

Objectifs d'investissement et facteurs de risque associés à chaque Fonds

Voici les objectifs d'investissement et les facteurs de risque associés à chaque Fonds de l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. La description de chaque facteur de risque se retrouve à la section 6.9 de la *Notice explicative* Programme Épargne et Retraite IAG.

FONDS FOCUS

FOCUS PRUDENT

Risques : Tous les risques

Objectifs d'investissement

Investir dans les unités d'un ensemble de fonds sous-jacents afin de générer un rendement régulier à long terme en privilégiant les titres à revenu fixe canadiens. Conserver une certaine diversification des placements du portefeuille en ayant recours à différentes classes d'actif, tels les titres à revenu fixe émis par les gouvernements et des sociétés du Canada, les actions canadiennes et étrangères, et à plusieurs gestionnaires.

Stratégie d'investissement

Portefeuille diversifié composé d'Unités de Fonds offerts par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Ces Fonds incluent deux Fonds d'obligations (75 %), trois Fonds d'actions canadiennes (15 %) et trois Fonds d'actions mondiales (10 %).

FOCUS MODÉRÉ

Risques : Tous les risques

Objectifs d'investissement

Investir dans les unités d'un ensemble de fonds sous-jacents afin de générer un rendement élevé à long terme en privilégiant légèrement les titres canadiens à revenu fixe. Conserver une certaine diversification des placements du portefeuille en ayant recours à différentes classes d'actif, tels les titres à revenu fixe émis par les gouvernements et des sociétés du Canada, les actions canadiennes et étrangères.

Stratégie d'investissement

Portefeuille diversifié composé d'Unités de Fonds offerts par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Ces Fonds incluent deux Fonds d'obligations (60 %), trois Fonds d'actions canadiennes (25 %) et trois Fonds d'actions mondiales (15 %).

FOCUS ÉQUILIBRÉ

Risques : Tous les risques

Objectifs d'investissement

Investir dans les unités d'un ensemble de fonds sous-jacents afin de générer un rendement supérieur à long terme en privilégiant un équilibre entre les actions canadiennes, les actions étrangères et les actions à revenu fixe. Conserver une certaine diversification des placements du portefeuille en faisant appel à différentes classes d'actif, tels les titres à revenu fixe émis par les gouvernements et des sociétés du Canada, les actions canadiennes et les actions étrangères, et à plusieurs gestionnaires.

Stratégie d'investissement

Portefeuille diversifié composé d'Unités de Fonds offerts par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Ces Fonds incluent deux Fonds d'obligations (45 %), trois Fonds d'actions canadiennes (35 %) et trois Fonds d'actions mondiales (20 %).

FOCUS CROISSANCE

Risques : Tous les risques

Objectifs d'investissement

Investir dans les unités d'un ensemble de fonds sous-jacents afin de générer un rendement supérieur à long terme, en privilégiant modérément les actions canadiennes et étrangères. Conserver une certaine diversification des placements du portefeuille en faisant appel à différentes classes d'actif, tels les titres à revenu fixe émis par les gouvernements et des sociétés du Canada, les actions canadiennes et les actions étrangères, et à plusieurs gestionnaires.

Stratégie d'investissement

Portefeuille diversifié composé d'Unités de Fonds offerts par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Ces Fonds incluent deux Fonds d'obligations (30 %), trois Fonds d'actions canadiennes (45 %) et trois Fonds d'actions mondiales (25 %).

FOCUS AUDACIEUX

Risques : Tous les risques

Objectifs d'investissement

Investir dans les unités d'un ensemble de fonds sous-jacents afin de maximiser le rendement à long terme, en privilégiant les actions canadiennes et les actions étrangères. Conserver une certaine diversification des placements du portefeuille en faisant appel à différentes classes d'actif, tels les titres à revenu fixe émis par les gouvernements et des sociétés du Canada, les actions canadiennes et les actions étrangères, et à plusieurs gestionnaires.

Stratégie d'investissement

Portefeuille diversifié composé d'Unités de Fonds offerts par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Ces Fonds incluent deux Fonds d'obligations (15 %), trois Fonds d'actions canadiennes (55 %) et trois Fonds d'actions mondiales (30 %).

FONDS DE REVENU

MARCHÉ MONÉTAIRE

Risques : I D

Objectifs d'investissement

Atteindre une excellente conservation du capital et le maintien d'un haut niveau de liquidités au moyen de placements effectués dans des titres canadiens à court terme garantis par les gouvernements et certaines sociétés du Canada.

