



Les fonds de portefeuille

Conçus pour vous simplifier la vie

iA Groupe financier offre un vaste éventail de fonds gérés par des professionnels hautement compétents, dont plusieurs de renom.

Toutefois, procéder à un choix judicieux qui soit le plus approprié pour chacun de vos clients peut parfois sembler ardu. C'est pourquoi nous vous offrons 3 solutions clé en main composées de fonds de portefeuille de qualité, savamment sélectionnés, qui sauront satisfaire vos clients.

Pourquoi opter pour les fonds de portefeuille?

- Pour la simplicité et l'efficacité
- Pour une diversification optimale
- Pour profiter d'une approche multigestion mise en place par des experts
- Pour que le portefeuille de vos clients demeure conforme à leur profil d'épargnant

Voici nos 3 solutions clé en main :

Nom des fonds	Gestionnaire de fonds	Gestionnaires de portefeuilles
1 Les fonds DIVERSIFIÉS (gestionnaire principal de portefeuilles : Clément Gignac)		
Diversifié	Industrielle Alliance	Équipe de gestionnaires iA
Diversifié sécurité	Industrielle Alliance	Équipe de gestionnaires iA
Diversifié opportunité	Industrielle Alliance	Équipe de gestionnaires iA
Diversifié revenu	Industrielle Alliance	Équipe de gestionnaires iA
2 Les fonds FOCUS (5 fonds : Prudent, Modéré, Équilibré, Croissance, Audacieux)		
Obligations	Industrielle Alliance	Christian Pouliot, Louis Gagnon, Alexandre Morin
Actions canadiennes – valeur	Industrielle Alliance	David Caron
Fonds Valeur du Canada (Dynamique)	Fonds Dynamique	Cecilia Mo
Actions canadiennes (Taylor AM)	Taylor Asset Management	David Taylor
Actions canadiennes - croissance	Industrielle Alliance	Marc Gagnon
Actions mondiales (Templeton)	Placements Franklin Templeton	Peter Moeschter
Actions mondiales	Industrielle Alliance	P. Trottier, S. Ipek, P. Chapdelaine
Actions mondiales à petite capitalisation (Deutsche AWM)	Deutsche Asset & Wealth Management	Équipe de gestionnaires
3 Les fonds SÉLECTION (5 fonds : Prudent, Modéré, Équilibré, Croissance, Audacieux)		
Obligations	Industrielle Alliance	Christian Pouliot, Louis Gagnon, Alexandre Morin
Stratégie d'obligations de sociétés	iA Clarington	Dan Bastasic
Dividendes croissance	Industrielle Alliance	Gil Lamothe
Actions canadiennes (Leon Frazer)*	Leon Frazer & Associates	Ryan Bushell, D. Kee
Actions canadiennes à petite capitalisation (QV)	QV Investors	Équipe de gestionnaires
Opportunités mondiales (Radin)	Radin Capital Partners	Brad Radin
Actions internationales	Industrielle Alliance	Sevgi Ipek, Pierre Chapdelaine
Actions américaines iA	Industrielle Alliance	Pierre Trottier
Actions américaines (Sarbit)	Sarbit Advisory Services	Larry Sarbit

* Nom du fonds sous-jacent : Fonds Actions canadiennes modéré

Les fonds de portefeuille

Conçus pour vous simplifier la vie

Ce qui les différencie

Composition	DIVERSIFIÉS	FOCUS	SÉLECTION
Profil du client	Investisseurs qui souhaitent bénéficier de l'expertise de gestionnaires pour modifier la composition du fonds selon le risque encouru et leur vision du marché	Investisseurs qui souhaitent que leur tolérance au risque soit respectée en tout temps, peu importe le contexte économique	Investisseurs qui croient en la valeur ajoutée que peut apporter un gestionnaire expérimenté et en la liberté d'action de ce dernier
Approche	Approche de répartition de l'actif basée sur les prévisions économiques et du marché	Approche basée sur la diminution du risque grâce à un rééquilibrage mensuel	Approche basée sur une gestion active de la répartition de l'actif, du rééquilibrage et du choix des fonds
Objectif	Maximiser le rendement en s'ajustant aux tendances du marché	Maximiser le rendement en conservant, en tout temps, un degré de risque conforme au profil de l'investisseur	Maximiser le rendement et tendre à minimiser les pertes en périodes de recul
Caractéristiques	<ul style="list-style-type: none"> — Ces portefeuilles sont gérés par plusieurs gestionnaires de l'Industrielle Alliance (revenu fixe, actions canadiennes, actions mondiales) et par un stratège (répartition entre les liquidités, les obligations, les actions canadiennes et les actions étrangères). — La répartition entre les différentes classes d'actif est déterminée par le stratège, selon ses prévisions économiques et du marché, tandis que la sélection des placements est confiée aux gestionnaires, chacun étant spécialisé dans une classe d'actif. — Les gestionnaires de ces fonds de portefeuille jouissent d'une grande latitude quant au risque encouru, ce qui fait des fonds diversifiés les seuls fonds de portefeuille dont le profil d'investisseur peut être modifié selon le contexte économique. 	<ul style="list-style-type: none"> — Cette famille comprend 5 fonds de portefeuille, composé chacun de plusieurs sous-fonds. — Les pondérations diffèrent selon le profil d'investisseur. — Ces fonds de portefeuille font appel à l'expertise de gestionnaires de l'Industrielle Alliance et à l'expertise de gestionnaires externes réputés. — La sélection des fonds repose sur la combinaison de plusieurs styles de gestion. — La répartition entre les classes d'actif et la pondération de chacun des fonds est respectée en tout temps et ne peut que légèrement dévier de la cible en fonction du contexte économique. Pour ce faire, les fonds de portefeuille sont rééquilibrés mensuellement. — Ces fonds de portefeuille doivent toujours respecter la tolérance au risque de l'investisseur. 	<ul style="list-style-type: none"> — Cette famille comprend 5 portefeuilles de fonds, composé chacun de plusieurs sous-fonds qui peuvent être modifiés, remplacés ou dont la pondération peut être changée au besoin. — Les pondérations diffèrent selon le profil d'investisseur. — La sélection des fonds repose principalement sur l'expertise et les convictions des gestionnaires. — Le comité de gestion bénéficie de la flexibilité voulue pour dévier de plus ou moins 10 % par rapport à la répartition cible de chaque classe d'actif. — La sélection et la pondération des fonds sont discrétionnaires et relèvent d'un comité de gestion. — Les gestionnaires de ces fonds de portefeuille jouissent d'une légère latitude quant au risque encouru, en raison du rééquilibrage qui, effectué au moment opportun, permet de profiter des tendances du marché. Cette latitude ne permet toutefois pas de changer de profil d'investisseur.