

# COUP D'OEIL SUR LES FONDs - Codes de fonds et ratios de frais de gestion (RFG)


SEPTEMBRE 2014  
(version électronique seulement)


Fonds	Compagnie de gestion de fonds	Principaux gestionnaires de portefeuille	Répartition de l'actif (%)			Programme Épargne et Retraite IAG								Ecoflextra				Ecoflex <sup>(2)</sup> et Mes études <sup>(3)</sup>
			Revenu (%)	Actions canadiennes (%)	Actions mondiales (%)	Série Classique 75/75		Série 75/100		Série Ecoflex 100/100		Série Ecoflextra 75/100		Série Classique 75/75 <sup>(2)</sup>		Série Rachat garanti		
						RFG (%)	RFG (%)	FRAIS (%)	RFG (%)	FRAIS (%)	RFG (%)	FRAIS (%)	RFG (%)	FRAIS (%)	RFG (%)	FRAIS (%)	RFG (%)	
<b>FONDS FOCUS</b> Définitions : RFG = Ratio de frais de gestion <sup>(1)</sup> Frais = Frais de garantie																		
Focus prudent	Industrielle Alliance	Équipe de gestionnaires	75	15	10	2,49	2,80	0,10	2,80	0,25	2,80	0,60	2,51	2,80	0,25	0,60	3,12	
Focus modéré	Industrielle Alliance	Équipe de gestionnaires	60	25	15	2,53	2,90	0,10	2,90	0,40	2,90	0,80	2,52	2,91	0,35	0,80	3,17	
Focus équilibré	Industrielle Alliance	Équipe de gestionnaires	45	35	20	2,58	2,98	0,10	2,98	0,40	2,98	0,80	2,60	2,99	0,35	0,80	3,19	
Focus croissance	Industrielle Alliance	Équipe de gestionnaires	30	45	25	2,65	3,08	0,10	3,08	0,50	3,08	1,05	2,68	3,07	0,50	1,00	3,22	
Focus audacieux	Industrielle Alliance	Équipe de gestionnaires	15	55	30	2,65	3,10	0,20	3,10	0,65	3,10	1,40	2,71	3,11	0,70	1,20	3,26	
<b>FONDS SÉLECTION</b>																		
Sélection prudent	Industrielle Alliance	Équipe de gestionnaires	75	15	10	2,48	2,75	0,10	2,75	0,25	2,75	0,60	2,30	2,69	0,25	0,60	2,92	
Sélection modéré	Industrielle Alliance	Équipe de gestionnaires	60	22	18	2,55	2,84	0,10	2,84	0,40	2,84	0,80	2,55	2,83	0,35	0,80	3,07	
Sélection équilibré	Industrielle Alliance	Équipe de gestionnaires	45	30	25	2,63	2,94	0,10	2,94	0,40	2,94	0,80	2,63	2,94	0,35	0,80	3,22	
Sélection croissance	Industrielle Alliance	Équipe de gestionnaires	30	37	33	2,72	3,06	0,10	3,06	0,50	3,06	1,05	2,72	3,06	0,50	1,00	3,40	
Sélection audacieux	Industrielle Alliance	Équipe de gestionnaires	15	45	40	2,80	3,16	0,20	3,16	0,65	3,16	1,40	2,80	3,16	0,70	1,20	3,57	
<b>FONDS DE REVENU</b>																		
Marché monétaire <sup>(5)</sup>	Industrielle Alliance	C. Pouliot, F. Lalande, L. Gagnon	100	-	-	1,31	1,59	0,10	1,59	0,25	1,59	0,60	1,36	1,60	0,25	0,60	1,59	