Stratégie d'investissement

Fonds composé de titres de qualité dont les échéances sont inférieures à un an, garantis par les gouvernements fédéral, provinciaux et municipaux et leurs organismes.

OBLIGATIONS COURT TERME

Risques : I C D

Objectifs d'investissement

Offrir un rendement raisonnablement élevé en réinvestissant le revenu d'intérêts dans le Fonds tout en protégeant le capital. Investir principalement dans les obligations émises et garanties par les gouvernements et des sociétés du Canada.

Stratégie d'investissement

Fonds principalement composé d'obligations et d'autres titres de créance d'excellente qualité, émis par les gouvernements fédéral et provinciaux et les sociétés, et dont les échéances sont à court et à moyen terme, et offrant de bons revenus de placement et la sécurité du capital.

OBLIGATIONS

Risques : I C D

Objectifs d'investissement

Tenter de maximiser les rendements quant aux revenus d'intérêts et à l'accroissement du capital au moyen d'un portefeuille diversifié composé de titres obligataires de qualité émis par les gouvernements et des sociétés du Canada.

Stratégie d'investissement

Fonds principalement composé d'obligations, de coupons et d'autres titres de créance d'excellente qualité émis par le secteur privé et les gouvernements fédéral et provinciaux. La sélection des titres repose en bonne partie sur des prévisions qui anticipent l'évolution des taux d'intérêt en vigueur.

OBLIGATIONS - SÉRIE 2

Risques : I C D

Objectifs d'investissement

Maximiser les rendements sans avoir à faire face à de grands risques au moyen d'un portefeuille principalement composé de titres à revenu fixe émis par les gouvernements et des sociétés du Canada.

Stratégie d'investissement

Fonds mettant l'accent sur les émissions d'obligations de bonne qualité et sur une sélection d'émissions de sociétés d'excellente qualité offrant un rendement supplémentaire. Le Fonds est géré de façon active d'après l'anticipation des fluctuations des taux d'intérêt et la supervision rigoureuse de l'échéance résiduelle du portefeuille.

TACTIQUE OBLIGATIONS (CATAPULT)

Risques : I C D L

Objectifs d'investissement

Procurer un revenu mensuel en intérêts grâce à des placements dans des titres à revenu fixe répartis entre des titres d'émetteurs gouvernementaux et de sociétés du Canada et d'ailleurs en Amérique du Nord et des titres de bonne qualité et des titres à rendement élevé.

Stratégie d'investissement

Unités du Fonds IA Clarington Tactique d'obligations, qui est réparti en général entre deux catégories de titres de créance : des titres de créance émis ou garantis par le gouvernement fédéral ou les gouvernements provinciaux et municipaux du Canada, ainsi que leurs organismes et des titres de créance émis par des sociétés nord-américaines dont la cote de solvabilité moyenne pondérée est au moins de BBB. Le gestionnaire de portefeuille peut investir jusqu'à 30 % de l'actif net du Fonds dans des titres à rendement élevé, y compris dans des obligations de sociétés dont la cote de solvabilité est d'au plus BB ou qui ne sont pas cotées.

FONDS DIVERSIFIÉS*

DIVERSIFIÉ SÉCURITÉ

Objectifs d'investissement

Générer un rendement régulier à long terme et accroître le capital. Favoriser la réduction des risques grâce à la sélection de titres à revenu fixe émis par les gouvernements fédéral et provinciaux et les sociétés, ainsi que des titres de participation émis par des sociétés canadiennes et étrangères à grande capitalisation.

Stratégie d'investissement

Fonds dont la stratégie repose sur une gestion active et prudente des investissements au moyen d'une diversification avisée des classes d'actif (actions et titres à revenu fixe). Le gestionnaire du Fonds a pour objectif de maintenir l'équilibre entre la sécurité et la croissance du capital et il privilégie généralement les titres à revenu fixe.

Risques : Tous les risques

DIVERSIFIÉ

Objectifs d'investissement

Maximiser le rendement élevé à long terme tout en minimisant les risques grâce à la diversité des placements qui composent le Fonds : titres à revenu fixe, actions canadiennes et étrangères. La portion de titres de participation est investie principalement dans les actions de sociétés à grande capitalisation.

