

# Déclaration et gestion des conflits d'intérêts



Investia Services financiers inc. (« Investia » ou « nous »), conformément à des règles relatives à la réglementation en matière de valeurs mobilières qui ont récemment été renforcées et à notre engagement de transparence et d'équité envers nos clients, revoit actuellement la façon de résoudre tous les conflits d'intérêts qui existent et tous les conflits d'intérêts raisonnablement prévisibles entre nous et nos clients. Investia Services financiers inc. vise à gérer les conflits d'intérêts dans le meilleur intérêt de nos clients. Un conflit d'intérêts survient lorsque les intérêts de différentes personnes, plus particulièrement vos intérêts et ceux d'Investia ou d'un de ses employés, de ses représentants, de ses administrateurs ou de ses membres de la direction, sont incompatibles ou divergents.

## **Par conséquent, des conflits d'intérêts peuvent occasionnellement survenir entre vous et :**

- Investia ou votre représentant;
- une personne ou une compagnie avec laquelle nous avons un lien.

## **Nous avons adopté des politiques et des procédures pour résoudre efficacement les conflits d'intérêts dans le meilleur intérêt de nos clients.**

- Nous cherchons à éviter ou à minimiser les conflits lorsque cela est raisonnablement possible.
- Nous évitons les conflits interdits par la loi ainsi que les conflits importants que nous ne pouvons gérer efficacement dans votre meilleur intérêt.
- Nous contrôlons et gérons les conflits jugés acceptables en séparant physiquement différentes fonctions d'affaires, en restreignant les échanges internes d'information en personne ou par l'entremise de systèmes, en réduisant la possibilité qu'une part de notre organisation influence de façon inappropriée une autre part de notre organisation, en retirant tout incitatif financier pour les employés visant à favoriser un produit ou un service en particulier au détriment d'un autre produit ou service qui pourrait davantage convenir et en établissant et en testant notre examen opérationnel et nos processus d'approbation.

Tous les conseils, les produits et les services offerts aux clients par des représentants qui agissent au nom d'Investia doivent être proposés dans le cours normal des activités, sans que iA Groupe financier ou qu'une des entités qui y sont actuellement rattachées ou affiliées n'intervienne. Investia doit maintenir son autonomie opérationnelle et de prises de décisions à l'égard des conseils, des produits et des services qu'elle offre lorsqu'elle prend en considération le meilleur intérêt des clients.

La gamme de produits approuvée d'Investia comprend des fonds exclusifs et non exclusifs. Veuillez noter que

## **Investia fait partie du groupe iA Société financière**

Nous sommes une filiale à part entière de iA Société financière inc. (**iA Société financière**). Les liens que nous avons avec iA Société financière et ses autres filiales de services financiers (iA Groupe financier) créent des conflits d'intérêts lorsque nous vous fournissons des produits et des services qui proviennent d'autres entités membres de iA Groupe financier ou qui sont fournis par ces dernières. Cela signifie que nous pouvons vous encourager à faire davantage affaire avec nous ou avec d'autres entités de iA Groupe financier, et pouvons engager des sociétés affiliées à nous fournir des produits et services pour votre compte, en considérant toujours toutefois qu'il en est dans votre meilleur intérêt. Nous nous engageons dans de telles opérations ou ententes que lorsqu'elles nous sont permises en vertu des lois sur les valeurs mobilières applicables et lorsque nous estimons qu'elles sont dans votre meilleur intérêt. Tout lien que possède un membre de la direction ou un cadre d'Investia avec une autre entité de iA Groupe financier n'entraîne aucun conflit important étant donné qu'aucun individu n'est dans une position qui lui permettrait d'influencer personnellement des clients d'Investia pour qu'ils investissent dans des produits de placement de iA Groupe financier ni ne reçoit une rémunération sous forme de commission ou sous quelque autre forme qui pourrait avoir une incidence sur les prises de décisions ou qui pourrait exercer une influence qui serait à l'encontre du meilleur intérêt de nos clients. Les entités suivantes de iA Groupe financier sont des courtiers liés et/ou des émetteurs rattachés à Investia : Placements IA Clarington inc., un gestionnaire de fonds communs de placement et un gestionnaire de portefeuilles; – iA Gestion privée de patrimoine inc., un courtier en valeurs mobilières; – FIN-XO Securities Inc., un courtier en valeurs mobilières; – Industrielle Alliance, Gestion de placements inc., un gestionnaire de portefeuilles; – PPI Management Inc., une agence de courtage en assurance; – iA Global Asset Management Inc., un gestionnaire de portefeuilles; – IA Securities (USA) Inc., un courtier en valeurs mobilières, et; – iA Gestion privée de patrimoine É.-U., un conseiller en placement inscrit.

Placements IA Clarington inc. gère la famille de fonds de placement IA Clarington. Les fonds de placement IA Clarington représentent des émetteurs liés ou associés à Investia. Tous les fonds communs de placement offerts à nos clients, qu'ils soient exclusifs ou non exclusifs, sont évalués à des fins de convenance et assujettis au même processus de vérification diligente pour s'assurer que la recommandation est dans l'intérêt véritable du client en fonction du CVC et du profil de risque que nous avons pour le client. Investia et votre représentant de reçoivent aucune rémunération incitative ou additionnelle pour la recommandation des fonds communs de placement IA Clarington

## Rémunération d'Investia – Fonds communs de placement et autres investissements

Lorsque vous vous portez acquéreur ou que vous possédez un fonds commun de placement ou tout autre produit d'investissement par l'entremise d'Investia, Investia peut recevoir une commission au moment de la vente et peut également bénéficier d'une commission permanente (aussi connue sous le nom de « commission de suivi ») tout aussi longtemps que vous possédez le produit. Ces frais d'acquisition et ces commissions de suivi sont versés à Investia par le gestionnaire ou l'administrateur du produit. Pour les placements qui sont distribués publiquement en vertu d'un prospectus, on trouve la divulgation complète de ces paiements dans l'aperçu du fonds et dans les prospectus pour ces placements.

