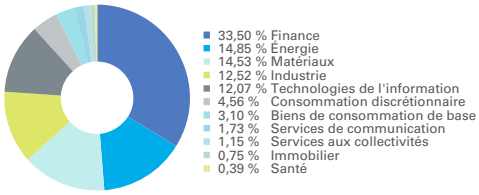
[1] Indice composé plafonné S&P/TSX

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

Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Principaux titres

(Nombre total de titres : 51)

Banque Royale du Canada	8,83 %
La Banque Toronto-Dominion	7,63 %
Shopify Inc.	6,49 %
Banque de Montréal	5,36 %
Mines Agnico Eagle Ltée	3,87 %
Enbridge Inc.	3,71 %
Canadian Natural Resources Ltd.	3,62 %
Suncor Énergie Inc.	3,54 %
Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City Ltée	3,14 %
Brookfield Corp.	2,92 %
Total	**49,11 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**8,46**	**1,29**	**7,39**	**13,57**	**22,49**	**14,24**	**12,11**	**8,57**
Indice[1]	**12,97**	**1,62**	**8,69**	**20,03**	**25,07**	**15,18**	**12,37**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**29,72**	**20,84**	**11,42**	**-3,83**	**23,04**	**6,77**	**21,59**	**-6,31**	**9,39**	**15,37**
Indice[1]	**31,68**	**21,65**	**11,75**	**-5,84**	**25,09**	**5,59**	**22,88**	**-8,89**	**9,10**	**21,08**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions canadiennes

Frontière Nord[MD] Fidelity

Code de fonds : 270

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
		■		

Actif net du Fonds : 699,0 millions

Date de création : janvier 1999
Date de lancement : janvier 1999

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Fidelity Frontière Nord[MD]
Actif net : 7 150,8 millions
Date de création : septembre 1996

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.

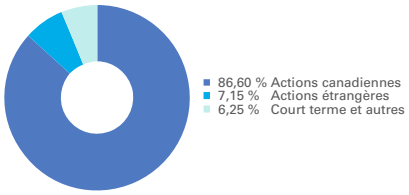
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

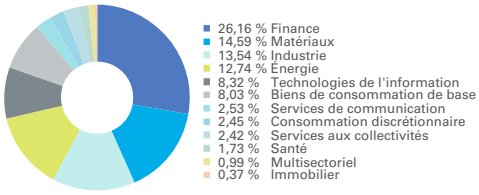
[1] Indice composé plafonné S&P/TSX

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

Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Principaux titres

(Nombre total de titres : 128)

La Banque Toronto-Dominion
Banque Royale du Canada
Shopify Inc.
Franco-Nevada Corp.
Mines Agnico Eagle Ltée
Alimentation Couche-Tard inc.
Suncor Énergie Inc.
Corporation TC Énergie
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada
Banque de Montréal

Les principaux titres représentent 41,75 % 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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**9,49**	**-0,24**	**7,11**	**14,78**	**20,54**	**13,61**	**12,45**	**11,29**
Indice[1]	**12,97**	**1,62**	**8,69**	**20,03**	**25,07**	**15,18**	**12,37**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**25,56**	**18,90**	**12,58**	**-3,23**	**25,89**	**12,69**	**19,89**	**-2,88**	**7,26**	**12,52**
Indice[1]	**31,68**	**21,65**	**11,75**	**-5,84**	**25,09**	**5,59**	**22,88**	**-8,89**	**9,10**	**21,08**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions canadiennes

Actions canadiennes à petite capitalisation (iA)

Code de fonds : 870

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 914,2 millions
Date de création : janvier 2014
Date de lancement : janvier 2018

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

Gestion mondiale d'actifs

Nicolas Caron, M.Fin, CFA

Jean-René Adam, M. Sc., CFA

David Caron, M. Sc., CFA, FRM, CPA, CGA

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.

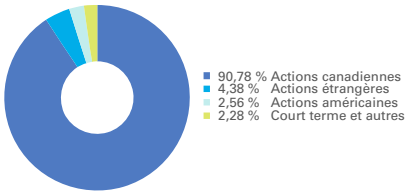
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

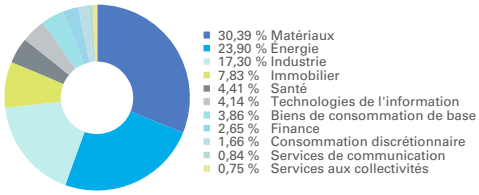
[1] Indice des titres à petite capitalisation S&P/TSX

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

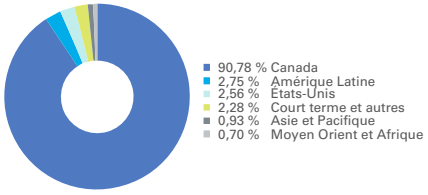
Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Répartition géographique



Principaux titres

(Nombre total de titres : 132)

Bird Construction inc.	3,08 %
Kinaxis Inc.	2,69 %
Tamarack Valley Energy Ltd.	2,40 %
Ero Copper Corp.	2,04 %
FPI industriel Dream	1,97 %
Enerflex Ltd.	1,93 %
Athabasca Oil corp.	1,92 %
Trekor Metals Ltd.	1,90 %
Discovery Mining Ltd.	1,82 %
Primaris REIT	1,77 %
Total	**21,52 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**21,33**	**3,67**	**8,58**	**32,39**	**33,23**	**19,78**	**16,51***	**14,23**
Indice[1]	**20,84**	**2,41**	**8,48**	**33,17**	**31,71**	**16,13**	**10,82**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**47,56**	**22,81**	**11,15**	**-2,39**	**25,77**	**25,15**	**23,89**	**-14,36***	**11,80***	**21,01***
Indice[1]	**50,16**	**18,83**	**4,79**	**-9,29**	**20,27**	**12,87**	**15,84**	**-18,17**	**2,75**	**38,48**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions canadiennes

Actions canadiennes à petite capitalisation (QV)

Code de fonds : 541

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 368,0 millions

Date de création : décembre 2006
Date de lancement : décembre 2006

Nom du fonds sous-jacent : Fonds IA Clarington QV de petites capitalisations canadiennes
Actif net : 1 144,7 millions
Date de création : juillet 2004

Gestionnaire de portefeuille

QV Investors Inc.

QV Investors Inc.

Amit Shah, 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.

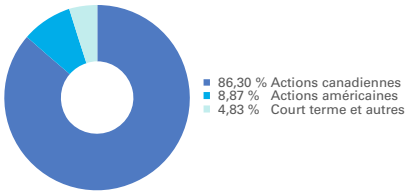
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

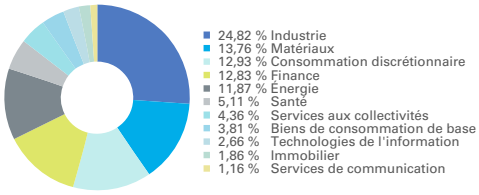
[1] Indice des titres à petite capitalisation S&P/TSX

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

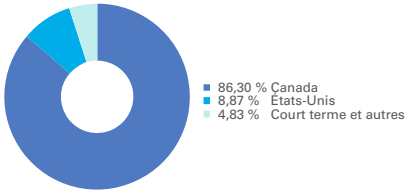
Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Répartition géographique



Principaux titres

(Nombre total de titres : 39)

SunocoCorp LLC	5,54 %
Mullen Group Ltd.	5,43 %
Thérapeutique Knight inc.	4,61 %
Calian Group Ltd.	4,49 %
Definity Financial Corp.	4,40 %
AltaGas Ltd.	4,36 %
Winpak ltée	4,24 %
Aritzia Inc.	4,18 %
Pet Valu Holdings Ltd.	3,85 %
Industries Lassonde inc.	3,81 %
Total	**44,91 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**14,98**	**0,16**	**8,11**	**22,17**	**22,33**	**14,82**	**12,05**	**11,14**
Indice[1]	**20,84**	**2,41**	**8,48**	**33,17**	**31,71**	**16,13**	**10,82**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**23,93**	**16,63**	**13,39**	**3,42**	**27,97**	**3,37**	**18,67**	**-9,70**	**4,96**	**25,86**
Indice[1]	**50,16**	**18,83**	**4,79**	**-9,29**	**20,27**	**12,87**	**15,84**	**-18,17**	**2,75**	**38,48**

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

Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Indiciel mondial tous pays (BlackRock)

Code de fonds : 876

Échelle de risque

Faible | Faible à moyen | **Moyen** | Moyen à élevé | Élevé

Actif net du Fonds : 326,6 millions

Date de création : juillet 2012
Date de lancement : juillet 2012

Nom du fonds sous-jacent : Fonds BlackRock CDN MSCI ACWI Ex-Canada Index
Actif net : 4 766,4 millions
Date de création : septembre 2007

Gestionnaire de portefeuille

BlackRock

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.

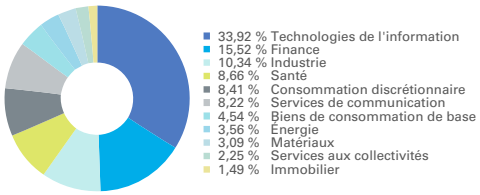
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

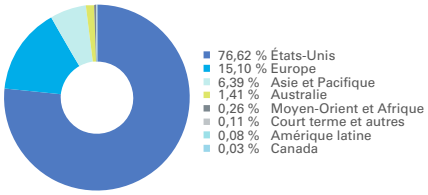
[1] Indice MSCI - Monde tous pays Ex-Canada ($ CA) (rend. net)

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

Répartition sectorielle



Répartition géographique



Principaux titres

(Nombre total de titres : 1 163)

NVIDIA Corp.	5,27 %
Apple Inc.	4,89 %
Microsoft Corp.	3,63 %
Amazon.com Inc.	2,42 %
Alphabet Inc.	2,02 %
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	1,91 %
Alphabet Inc.	1,61 %
Meta Platforms Inc.	1,60 %
Broadcom Inc.	1,58 %
Micron Technology Inc.	1,22 %
Total	**26,15 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**17,32**	**1,48**	**18,54**	**19,06**	**23,76**	**14,16**	**13,17**	**14,06**
Indice[1]	**17,20**	**1,68**	**19,10**	**19,11**	**23,70**	**14,12**	**13,30**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**16,29**	**28,32**	**19,13**	**-12,58**	**17,45**	**12,59**	**20,14**	**-0,89**	**16,27**	**4,03**
Indice[1]	**16,22**	**28,33**	**19,13**	**-12,61**	**17,32**	**14,54**	**20,17**	**-0,98**	**16,08**	**3,66**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Indiciel islamique mondial tous pays (BlackRock)

Code de fonds : 796

Échelle de risque

Faible | Faible à moyen | **Moyen** | Moyen à élevé | Élevé

Actif net du Fonds : 4,3 millions

Date de création : novembre 2023
Date de lancement : novembre 2023

Nom du fonds sous-jacent : Fonds BlackRock CDN MSCI Islamic Equity Index
Actif net : 146,4 millions
Date de création : avril 2022

Gestionnaire de portefeuille

BlackRock

BlackRock.

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs cherchant à répliquer le rendement total de l'indice islamique tous pays.
- Offre dans un seul fonds, la croissance du capital à long terme en investissant dans des actions mondiales conformes aux principes d'investissement islamiques.

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.

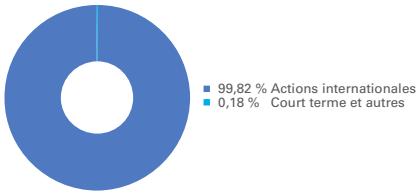
Stratégie de couverture des devises

s.o.

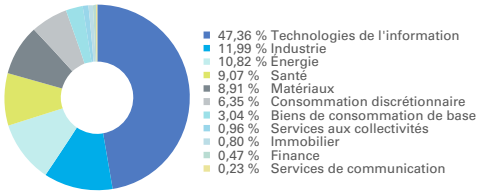
[1] Indice FNB iShares MSCI Monde islamique ($ CA) (90 %), Indice FNB iShares MSCI EM islamique ($ CA) (10 %)

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

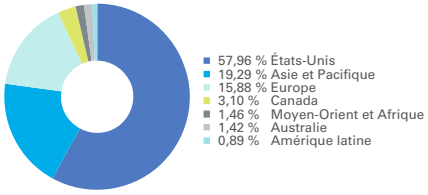
Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Répartition géographique



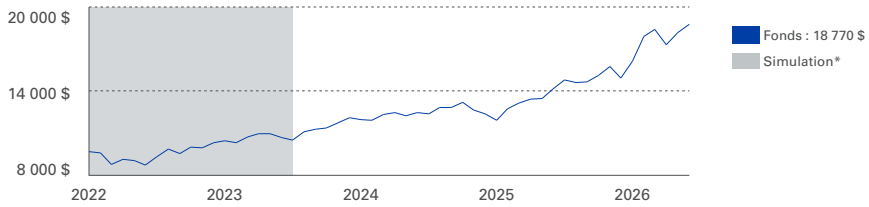
Principaux titres

(Nombre total de titres : 792)

Microsoft Corp.	11,54 %
Micron Technology Inc.	3,83 %
Tesla Inc.	3,23 %
Advanced Micro Devices Inc.	3,18 %
SK Hynix Inc.	2,43 %
ASML Holding NV	2,24 %
Samsung Electronics Co. Ltd.	2,19 %
ExxonMobil Holdings Corp.	2,15 %
Johnson & Johnson	2,03 %
Intel Corp.	1,68 %
Total	**34,50 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**28,16**	**1,89**	**25,83**	**32,53**	**20,78***	-	-	**20,74**
Indice[1]	**29,32**	**2,28**	**25,84**	**32,18**	**20,93**	-	-	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**14,41**	**13,45**	**18,11***	-	-	-	-	-	-	-
Indice[1]	**14,40**	**12,52**	**18,20**	-	-	-	-	-	-	-

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Actions mondiales (iA)

Code de fonds : 707

Échelle de risque

Faible | Faible à moyen | **Moyen** | Moyen à élevé | Élevé

Actif net du Fonds : 340,4 millions

Date de création : octobre 2005
Date de lancement : juillet 2009

Nom du fonds sous-jacent : Fonds IA Clarington mondial d'actions multifactorielles
Actif net : 706,9 millions
Date de création : novembre 2005

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA 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.

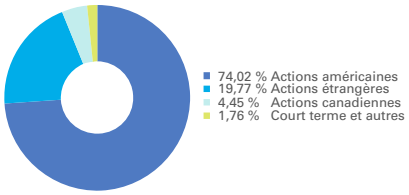
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture, mais peut couvrir de façon opportuniste

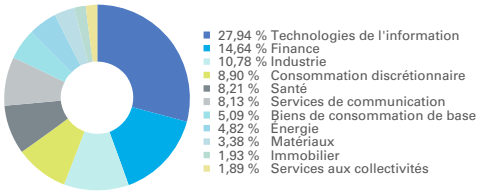
[1] Indice MSCI - Monde ($ CA) (rend. net)

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

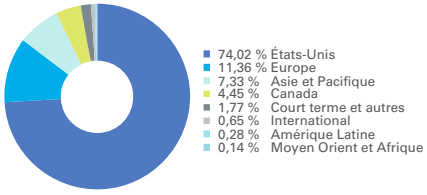
Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Répartition géographique



Principaux titres

(Nombre total de titres : 577)

NVIDIA Corp.	6,73 %
Apple Inc.	5,77 %
Alphabet Inc.	3,17 %
Alphabet Inc.	2,72 %
Micron Technology Inc.	1,79 %
State Street® SPDR® S&P 500® ETF Trust	1,71 %
Microsoft Corp.	1,64 %
Amazon.com Inc.	1,63 %
ASML Holding NV	1,55 %
Visa Inc.	1,38 %
Total	**28,09 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**14,48**	**1,00**	**16,05**	**16,02**	**23,03**	**14,92**	**13,10**	**12,90**
Indice[1]	**15,75**	**1,95**	**17,90**	**17,59**	**23,40**	**14,47**	**13,71**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**13,71**	**32,27**	**19,76**	**-9,76**	**19,83**	**14,46**	**20,78**	**-6,73**	**17,22**	**-1,38**
Indice[1]	**15,41**	**29,43**	**20,47**	**-12,19**	**20,78**	**13,87**	**21,22**	**-0,49**	**14,22**	**4,30**

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

Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Actions mondiales multifactorielles (iA)

Code de fonds : 718

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 663,0 millions
Date de création : septembre 2025
Date de lancement : septembre 2025

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA 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.