Stratégie d'investissement

Fonds dont l'actif est réparti dans les actions canadiennes et étrangères et les titres à revenu fixe afin de satisfaire aux objectifs de rendement à long terme du Fonds. La gestion active est conçue dans le but de combiner de façon idéale la croissance et la sécurité en se basant sur les tendances observées de l'économie et des marchés financiers.

Risques : Tous les risques

DIVERSIFIÉ OPPORTUNITÉ

Objectifs d'investissement

Maximiser le rendement à long terme tout en minimisant les risques grâce à la diversité des placements qui composent le Fonds : titres à revenu fixe canadiens, actions canadiennes et étrangères. Investir principalement dans les actions de sociétés à grande capitalisation et dans les titres à revenu fixe.

Stratégie d'investissement

Fonds dont la stratégie repose principalement sur la distribution de l'actif entre les actions canadiennes et étrangères ainsi que les titres à revenu fixe. Le gestionnaire privilégie habituellement les actions par rapport aux titres à revenu fixe, mais il fait preuve d'une souplesse au-dessus de la moyenne en matière de répartition de l'actif, ce qui lui permet de positionner le Fonds de façon avantageuse par rapport aux tendances de l'économie et des marchés financiers.

Risques : Tous les risques

RÉPARTITION D'ACTIFS CANADIENS FIDELITY

Objectifs d'investissement

Investir dans les unités d'un fonds sous-jacent dont le but consiste à produire des rendements totaux élevés et à long terme au moyen d'une répartition de l'actif dans les actions canadiennes, les obligations de sociétés et les obligations gouvernementales, ainsi que dans les titres à court terme. Investir principalement dans les actions de sociétés canadiennes à grande capitalisation.

Stratégie d'investissement

Fonds investi dans des unités du Fonds Fidelity Répartition d'actifs canadiens, qui est investi dans des titres à revenu fixe, des titres de participation et des véhicules de placement du marché monétaire.

Risques : Tous les risques

ÉQUILIBRÉ CANADIEN (QV)

Objectifs d'investissement

Viser à générer un revenu et une plus-value du capital en préservant la valeur du capital de départ et en investissant principalement dans un portefeuille d'actions canadiennes et de titres à revenu fixe.

Stratégie d'investissement

Investir dans des Unités du Fonds IA Clarington canadien équilibré (QV) qui investit normalement dans une variété d'obligations à court terme de qualité supérieure, d'actions privilégiées et d'actions ordinaires à grande capitalisation afin d'assurer un portefeuille à faible niveau de volatilité, tout en assurant une croissance à long terme. La combinaison d'obligations et d'actions s'ajuste dans le but de refléter les rendements potentiels de l'actif. Le Fonds peut également investir dans des titres étrangers.

Risques : Tous les risques

ÉQUILIBRÉ ISR (INHANCE)

Objectifs d'investissement

Générer des revenus d'intérêts et de dividendes ainsi qu'une plus-value du capital au moyen d'investissements faits dans un fonds sous-jacent qui respecte les principes d'investissement socialement responsable du conseiller, et dont le portefeuille est équilibré entre des fonds d'obligations et des fonds d'actions.

Stratégie d'investissement

Investir dans des unités du Portefeuille IA Clarington Inhance PSR Équilibré, qui est habituellement investi dans des titres à revenu fixe et des fonds d'actions canadiennes et d'actions mondiales. Le conseiller du Fonds prend en compte le style de gestion utilisé pour le fonds sous-jacent pour déterminer si ce dernier est investi dans des sociétés dont les pratiques sociales, environnementales et de gouvernance sont progressistes.

Risques : Tous les risques

DIVERSIFIÉ REVENU

Objectifs d'investissement

Générer un rendement régulier à long terme en investissant dans des unités de fiducies, des actions ordinaires et des titres à revenu fixe émis par des sociétés et les gouvernements du Canada. La partie d'actions ordinaires est principalement investie dans des titres de sociétés canadiennes à grande capitalisation.

Stratégie d'investissement

Fonds investi principalement dans un portefeuille diversifié composé d'unités de fiducie de revenu touchant des secteurs tels le pétrole et le gaz et d'autres fiducies de redevance fondées sur les produits de base, les fiducies de placement immobilières, des fiducies de gazoducs et de services d'électricité, les actions courantes et les instruments à revenu fixe.

Risques : A I \$

DIVERSIFIÉ MONDIAL (CATAPULT)

Objectifs d'investissement

Viser à fournir une plus-value du capital à long terme en investissant principalement dans des titres à revenu fixe, des titres de participation de sociétés ainsi que dans des titres de marché monétaire de partout dans le monde.