Obligations court terme	Industrielle Alliance	C. Pouliot, F. Lalande, L. Gagnon	100	-	-	2,09	2,29	0,10	2,29	0,25	2,29	0,60	2,13	2,29	0,25	0,60	2,35	
Obligations <sup>(5)</sup>	Industrielle Alliance	C. Pouliot, F. Lalande, L. Gagnon	100	-	-	2,10	2,31	0,10	2,31	0,25	2,31	0,60	2,11	2,30	0,25	0,60	2,36	
Stratégie d'obligations de sociétés	IA Clarington	Dan Bastasic	100	-	-	2,08	2,40	0,10	2,40	0,25	2,40	0,60	2,12	2,43	0,35	0,60	2,66	
Tactique obligations (Aston Hill)	Aston Hill Investments Inc.	Ben Cheng	100	-	-	2,17	2,42	0,10	2,42	0,25	2,42	0,60	2,16	2,53	0,35	0,60	2,74	
Obligations rendement réel	Industrielle Alliance	C. Pouliot, F. Lalande, L. Gagnon	100	-	-	2,12	2,41	0,10	2,41	0,25	2,41	0,60	2,20	-	-	-	2,66	
Revenu fixe mondial (PIMCO)	PIMCO	Alfred Murata, Dan Ivascyn	100	-	-	2,25	2,45	0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>FONDS DIVERSIFIÉS</b>																		
Diversifié sécurité	Industrielle Alliance	Clément Gignac	70	15	15	2,48	2,88	0,10	2,88	0,25	2,88	0,60	2,45	2,82	0,25	0,60	3,05	
Diversifié <sup>(5)</sup>	Industrielle Alliance	Clément Gignac	50	25	25	2,53	2,90	0,10	2,90	0,40	2,90	0,80	2,50	2,87	0,35	0,80	3,07	
Diversifié opportunité	Industrielle Alliance	Clément Gignac	30	40	30	2,55	2,92	0,10	2,92	0,50	2,92	1,05	2,56	2,87	0,50	1,00	3,10	
Répartition d'actifs canadiens Fidelity	Fidelity Investments	Geoffrey Stein, Derek Young	35	65	-	2,75	3,18	0,10	3,18	0,50	3,18	1,05	2,75	3,19	0,50	1,00	3,63	
Équilibré canadien (QV)	QV Investors	Darren Dansereau, Wendy Booker-Urban	40	60	-	2,48	3,08	0,10	3,08	0,50	3,08	1,05	2,52	3,11	0,50	1,00	3,62	
Équilibré ISR (Inhance)	Inhance Inv. Mgmt	Stephen MacInnes	40	35	25	2,72	3,05	0,10	3,05	0,50	3,05	1,05	2,75	3,15	0,50	1,00	3,66	
Diversifié revenu	Industrielle Alliance	Clément Gignac	35	40	25	2,55	3,02	0,10	3,02	0,50	3,02	1,05	2,60	2,76	0,50	1,00	2,93	
Stratégie revenu	IA Clarington	Dan Bastasic	40	60	-	2,45	3,09	0,10	3,09	0,50	3,09	1,05	-	-	-	-	3,60	
Diversifié mondial (Aston Hill)	Aston Hill Investments Inc.	Ben Cheng	40	-	60	2,60	3,15	0,10	3,15	0,50	3,15	1,05	2,62	3,16	0,50	1,00	3,34	
Tactique revenu (Aston Hill)	Aston Hill Investments Inc.	Ben Cheng	40	60	-	2,48	3,09	0,10	3,09	0,50	3,09	1,05	2,49	3,13	0,50	1,00	3,63	
Revenu mensuel (PH&N)	PH&N	Scott Lamont, Scott Lysakowski	50	50	-	2,72	3,13	0,10	3,13	0,50	3,13	1,05	-	-	-	-	3,60	
Stratégie croissance et revenu américain	IA Clarington	Dan Bastasic	25	-	75	-	-	-	-	-	2,82	1,05	-	2,81	0,50	1,00	-	