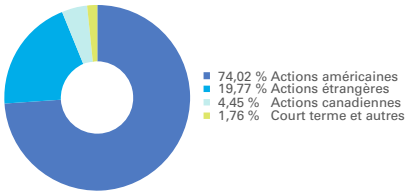
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture, mais peut couvrir de façon opportuniste

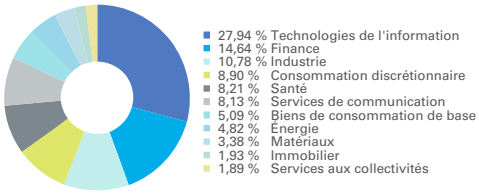
[1] Indice MSCI - Monde ($ CA)

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

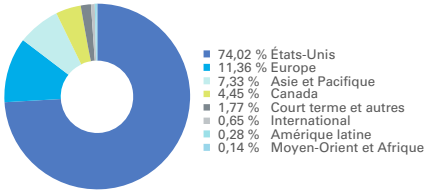
Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Répartition géographique



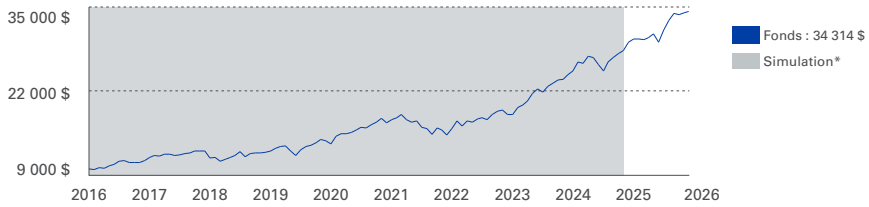
Principaux titres

(Nombre total de titres : 577)

NVIDIA Corp.	6,73 %
Apple Inc.	5,77 %
Alphabet Inc.	3,17 %
Alphabet Inc.	2,72 %
Micron Technology Inc.	1,79 %
State Street® SPDR® S&P 500® ETF Trust	1,71 %
Microsoft Corp.	1,64 %
Amazon.com Inc.	1,63 %
ASML Holding NV	1,55 %
Visa Inc.	1,38 %
Total	**28,09 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**14,52**	**0,99**	**16,10**	**16,19**	**23,12***	**14,98***	**13,12***	**17,15**
Indice[1]	**15,75**	**1,95**	**17,90**	**17,59**	**23,40**	**14,47**	**13,69**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**13,88***	**32,29***	**19,77***	**-9,71***	**19,79***	**14,44***	**20,75***	**-6,72***	**17,22***	**-1,27***
Indice[1]	**15,41**	**29,43**	**20,47**	**-12,19**	**20,78**	**13,87**	**21,22**	**-0,49**	**14,36**	**3,79**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Actions mondiales Core-Alpha Q (CC&L)

Code de fonds : 688

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 0,5 million

Date de création : septembre 2026
Date de lancement : septembre 2026

Nom du fonds sous-jacent : Fonds d'actions mondiales marchés développés Core-Alpha Q CC&L Groupe
Actif net : 9,9 millions
Date de création : septembre 2026

Gestionnaire de portefeuille

CC&L

CONNOR, CLARK & LUNN GESTION DE PLACEMENTS

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui cherchent à investir dans un portefeuille d'actions mondiales diversifié, géré dans le cadre d'un modèle quantitatif exclusif de gestion du rendement, du risque et de construction de portefeuille.
- L'accent est mis sur la détention de sociétés affichant une croissance soutenue et une valorisation intéressante.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Gestion active, quantitatif
- Objectif de générer annuellement et par cycle de marché, des rendements supérieurs d'au moins 1,25 % par rapport à l'indice MSCI Monde.
- Évaluation quantitative en continue de toutes les occasions de placement à travers les pays, les secteurs et les titres, en fonction d'un vaste éventail de critères.
- Maximiser le rendement total à long terme tout en gérant prudemment le risque de placement relatif à l'indice de référence.

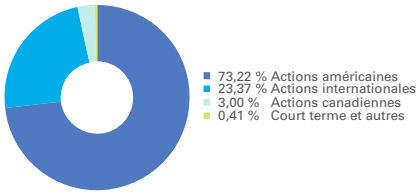
Stratégie de couverture des devises

Couverture active

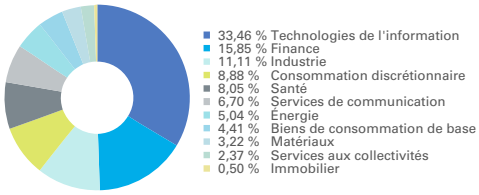
[1] Indice MSCI - Monde ($ CA)

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

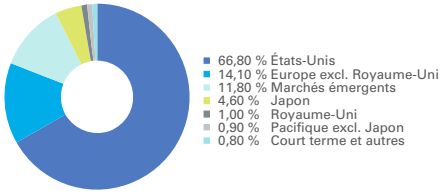
Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Répartition géographique



Principaux titres

(Nombre total de titres : 283)

NVIDIA Corp.	6,09 %
Apple Inc.	5,10 %
Alphabet Inc.	3,85 %
Microsoft Corp.	3,69 %
Amazon.com Inc.	2,50 %
Broadcom Inc.	2,03 %
Meta Platforms Inc.	1,48 %
Micron Technology Inc.	1,48 %
Advance Auto Parts Inc.	1,32 %
Berkshire Hathaway Inc.	1,12 %
Total	**28,66 %**

Croissance de 10 000 $

Les données relatives au rendement ne peuvent être publiées pour les fonds dont la création remonte à moins de 3 mois.

Rendements composés bruts

	DDA†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	-	-	-	-	-	-	-	-
Indice[1]	-	-	-	-	-	-	-	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Indice[1]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Actions mondiales faible volatilité tous pays (TD)

Code de fonds : 886

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 19,8 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 : 811,2 millions
Date de création : mai 2011

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.

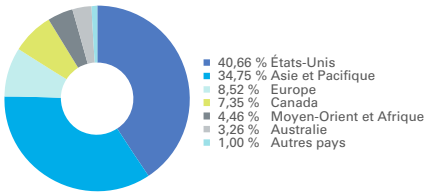
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

[1] 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



Principaux titres

(Nombre total de titres : 296)

Bank of China Ltd.	1,31 %
Amphenol Corp.	1,26 %
Oversea-Chinese Banking Corp. Ltd.	1,26 %
Johnson & Johnson	1,25 %
The Coca-Cola Co.	1,23 %
SoftBank Corp.	1,14 %
Secom Co. Ltd.	1,13 %
Singapore Exchange Ltd.	1,13 %
HKT Trust & HKT Ltd.	1,12 %
Cisco Systems Inc.	1,10 %
Total	**11,93 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**11,67**	**3,96**	**6,85**	**12,52**	**15,53**	**10,70**	**7,89**	**10,50**
Indice[1]	**17,07**	**1,68**	**18,80**	**19,13**	**23,73**	**14,14**	**13,25**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**11,13**	**19,10**	**5,20**	**-0,60**	**17,49**	**-11,32**	**14,55**	**1,44**	**11,17**	**8,43**
Indice[1]	**16,60**	**28,15**	**18,92**	**-12,43**	**17,53**	**14,22**	**20,20**	**-1,26**	**15,83**	**4,13**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Actions mondiales à faible volatilité Fidelity

Code de fonds : 351

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 16,7 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 : 420,9 millions
Date de création : octobre 2012

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.

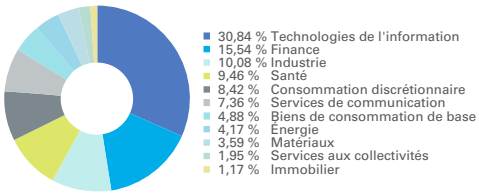
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

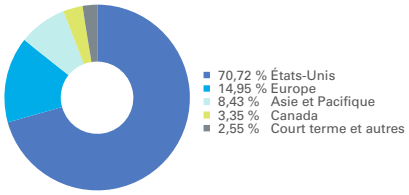
[1] Indice MSCI - Monde ($ CA) (rend. net)

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

Répartition sectorielle



Répartition géographique



Principaux titres

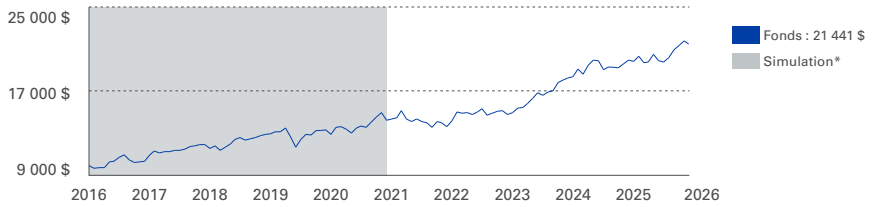
(Nombre total de titres : 123)

NVIDIA Corp.
Apple Inc.
Microsoft Corp.
Alphabet Inc.
Amazon.com Inc.
Meta Platforms Inc.
Eli Lilly and Co.
Broadcom Inc.
ExxonMobil Holdings Corp.
Advanced Micro Devices Inc.

Les principaux titres représentent 29,88 % 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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**8,96**	**2,46**	**7,78**	**7,50**	**13,26**	**8,57***	**7,93***	**8,06**
Indice[1]	**15,75**	**1,95**	**17,90**	**17,59**	**23,40**	**14,47**	**13,71**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**5,71**	**20,51**	**3,79**	**-1,59**	**10,95***	**3,96***	**15,56***	**2,31***	**14,10***	**4,21***
Indice[1]	**15,41**	**29,43**	**20,47**	**-12,19**	**20,78**	**13,87**	**21,22**	**-0,49**	**14,22**	**4,30**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Actions mondiales (Fisher)

Code de fonds : 687

Échelle de risque

Faible | Faible à moyen | **Moyen** | Moyen à élevé | Élevé

Actif net du Fonds : 0,5 million

Date de création : septembre 2026
Date de lancement : septembre 2026

Nom du fonds sous-jacent : Fonds institutionnel mondial concentré en actions issues des pays développés de FI
Actif net : 832,9 millions
Date de création : avril 2006

Gestionnaire de portefeuille

Fisher Investments

FISHER INVESTMENTS™ INSTITUTIONAL GROUP

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs souhaitant investir dans un portefeuille d'actions mondiales diversifié, dont le positionnement est activement guidé par des perspectives macroéconomiques, et appuyé par une sélection de titres ascendante.

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.

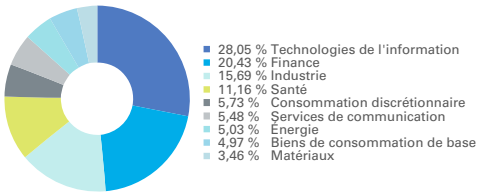
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

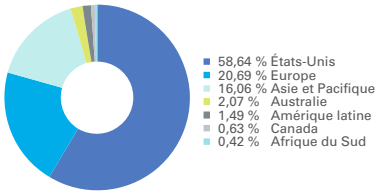
[1] Indice MSCI - Monde tous pays ($ CA) (rend. net)

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

Répartition sectorielle



Répartition géographique



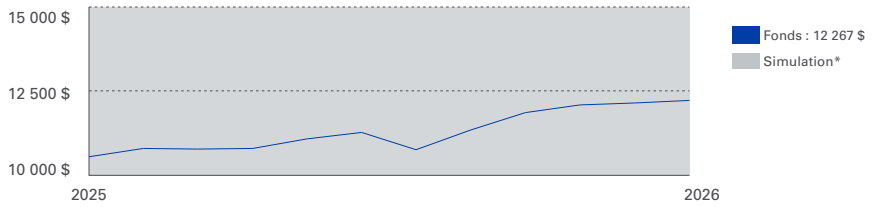
Principaux titres

(Nombre total de titres : 93)

NVIDIA Corp.	4,66 %
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	4,44 %
Apple Inc.	4,19 %
Microsoft Corp.	2,98 %
Alphabet Inc.	2,76 %
ASML Holding NV	2,70 %
Eli Lilly and Co.	2,32 %
Merck & Co. Inc.	1,79 %
Amazon.com Inc.	1,76 %
JPMorgan Chase & Co.	1,62 %
Total	**29,22 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**13,60***	**1,42***	**14,06***	**16,26***	-	-	-	**0,39**
Indice[1]	**17,07**	**1,68**	**18,80**	**19,13**	-	-	-	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Indice[1]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Actions mondiales (Burgundy)

Code de fonds : 342

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 23,7 millions

Date de création : octobre 2021
Date de lancement : octobre 2021

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Burgundy Global Equity III
Actif net : 2 331,4 millions
Date de création : février 2008

Gestionnaire de portefeuille

Burgundy

BURGUNDY ASSET MANAGEMENT LTD.

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.

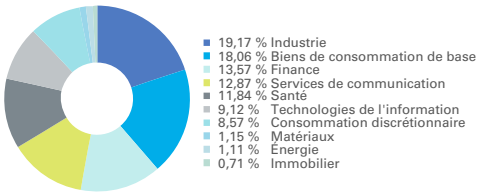
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

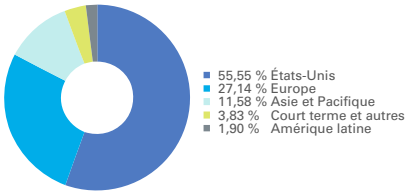
[1] Indice MSCI - Monde tous pays ($ CA) (rend. net)

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

Répartition sectorielle



Répartition géographique



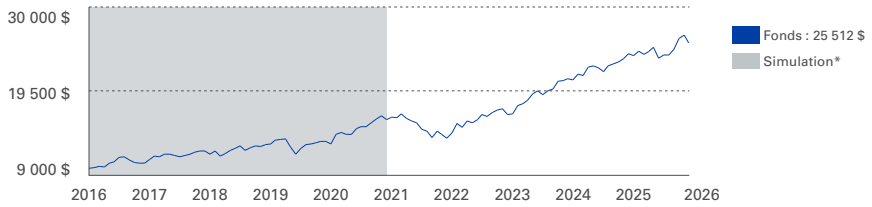
Principaux titres

(Nombre total de titres : 69)

US Foods Holding Corp.	3,35 %
Alphabet Inc.	3,10 %
Microsoft Corp.	2,96 %
Willis Towers Watson PLC	2,96 %
News Corp.	2,75 %
Intercontinental Exchange Inc.	2,63 %
Westinghouse Air Brake Technologies Corp.	2,57 %
IMCD NV	2,39 %
Amazon.com Inc.	2,36 %
Medtronic PLC	2,34 %
Total	**27,41 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**5,82**	**3,21**	**8,26**	**5,70**	**15,53**	**9,93***	**9,82***	**10,28**
Indice[1]	**17,07**	**1,68**	**18,80**	**19,13**	**23,73**	**14,14**	**13,27**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**12,44**	**19,45**	**19,88**	**-10,22**	**16,50***	**6,70***	**18,40***	**0,48***	**11,79***	**3,79***
Indice[1]	**16,60**	**28,15**	**18,92**	**-12,43**	**17,53**	**14,22**	**20,20**	**-1,26**	**15,69**	**4,65**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Actions mondiales de valeur opportuniste (Wellington)

Code de fonds : 358

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 463,1 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.