Stratégie d'investissement

Investir dans des unités du Fonds IA Clarington mondial de revenu, qui investit principalement dans des titres boursiers et à revenu fixe mondiaux aux termes d'une approche fondamentale ascendante en matière d'investissement.

Risques : Tous les risques

TACTIQUE REVENU (CATAPULT)

Objectifs d'investissement

Viser à générer un rendement de placement total élevé à long terme. L'objectif du Fonds est de chercher à obtenir une source stable de revenu mensuel en investissant principalement dans des parts de fiducie, des titres de participation et des titres à revenu fixe émis par des émetteurs canadiens.

Stratégie d'investissement

Investir dans des unités du Fonds IA Clarington tactique de revenu. Le Fonds cherchera généralement à investir environ les deux tiers de son actif dans des titres à participation et dans des parts de fiducie, et environ le tiers dans des placements en titres à revenu fixe, en espèces et en quasi-espèces.

Risques : Tous les risques

REVENU MENSUEL (PH&N)

Objectifs d'investissement

Procurer un revenu mensuel relativement élevé qui peut se composer d'un revenu de dividendes, d'un revenu d'intérêts, de gains en capital réalisés et d'un remboursement de capital, en plus d'une possibilité de croissance du capital modeste. À cet effet, le Fonds est investi dans un portefeuille équilibré bien diversifié de titres de participation produisant un revenu, dont, notamment, des actions ordinaires de sociétés canadiennes qui versent des dividendes, des titres de fiducies de revenu et des titres à revenu fixe, comme des actions privilégiées, des obligations de gouvernements et de sociétés, des débetures et des billets.

Stratégie d'investissement

Unités du Fonds à revenu mensuel PH&N, qui est normalement investi dans des titres de participation produisant un revenu, comme des actions ordinaires canadiennes versant des dividendes et des titres de fiducies de revenu, et dans des titres à revenu fixe, comme des actions privilégiées, des obligations de gouvernements et de sociétés, des débetures et des billets, du papier commercial adossé à des actifs, des titres adossés à des créances hypothécaires et d'autres titres générant un revenu. Le Fonds peut également être investi dans des obligations et des actions privilégiées convertibles. Le gestionnaire de portefeuille emploie une méthode de répartition de l'actif stratégique. Il détermine la composition de l'actif adéquate en suivant des lignes directrices générales préétablies pour viser la pondération cible correspondant à 50 % en titres à revenu fixe et 50 % en actions. Il ajuste le pourcentage en se basant sur les perspectives du marché pour chacune des classes d'actif et le potentiel de croissance de revenus.

Risques : Tous les risques

*Les Fonds diversifiés comportent tous les risques en raison des nombreux types de placements qui les composent. Toutefois, la diversification de l'actif limite grandement l'impact des risques, car l'actif ne réagit pas de la même façon aux mouvements des marchés financiers. Ainsi, certains titres seront négativement influencés tandis que d'autres le seront positivement par certains mouvements des marchés financiers.

FONDS HYBRIDES CANADIENS

HYBRIDE DIVIDENDES REVENU 75/25

Risques : A I C D

Objectifs d'investissement

Ce Fonds vise une croissance du capital et des revenus d'intérêts au moyen d'investissements faits dans une combinaison de fonds d'actions et d'obligations.

Stratégie d'investissement

La stratégie d'investissement consiste à investir approximativement 75 % du Fonds dans un fonds d'actions correspondant et le 25 % restant dans le Fonds Obligations offert par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Un processus de rééquilibrage périodique permet de maintenir la répartition de l'actif du Fonds près de la répartition visée de 75 % - 25 %.

HYBRIDE DIVIDENDES CROISSANCE 75/25

Risques : A I C D

Objectifs d'investissement

Ce Fonds vise une croissance du capital et des revenus d'intérêts au moyen d'investissements faits dans une combinaison de fonds d'actions et d'obligations.

Stratégie d'investissement

La stratégie d'investissement consiste à investir approximativement 75 % du Fonds dans un fonds d'actions correspondant et le 25 % restant dans le Fonds Obligations offert par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Un processus de rééquilibrage périodique permet de maintenir la répartition de l'actif du Fonds près de la répartition visée de 75 % - 25 %.