<b>FONDS HYBRIDES CANADIENS</b>																		
Hybride Actions revenu stratégique 75/25	IA Clarington	Dan Bastasic	25	75	-	2,39	2,57	0,10	2,57	0,50	2,57	1,25	-	-	-	-	-	
Hybride Dividendes croissance 75/25	Industrielle Alliance	Gil Lamothe	25	75	-	2,41	2,67	0,10	2,67	0,50	2,67	1,25	-	-	-	-	-	
Hybride Actions canadiennes (Leon Frazer) 75/25	Leon Frazer & Associés	Douglas Kee, Ryan Bushell	25	75	-	2,36	2,98	0,10	2,98	0,50	2,98	1,25	-	-	-	-	-	
Hybride Dividendes Fidelity 75/25	Fidelity Investments	Geoffrey Stein, Derek Young	25	75	-	2,57	3,06	0,20	3,06	0,65	3,06	1,40	-	-	-	-	-	
Hybride Indiciel canadien 75/25	Industrielle Alliance	David Caron	25	75	-	2,42	2,77	0,20	2,77	0,65	2,77	1,40	-	-	-	-	-	
Hybride Sélect canadien 75/25 <sup>(4)</sup>	Industrielle Alliance	David Caron	25	75	-	2,52	2,82	0,20	2,82	0,65	2,82	1,40	-	-	-	-	-	
Hybride Actions canadiennes - valeur 75/25	Industrielle Alliance	Luc Fournier	25	65	10	2,58	2,92	0,20	2,92	0,65	2,92	1,40	-	-	-	-	-	
Hybride Actions canadiennes (Taylor AM) 75/25	Taylor Asset Management	David Taylor	25	75	-	2,77	3,14	0,20	3,14	0,65	3,14	1,40	-	-	-	-	-	
Hybride Actions canadiennes - entreprises dominantes 75/25	Industrielle Alliance	Marc Gagnon	25	75	-	2,39	2,80	0,20	2,80	0,65	2,80	1,40	-	-	-	-	-	
Hybride Frontière Nord <sup>MD</sup> Fidelity 75/25	Fidelity Investments	Maxime Lemieux	25	75	-	2,58	3,25	0,20	3,25	0,65	3,25	1,40	-	-	-	-	-	
Hybride Actions canadiennes - croissance 75/25	Industrielle Alliance	Marc Gagnon	25	75	-	2,53	2,79	0,20	2,79	0,65	2,79	1,40	-	-	-	-	-	
Hybride Potentiel Canada Fidelity 75/25	Fidelity Investments	Hugo Lavallée	25	75	-	2,59	3,24	0,20	3,24	0,65	3,24	1,40	-	-	-	-	-	
Hybride Actions canadiennes à petite capitalisation (QV) 75/25	QV Investors	Joe Jugovic, Ian Cooke	25	75	-	2,81	3,16	0,20	3,16	0,65	3,16	1,40	-	-	-	-	-	
<b>FONDS HYBRIDES MONDIAUX</b>																		
Hybride Dividende mondial (Dynamique) 75/25	Fonds d'invest. Dynamique	David Fingold	25	-	75	2,77	3,13	0,20	3,13	0,65	3,13	1,40	-	-	-	-	-	
Hybride Actions mondiales 75/25	Industrielle Alliance	S. Ipek, P. Chapdelaine, P. Trotter	25	-	75	2,68	3,02	0,20	3,02	0,65	3,02	1,40	-	-	-	-	-	
Hybride Actions mondiales (Templeton) 75/25	Plac. Franklin Templeton	Peter M. Moeschter	25	-	75	2,62	3,29	0,20	3,29	0,65	3,29	1,40	-	-	-	-	-	
Hybride Actions mondiales (Mackenzie Cundill) 75/25	Mackenzie Cundill	Lawrence Chin	25	-	75	2,82	3,35	0,20	3,35	0,65	3,35	1,40	-	-	-	-	-	