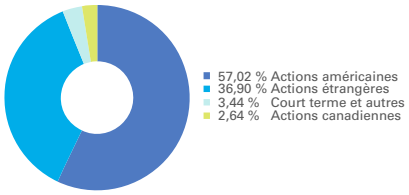
Stratégie de couverture des devises

Défensive

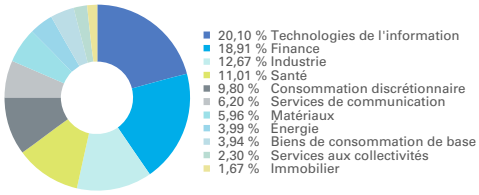
[1] Indice MSCI - Monde tous pays ($ CA) (rend. net)

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

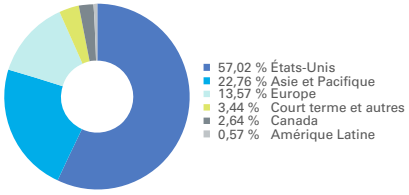
Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Répartition géographique



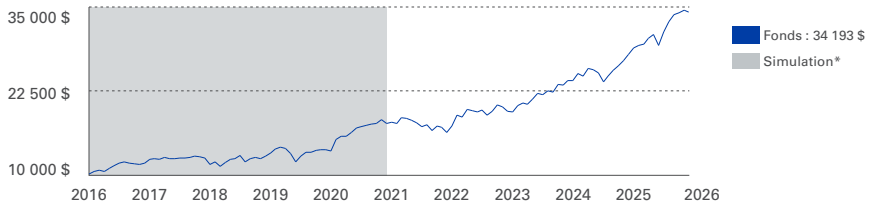
Principaux titres

(Nombre total de titres : 105)

Microsoft Corp.	3,33 %
Amazon.com Inc.	2,99 %
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	2,55 %
Alphabet Inc.	2,18 %
ASML Holding NV	2,17 %
MediaTek Inc.	1,88 %
Merck & Co. Inc.	1,87 %
Intercontinental Exchange Inc.	1,69 %
Broadcom Inc.	1,66 %
DBS Group Holdings Ltd.	1,65 %
Total	**21,97 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**16,09**	**0,88**	**16,59**	**22,41**	**20,69**	**14,06***	**13,08***	**13,52**
Indice[1]	**17,07**	**1,68**	**18,80**	**19,13**	**23,73**	**14,14**	**13,25**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**19,26**	**19,07**	**11,37**	**0,66**	**17,19***	**11,53***	**25,00***	**-7,98***	**15,31***	**9,66***
Indice[1]	**16,60**	**28,15**	**18,92**	**-12,43**	**17,53**	**14,22**	**20,20**	**-1,26**	**15,83**	**4,13**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Stratégie climatique (Wellington)

Code de fonds : 945

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
		■		

Actif net du Fonds : 83,0 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.

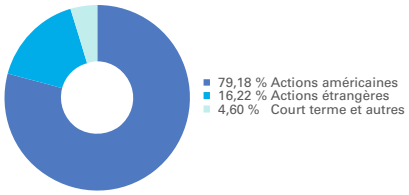
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

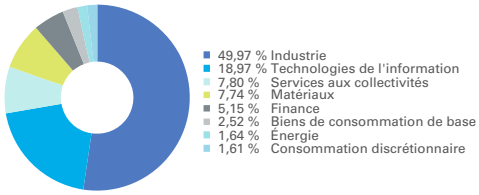
[1] Indice MSCI - Monde tous pays ($ CA) (rend. net)

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

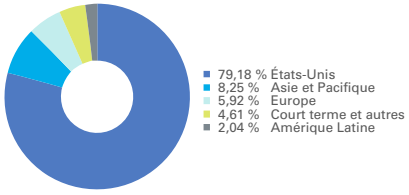
Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Répartition géographique



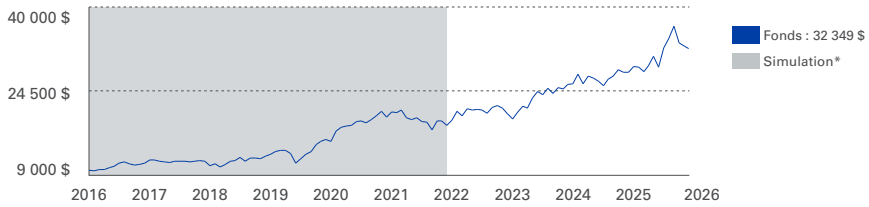
Principaux titres

(Nombre total de titres : 53)

Parker Hannifin Corp.	2,73 %
Deere & Co.	2,68 %
Siemens AG	2,59 %
Clean Harbors Inc.	2,55 %
ADM Co.	2,52 %
Westinghouse Air Brake Technologies Corp.	2,48 %
Micron Technology Inc.	2,41 %
The Timken Co.	2,33 %
Ecolab Inc.	2,32 %
Chubb Ltd.	2,29 %
Total	**24,90 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**15,42**	**-11,31**	**11,86**	**15,67**	**16,93**	**10,39***	**12,46***	**14,19**
Indice[1]	**17,07**	**1,68**	**18,80**	**19,13**	**23,73**	**14,14**	**13,27**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**8,42**	**19,38**	**8,52**	**-5,14***	**18,31***	**31,32***	**29,49***	**-9,49***	**15,72***	**8,11***
Indice[1]	**16,60**	**28,15**	**18,92**	**-12,43**	**17,53**	**14,22**	**20,20**	**-1,26**	**15,69**	**4,65**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Actions mondiales sans combustibles fossiles (Jarislowsky)

Code de fonds : 386

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 37,6 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 : 286,4 millions
Date de création : mars 2017

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.

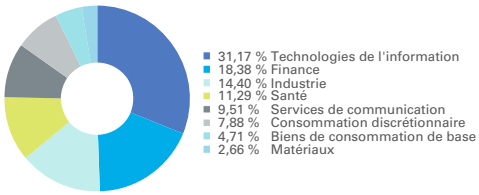
Style d'investissement et autres caractéristiques

- 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.

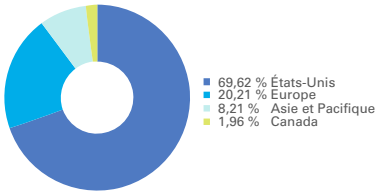
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

Répartition sectorielle



Répartition géographique



Principaux titres

(Nombre total de titres : 43)

Microsoft Corp.	6,40 %
NVIDIA Corp.	6,30 %
Alphabet Inc.	5,61 %
Amazon.com Inc.	4,92 %
Meta Platforms Inc.	3,45 %
Mastercard Inc.	2,98 %
Interactive Brokers Group Inc.	2,84 %
Schneider Electric SE	2,81 %
Apple Inc.	2,52 %
PepsiCo Inc.	2,49 %
Total	**40,32 %**

[1] Indice MSCI - Monde ($ CA) (rend. net)

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**5,69**	**4,78**	**15,45**	**6,01**	**12,80**	**8,07**	**-**	**9,32**
Indice[1]	**15,75**	**1,95**	**17,90**	**17,59**	**23,40**	**14,47**	**-**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**4,70**	**19,35**	**24,89**	**-16,92**	**21,42***	**14,66***	**23,21***	**2,35***	**-**	**-**
Indice[1]	**15,41**	**29,43**	**20,47**	**-12,19**	**20,78**	**13,87**	**21,22**	**-0,49**	**-**	**-**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Actions mondiales durables (Mirova)

Code de fonds : 367

Échelle de risque

Faible | Faible à moyen | **Moyen** | Moyen à élevé | Élevé

Actif net du Fonds : 5,7 millions

Date de création : octobre 2024
Date de lancement : octobre 2024

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Mirova actions mondiales durables
Actif net : 488,8 millions
Date de création : octobre 2013

Gestionnaire de portefeuille

Mirova

Pourquoi choisir ce Fonds?

— Pour les investisseurs qui cherchent une approche à long terme et multi-thématique sur les actions mondiales offrant une exposition diversifiée aux tendances séculaires qui façonnent l'économie mondiale.

Style d'investissement et autres caractéristiques

— Style : Croissance durable
— La stratégie met l'accent sur les principaux thèmes de transition auxquels l'économie mondiale est confrontée : changements démographiques, environnementaux, technologiques et de gouvernance.
— L'approche est active, ascendante et basée sur la conviction.
— L'objectif du fonds est de générer de la surperformance tout en produisant un plus grand impact au niveau de la durabilité.
— Vise à contribuer aux objectifs de développements des Nations Unies et à maintenir l'alignement avec un scénario de réchauffement climatique < 2 °C.

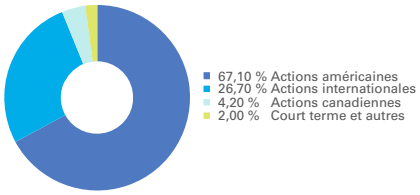
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

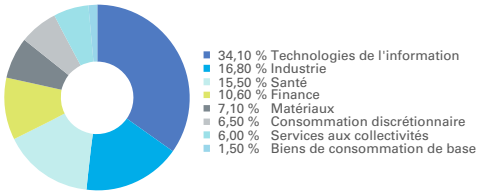
[1] Indice MSCI - Monde ($ CA)

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

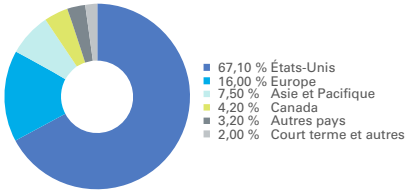
Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Répartition géographique



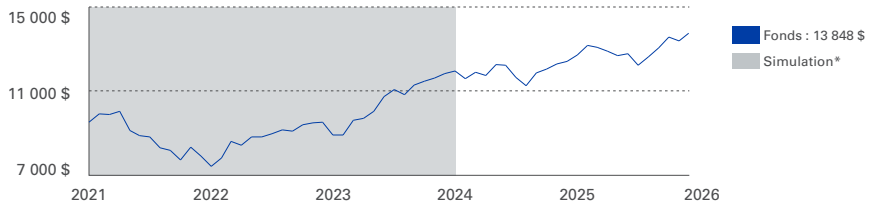
Principaux titres

(Nombre total de titres : 54)

NVIDIA Corp.	7,40 %
Microsoft Corp.	4,80 %
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	4,30 %
Mastercard Inc.	3,90 %
Eli Lilly and Co.	3,20 %
Thermo Fisher Scientific Inc.	3,20 %
Iberdrola SA	2,90 %
Palo Alto Networks Inc.	2,70 %
Broadcom Inc.	2,60 %
ASML Holding NV	2,50 %
Total	**37,50 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**7,28**	**2,09**	**13,39**	**8,93**	**15,89***	**7,81***	**-**	**8,20**
Indice[1]	**15,75**	**1,95**	**17,90**	**17,59**	**23,40**	**14,47**	**-**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**9,92**	**20,95***	**15,46***	**-16,09***	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Indice[1]	**15,41**	**29,43**	**20,47**	**-12,19**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Actions mondiales de recherche (MFS)

Code de fonds : 390

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 91,8 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 : 1 857,6 millions
Date de création : novembre 2008

Gestionnaire de portefeuille

MFS

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.

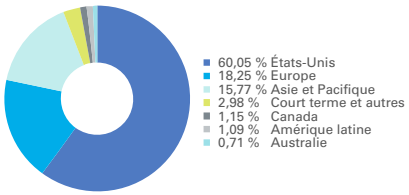
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

[1] 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



Principaux titres

(Nombre total de titres : 120)

NVIDIA Corp.	5,89 %
Apple Inc.	4,50 %
Microsoft Corp.	4,21 %
Alphabet Inc.	3,79 %
Amazon.com Inc.	3,25 %
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	2,20 %
Broadcom Inc.	2,15 %
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	2,07 %
SK Hynix Inc.	1,86 %
Mastercard Inc.	1,74 %
Total	**31,66 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**14,63**	**2,27**	**16,00**	**16,90**	**20,74**	**12,50**	**13,25**	**7,05**
Indice[1]	**17,07**	**1,68**	**18,80**	**19,13**	**23,73**	**14,14**	**13,27**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**11,99**	**26,11**	**17,49**	**-11,17**	**18,29**	**14,70**	**26,64**	**-0,48**	**18,51**	**2,08**
Indice[1]	**16,60**	**28,15**	**18,92**	**-12,43**	**17,53**	**14,22**	**20,20**	**-1,26**	**15,69**	**4,65**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Actions mondiales (Mawer)

Code de fonds : 133

Échelle de risque

Faible | Faible à moyen | Moyen | Moyen à élevé | Élevé

Actif net du Fonds : 119,1 millions

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

Nom du fonds sous-jacent : Fonds d'actions mondiales Mawer
Actif net : 4 724,5 millions
Date de création : octobre 2009

Gestionnaire de portefeuille

Mawer

MAWER

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.

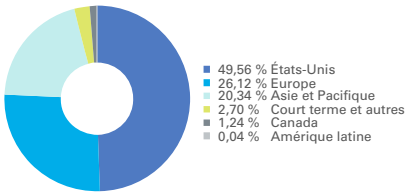
Style d'investissement et autres caractéristiques

- 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

Répartition géographique



Principaux titres

(Nombre total de titres : 90)

Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	5,78 %
Alphabet Inc.	4,37 %
Microsoft Corp.	4,19 %
NVIDIA Corp.	4,10 %
Amazon.com Inc.	3,90 %
Visa Inc.	3,09 %
SK Hynix Inc.	3,01 %
Meta Platforms Inc.	2,86 %
Shell PLC	2,58 %
Berkshire Hathaway Inc.	2,40 %
Total	**36,28 %**

[1] 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.

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**12,83**	**2,81**	**17,34**	**14,45**	**10,76**	**7,82**	**10,89**	**10,99**
Indice[1]	**17,07**	**1,68**	**18,80**	**19,13**	**23,73**	**14,14**	**13,27**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**0,19**	**12,17**	**18,53**	**-10,00**	**22,84**	**11,26**	**22,28**	**5,68**	**19,11**	**0,73**
Indice[1]	**16,60**	**28,15**	**18,92**	**-12,43**	**17,53**	**14,22**	**20,20**	**-1,26**	**15,69**	**3,62**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Actions mondiales (Fiera Capital)

Code de fonds : 595

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 150,9 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 : octobre 2009

Gestionnaire de portefeuille

Fiera Capital

FIERACAPITAL

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.

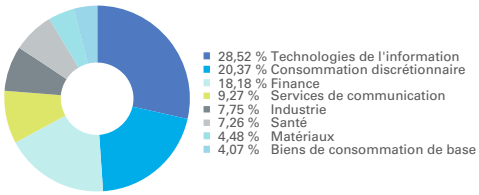
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

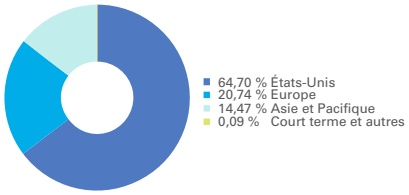
[1] Indice MSCI - Monde ($ CA) (rend. net)

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

Répartition sectorielle



Répartition géographique



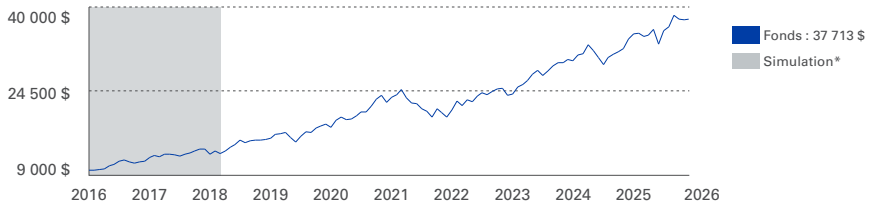
Principaux titres

(Nombre total de titres : n.d.)

Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	9,89 %
Alphabet Inc.	9,11 %
Microsoft Corp.	6,20 %
ASML Holding NV	6,12 %
Mastercard Inc.	5,96 %
Moody's Corp.	5,66 %
Keyence Corp.	4,44 %
AutoZone Inc.	3,89 %
InterContinental Hotels Group PLC	3,88 %
CME Group Inc.	3,85 %
Total	**59,00 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**9,04**	**-2,01**	**13,60**	**10,58**	**16,69**	**10,97**	**14,20***	**14,16**
Indice[1]	**15,75**	**1,95**	**17,90**	**17,59**	**23,40**	**14,47**	**13,71**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**10,30**	**22,22**	**17,56**	**-11,93**	**26,02**	**18,53**	**27,73***	**5,21***	**23,36***	**2,77***
Indice[1]	**15,41**	**29,43**	**20,47**	**-12,19**	**20,78**	**13,87**	**21,22**	**-0,49**	**14,22**	**4,30**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Actions mondiales de croissance durable (Schroders)

Code de fonds : 366

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 5,3 millions

Date de création : octobre 2024
Date de lancement : octobre 2024

Nom du fonds sous-jacent : Fonds de croissance durable mondial Schroder
Actif net : 412,6 millions
Date de création : novembre 2017

Gestionnaire de portefeuille

Schroders

Schroders

Pourquoi choisir ce Fonds?