HYBRIDE ACTIONS CANADIENNES (LEON FRAZER) 75/25

Risques : A I M C D

Objectifs d'investissement

Ce Fonds vise une croissance du capital et des revenus d'intérêts au moyen d'investissements faits dans une combinaison de fonds d'actions et d'obligations.

Stratégie d'investissement

La stratégie d'investissement consiste à investir approximativement 75 % du Fonds dans un fonds d'actions correspondant et le 25 % restant dans le Fonds Obligations offert par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Un processus de rééquilibrage périodique permet de maintenir la répartition de l'actif du Fonds près de la répartition visée de 75 % - 25 %.

HYBRIDE DIVIDENDES FIDELITY 75/25

Risques : A I C D

Objectifs d'investissement

Ce Fonds vise une croissance du capital et des revenus d'intérêts au moyen d'investissements faits dans une combinaison de fonds d'actions et d'obligations.

Stratégie d'investissement

La stratégie d'investissement consiste à investir approximativement 75 % du Fonds dans un fonds d'actions correspondant et le 25 % restant dans le Fonds Obligations offert par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Un processus de rééquilibrage périodique permet de maintenir la répartition de l'actif du Fonds près de la répartition visée de 75 % - 25 %.

HYBRIDE INDICIEL CANADIEN 75/25

Risques : A I C D R

Objectifs d'investissement

Ce Fonds vise une croissance du capital et des revenus d'intérêts au moyen d'investissements faits dans une combinaison de fonds d'actions et d'obligations.

Stratégie d'investissement

La stratégie d'investissement consiste à investir approximativement 75 % du Fonds dans un fonds d'actions correspondant et le 25 % restant dans le Fonds Obligations offert par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Un processus de rééquilibrage périodique permet de maintenir la répartition de l'actif du Fonds près de la répartition visée de 75 % - 25 %.

HYBRIDE SÉLECT CANADIEN 75/25

Risques : A I C D

Objectifs d'investissement

Ce Fonds vise une croissance du capital et des revenus d'intérêts au moyen d'investissements faits dans une combinaison de fonds d'actions et d'obligations.

Stratégie d'investissement

La stratégie d'investissement consiste à investir approximativement 75 % du Fonds dans un fonds d'actions correspondant et le 25 % restant dans le Fonds Obligations offert par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Un processus de rééquilibrage périodique permet de maintenir la répartition de l'actif du Fonds près de la répartition visée de 75 % - 25 %.

HYBRIDE ACTIONS CANADIENNES - VALEUR 75/25**Risques : A I E \$ C D**

Objectifs d'investissement

Ce Fonds vise une croissance du capital et des revenus d'intérêts au moyen d'investissements faits dans une combinaison de fonds d'actions et d'obligations.

Stratégie d'investissement

La stratégie d'investissement consiste à investir approximativement 75 % du Fonds dans un fonds d'actions correspondant et le 25 % restant dans le Fonds Obligations offert par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Un processus de rééquilibrage périodique permet de maintenir la répartition de l'actif du Fonds près de la répartition visée de 75 % - 25 %.

HYBRIDE ACTIONS CANADIENNES (DYNAMIQUE) 75/25**Risques : A I C D**

Objectifs d'investissement

Ce Fonds vise une croissance du capital et des revenus d'intérêts au moyen d'investissements faits dans une combinaison de fonds d'actions et d'obligations.

Stratégie d'investissement

La stratégie d'investissement consiste à investir approximativement 75 % du Fonds dans un fonds d'actions correspondant et le 25 % restant dans le Fonds Obligations offert par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Un processus de rééquilibrage périodique permet de maintenir la répartition de l'actif du Fonds près de la répartition visée de 75 % - 25 %.

HYBRIDE ACTIONS CANADIENNES - ENTREPRISES DOMINANTES 75/25**Risques : A I E \$ C D**

Objectifs d'investissement

Ce Fonds vise une croissance du capital et des revenus d'intérêts au moyen d'investissements faits dans une combinaison de fonds d'actions et d'obligations.

Stratégie d'investissement

La stratégie d'investissement consiste à investir approximativement 75 % du Fonds dans un fonds d'actions correspondant et le 25 % restant dans le Fonds Obligations offert par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Un processus de rééquilibrage périodique permet de maintenir la répartition de l'actif du Fonds près de la répartition visée de 75 % - 25 %.