Fonds Définitions : RFG = Ratio de frais de gestion <sup>(1)</sup> Frais = Frais de garantie	Compagnie de gestion de fonds	Principaux gestionnaires de portefeuille	Répartition de l'actif (%)			Programme Épargne et Retraite IAG								Ecoflextra				Ecoflex <sup>(2)</sup> et Mes études <sup>(3)</sup>	
			Revenu (%)	Actions canadiennes (%)	Actions mondiales (%)	Série Classique 75/75		Série 75/100		Série Ecoflex 100/100		Série Ecoflextra 75/100		Série Classique 75/75 <sup>(2)</sup>	Série Rachat garanti		FRAIS (%) Contrats avant 01-01-09		FRAIS (%) Contrats après 01-01-09
						RFG (%)	RFG (%)	FRAIS (%)	RFG (%)	FRAIS (%)	RFG (%)	FRAIS (%)	RFG (%)		FRAIS (%)	RFG (%)			
<b>FONDS HYBRIDES MONDIAUX (SUITE)</b>																			
Hybride Opportunités mondiales (Radin) 75/25	Radin Capital Partners	Brad Radin	25	-	75	2,46	3,24	0,20	3,24	0,65	3,24	1,40	-	-	-	-	-		
Hybride Actions mondiales Conviction 75/25	Industrielle Alliance	M. Gagnon, P. Trottier, P. Chapdelaine, S. Ipek	25	25	50	2,55	3,00	0,20	3,00	0,65	3,00	1,40	-	-	-	-	-		
Hybride Fidelity Étoile du Nord <sup>MD</sup> 75/25	Fidelity Investments	D. Dupont, J. Tillinghast	25	-	75	2,78	3,27	0,20	3,27	0,65	3,27	1,40	-	-	-	-	-		
Hybride Actions américaines (Sarbit) 75/25	Sarbit Advisory Services	Larry Sarbit	25	-	75	2,63	3,11	0,20	3,11	0,65	3,11	1,40	-	-	-	-	-		
<b>FONDS D' ACTIONS CANADIENNES</b>																			
Actions revenu stratégique	IA Clarington	Dan Bastasic	-	100	-	2,47	2,70	0,20	2,70	0,75	-	-	2,53	2,52	0,70	1,20	2,58		
Dividendes croissance	Industrielle Alliance	Gil Lamothe	-	100	-	2,48	2,76	0,20	2,76	0,75	-	-	2,54	2,79	0,70	1,20	2,82		
Actions canadiennes (Leon Frazer)	Leon Frazer & Associés	Douglas Kee, Ryan Bushell	-	100	-	2,51	3,15	0,20	3,15	0,75	-	-	2,48	3,07	0,70	1,20	3,17		
Dividendes Fidelity	Fidelity Investments	Geoffrey Stein, Derek Young	-	100	-	2,72	3,23	0,30	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Indiciel canadien	Industrielle Alliance	David Caron	-	100	-	2,59	2,92	0,30	-	-	-	-	2,58	2,91	0,80	1,30	2,95		
Sélect canadien <sup>(4)</sup>	Industrielle Alliance	David Caron	-	100	-	2,67	2,97	0,30	-	-	-	-	2,68	2,91	0,80	1,30	3,01		
Actions canadiennes – valeur <sup>(5)</sup>	Industrielle Alliance	Luc Fournier	10	70	20	2,65	3,00	0,30	-	-	-	-	2,67	3,02	0,80	1,30	3,07		
Actions canadiennes (Jarislowsky)	Jarislowsky Fraser	Comité de stratégie	-	100	-	-	-	-	-	-	-	-	3,28	3,32	0,80	1,30	-		
Actions canadiennes (Taylor AM)	Taylor Asset Management	David Taylor	-	100	-	2,93	3,30	0,30	-	-	-	-	3,00	3,25	0,80	1,30	3,33		
Actions canadiennes - entreprises dominantes	Industrielle Alliance	Marc Gagnon	-	100	-	2,51	2,92	0,30	-	-	-	-	2,42	2,89	0,80	1,30	-		
Frontière Nord <sup>MD</sup> Fidelity	Fidelity Investments	Maxime Lemieux	-	100	-	2,75	3,33	0,30	-	-	-	-	2,79	3,36	0,80	1,30	3,63		
Actions canadiennes – croissance	Industrielle Alliance	Marc Gagnon	-	100	-	2,64	2,97	0,30	-	-	-	-	2,64	2,89	0,80	1,30	2,96		
Potentiel Canada Fidelity	Fidelity Investments	Hugo Lavallée	-	100	-	2,73	3,43	0,30	-	-	-	-	2,80	3,36	0,80	1,30	3,64		
Actions canadiennes à petite capitalisation (QV)	QV Investors	Équipe de gestionnaires	-	100	-	2,94	3,32	0,30	-	-	-	-	3,04	3,27	0,80	1,30	3,77		
<b>FONDS D' ACTIONS AMÉRICAINES ET INTERNATIONALES</b>																			
Dividende mondial (Dynamique)	Fonds d'invest. Dynamique	David Fingold	-	-	100	2,86	3,27	0,30	-	-	-	-	2,92	3,20	0,80	1,30	3,45		
Actions mondiales (QV)	QV Investors	Joe Jugovic	-	-	100	-	-	-	-	-	-	-	2,95	3,10	0,80	1,30	-		