— Pour les investisseurs qui accordent de l'importance à l'impact social et environnemental de leurs investissements tout en cherchant à investir dans des entreprises ayant un potentiel de croissance durable.

Style d'investissement et autres caractéristiques

— Style : Croissance durable
— Le fonds se concentre sur la création de valeur à long terme et l'engagement auprès de ses parties prenantes.
— L'approche de sélection de titres est fondamentale, ascendante et à haute conviction.
— L'objectif du fonds est de générer de la surperformance tout en produisant un plus grand impact au niveau de la durabilité.

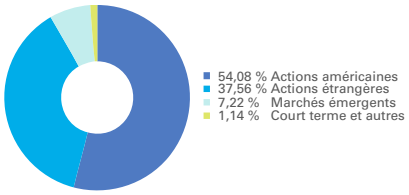
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

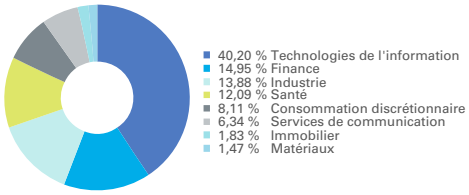
[1] Indice MSCI - Monde tous pays ($ CA) (rend. net)

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

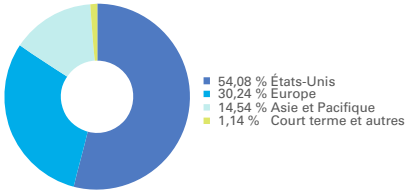
Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Répartition géographique



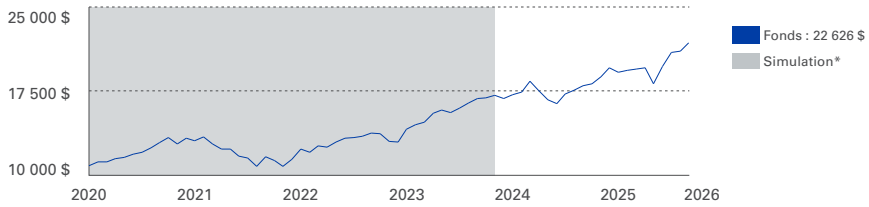
Principaux titres

(Nombre total de titres : 53)

NVIDIA Corp.	8,20 %
Microsoft Corp.	6,47 %
Alphabet Inc.	6,34 %
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	5,31 %
Apple Inc.	5,19 %
ASML Holding NV	3,91 %
Recruit Holdings Co. Ltd.	3,10 %
Arista Networks Inc.	2,96 %
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	2,72 %
GSK PLC	2,36 %
Total	**46,56 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**17,03**	**7,48**	**24,52**	**20,52**	**20,27***	**12,16***	**-**	**15,80**
Indice[1]	**17,07**	**1,68**	**18,80**	**19,13**	**23,73**	**14,14**	**-**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**11,05**	**20,02***	**20,77***	**-10,46***	**19,87***	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Indice[1]	**16,60**	**28,15**	**18,92**	**-12,43**	**17,53**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Actions mondiales Q (CC&L)

Code de fonds : 674

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 223,3 millions

Date de création : septembre 2025
Date de lancement : septembre 2025

Nom du fonds sous-jacent : Actions mondiales Q (CC&L)
Actif net : 5 644,5 millions
Date de création : janvier 2002

Gestionnaire de portefeuille

CC&L

CONNOR, CLARK & LUNN GESTION DE PLACEMENTS

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Pour les investisseurs qui cherchent à investir dans un portefeuille d'actions mondiales diversifié, géré dans le cadre d'un modèle quantitatif exclusif de gestion du rendement, du risque et de construction de portefeuille.
- L'accent est mis sur la détention de sociétés affichant une croissance soutenue et une valorisation intéressante.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Gestion active, quantitatif
- Objectif de générer annuellement et par cycle de marché, des rendements supérieurs d'au moins 2 % par rapport à l'indice MSCI ACWI.
- Évaluation quantitative en continue de toutes les occasions de placement à travers les pays, les secteurs et les titres, en fonction d'un vaste éventail de critères.
- Maximiser le rendement total à long terme tout en gérant prudemment le risque de placement relatif à l'indice de référence.

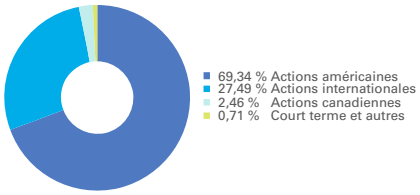
Stratégie de couverture des devises

Couverture active

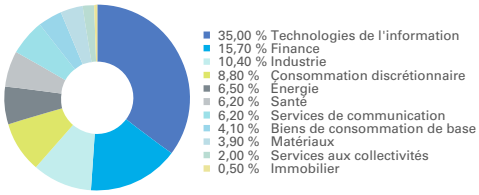
[1] Indice MSCI - Monde tous pays ($ CA) (rend. net)

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

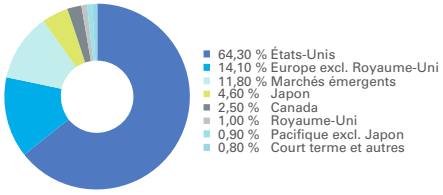
Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Répartition géographique



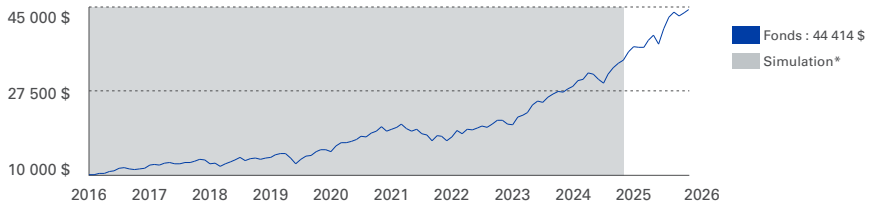
Principaux titres

(Nombre total de titres : 2 521)

NVIDIA Corp.	5,46 %
Apple Inc.	4,37 %
Alphabet Inc.	3,53 %
Microsoft Corp.	3,13 %
Amazon.com Inc.	1,91 %
Broadcom Inc.	1,88 %
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	1,50 %
Micron Technology Inc.	1,42 %
Advanced Micro Devices Inc.	1,26 %
Meta Platforms Inc.	1,21 %
Total	**25,67 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**21,35**	**1,23**	**19,23**	**24,50**	**29,31***	**18,31***	**16,08***	**27,97**
Indice[1]	**17,07**	**1,68**	**18,80**	**19,13**	**23,73**	**14,14**	**13,25**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**22,09***	**33,78***	**20,80***	**-9,67***	**23,17***	**15,71***	**21,46***	**-1,95***	**17,45***	**3,19***
Indice[1]	**16,60**	**28,15**	**18,92**	**-12,43**	**17,53**	**14,22**	**20,20**	**-1,26**	**15,83**	**4,13**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Actions mondiales (PH&N)

Code de fonds : 724

Échelle de risque

Faible | Faible à moyen | **Moyen** | Moyen à élevé | Élevé

Actif net du Fonds : 25,0 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 : 1 501,1 millions
Date de création : décembre 2000

Gestionnaire de portefeuille

Phillips, Hager & North

PHILLIPS, HAGER & NORTH
gestion de placements

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.

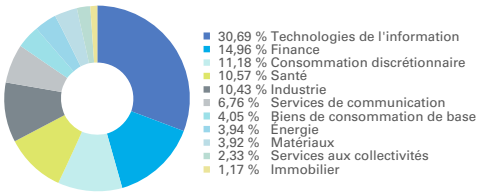
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

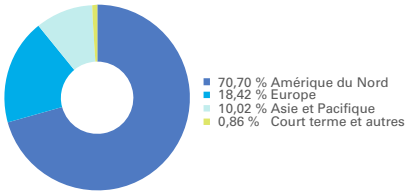
[1] Indice MSCI - Monde ($ CA) (rend. net)

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

Répartition sectorielle



Répartition géographique



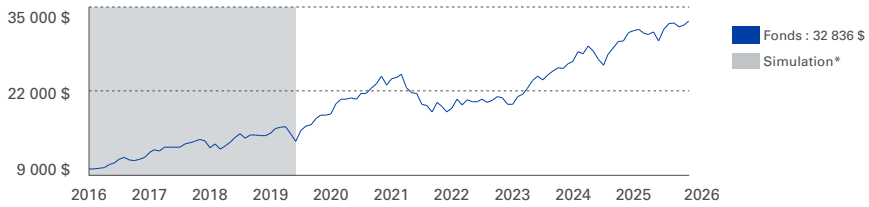
Principaux titres

(Nombre total de titres : 48)

Alphabet Inc.	5,48 %
Amazon.com Inc.	5,11 %
NVIDIA Corp.	4,56 %
Microsoft Corp.	4,46 %
Apple Inc.	3,62 %
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	3,34 %
Citigroup Inc.	2,92 %
Standard Chartered PLC	2,90 %
InterContinental Hotels Group PLC	2,84 %
Walmart Inc.	2,82 %
Total	**38,05 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**6,03**	**0,85**	**10,36**	**5,86**	**17,98**	**7,43**	**12,63***	**12,36**
Indice[1]	**15,75**	**1,95**	**17,90**	**17,59**	**23,40**	**14,47**	**13,71**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**11,42**	**29,05**	**8,73**	**-19,41**	**18,39**	**26,45***	**26,33***	**2,04***	**26,83***	**1,31***
Indice[1]	**15,41**	**29,43**	**20,47**	**-12,19**	**20,78**	**13,87**	**21,22**	**-0,49**	**14,22**	**4,30**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Actions mondiales - croissance (T. Rowe Price)

Code de fonds : 641

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 45,3 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 : 1 115,9 millions
Date de création : octobre 2008

Gestionnaire de portefeuille

T. Rowe Price

T.RowePrice® INVEST WITH CONFIDENCE

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.

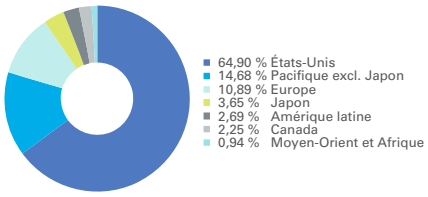
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

[1] 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



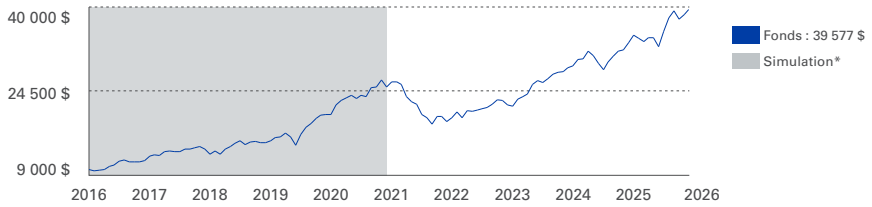
Principaux titres

(Nombre total de titres : 240)

NVIDIA Corp.	5,94 %
Apple Inc.	4,13 %
Alphabet Inc.	3,68 %
Microsoft Corp.	3,63 %
Amazon.com Inc.	3,08 %
Advanced Micro Devices Inc.	2,40 %
Broadcom Inc.	1,95 %
Meta Platforms Inc.	1,80 %
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	1,70 %
Samsung Electronics Co. Ltd.	1,44 %
Total	**29,75 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**17,56**	**0,85**	**20,96**	**18,38**	**21,78**	**9,45***	**14,75***	**10,27**
Indice[1]	**17,07**	**1,68**	**18,80**	**19,13**	**23,73**	**14,14**	**13,27**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**10,57**	**30,04**	**19,59**	**-23,99**	**13,08***	**41,64***	**25,02***	**2,41***	**26,91***	**0,20***
Indice[1]	**16,60**	**28,15**	**18,92**	**-12,43**	**17,53**	**14,22**	**20,20**	**-1,26**	**15,69**	**4,65**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Actions mondiales (Baillie Gifford)

Code de fonds : 331

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 40,8 millions

Date de création : mars 2020
Date de lancement : mars 2020

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Baillie Gifford Global Alpha
Actif net : 1 643,2 millions
Date de création : mai 2005

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.

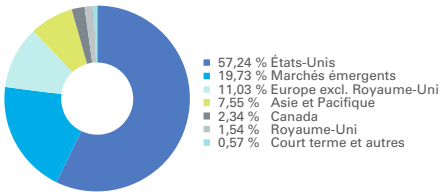
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

[1] 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



Principaux titres

(Nombre total de titres : 95)

Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	5,72 %
NVIDIA Corp.	5,63 %
Amazon.com Inc.	3,54 %
Alphabet Inc.	3,37 %
Microsoft Corp.	2,36 %
Mastercard Inc.	2,13 %
Tencent Holdings Ltd.	2,05 %
Royalty Pharma PLC	1,71 %
Martin Marietta Materials Inc.	1,63 %
Samsung Electronics Co. Ltd.	1,63 %
Total	**29,77 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**5,94**	**-0,46**	**13,23**	**3,11**	**17,39**	**5,63**	**11,71***	**14,13**
Indice[1]	**17,07**	**1,68**	**18,80**	**19,13**	**23,73**	**14,14**	**13,25**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**13,40**	**20,98**	**17,81**	**-23,51**	**7,18**	**34,52***	**26,78***	**-1,43***	**26,64***	**2,50***
Indice[1]	**16,60**	**28,15**	**18,92**	**-12,43**	**17,53**	**14,22**	**20,20**	**-1,26**	**15,83**	**4,13**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Actions mondiales à petite capitalisation (Fisher)

Code de fonds : 781

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 96,0 millions

Date de création : janvier 2019
Date de lancement : janvier 2019

Nom du fonds sous-jacent : FI Institutional Global Small Cap Unit Trust Fund
Actif net : 580,1 millions
Date de création : février 2013

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.

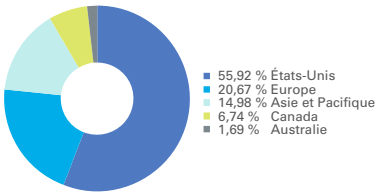
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

[1] 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



Principaux titres

(Nombre total de titres : 100)

Medpace Holdings Inc.	1,82 %
Moog Inc.	1,79 %
Euronext NV	1,75 %
IMI PLC	1,65 %
Kyushu Financial Group Inc.	1,62 %
Curtiss-Wright Corp.	1,61 %
Meidensha Corp.	1,55 %
Qualys, Inc.	1,52 %
Kingspan Group PLC	1,51 %
FLSmidth & Co. A/S	1,50 %
Total	**16,32 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**28,28**	**-4,87**	**18,17**	**39,20**	**24,84**	**11,12**	**14,59***	**14,80**
Indice[1]	**16,73**	**-3,54**	**12,99**	**18,36**	**20,36**	**9,94**	**11,04**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**17,91**	**15,68**	**19,49**	**-22,02**	**15,41**	**32,19**	**21,79***	**-4,44***	**25,21***	**7,51***
Indice[1]	**14,79**	**18,50**	**13,22**	**-12,44**	**15,19**	**14,43**	**20,37**	**-5,69**	**14,95**	**9,87**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Actions mondiales à petite capitalisation (Global Alpha)

Code de fonds : 609

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 64,9 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 : 132,5 millions
Date de création : juillet 2008

Gestionnaire de portefeuille

Global Alpha

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.

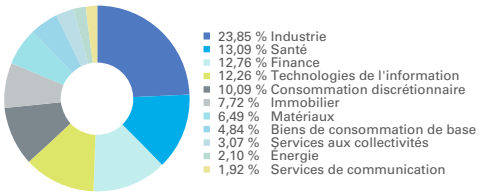
Stratégie de couverture des devises

s.o.