HYBRIDE FRONTIÈRE NORD^{MD} FIDELITY 75/25**Risques : A I E \$ C D**

Objectifs d'investissement

Ce Fonds vise une croissance du capital et des revenus d'intérêts au moyen d'investissements faits dans une combinaison de fonds d'actions et d'obligations.

Stratégie d'investissement

La stratégie d'investissement consiste à investir approximativement 75 % du Fonds dans un fonds d'actions correspondant et le 25 % restant dans le Fonds Obligations offert par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Un processus de rééquilibrage périodique permet de maintenir la répartition de l'actif du Fonds près de la répartition visée de 75 % - 25 %.

HYBRIDE ACTIONS CANADIENNES - CROISSANCE 75/25**Risques : A I C D**

Objectifs d'investissement

Ce Fonds vise une croissance du capital et des revenus d'intérêts au moyen d'investissements faits dans une combinaison de fonds d'actions et d'obligations.

Stratégie d'investissement

La stratégie d'investissement consiste à investir approximativement 75 % du Fonds dans un fonds d'actions correspondant et le 25 % restant dans le Fonds Obligations offert par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Un processus de rééquilibrage périodique permet de maintenir la répartition de l'actif du Fonds près de la répartition visée de 75 % - 25 %.

HYBRIDE POTENTIEL CANADA FIDELITY 75/25**Risques : A \$ A S I C E D**

Objectifs d'investissement

Ce Fonds vise une croissance du capital et des revenus d'intérêts au moyen d'investissements faits dans une combinaison de fonds d'actions et d'obligations.

Stratégie d'investissement

La stratégie d'investissement consiste à investir approximativement 75 % du Fonds dans un fonds d'actions correspondant et le 25 % restant dans le Fonds Obligations offert par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Un processus de rééquilibrage périodique permet de maintenir la répartition de l'actif du Fonds près de la répartition visée de 75 % - 25 %.

HYBRIDE ACTIONS CANADIENNES (PETITES CAP.) (QV) 75/25

Risques : A \$ A S I C E D

Objectifs d'investissement

Ce Fonds vise une croissance du capital et des revenus d'intérêts au moyen d'investissements faits dans une combinaison de fonds d'actions et d'obligations.

Stratégie d'investissement

La stratégie d'investissement consiste à investir approximativement 75 % du Fonds dans un fonds d'actions correspondant et le 25 % restant dans le Fonds Obligations offert par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Un processus de rééquilibrage périodique permet de maintenir la répartition de l'actif du Fonds près de la répartition visée de 75 % - 25 %.

FONDS HYBRIDES MONDIAUX

HYBRIDE DIVIDENDE MONDIAL (DYNAMIQUE) 75/25

Risques : A \$ I C E D

Objectifs d'investissement

Ce Fonds vise une croissance du capital et des revenus d'intérêts au moyen d'investissements faits dans une combinaison de fonds d'actions et d'obligations.

Stratégie d'investissement

La stratégie d'investissement consiste à investir approximativement 75 % du Fonds dans un fonds d'actions correspondant et le 25 % restant dans le Fonds Obligations offert par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Un processus de rééquilibrage périodique permet de maintenir la répartition de l'actif du Fonds près de la répartition visée de 75 % - 25 %.

HYBRIDE ACTIONS MONDIALES 75/25

Risques : Tous les risques

Objectifs d'investissement

Ce Fonds vise une croissance du capital et des revenus d'intérêts au moyen d'investissements faits dans une combinaison de fonds d'actions et d'obligations.

Stratégie d'investissement

La stratégie d'investissement consiste à investir approximativement 75 % du Fonds dans un fonds d'actions correspondant et le 25 % restant dans le Fonds Obligations offert par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Un processus de rééquilibrage périodique permet de maintenir la répartition de l'actif du Fonds près de la répartition visée de 75 % - 25 %.

HYBRIDE ACTIONS MONDIALES (TEMPLETON) 75/25

Risques : A \$ E I C D

Objectifs d'investissement

Ce Fonds vise une croissance du capital et des revenus d'intérêts au moyen d'investissements faits dans une combinaison de fonds d'actions et d'obligations.

Stratégie d'investissement

La stratégie d'investissement consiste à investir approximativement 75 % du Fonds dans un fonds d'actions correspondant et le 25 % restant dans le Fonds Obligations offert par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Un processus de rééquilibrage périodique permet de maintenir la répartition de l'actif du Fonds près de la répartition visée de 75 % - 25 %.