### Titres de série L d'iA Clarington

Depuis le 1<sup>er</sup> juin 2022, les fonds de la série L sont fermés à tout nouvel achat. Les clients ne peuvent que transférer des titres qu'ils possèdent déjà dans un autre fonds de la série L qui fait partie de leur portefeuille ou racheter les titres qu'ils possèdent déjà. Pour les titres de la série L de fonds communs d'IA, Clarington déjà en portefeuille, iA Clarington, en tant que gestionnaire, nous a versé une commission initiale au moment de l'achat. Si les titres sont rachetés dans les trois mois suivant leur achat, Investia remboursera la commission à iA Clarington. Cette entente est divulguée dans l'aperçu du fonds que vous avez reçu au moment d'investir dans des titres de la série L.

### Programme d'exonération de frais relatifs aux comptes autogérés Investia

Investia a mis sur pied un programme d'exonération de frais pour ses clients qui possèdent des comptes autogérés. Ainsi, lorsque vous avez 25 000 \$ ou plus d'investis dans des fonds de Placements IA Clarington inc., vous n'avez pas à payer les frais administratifs qui vous seraient normalement exigés. Placements IA Clarington inc. ne versera pas de compensation additionnelle à Investia ou à ses représentants relativement au Programme d'exonération de frais.

### Rémunération des représentants

Nous pouvons verser une rémunération à nos représentants en combinant un ou plusieurs des éléments suivants :

- Salaire de base;
- Rémunération établie en fonction de la valeur et/ou des types d'actifs sous administration;
- Pourcentage des commissions de vente et des commissions de suivi reçues par Investia; et
- Ententes de recommandation approuvées.

## Programme de comptes à honoraires

Des produits différents peuvent offrir divers niveaux de rémunération, et divers types de comptes (à honoraires et transactionnels). Pour éviter d'exiger deux fois les frais imputés aux comptes à honoraires, les produits dans lesquels les commissions sont incluses sont exclus de vos actifs pour le calcul des frais.



Investia  
Services financiers inc.

## Activités extérieures

Parfois, nos employés, nos représentants, nos administrateurs, nos gestionnaires, nos associés ou les membres de notre personnel peuvent participer à des activités extérieures. Avant de participer à une activité extérieure, ces derniers sont tenus, par nos politiques, de faire part de toute situation qui pourrait donner lieu à un conflit d'intérêts et de déterminer comment de tels conflits peuvent être résolus. Ils doivent par ailleurs obtenir l'approbation d'Investia avant de participer à l'activité.

## Cadeaux et divertissements

Nos représentants, nos membres de la direction et nos employés ne peuvent accepter de cadeaux ou de divertissements mis à part ceux que nous considérons comme conformes aux pratiques commerciales raisonnables et aux lois qui s'appliquent. Nous avons établi des seuils maximaux pour les cadeaux et les divertissements permis pour éviter toute perception que les cadeaux ou les divertissements influenceront les prises de décisions.

Avant de participer à une activité extérieure, ces derniers sont tenus, par nos politiques, de faire part de toute situation qui pourrait donner lieu à un conflit d'intérêts et de déterminer comment de tels conflits peuvent être évités.

## Opérations personnelles avec les clients

Pour résoudre ces conflits, Investia possède des politiques et des procédures qui interdisent formellement les opérations personnelles avec des clients qui ne sont pas des membres de la famille.

## Ententes de recommandation

Il peut y avoir des ententes de recommandation entre Investia et des membres de iA Groupe financier et/ou d'autres entités réglementées ou non réglementées. Une entente de recommandation survient lorsqu'un client potentiel est recommandé à ou par Investia par un tiers et que ce tiers ou Investia peut recevoir une commission pour recommandation. L'objectif des recommandations est de présenter à nos clients ou à nos clients potentiels les personnes qualifiées les plus à même de pouvoir les aider à atteindre leurs objectifs financiers. La vérification diligente que fait Investia de toutes les ententes de recommandation approuvées inclut la prise en compte de toute rémunération excessive pour recommandation en comparaison d'autres situations comparables et l'assurance que les frais imputés aux clients sont raisonnables comparativement aux investissements offerts par l'entremise d'Investia. Si une entente de recommandation est en place, une divulgation écrite vous sera fournie pour vous expliquer les détails propres à l'entente de recommandation.

## Stratégie de prêt pour investissement

Emprunter de l'argent pour investir (« levier financier ») ne convient pas à tous les investisseurs. Nous vous invitons à prendre connaissance des risques et des facteurs importants décrits dans le *Document d'information sur la relation* avant d'envisager d'emprunter pour investir et de discuter avec votre représentant pour voir si cette stratégie vous convient ou non. Considérant que l'achat de fonds communs de placement financé par emprunt peut fournir un incitatif financier aux représentants, nous traitons des conflits potentiels inhérents dans la stratégie de levier financier proposée en nous assurant que le représentant se conforme à la politique sur le levier financier d'Investia et revoyons chaque investissement financé par emprunt pour nous assurer qu'il convient au client et qu'il est dans son intérêt véritable.

ON S'INVESTIT, POUR VOUS.