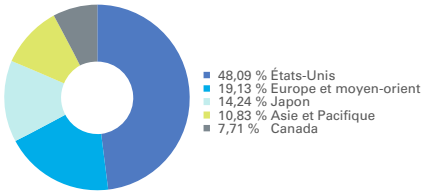
[1] Indice MSCI - Monde petite capitalisation ($ CA)

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

Répartition sectorielle



Répartition géographique



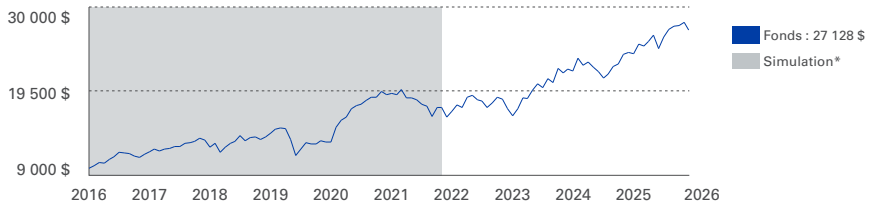
Principaux titres

(Nombre total de titres : 67)

Savills, PLC	4,34 %
Extendicare Inc.	3,93 %
Daiei Kankyo Co. Ltd.	3,33 %
Ormat Technologies Inc.	3,07 %
Umb Financial Corp.	2,98 %
Sega Sammy Holdings Inc.	2,59 %
SalMar ASA	2,42 %
Als Ltd.	2,24 %
Americold Realty Trust	2,21 %
CVS Group PLC	2,13 %
Total	**29,24 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**8,04**	**-1,67**	**9,28**	**11,52**	**16,30**	**7,34***	**10,49***	**8,50**
Indice[1]	**16,73**	**-3,54**	**12,99**	**18,36**	**20,36**	**9,94**	**11,04**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**10,60**	**21,91**	**6,97**	**-11,64***	**24,63***	**6,11***	**25,76***	**-1,51***	**14,30***	**9,58***
Indice[1]	**14,79**	**18,50**	**13,22**	**-12,44**	**15,19**	**14,43**	**20,37**	**-5,69**	**14,95**	**9,87**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Indiciel international (BlackRock)

Code de fonds : 300

Échelle de risque

Faible | Faible à moyen | **Moyen** | Moyen à élevé | Élevé

Actif net du Fonds : 402,6 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 : 5 555,1 millions
Date de création : décembre 1985

Gestionnaire de portefeuille

BlackRock

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.

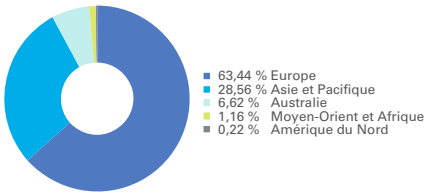
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

[1] 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



Principaux titres

(Nombre total de titres : 663)

ASML Holding NV	3,28 %
HSBC Holdings PLC	1,59 %
Roche Holding AG	1,37 %
Shell PLC	1,28 %
Novartis AG	1,23 %
Mitsubishi UFJ Financial Group Inc.	1,17 %
AstraZeneca PLC	1,15 %
Nestlé SA	1,09 %
Siemens AG	1,05 %
BHP Group Ltd.	1,00 %
Total	**14,21 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**14,60**	**0,88**	**13,74**	**18,20**	**20,51**	**12,03**	**10,10**	**4,92**
Indice[1]	**14,28**	**0,88**	**13,66**	**18,05**	**20,35**	**11,84**	**9,91**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**25,46**	**13,01**	**15,33**	**-8,02**	**10,45**	**6,04**	**16,20**	**-5,84**	**16,97**	**-2,34**
Indice[1]	**25,07**	**13,24**	**15,07**	**-8,23**	**10,32**	**5,92**	**15,85**	**-6,03**	**16,82**	**-2,49**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
		■		

Actif net du Fonds : 1 370,4 millions
Date de création : novembre 2008
Date de lancement : novembre 2008

Fonds d'actions étrangères

Actions internationales (iA)

Code de fonds : 706

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA 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).

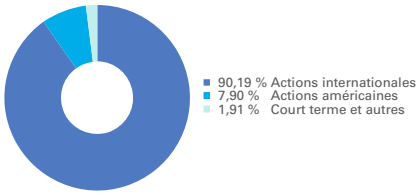
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture, mais peut couvrir de façon opportuniste

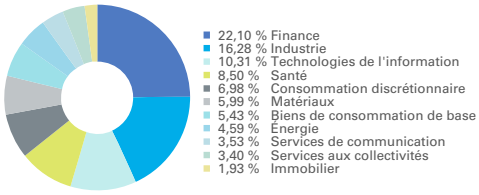
[1] Indice MSCI - EAEO ($ CA) (rend. net)

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

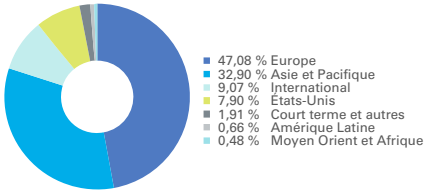
Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Répartition géographique



Principaux titres

(Nombre total de titres : 520)

iShares MSCI EAFE ETF	9,07 %
ASML Holding NV	3,98 %
Mitsubishi UFJ Financial Group Inc.	1,94 %
Novartis AG	1,76 %
HSBC Holdings PLC	1,58 %
BHP Group Ltd.	1,48 %
Advantest Corp.	1,45 %
Shell PLC	1,34 %
Recruit Holdings Co. Ltd.	1,26 %
Intesa Sanpaolo SpA	1,23 %
Total	**25,09 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**17,16**	**1,12**	**13,26**	**21,13**	**24,01**	**14,10**	**11,21**	**10,85**
Indice[1]	**14,28**	**0,88**	**13,66**	**18,05**	**20,35**	**11,84**	**9,93**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**29,16**	**16,10**	**18,47**	**-8,24**	**4,41**	**9,98**	**19,79**	**-7,55**	**21,69**	**-5,59**
Indice[1]	**25,07**	**13,24**	**15,07**	**-8,23**	**10,32**	**5,92**	**15,85**	**-6,03**	**16,68**	**-2,01**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Actions internationales (Jarislowsky)

Code de fonds : 483

Échelle de risque

Faible | Faible à moyen | **Moyen** | Moyen à élevé | Élevé

Actif net du Fonds : 21,1 millions

Date de création : mai 2002
Date de lancement : mai 2002

Nom du fonds sous-jacent : Fonds d'actions internationales JF
Actif net : 1 045,1 millions
Date de création : avril 1995

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.

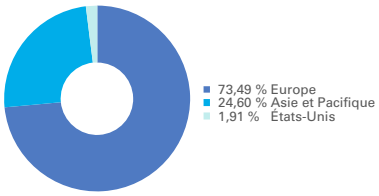
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

[1] 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



Principaux titres

(Nombre total de titres : 40)

ASML Holding NV	5,90 %
Unilever PLC	3,59 %
Nestlé SA	3,48 %
Keyence Corp.	3,45 %
Mitsubishi UFJ Financial Group Inc.	3,33 %
SAP SE	3,27 %
AstraZeneca PLC	3,18 %
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	3,10 %
ING Groep NV	3,07 %
L'Air Liquide SA	2,92 %
Total	**35,29 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**8,55**	**0,55**	**14,16**	**10,67**	**14,87**	**8,38**	**9,28**	**6,31**
Indice[1]	**14,28**	**0,88**	**13,66**	**18,05**	**20,35**	**11,84**	**9,93**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**13,19**	**11,19**	**22,73**	**-15,42**	**16,04**	**9,84**	**20,58**	**-6,67**	**19,23**	**-1,19**
Indice[1]	**25,07**	**13,24**	**15,07**	**-8,23**	**10,32**	**5,92**	**15,85**	**-6,03**	**16,68**	**-2,01**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Actions internationales (Mawer)

Code de fonds : 131

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 66,6 millions

Date de création : novembre 2013
Date de lancement : novembre 2013

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Mawer International Equity
Actif net : 7 080,0 millions
Date de création : novembre 1987

Gestionnaire de portefeuille

Mawer

MAWER

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.

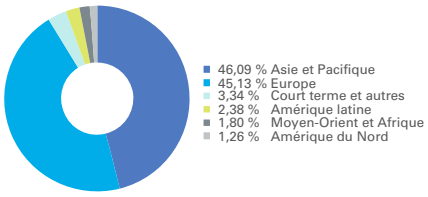
Style d'investissement et autres caractéristiques

- 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

Répartition géographique



Principaux titres

(Nombre total de titres : 77)

Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	6,07 %
Tencent Holdings Ltd.	3,13 %
Shell PLC	2,87 %
Samsung Electronics Co. Ltd.	2,44 %
BAE Systems PLC	2,14 %
BHP Group Ltd.	2,03 %
Roche Holding AG	2,02 %
Deutsche Börse AG	1,96 %
SK Hynix Inc.	1,91 %
BayCurrent Consulting Inc.	1,87 %
Total	**26,44 %**

[1] 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.

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**17,83**	**1,02**	**17,53**	**16,16**	**21,28**	**10,57**	**10,04**	**11,28**
Indice[1]	**18,31**	**0,55**	**17,03**	**22,44**	**22,52**	**12,08**	**10,11**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**20,07**	**16,20**	**14,22**	**-15,60**	**8,82**	**13,67**	**15,97**	**-2,72**	**24,20**	**-1,83**
Indice[1]	**26,18**	**15,11**	**12,51**	**-9,90**	**6,91**	**8,71**	**15,37**	**-6,47**	**18,69**	**-2,55**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Actions internationales (MFS)

Code de fonds : 467

Échelle de risque

Faible | Faible à moyen | **Moyen** | Moyen à élevé | Élevé

Actif net du Fonds : 84,6 millions

Date de création : septembre 2001
Date de lancement : septembre 2001

Nom du fonds sous-jacent : Fonds d'actions internationales MFS
Actif net : 2 043,6 millions
Date de création : mars 1996

Gestionnaire de portefeuille

MFS

MFS

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

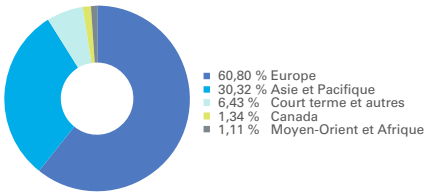
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

[1] 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



Principaux titres

(Nombre total de titres : 76)

Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	4,25 %
Schneider Electric SE	2,76 %
Roche Holding AG	2,73 %
Novartis AG	2,53 %
TotalEnergies SE	2,49 %
Rolls-Royce Holdings PLC	2,47 %
Hitachi Ltd.	2,44 %
ING Groep NV	2,36 %
Intesa Sanpaolo SpA	2,34 %
Sumitomo Mitsui Financial Group Inc.	2,15 %
Total	**26,52 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**8,94**	**2,04**	**11,21**	**11,06**	**16,96**	**11,00**	**11,17**	**7,50**
Indice[1]	**14,28**	**0,88**	**13,66**	**18,05**	**20,35**	**11,84**	**9,93**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**18,25**	**13,49**	**17,15**	**-7,96**	**15,39**	**9,69**	**22,83**	**-2,44**	**20,39**	**-2,47**
Indice[1]	**25,07**	**13,24**	**15,07**	**-8,23**	**10,32**	**5,92**	**15,85**	**-6,03**	**16,68**	**-2,01**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Actions internationales (Fiera Capital)

Code de fonds : 591

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 12,2 millions

Date de création : octobre 2015
Date de lancement : octobre 2015

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Fiera Actions internationales
Actif net : 1 507,8 millions
Date de création : janvier 2010

Gestionnaire de portefeuille

Fiera Capital

FIERACAPITAL

Pourquoi choisir ce Fonds?

— Convient aux investisseurs à moyen et long terme prêts à accepter un risque d'investissement faible à modéré.

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.

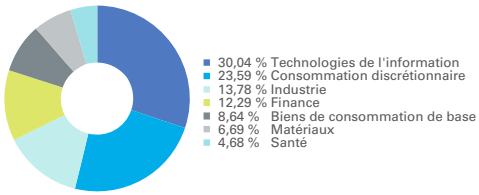
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

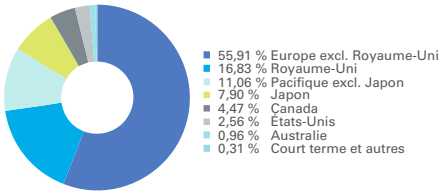
[1] Indice MSCI - EAEO ($ CA) (rend. net)

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

Répartition sectorielle



Répartition géographique



Principaux titres

(Nombre total de titres : 31)

Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	9,86 %
ASML Holding NV	9,24 %
Keyence Corp.	6,97 %
InterContinental Hotels Group PLC	6,25 %
London Stock Exchange Group PLC	5,40 %
Compagnie Financière Richemont SA	4,55 %
L'Air Liquide SA	3,74 %
Nestlé SA	3,73 %
SAP SE	3,04 %
Inditex	2,92 %
Total	**55,70 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**6,69**	**-3,67**	**13,88**	**9,49**	**13,65**	**7,81**	**11,17**	**10,65**
Indice[1]	**14,28**	**0,88**	**13,66**	**18,05**	**20,35**	**11,84**	**9,93**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**7,69**	**15,40**	**19,28**	**-14,04**	**16,91**	**18,60**	**26,02**	**0,81**	**24,08**	**-2,65**
Indice[1]	**25,07**	**13,24**	**15,07**	**-8,23**	**10,32**	**5,92**	**15,85**	**-6,03**	**16,68**	**-2,01**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Indiciel américain (BlackRock)

Code de fonds : 760

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
		■		

Actif net du Fonds : 580,3 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 : 22 858,5 millions
Date de création : décembre 1977

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

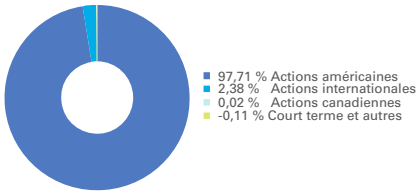
Sans couverture

[1] Indice S&P 500 ($ CA) (Reuters)

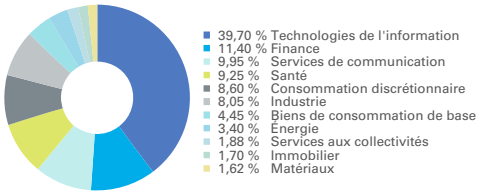
Régimes enregistrés seulement

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

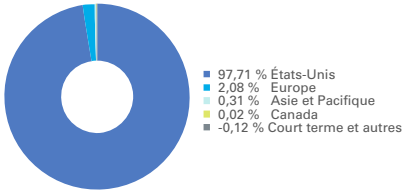
Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Répartition géographique



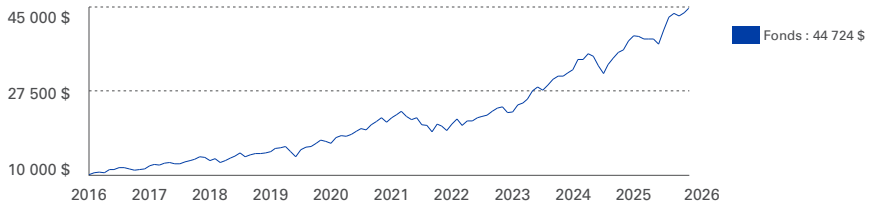
Principaux titres

(Nombre total de titres : 506)

NVIDIA Corp.	8,38 %
Apple Inc.	7,37 %
Microsoft Corp.	5,78 %
Amazon.com Inc.	3,71 %
Alphabet Inc.	3,06 %
Broadcom Inc.	2,53 %
Alphabet Inc.	2,46 %
Meta Platforms Inc.	2,43 %
Micron Technology Inc.	1,82 %
Tesla Inc.	1,52 %
Total	**39,06 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**16,75**	**2,39**	**19,89**	**18,07**	**24,84**	**16,31**	**16,16**	**17,58**
Indice[1]	**16,78**	**2,38**	**19,90**	**18,10**	**24,91**	**16,41**	**16,23**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**12,26**	**36,33**	**22,80**	**-12,38**	**27,71**	**16,30**	**24,79**	**4,14**	**13,80**	**7,96**
Indice[1]	**12,35**	**36,36**	**22,90**	**-12,16**	**27,61**	**16,32**	**24,84**	**4,23**	**13,83**	**8,09**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Indiciel américain non enregistré (BlackRock)

Code de fonds : 895

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
		■		

Actif net du Fonds : 98,1 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 : 8 734,5 millions
Date de création : décembre 1977