HYBRIDE ACTIONS MONDIALES (MACKENZIE CUNDILL) 75/25

Risques : A \$ E I C D

Objectifs d'investissement

Ce Fonds vise une croissance du capital et des revenus d'intérêts au moyen d'investissements faits dans une combinaison de fonds d'actions et d'obligations.

Stratégie d'investissement

La stratégie d'investissement consiste à investir approximativement 75 % du Fonds dans un fonds d'actions correspondant et le 25 % restant dans le Fonds Obligations offert par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Un processus de rééquilibrage périodique permet de maintenir la répartition de l'actif du Fonds près de la répartition visée de 75 % - 25 %.

HYBRIDE ACTIONS MONDIALES CONVICTION 75/25

Risques : Tous les risques

Objectifs d'investissement

Ce Fonds vise une croissance du capital et des revenus d'intérêts au moyen d'investissements faits dans une combinaison de fonds d'actions et d'obligations.

Stratégie d'investissement

La stratégie d'investissement consiste à investir approximativement 75 % du Fonds dans un fonds d'actions correspondant et le 25 % restant dans le Fonds Obligations offert par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Un processus de rééquilibrage périodique permet de maintenir la répartition de l'actif du Fonds près de la répartition visée de 75 % - 25 %.

HYBRIDE FIDELITY ÉTOILE DU NORD^{MD} 75/25

Objectifs d'investissement

Ce Fonds vise une croissance du capital et des revenus d'intérêts au moyen d'investissements faits dans une combinaison de fonds d'actions et d'obligations.

Stratégie d'investissement

La stratégie d'investissement consiste à investir approximativement 75 % du Fonds dans un fonds d'actions correspondant et le 25 % restant dans le Fonds Obligations offert par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Un processus de rééquilibrage périodique permet de maintenir la répartition de l'actif du Fonds près de la répartition visée de 75 % - 25 %.

Risques : Tous les risques

HYBRIDE ACTIONS AMÉRICAINES (SARBIT) 75/25

Objectifs d'investissement

Ce Fonds vise une croissance du capital et des revenus d'intérêts au moyen d'investissements faits dans une combinaison de fonds d'actions et d'obligations.

Stratégie d'investissement

La stratégie d'investissement consiste à investir approximativement 75 % du Fonds dans un fonds d'actions correspondant et le 25 % restant dans le Fonds Obligations offert par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Un processus de rééquilibrage périodique permet de maintenir la répartition de l'actif du Fonds près de la répartition visée de 75 % - 25 %.

Risques : Tous les risques

FONDS D' ACTIONS CANADIENNES

DIVIDENDES REVENU

Objectifs d'investissement

Investir dans les unités d'un fonds sous-jacent dont le but consiste à produire un revenu de dividendes et d'intérêts régulier assujéti au traitement fiscal préférentiel des dividendes et à enregistrer une croissance modeste à long terme. Investir principalement dans des sociétés canadiennes dont les actions ordinaires et les actions privilégiées à haut rendement produisent des dividendes de qualité.

Stratégie d'investissement

Unités du Fonds IA Clarington à revenu de dividendes, qui est composé principalement d'actions ordinaires canadiennes, de titres de fiducies de revenu et d'actions privilégiées de grandes sociétés canadiennes de premier ordre offrant un potentiel intéressant en ce qui a trait aux bénéfiques et aux versements de dividendes.

Risques : A D

DIVIDENDES CROISSANCE

Objectifs d'investissement

Investir dans les unités d'un fonds sous-jacent dont le but consiste à produire des dividendes réguliers qui seront réinvestis dans le Fonds tout en visant une croissance à long terme du capital. Le Fonds se compose principalement d'actions de sociétés canadiennes de premier ordre. Investir essentiellement dans des titres de sociétés à grande capitalisation.

Stratégie d'investissement

Unités du Fonds IA Clarington dividendes croissance, qui se compose principalement d'actions ordinaires et d'actions privilégiées de grandes sociétés canadiennes de premier ordre offrant une plus-value substantielle du capital et des versements de dividendes intéressants.

Risques : A D

ACTIONS CANADIENNES (LEON FRAZER)

Objectifs d'investissement

Investir dans les unités d'un fonds sous-jacent qui vise une croissance du capital à long terme au moyen d'investissements effectués dans des actions ordinaires et privilégiées de sociétés canadiennes. Le Fonds a pour politique d'offrir aux détenteurs d'Unités de la diversification au moyen de placements dans des titres de sociétés représentant bon nombre de secteurs d'activité. Les titres sont sélectionnés dans le but de procurer un bon rendement, de protéger la valeur des investissements et d'obtenir une croissance du capital à long terme. Investir principalement dans les actions de sociétés à grande capitalisation.