Actions mondiales	Industrielle Alliance	S. Ipek, P. Chapdelaine, P. Trottier	-	-	100	2,75	3,15	0,30	-	-	-	-	2,76	3,10	0,80	1,30	3,46		
Actions mondiales (Templeton)	Plac. Franklin Templeton	Peter M. Moeschter	-	-	100	2,75	3,45	0,30	-	-	-	-	2,77	3,39	0,80	1,30	3,60		
Actions mondiales (Mackenzie Cundill)	Mackenzie Cundill	Lawrence Chin	-	-	100	2,99	3,26	0,30	-	-	-	-	3,03	3,45	0,80	1,30	-		
Opportunités mondiales (Radin)	Radin Capital Partners	Brad Radin	-	-	100	2,65	3,40	0,30	-	-	-	-	-	-	-	-	3,95		
Actions mondiales Conviction	Industrielle Alliance	M. Gagnon, P. Chapdelaine	-	34	66	2,79	3,19	0,30	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Fidelity Étoile du Nord <sup>MD</sup>	Fidelity Investments	D. Dupont, J. Tillinghast	-	-	100	2,90	3,35	0,30	-	-	-	-	2,97	3,38	0,80	1,30	3,69		
Actions mondiales à petite capitalisation (Deutsche AWM)	Deutsche AWM	Joseph Axtell	-	-	100	-	-	-	-	-	-	-	3,41	3,38	0,80	1,30	3,57		
Indiciel international	BlackRock	Équipe de gestionnaires	-	-	100	2,63	2,92	0,30	-	-	-	-	2,66	2,94	0,80	1,30	2,96		
Actions internationales	Industrielle Alliance	Sevgi Ipek, Pierre Chapdelaine	-	-	100	2,76	3,19	0,30	-	-	-	-	2,81	2,94	0,80	1,30	3,63		
Actions internationales (Templeton) <sup>(5)</sup>	Plac. Franklin Templeton	Maarten Bloemen	-	-	100	2,83	3,29	0,30	-	-	-	-	2,88	3,45	0,80	1,30	3,63		
Actions internationales (MFS)	MFS Gest. placements Can.	Marcus Smith, Daniel Ling	-	-	100	-	-	-	-	-	-	-	3,27	3,24	0,80	1,30	3,47		
Actions Europe Fidelity	Fidelity Investments	Peter Hadden, Stephen Oler	-	-	100	2,80	3,43	0,30	-	-	-	-	2,87	3,40	0,80	1,30	3,70		
Indiciel américain	SSGA (State Street)	Équipe de gestionnaires	-	-	100	2,65	2,95	0,30	-	-	-	-	2,66	2,90	0,80	1,30	2,97		
Actions américaines	Industrielle Alliance	Pierre Trottier	-	-	100	2,77	3,00	0,30	-	-	-	-	2,80	3,12	0,80	1,30	3,37		
Dividendes croissance américains <sup>(5)</sup>	Industrielle Alliance	Pierre Trottier	-	-	100	2,57	3,27	0,30	-	-	-	-	2,63	3,28	0,80	1,30	3,49		
Actions américaines (Sarbit)	Sarbit Advisory Services	Larry Sarbit	-	-	100	2,76	3,25	0,30	-	-	-	-	2,81	3,25	0,80	1,30	3,92		
<b>FONDS SPÉCIALISÉS</b>																			
Asie pacifique (Dynamique)	Fonds d'invest. Dynamique	Chuck Wong	-	-	100	2,95	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,19	
Marchés émergents (Mackenzie Cundill) <sup>(5)</sup>	Mackenzie Cundill	James Morton	-	-	100	3,54	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,42	
Soins de santé mondiaux (Renaissance)	Gestion d'actifs CIBC	Wellington Management	-	-	100	3,38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,75	
Revenu immobilier	Industrielle Alliance	Marc Gagnon	15	85	-	2,71	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,89	
Indiciel américain DAQ	Industrielle Alliance	Pierre Trottier	-	-	100	2,67	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,96	
<b>FONDS DISTINCTION</b>																			
Distinction prudent	Industrielle Alliance	Équipe de gestionnaires	55	35	10	-	-	-	-	-	2,84	0,80	-	2,90	0,35	0,80	-		
Distinction modéré	Industrielle Alliance	Équipe de gestionnaires	50	35	15	-	-	-	-	-	2,93	0,80	-	3,00	0,35	0,80	-		
Distinction équilibré	Industrielle Alliance	Équipe de gestionnaires	40	35	25	-	-	-	-	-	2,97	1,05	-	3,04	0,50	1,00	-		
Distinction croissance	Industrielle Alliance	Équipe de gestionnaires	25	45	30	-	-	-	-	-	3,17	1,05	-	3,21	0,50	1,00	-		
Distinction audacieux	Industrielle Alliance	Équipe de gestionnaires	15	45	40	-	-	-	-	-	3,26	1,40	-	3,26	0,70	1,20	-		