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

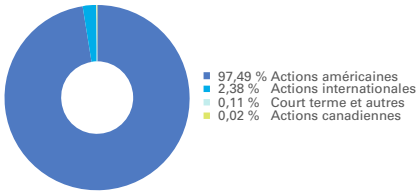
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

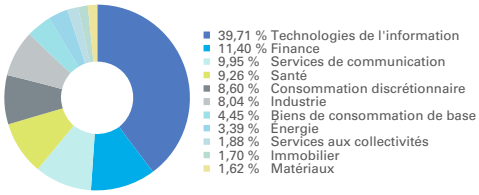
[1] Indice S&P 500 ($ CA)

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

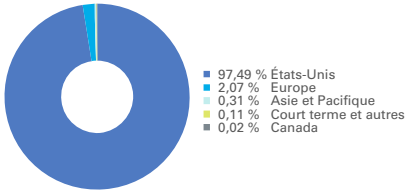
Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Répartition géographique



Principaux titres

(Nombre total de titres : 506)

NVIDIA Corp.	8,38 %
Apple Inc.	7,37 %
Microsoft Corp.	5,78 %
Amazon.com Inc.	3,71 %
Alphabet Inc.	3,06 %
Broadcom Inc.	2,53 %
Alphabet Inc.	2,46 %
Meta Platforms Inc.	2,43 %
Micron Technology Inc.	1,82 %
Tesla Inc.	1,52 %
Total	**39,06 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**16,43**	**2,31**	**19,60**	**17,71**	**24,61**	**16,12**	**15,98**	**16,47**
Indice[1]	**16,78**	**2,38**	**19,90**	**18,10**	**24,91**	**16,41**	**16,25**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**12,23**	**36,06**	**22,50**	**-12,40**	**27,38**	**15,99**	**24,43**	**4,48**	**13,59**	**7,72**
Indice[1]	**12,35**	**36,36**	**22,90**	**-12,16**	**27,61**	**16,32**	**24,84**	**4,23**	**13,69**	**8,62**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Dividendes croissance américains (iA)

Code de fonds : 518

Échelle de risque

Faible | Faible à moyen | **Moyen** | Moyen à élevé | Élevé

Actif net du Fonds : 696,5 millions

Date de création : octobre 2005
Date de lancement : octobre 2005

Nom du fonds sous-jacent : Fonds IA Clarington américain dividendes croissance
Actif net : 956,5 millions
Date de création : décembre 2001

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA Gestion mondiale d'actifs

Danesh Rohinton

Oliver Shao, CFA

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.

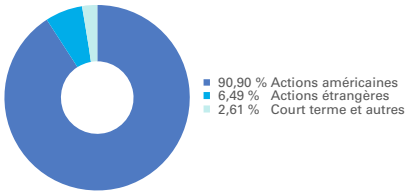
Stratégie de couverture des devises

Couverture active

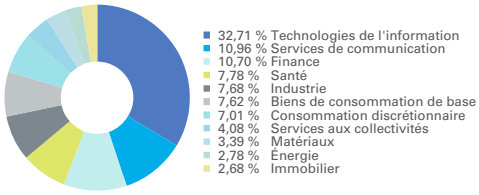
[1] Indice S&P 500 ($ CA)

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

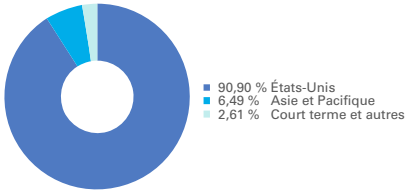
Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Répartition géographique



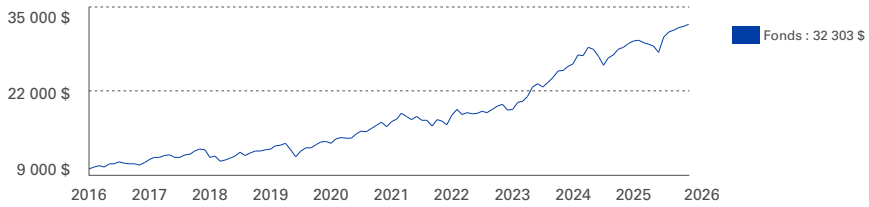
Principaux titres

(Nombre total de titres : 35)

Microsoft Corp.	7,46 %
NVIDIA Corp.	7,45 %
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	6,49 %
Meta Platforms Inc.	6,25 %
Amazon.com Inc.	5,45 %
Alphabet Inc.	4,72 %
Apple Inc.	4,69 %
CMS Energy Corp.	4,08 %
Broadcom Inc.	3,87 %
Union Pacific Corp.	3,81 %
Total	**54,27 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**9,61**	**2,85**	**15,38**	**10,07**	**19,16**	**14,36**	**12,44**	**10,07**
Indice[1]	**16,78**	**2,38**	**19,90**	**18,10**	**24,91**	**16,41**	**16,25**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**7,21**	**34,18**	**11,47**	**-1,02**	**25,50**	**8,99**	**22,48**	**-5,14**	**11,63**	**2,87**
Indice[1]	**12,35**	**36,36**	**22,90**	**-12,16**	**27,61**	**16,32**	**24,84**	**4,23**	**13,69**	**8,62**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Actions américaines (Jarislowsky)

Code de fonds : 512

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 26,3 millions

Date de création : novembre 2004
Date de lancement : novembre 2004

Nom du fonds sous-jacent : Fonds d'actions américaines JF
Actif net : 686,0 millions
Date de création : octobre 1998

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.

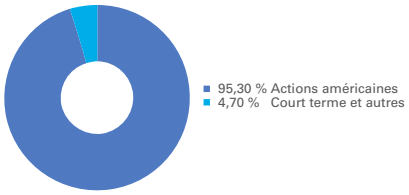
Style d'investissement et autres caractéristiques

— 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.
— Privilégie les entreprises qui affichent une croissance régulière, un rendement élevé du capital investi et une position dominante sur le marché.

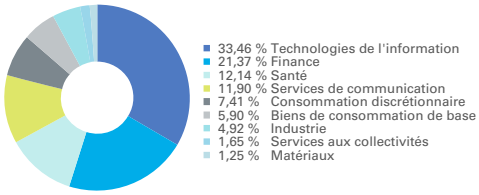
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Principaux titres

(Nombre total de titres : 36)

NVIDIA Corp.	9,38 %
Microsoft Corp.	8,71 %
Alphabet Inc.	6,57 %
Amazon.com Inc.	6,11 %
Meta Platforms Inc.	4,77 %
Mastercard Inc.	3,75 %
Broadcom Inc.	3,49 %
Mondelez International Inc.	3,01 %
Interactive Brokers Group Inc.	2,96 %
Abbott Laboratories	2,87 %
Total	**51,62 %**

[1] Indice S&P 500 ($ CA)

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**3,39**	**5,20**	**14,24**	**-0,05**	**15,93**	**11,45**	**12,78**	**10,49**
Indice[1]	**16,78**	**2,38**	**19,90**	**18,10**	**24,91**	**16,41**	**16,25**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**4,90**	**31,80**	**29,58**	**-15,48**	**28,89**	**13,88**	**18,59**	**5,49**	**8,69**	**6,25**
Indice[1]	**12,35**	**36,36**	**22,90**	**-12,16**	**27,61**	**16,32**	**24,84**	**4,23**	**13,69**	**8,62**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Actions américaines (Mawer)

Code de fonds : 132

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 74,7 millions

Date de création : novembre 2013
Date de lancement : novembre 2013

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Mawer U.S. Equity
Actif net : 2 906,4 millions
Date de création : décembre 1992

Gestionnaire de portefeuille

Mawer

MAWER

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.

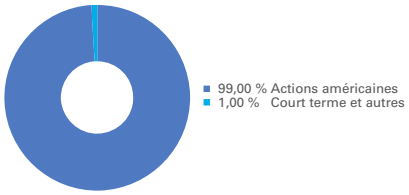
Style d'investissement et autres caractéristiques

- 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.

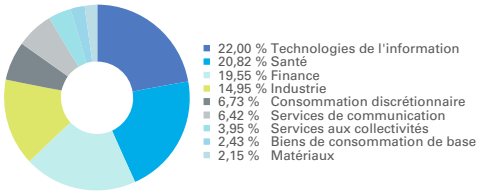
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Principaux titres

(Nombre total de titres : 66)

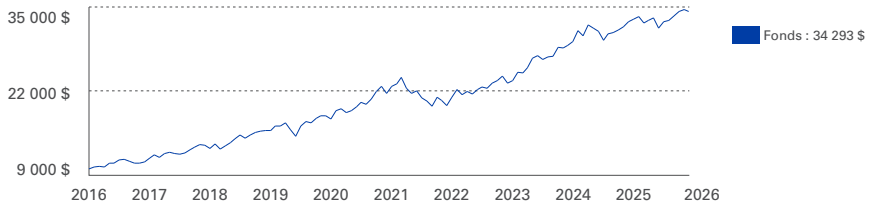
Alphabet Inc.	5,24 %
Amazon.com Inc.	5,04 %
Microsoft Corp.	4,63 %
NVIDIA Corp.	4,22 %
Waters Corp.	4,08 %
Amphenol Corp.	4,05 %
Cencora Inc.	3,51 %
Visa Inc.	3,10 %
Texas Instruments Inc.	2,78 %
Mastercard Inc.	2,64 %
Total	**39,29 %**

[1] Indice S&P 500 ($ CA)

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**5,48**	**1,90**	**8,06**	**4,88**	**13,88**	**9,62**	**13,12**	**14,30**
Indice[1]	**16,78**	**2,38**	**19,90**	**18,10**	**24,91**	**16,41**	**16,25**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**6,60**	**23,11**	**15,72**	**-11,03**	**24,98**	**16,14**	**27,21**	**10,80**	**14,14**	**6,75**
Indice[1]	**12,35**	**36,36**	**22,90**	**-12,16**	**27,61**	**16,32**	**24,84**	**4,23**	**13,69**	**8,62**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Actions américaines core (MFS)

Code de fonds : 513

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 41,7 millions

Date de création : novembre 2004
Date de lancement : novembre 2004

Nom du fonds sous-jacent : Fonds d'actions américaines MFS
Actif net : 1 199,4 millions
Date de création : mars 1993

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 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.

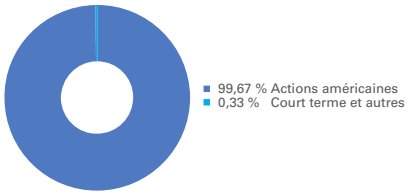
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

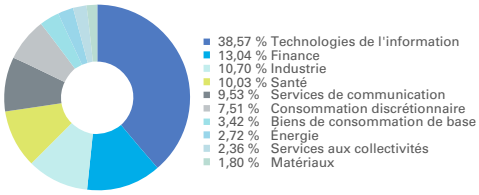
[1] Indice S&P 500 ($ CA)

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

Composition de l'actif



Répartition sectorielle



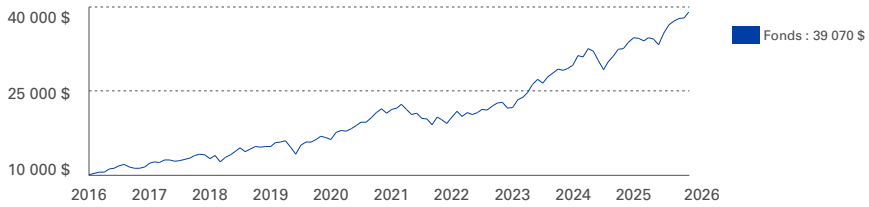
Principaux titres

(Nombre total de titres : 70)

NVIDIA Corp.	8,78 %
Apple Inc.	6,59 %
Microsoft Corp.	6,30 %
Alphabet Inc.	5,80 %
Amazon.com Inc.	4,76 %
Broadcom Inc.	3,02 %
Meta Platforms Inc.	2,96 %
JPMorgan Chase & Co.	2,40 %
Visa Inc.	1,85 %
Advanced Micro Devices Inc.	1,79 %
Total	**44,25 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**15,18**	**4,36**	**17,61**	**15,71**	**21,23**	**13,25**	**14,60**	**11,07**
Indice[1]	**16,78**	**2,38**	**19,90**	**18,10**	**24,91**	**16,41**	**16,25**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**9,01**	**30,30**	**16,84**	**-9,62**	**26,37**	**12,58**	**28,80**	**0,92**	**16,28**	**5,47**
Indice[1]	**12,35**	**36,36**	**22,90**	**-12,16**	**27,61**	**16,32**	**24,84**	**4,23**	**13,69**	**8,62**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Actions américaines (Fiera Capital)

Code de fonds : 479

Échelle de risque

Faible | Faible à moyen | **Moyen** | Moyen à élevé | Élevé

Actif net du Fonds : 36,0 millions

Date de création : décembre 2001
Date de lancement : décembre 2015

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Fiera Actions américaines Non Imposable
Actif net : 84,3 millions
Date de création : avril 2009

Gestionnaire de portefeuille

Fiera Capital

FIERACAPITAL

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

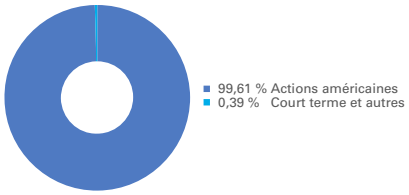
Sans couverture

[1] Indice S&P 500 ($ CA)

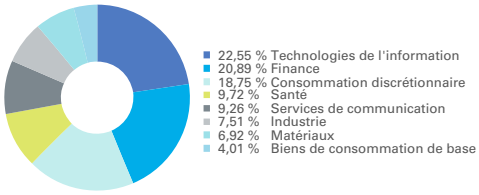
Régimes enregistrés seulement

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

Composition de l'actif



Répartition sectorielle



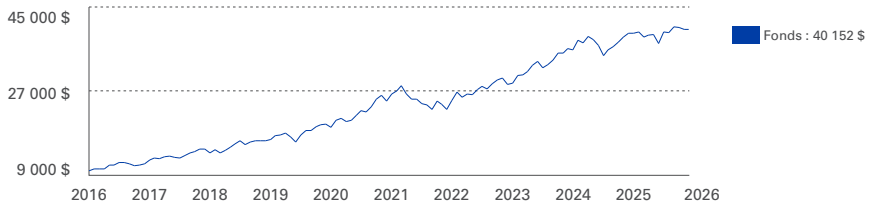
Principaux titres

(Nombre total de titres : 25)

Microsoft Corp.	9,85 %
Alphabet Inc.	9,12 %
Moody's Corp.	6,93 %
Amazon.com Inc.	6,78 %
Mastercard Inc.	6,54 %
Analog Devices Inc.	5,73 %
KLA Corp.	4,97 %
AutoZone Inc.	4,64 %
CME Group Inc.	4,48 %
Linde PLC	3,71 %
Total	**62,75 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**4,24**	**-1,53**	**7,91**	**1,86**	**12,16**	**10,11**	**14,91**	**8,14**
Indice[1]	**16,78**	**2,38**	**19,90**	**18,10**	**24,91**	**16,41**	**16,25**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**3,32**	**22,12**	**18,99**	**-8,58**	**32,86**	**20,44**	**28,33**	**9,85**	**20,31**	**7,03**
Indice[1]	**12,35**	**36,36**	**22,90**	**-12,16**	**27,61**	**16,32**	**24,84**	**4,23**	**13,69**	**8,62**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Innovation thématique (iA)

Code de fonds : 233

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 1 915,7 millions
Date de création : mars 2016
Date de lancement : janvier 2019

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA 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.

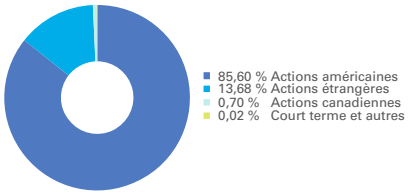
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

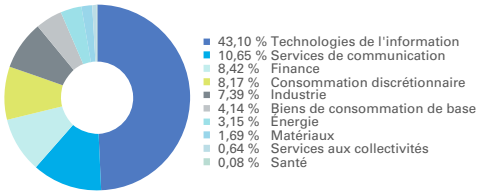
[1] Indice S&P 500 ($ CA)

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

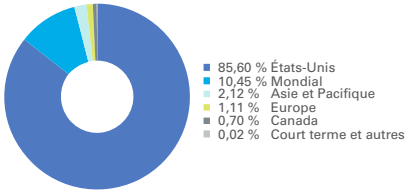
Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Répartition géographique



Principaux titres

(Nombre total de titres : 108)

Fonds IA Clarington soins de santé mondiaux, Série I	10,45 %
NVIDIA Corp.	9,06 %
Microsoft Corp.	6,93 %
Alphabet Inc.	5,07 %
Apple Inc.	4,96 %
Amazon.com Inc.	4,92 %
Meta Platforms Inc.	4,02 %
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	2,12 %
Fonds IA Clarington innovation de moyennes capitalisations américaines, Série I	2,11 %
ExxonMobil Holdings Corp.	1,80 %
Total	**51,44 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**15,98**	**0,36**	**21,87**	**17,07**	**27,49**	**15,29**	**17,08***	**17,09**
Indice[1]	**16,78**	**2,38**	**19,90**	**18,10**	**24,91**	**16,41**	**16,25**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**14,53**	**40,41**	**25,29**	**-19,09**	**21,47**	**33,32**	**22,35***	**4,57***	**18,41***	**-**
Indice[1]	**12,35**	**36,36**	**22,90**	**-12,16**	**27,61**	**16,32**	**24,84**	**4,23**	**13,69**	**-**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Fonds d'actions étrangères

Actions américaines croissance à grande capitalisation core (T. Rowe Price)

Code de fonds : 642

Au 30 septembre 2026

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 16,4 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 : 46,5 millions
Date de création : juin 1993

Gestionnaire de portefeuille

T. Rowe Price

T.RowePrice® INVEST WITH CONFIDENCE

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.

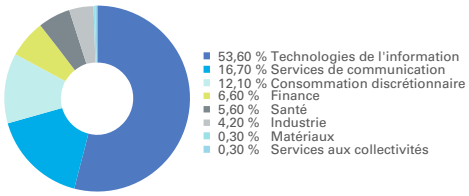
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

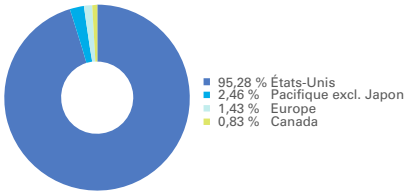
[1] Indice S&P 500 ($ CA)

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

Répartition sectorielle



Répartition géographique



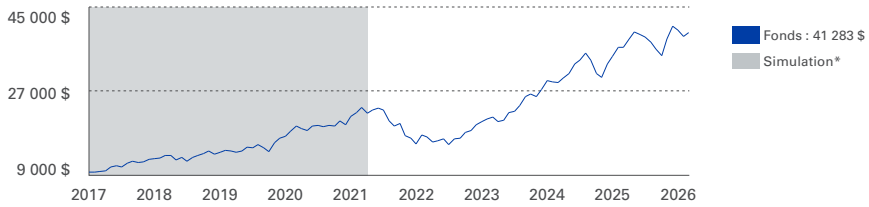
Principaux titres

(Nombre total de titres : 71)

NVIDIA Corp.	16,97 %
Alphabet Inc.	5,94 %
Microsoft Corp.	5,76 %
Broadcom Inc.	5,67 %
Meta Platforms Inc.	5,16 %
Apple Inc.	4,97 %
Amazon.com Inc.	4,59 %
Advanced Micro Devices Inc.	3,92 %
Alphabet Inc.	3,31 %
Eli Lilly and Co.	2,95 %
Total	**59,24 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**7,21**	**3,20**	**19,16**	**8,27**	**26,45**	**13,18***	**-**	**14,61**
Indice[1]	**16,78**	**2,38**	**19,90**	**18,10**	**24,91**	**16,41**	**-**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**14,55**	**48,12**	**45,91**	**-32,30**	**17,03***	**31,79***	**24,55***	**11,53***	**-**	**-**
Indice[1]	**12,35**	**36,36**	**22,90**	**-12,16**	**27,61**	**16,32**	**24,84**	**4,23**	**-**	**-**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Indiciel marchés émergents (BlackRock)

Code de fonds : 898

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
		■		

Actif net du Fonds : 12,6 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 : 1 922,0 millions
Date de création : novembre 2002

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

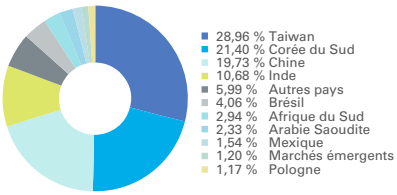
[1] Indice MSCI - Marchés émergents ($ CA) (rend. net)

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



Principaux titres

(Nombre total de titres : 1 104)

Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	15,63 %
Samsung Electronics Co. Ltd.	7,55 %
SK Hynix Inc.	5,90 %
Tencent Holdings Ltd.	2,74 %
Alibaba Group Holding Ltd.	1,86 %
MediaTek Inc.	1,82 %
Delta Electronics Inc.	0,95 %
Samsung Electronics Co. Ltd., privilégiée	0,93 %
China Construction Bank Corp.	0,86 %
Hon Hai Precision Industry Co. Ltd.	0,79 %
Total	**39,03 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**28,00**	**-0,26**	**25,29**	**32,08**	**26,11**	**11,32**	**9,63**	**9,10**
Indice[1]	**27,79**	**-0,30**	**25,73**	**31,85**	**26,13**	**11,45**	**9,92**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**27,95**	**16,88**	**6,34**	**-14,64**	**-3,62**	**15,29**	**12,08**	**-6,86**	**28,97**	**6,69**
Indice[1]	**27,30**	**17,25**	**6,88**	**-14,28**	**-3,37**	**16,23**	**12,45**	**-6,88**	**28,50**	**6,10**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Marchés émergents (Templeton)

Code de fonds : 758

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 62,7 millions

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

Nom du fonds sous-jacent : Fonds de marchés émergents Templeton
Actif net : 1 795,6 millions
Date de création : février 1987

Gestionnaire de portefeuille

Templeton

PLACEMENTS FRANKLIN 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.

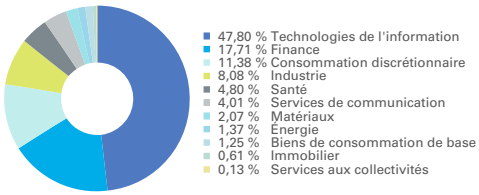
Style d'investissement et autres caractéristiques

- 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.

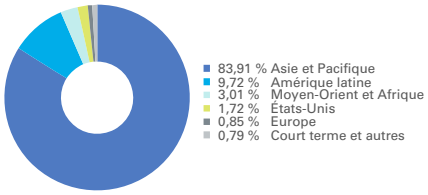
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

Répartition sectorielle



Répartition géographique



Principaux titres

(Nombre total de titres : 88)

Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	16,42 %
Samsung Electronics Co. Ltd.	10,00 %
SK Hynix Inc.	9,21 %
MediaTek Inc.	3,87 %
Prosus NV	2,50 %
BYD Co. Ltd.	2,38 %
Wuxi Biologics Cayman Inc.	2,20 %
Hon Hai Precision Industry Co. Ltd.	2,15 %
ICICI Bank Ltd.	2,07 %
Lite-On Technology Corp.	2,05 %
Total	**52,85 %**

[1] 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.

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**40,85**	**-2,04**	**31,95**	**49,18**	**34,56**	**16,97**	**14,40**	**11,66**
Indice[1]	**28,15**	**-0,17**	**26,00**	**32,29**	**26,74**	**11,96**	**10,40**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**40,32**	**16,90**	**11,77**	**-14,07**	**-4,70**	**18,92**	**22,64**	**-8,29**	**35,83**	**20,75**
Indice[1]	**28,05**	**17,85**	**7,31**	**-13,90**	**-3,06**	**16,61**	**12,87**	**-6,51**	**28,54**	**8,27**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds d'actions étrangères

Marchés émergents (Baillie Gifford)

Code de fonds : 332

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 71,8 millions

Date de création : mars 2020
Date de lancement : mars 2020

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Baillie Gifford de marchés émergents
Actif net : 778,5 millions
Date de création : septembre 1994

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

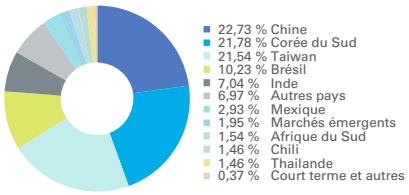
[1] Indice MSCI - Marchés émergents ($ CA)

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



Principaux titres

(Nombre total de titres : 78)

Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	16,48 %
Samsung Electronics Co. Ltd.	11,48 %
SK Hynix Inc.	8,64 %
Tencent Holdings Ltd.	4,32 %
MediaTek Inc.	3,05 %
MercadoLibre Inc.	2,55 %
Alibaba Group Holding Ltd.	2,43 %
First Quantum Minerals Ltd.	1,95 %
Petrobras Global Finance BV	1,95 %
Contemporary Amperex Technology Co. Ltd.	1,75 %
Total	**54,60 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**29,97**	**-3,96**	**22,76**	**36,42**	**28,84**	**11,93**	**12,53***	**16,76**
Indice[1]	**28,15**	**-0,17**	**26,00**	**32,29**	**26,74**	**11,96**	**10,40**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**35,63**	**15,28**	**12,18**	**-21,51**	**-8,78**	**28,32***	**22,71***	**-7,48***	**45,16***	**-0,11***
Indice[1]	**28,05**	**17,85**	**7,31**	**-13,90**	**-3,06**	**16,61**	**12,87**	**-6,51**	**28,54**	**8,27**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds alternatifs/spécialisés

Immobilier mondial Fidelity

Code de fonds : 540

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 36,3 millions

Date de création : octobre 2006
Date de lancement : octobre 2006

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Fidelity Immobilier mondial, série O
Actif net : 159,2 millions
Date de création : avril 2005

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

[1] Indice maison FTSE EPRA/NAREIT Developed Net ($ CA) RT

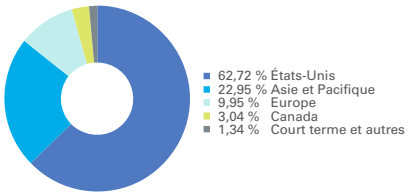
[2] Les rendements présentés sont ceux de l'indice maison FTSE EPRA/NAREIT Developed Net ($ CA) RT depuis le 1er janvier 2009.

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.

Répartition géographique



Principaux titres

(Nombre total de titres : 81)

Prologis Inc., REIT
Equinix Inc., REIT
Welltower Inc.
Simon Property Group Inc., REIT
Digital Realty Trust Inc., REIT
Goodman Group, REIT
Ventas Inc., REIT
Public Storage., REIT
Realty Income Corp., REIT
Vivmark Residential, REIT

Les principaux titres représentent 42,56 % 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[2]

	DDA†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**7,63**	**-6,44**	**3,19**	**6,63**	**12,46**	**4,20**	**5,69**	**5,33**
Indice[1-2]	**6,63**	**-6,03**	**3,67**	**4,28**	**11,30**	**2,92**	**3,36**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**5,38**	**10,38**	**10,50**	**-19,35**	**28,49**	**-5,93**	**20,29**	**4,23**	**6,84**	**-0,79**
Indice[1-2]	**4,44**	**10,09**	**6,73**	**-19,64**	**25,02**	**-10,63**	**15,75**	**2,87**	**2,98**	**0,96**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds alternatifs/spécialisés

Indiciel infrastructures mondiales (BlackRock)

Code de fonds : 897

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 8,6 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 : 2 027,7 millions
Date de création : juillet 2012

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

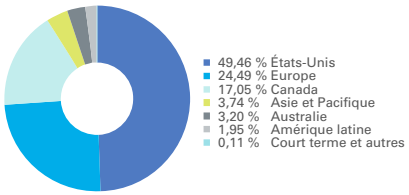
[1] Indice d'infrastructure globale Dow Jones Brookfield ($ CA)

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



Principaux titres

(Nombre total de titres : 108)

Enbridge Inc.	6,92 %
Williams Companies inc.	5,13 %
National Grid PLC	5,11 %
American Tower Corp., REIT	4,71 %
Corporation TC Énergie	4,04 %
Vinci SA	3,99 %
Kinder Morgan Inc.	3,65 %
Targa Resources Corp.	3,58 %
Cheniere Energy Inc.	3,43 %
ONEOK Inc.	3,32 %
Total	**43,88 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**6,27**	**-7,70**	**-6,10**	**4,84**	**15,38**	**9,24**	**7,56**	**9,45**
Indice[1]	**5,40**	**-7,83**	**-6,74**	**3,88**	**14,55**	**8,46**	**6,92**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**9,39**	**20,66**	**2,44**	**0,92**	**19,55**	**-8,42**	**22,73**	**0,94**	**8,82**	**9,08**
Indice[1]	**8,75**	**19,90**	**1,71**	**0,17**	**18,85**	**-8,61**	**22,19**	**0,43**	**8,18**	**8,63**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds alternatifs/spécialisés

Infrastructures mondiales (Lazard)

Code de fonds : 757

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
		■		

Actif net du Fonds : 77,5 millions

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

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Lazard Global Listed Infrastructure (Canada)
Actif net : 803,9 millions
Date de création : mars 2007

Gestionnaire de portefeuille

Lazard

LAZARD ASSET MANAGEMENT

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

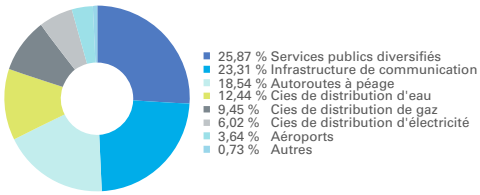
[1] Indice d'infrastructure globale Dow Jones Brookfield (Couvert en $ CA)

Fonds disponible seulement pour les contrats répondant à certains critères.

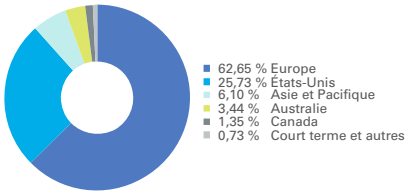
Fonds spécialisé disponible sur demande

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

Répartition sectorielle



Répartition géographique



Principaux titres

(Nombre total de titres : 27)

National Grid PLC	8,36 %
Exelon Corp.	8,21 %
American Tower Corp.	7,86 %
Crown Castle Inc.	7,85 %
Vinci SA	7,77 %
Snam SpA	7,21 %
Ferrovial NV	5,93 %
United Utilities Group PLC	5,83 %
Severn Trent PLC	4,89 %
Terna SpA	4,05 %
Total	**67,96 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**-1,80**	**-8,23**	**-7,54**	**3,54**	**13,23**	**9,85**	**9,74**	**12,38**
Indice[1]	**2,14**	**-8,15**	**-8,47**	**1,68**	**11,42**	**6,02**	**6,34**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**25,65**	**6,27**	**11,71**	**-0,29**	**20,86**	**-5,50**	**23,40**	**-3,11**	**23,10**	**10,00**
Indice[1]	**8,97**	**12,92**	**2,94**	**-3,79**	**21,67**	**-10,11**	**27,37**	**-5,11**	**13,71**	**11,36**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds alternatifs/spécialisés

Hypothèques commerciales (Addenda)

Code de fonds : 441

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 224,0 millions

Date de création : juillet 2019
Date de lancement : juillet 2019

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Commun Addenda Hypothèques Commerciales
Actif net : 3 985,2 millions
Date de création : juillet 1997

Gestionnaire de portefeuille

Addenda Capital

ADDENDA Gestion de placements 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

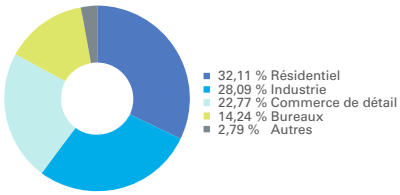
s.o.

[1] 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.