<sup>(1)</sup> Les ratios de frais de gestion indiqués reposent sur les données du 1<sup>er</sup> octobre 2013 et peuvent varier en tout temps. <sup>(2)</sup> Le contrat Ecoflex et la série Classique 75/75 du contrat Ecoflextra ne sont pas offerts aux nouvelles ventes, mais sont disponibles pour les investissements (dépôts) dans les contrats existants. <sup>(3)</sup> Le contrat Mes études est offert à la vente. <sup>(4)</sup> Le Fonds Sélect canadien n'est pas offert dans les contrats enregistrés et les CELI. <sup>(5)</sup> Dans les contrats Ecoflex émis avant janvier 1997 qui comportent la garantie 1, seuls les fonds accompagnés de la note 5 sont offerts.

 Ce fonds sera offert à la vente à compter du 20 oct. 2014

 Le nom du Fonds Dividende mondial (BNP Paribas) a changé pour Fonds Actions mondiales (QV) le 2 juillet 2014.

 Le 7 novembre 2014, ce fonds sera fermé à la vente dans les séries dont les frais sont de couleur orangée et les actifs seront transférés dans un fonds de remplacement (voir communiqué du 29 août 2014). À compter du 8 septembre, aucun investissement n'est permis dans les séries touchées.

 La série Ecoflextra et la série Rachat garanti ne sont pas offertes à la vente ni disponibles pour les nouveaux dépôts dans les contrats existants. Toutefois, pour les contrats émis entre le 1<sup>er</sup> avril et le 2 novembre 2012, les transferts entre fonds appartenant à la série Ecoflextra ne peuvent toucher que les cinq premiers fonds de la catégorie des fonds de revenu.



	PROGRAMME ÉPARGNE ET RETRAITE IAG												ECOFLEX <sup>TRA</sup>						ECOFLEX <sup>(2)</sup> ET MES ÉTUDES <sup>(3)</sup>		
	Série Classique 75/75			Série 75/100			Série Ecoflex 100/100			Série Ecoflex <sup>tra</sup> 75/100			Série Classique 75/75 <sup>(2)</sup>			Série Rachat garanti			FAR	CB	FAI
	FAR	CB	FAI	FAR	CB	FAI	FAR	CB	FAI	FAR	CB	FAI	FAR	CB	FAI	FAR	CB	FAI			
<b>FONDS D' ACTIONS CANADIENNES</b>																					
Actions revenu stratégique	48050	48051	48055	38050	38051	38055	58050	58051	58055	-	-	-	18050	18051	18055	28050	28051	28055	805	806	807
Dividendes croissance	46950	46951	46955	36950	36951	36955	56950	56951	56955	-	-	-	16950	16951	16955	26950	26951	26955	695	696	697
Actions canadiennes (Leon Frazer)	46550	46551	46555	36550	36551	36555	56550	56551	56555	-	-	-	16550	16551	16555	26550	26551	26555	655	656	657
Dividendes Fidelity	44480	44481	44485	34480	34481	34485	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Indiciel canadien	47050	47051	47055	37050	37051	37055	-	-	-	-	-	-	17050	17051	17055	27050	27051	27055	705	706	707
Sélect canadien <sup>(4)</sup>	47400	47401	47405	37400	37401	37405	-	-	-	-	-	-	17400	17401	17405	27400	27401	27405	740	741	742
Actions canadiennes – valeur <sup>(5)</sup>	46000	46001	46005	36000	36001	36005	-	-	-	-	-	-	16000	16001	16005	26000	26001	26005	600	601	602
Actions canadiennes (Jarislowsky)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14100	14101	14105	24100	24101	24105	-	-	-
Actions canadiennes (Taylor AM)	47150	47151	47155	37150	37151	37155	-	-	-	-	-	-	17150	17151	17155	27150	27151	27155	715	716	717
Actions canadiennes - entreprises dominantes	44080	44081	44085	34080	34081	34085	-	-	-	-	-	-	14080	14081	14085	24080	24081	24085	-	-	-
Frontière Nord <sup>MD</sup> Fidelity	47800	47801	47805	37800	37801	37805	-	-	-	-	-	-	17800	17801	17805	27800	27801	27805	780	781	782
Actions canadiennes – croissance	47250	47251	47255	37250	37251	37255	-	-	-	-	-	-	17250	17251	17255	27250	27251	27255	725	726	727
Potentiel Canada Fidelity	47900	47901	47905	37900	37901	37905	-	-	-	-	-	-	17900	17901	17905	27900	27901	27905	790	791	792
Actions canadiennes à petite capitalisation (QV)	44090	44091	44095	34090	34091	34095	-	-	-	-	-	-	14090	14091	14095	24090	24091	24095	4090	4091	4092
<b>FONDS D' ACTIONS AMÉRICAINES ET INTERNATIONALES</b>																					
Dividende mondial (Dynamique)	46750	46751	46755	36750	36751	36755	-	-	-	-	-	-	16750	16751	16755	26750	26751	26755	675	676	677
Actions mondiales (QV)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14110	14111	14115	24110	24111	24115	-	-	-
Actions mondiales	44220	44221	44225	34220	34221	34225	-	-	-	-	-	-	14220	14221	14225	24220	24221	24225	4220	4221	4222
Actions mondiales (Templeton)	47350	47351	47355	37350	37351	37355	-	-	-	-	-	-	17350	17351	17355	27350	27351	27355	735	736	737
Actions mondiales (Mackenzie Cundill)	44060	44061	44065	34060	34061	34065	-	-	-	-	-	-	14060	14061	14065	24060	24061	24065	-	-	-
Opportunités mondiales (Radin)	44540	44541	44545	34540	34541	34545	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4540	4541	4542
Actions mondiales Conviction	44490	44491	44495	34490	34491	34495	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fidelity Étoile du Nord <sup>MD</sup>	48150	48151	48155	38150	38151	38155	-	-	-	-	-	-	18150	18151	18155	28150	28151	28155	815	816	817
Actions mondiales à petite capitalisation (Deutsche AWM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15950	15951	15955	25950	25951	25955	595	596	597
Indiciel international	48500	48501	48505	38500	38501	38505	-	-	-	-	-	-	18500	18501	18505	28500	28501	28505	850	851	852
Actions internationales	44210	44211	44215	34210	34211	34215	-	-	-	-	-	-	14210	14211	14215	24210	24211	24215	4210	4211	4212
Actions internationales (Templeton) <sup>(5)</sup>	46900	46901	46905	36900	36901	36905	-	-	-	-	-	-	16900	16901	16905	26900	26901	26905	690	691	692
Actions internationales (MFS)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17550	17551	17555	27550	27551	27555	755	756	757
Actions Europe Fidelity	48000	48001	48005	38000	38001	38005	-	-	-	-	-	-	18000	18001	18005	28000	28001	28005	800	801	802
Indiciel américain	47300	47301	47305	37300	37301	37305	-	-	-	-	-	-	17300	17301	17305	27300	27301	27305	730	731	732
Actions américaines	44200	44201	44205	34200	34201	34205	-	-	-	-	-	-	14200	14201	14205	24200	24201	24205	4200	4201	4202
Dividendes croissance américains <sup>(5)</sup>	48250	48251	48255	38250	38251	38255	-	-	-	-	-	-	18250	18251	18255	28250	28251	28255	825	826	827
Actions américaines (Sarbit)	44240	44241	44245	34240	34241	34245	-	-	-	-	-	-	14240	14241	14245	24240	24241	24245	4240	4241	4242
<b>FONDS SPÉCIALISÉS</b>																					
Asie pacifique (Dynamique) <sup>(6)</sup>	45000	45001	45005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100, 500	101, 501	102, 502
Marchés émergents (Mackenzie Cundill) <sup>(5) (6)</sup>	46300	46301	46305	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130, 630	131, 631	132, 632
Soins de santé mondiaux (Renaissance)	47850	47851	47855	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	785	786	787
Revenu immobilier	45650	45651	45655	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	565	566	567
Indiciel américain DAQ <sup>(6)</sup>	48600	48601	48605	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160, 860	161, 861	162, 862
<b>FONDS DISTINCTION</b>																					
Distinction prudent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64000	64001	64005	-	-	-	24000	24001	24005	-	-	-
Distinction modéré	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64010	64011	64015	-	-	-	24010	24011	24015	-	-	-
Distinction équilibré	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64020	64021	64025	-	-	-	24020	24021	24025	-	-	-
Distinction croissance	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64040	64041	64045	-	-	-	24040	24041	24045	-	-	-
Distinction audacieux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64050	64051	64055	-	-	-	24050	24051	24055	-	-	-