Répartition sectorielle



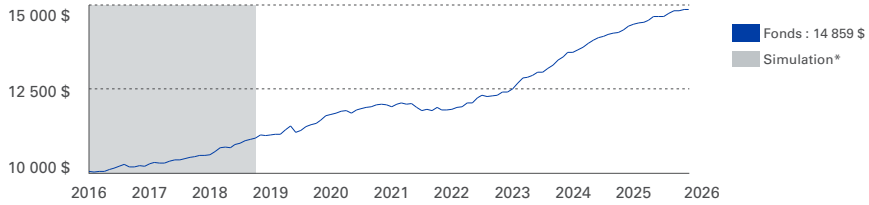
Caractéristiques

Nombre d'hypothèques	594
Taille moyenne des hypothèques	6,3 M$
Durée*	1,8 années
Rendement à l'échéance*	5,0 %

* 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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**2,57**	**0,22**	**1,40**	**3,42**	**6,21**	**4,31**	**4,04***	**4,24**
Indice[1]	**0,52**	**-0,91**	**0,27**	**0,85**	**4,74**	**2,05**	**1,96**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**5,45**	**7,14**	**7,15**	**-1,00**	**2,16**	**6,04**	**3,84***	**4,32***	**2,52***	**2,76***
Indice[1]	**3,88**	**5,70**	**5,02**	**-4,04**	**-0,93**	**5,29**	**3,10**	**1,91**	**0,08**	**1,01**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds alternatifs/spécialisés

Dette privée (TD)

Code de fonds : 442

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 112,2 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 : 1 569,8 millions
Date de création : juillet 2016

Gestionnaire de portefeuille

TD

TD Gestion de Placements

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.

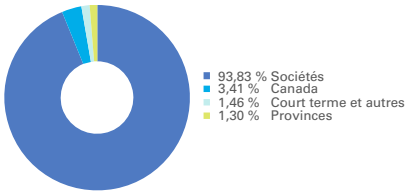
[1] Indice obligataire universel FTSE Canada

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

(Nombre total de titres : 279)

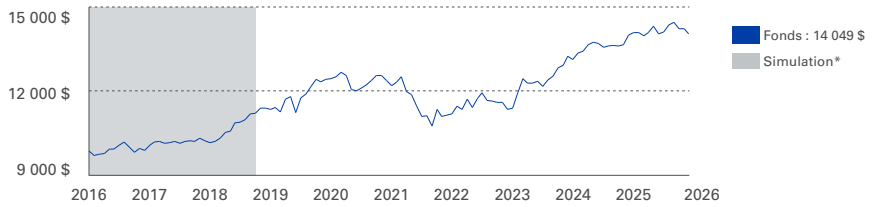


Caractéristiques

Qualité moyenne des obligations	BBB+
Rendement à l'échéance	5,5 %
Coupon moyen	5,0 %
Durée modifiée	6,7 années
Échéance moyenne	9,5 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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**0,62**	**-2,83**	**0,04**	**0,47**	**7,41**	**2,59**	**3,46***	**3,21**
Indice[1]	**-0,78**	**-2,96**	**-1,01**	**-1,10**	**4,75**	**0,30**	**1,29**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**4,06**	**7,79**	**9,78**	**-9,28**	**-1,39**	**12,60**	**9,04***	**1,16***	**4,72***	**-**
Indice[1]	**2,64**	**4,23**	**6,69**	**-11,69**	**-2,54**	**8,68**	**6,87**	**1,41**	**2,52**	**-**

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.
Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds alternatifs/spécialisés

Diversifié revenu fixe alternatif (iA)

Code de fonds : 333

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 76,4 millions
Date de création : mars 2020
Date de lancement : mars 2020

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA 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

[1] Indice obligataire universel FTSE Canada (55,18 %), Indice d'obligations à court terme FTSE Canada (44,82 %)

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.

Pondérations courantes

(Nombre total de titres : 5)

Fonds de revenu fixe	**28,50 %**
Fonds Industrielle Alliance Obligations (iA)	28,50 %
Fonds spécialisés - alternatifs	**83,51 %**
Fonds Industrielle Alliance Hypothèques commerciales (Addenda)	28,11 %
Fonds Industrielle Alliance Dette privée (TD)	19,71 %
FC143 Fonds Dette privée	19,35 %
Fonds Industrielle Alliance Dette immobilière (iA)	16,34 %
Autres	**-12,01 %**

Composition de l'actif cible

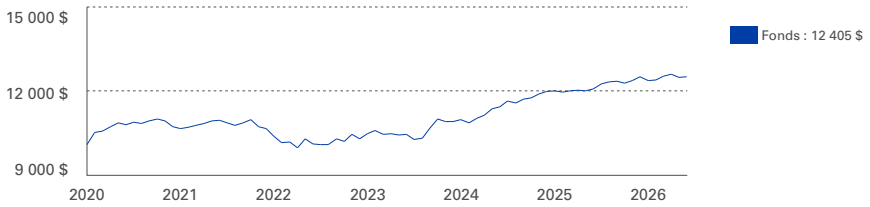
Fonds de revenu fixe	20,00 %
Fonds spécialisés - alternatifs	80,00 %

Caractéristiques du fonds

Qualité moyenne des obligations	n.d.
Rendement à l'échéance	5,0 %
Coupon moyen	n.d.
Durée modifiée	4,6 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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**0,97**	**-1,58**	**0,36**	**1,24**	**6,54**	**2,70**	**-**	**3,36**
Indice[1]	**-0,45**	**-2,40**	**-0,67**	**-0,56**	**4,67**	**0,79**	**-**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**4,57**	**6,90**	**7,72**	**-7,14**	**-0,05**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Indice[1]	**2,88**	**4,54**	**6,23**	**-9,28**	**-1,91**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

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

Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds alternatifs/spécialisés

Immobilier mondial direct - Portefeuilles (UBS)

Code de fonds : 152

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 52,6 millions
Date de création : septembre 2015
Date de lancement : novembre 2015

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.

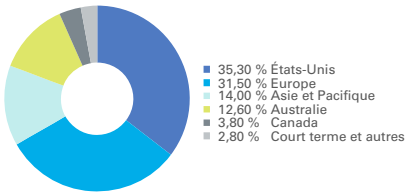
Style d'investissement et autres caractéristiques

— 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.

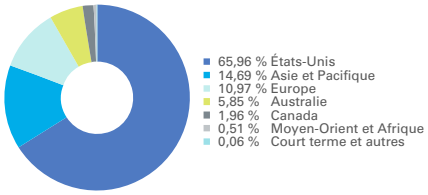
Stratégie de couverture des devises

Couverture active de certains fonds sous-jacents

Répartition géographique du fonds sous-jacent de UBS[3-4]

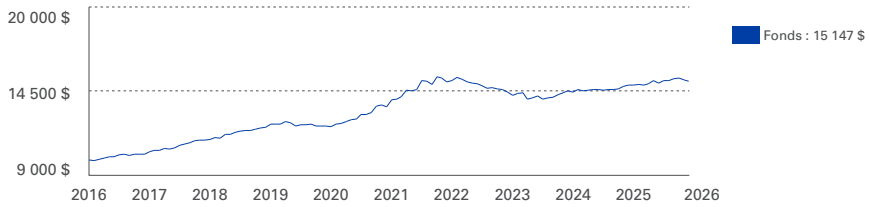


Répartition géographique du fonds sous-jacent de BlackRock



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[2]

	DDA†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**1,79**	**-0,96**	**0,97**	**1,82**	**1,66**	**2,36**	**4,24**	**4,50**
Indice[1]	**5,81**	**-0,35**	**4,10**	**6,41**	**7,24**	**6,55**	**6,06**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**2,69**	**0,74**	**-5,82**	**8,20**	**13,96**	**0,46**	**8,12**	**7,45**	**5,76**	**5,56**
Indice[1]	**5,75**	**6,79**	**7,04**	**3,75**	**11,46**	**2,26**	**7,88**	**4,98**	**5,25**	**4,11**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

1 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 %)

2 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.

3 Référez-vous à la page d'information du fonds sous-jacent de UBS, code 153, disponible dans le bulletin trimestriel sous ia.ca/entreprise/regime-retraite/publications, pour obtenir plus de détails sur sa composition.

4 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 égaler 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.

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds alternatifs/spécialisés

Immobilier mondial direct - 100 % (UBS)

Code de fonds : 153

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 184,8 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 : 7 859,4 millions
Date de création : mars 2012

Gestionnaire de portefeuille

UBS

Pourquoi choisir ce Fonds?

— Pour les investisseurs qui cherchent à investir dans le marché immobilier mondial direct

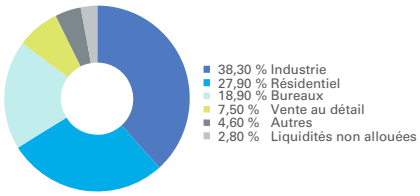
Style d'investissement et autres caractéristiques

— 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.

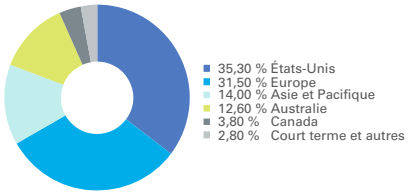
Stratégie de couverture des devises

Couverture active

Répartition sectorielle[3]



Répartition géographique[3]

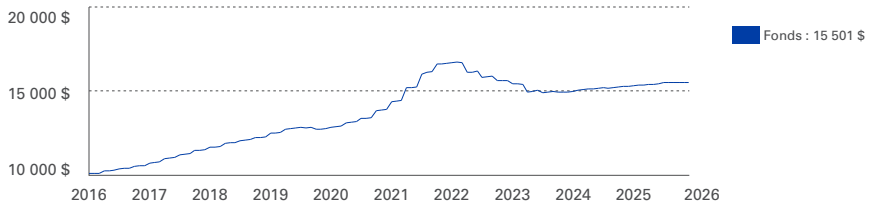


Caractéristiques du fonds[3]

Nombre d'immeubles	24303
Endettement (% de la valeur brute des actifs)	30,5

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[2]

	DDA†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**0,90**	**-0,07**	**0,43**	**1,35**	**-0,23**	**2,18**	**4,48**	**4,51**
Indice[1]	**5,65**	**1,12**	**4,34**	**7,03**	**6,24**	**7,53**	**6,79**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**1,88**	**-2,12**	**-7,61**	**15,53**	**11,80**	**2,99**	**7,20**	**8,48**	**6,58**	**5,83**
Indice[1]	**6,23**	**5,89**	**6,97**	**10,78**	**8,72**	**4,95**	**6,19**	**5,66**	**6,07**	**5,15**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

[1] Indice des Prix à la Consommation + 4 %

[2] 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.

[3] 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 égaler 100 %.

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.

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds alternatifs/spécialisés

Diversifié alternatif (iA)

Code de fonds : 334

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 162,7 millions
Date de création : mars 2020
Date de lancement : mars 2020

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA 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

[1] Indice des Prix à la Consommation + 4 % (32,77 %), Indice rendement absolu 8 % (18,27 %), Indice rendement absolu 10 % (17,55 %), Indice obligataire universel FTSE Canada (17,38 %), Indice rendement absolu 7,5 % (14,03 %)

[2] 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.

[3] 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.

Pondérations courantes

(Nombre total de titres : 5)

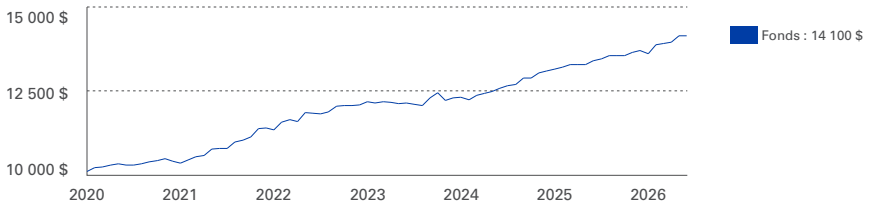
Fonds de revenu fixe	**13,77 %**
Fonds Industrielle Alliance Obligations (iA)	13,77 %
Fonds spécialisés - alternatifs	**86,30 %**
UBS (Lux) Real Estate Funds Selection - Global	40,42 %
Fonds Industrielle Alliance Infrastructures mondiales directes - 100 % (IFM)	17,54 %
FC145 Fonds Équité privée	16,87 %
FC144 Fonds Infrastructures	11,47 %
Autres	**-0,07 %**

Composition de l'actif cible

Fonds de revenu fixe	20,00 %
Fonds spécialisés - alternatifs	80,00 %

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[3]

	DDA†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**4,00**	**1,04**	**3,66**	**4,79**	**5,24**	**5,51**	-	**5,40**
Indice[1-2]	**4,57**	**0,68**	**3,14**	**5,88**	**6,99**	**6,58**	-	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**5,16**	**3,61**	**3,10**	**8,36**	**6,88**	-	-	-	-	-
Indice[1-2]	**6,60**	**6,67**	**7,78**	**5,41**	**4,45**	-	-	-	-	-

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

Au 30 septembre 2026

Fonds non offerts aux nouveaux clients

Actions mondiales à petite capitalisation (Mawer)

Code de fonds : 130

Échelle de risque

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Actif net du Fonds : 11,7 millions

Date de création : novembre 2013
Date de lancement : novembre 2013

Nom du fonds sous-jacent : Fonds Mawer Global Small Cap
Actif net : 1 562,2 millions
Date de création : octobre 2007

Gestionnaire de portefeuille

Mawer

MAWER

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.

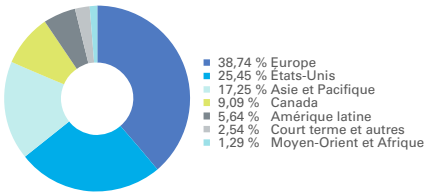
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

[1] 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



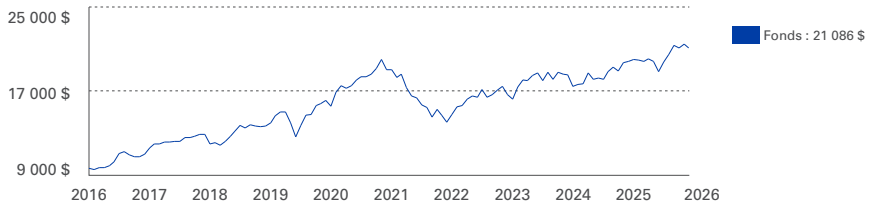
Principaux titres

(Nombre total de titres : 84)

Acter Group Corp. Ltd.	3,93 %
Bravida Holding AB	3,58 %
Esquire Financial Holdings, Inc.	3,57 %
XPS Pensions Group PLC	3,17 %
Fagron NV	2,97 %
Softcat PLC	2,92 %
RS Group PLC	2,66 %
Volution Group PLC	2,59 %
GPS Participacoes e Empreendimentos SA	2,52 %
Virbac	2,31 %
Total	**30,22 %**

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†	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lancement
Fonds	**6,31**	**-1,22**	**11,80**	**6,23**	**8,24**	**2,05**	**7,75**	**10,27**
Indice[1]	**16,44**	**-3,10**	**13,17**	**17,77**	**19,44**	**9,52**	**10,45**	

Rendements annuels au 31 décembre

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	**12,13**	**-2,05**	**15,87**	**-16,31**	**6,55**	**16,63**	**26,53**	**-0,93**	**22,86**	**1,16**
Indice[1]	**14,10**	**17,43**	**13,70**	**-12,76**	**15,11**	**14,29**	**18,35**	**-6,68**	**15,67**	**8,37**

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

iA Groupe financier

PRI Principles for Responsible Investment

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.

Prendre les devants

ia.ca

iA Groupe financier –
Une compagnie solide et de confiance

Fort de son expérience dans le domaine de l'assurance et de la gestion de patrimoine depuis plus de 130 ans, iA Groupe financier est synonyme de confiance pour ses clients! Fondé en 1892, le Groupe a toujours su, au fil du temps, adapter ses pratiques et son offre de produits et de services aux besoins évolutifs du marché pour répondre aux besoins de ses clients.

Notre mission est d'assurer le bien-être financier de nos clients en leur proposant des protections personnelles et des solutions d'investissement qui les aideront à atteindre leurs objectifs de vie.

SIÈGE SOCIAL

iA Groupe financier
1080, Grande Allée Ouest
C.P. 1907, succursale Terminus
Québec (Québec) G1K 7M3

Téléphone : 418 684-5222
Sans-frais: 1 800 567-5670
Télécopieur : 418 684-5187
pension@ia.ca

iA Groupe financier

F50-728 (26-11) ACC