<sup>(1)</sup> Les ratios de frais de gestion indiqués reposent sur les données du 1<sup>er</sup> octobre 2013 et peuvent varier en tout temps. <sup>(2)</sup> Le contrat Ecoflex et la série Classique 75/75 du contrat Ecoflex<sup>tra</sup> ne sont plus offerts aux nouvelles ventes, mais sont disponibles pour les investissements (dépôts) dans les contrats existants. <sup>(3)</sup> Le contrat Mes études est offert à la vente. <sup>(4)</sup> Le Fonds Sélect canadien n'est pas offert dans les contrats enregistrés et les CELI. <sup>(5)</sup> Dans les contrats Ecoflex émis avant janvier 1997 qui comportent la garantie 1, seuls les fonds accompagnés de la note 5 sont offerts.

<sup>(6)</sup> Les numéros de fonds débutant par le chiffre 1 sont offerts dans les contrats Ecoflex émis entre le 5 novembre 2001 et le 31 décembre 2010 (garantie 5).

Ce fonds sera offert à la vente à compter du 20 oct. 2014.

Le 7 novembre 2014, ce fonds sera fermé à la vente dans les séries dont les codes de fonds sont de couleur orangée. Les actifs seront transférés dans un fonds de remplacement (voir communiqué du 29 août 2014). À compter du 8 septembre, aucun investissement n'est permis dans les séries touchées.

Le nom du Fonds Dividende mondial (BNP Paribas) a changé pour Fonds Actions mondiales (QV) le 2 juillet 2014.

La série Ecoflex<sup>tra</sup> et la série Rachat garanti ne sont pas offertes à la vente ni disponibles pour les nouveaux dépôts dans les contrats existants. Toutefois, pour les contrats émis entre le 1<sup>er</sup> avril et le 2 novembre 2012, les transferts entre fonds appartenant à la série Ecoflex<sup>tra</sup> ne peuvent toucher que les cinq premiers fonds de la catégorie des fonds de revenu.