Stratégie d'investissement

Unités du Fonds IA Clarington Actions canadiennes modéré qui sont gérées de façon active par Leon Frazer & Associates Inc. Le conseiller en placement choisit des titres de sociétés dont la valeur est raisonnable. Les sociétés présentent un historique intéressant au chapitre du rendement et de la situation financière et elles offrent de bonnes perspectives de croissance de leurs dividendes.

Risques : A I M

DIVIDENDES FIDELITY

Objectifs d'investissement

Investir dans les unités d'un fonds sous-jacent qui vise à générer des rendements totaux élevés au moyen d'investissements faits principalement dans des titres de sociétés qui versent des dividendes ou devraient verser des dividendes, dans des titres de fiducies de revenu, dans des titres à revenu fixe et dans d'autres titres qui devraient comporter une distribution de leur revenu.

Stratégie d'investissement

Unités du Fonds Dividendes Fidelity. Le conseiller en placement examine et recherche des sociétés qu'il juge sous-évaluées par rapport au marché compte tenu de critères tels l'actif de la société, son chiffre d'affaires, son bénéfice, ses possibilités de croissance ou ses flux de trésorerie ou compte tenu des titres des autres sociétés actives du même secteur. Le Fonds peut être investi dans des titres de sociétés de toute capitalisation.

Risques : A D

INDICIEL CANADIEN**Risques : A D R**

Objectifs d'investissement

Ce Fonds vise à obtenir une plus-value du capital à long terme en tentant de reproduire le rendement de l'indice S&P/TSX 60, qui représente les 60 plus importantes sociétés au Canada.

Stratégie d'investissement

Le Fonds est investi dans des unités d'un fonds sous-jacent qui inclut principalement des unités de fiducie de l'indice S&P/TSX 60.

SÉLECT CANADIEN**Risques : A D**

Objectifs d'investissement

Permet une croissance du capital et un report d'impôt maximal grâce à des investissements faits dans des actions à long terme, principalement de sociétés canadiennes à grande capitalisation.

Stratégie d'investissement

Fonds composé principalement d'actions ordinaires émises par des sociétés d'importance offrant des prix attractifs et dont plusieurs font partie de l'indice S&P/TSX 60. Suivant le principe souvent désigné « Achat et conservation », les transactions de vente sont limitées dans le but de favoriser le report d'impôt.

ACTIONS CANADIENNES - VALEUR**Risques : A \$ E D**

Objectifs d'investissement

Générer une plus-value élevée du capital à long terme en investissant de façon diversifiée dans tous les secteurs économiques du marché boursier canadien. Investir principalement dans des actions de sociétés à grande capitalisation.

Stratégie d'investissement

Le Fonds Actions canadiennes - valeur est géré de façon active pour tirer profit des secteurs du marché boursier qui offrent les meilleurs potentiels de croissance, d'après les grandes tendances économiques. Le gestionnaire sélectionne des titres de sociétés qui satisfont à des critères rigoureux de solidité, de rentabilité et de stabilité; une approche caractérisée par un style de gestion axé sur la valeur.

ACTIONS CANADIENNES (DYNAMIQUE)**Risques : A D**

Objectifs d'investissement

Créer une plus-value du capital à long terme, en investissant principalement dans un portefeuille bien diversifié d'actions de sociétés canadiennes.

Stratégie d'investissement

Unités du Fonds APEX Valeurs canadiennes (Dynamique), qui est principalement composé d'actions ordinaires offertes à prix attractif, de sociétés canadiennes qui occupent une place enviable dans leurs secteurs d'activité respectifs.

ACTIONS CANADIENNES - ENTREPRISES DOMINANTES**Risques : A \$ E D**

Objectifs d'investissement

Vise une croissance du capital à long terme en investissant principalement dans un portefeuille diversifié de titres de participation de sociétés canadiennes à grande capitalisation qui, de l'avis du gestionnaire de portefeuille, sont des sociétés dominantes dans leurs secteurs d'activité respectifs.

Stratégie d'investissement

Investir dans des unités du Fonds IA Clarington d'entreprises dominantes canadiennes, qui est investi dans un portefeuille bien diversifié de titres de sociétés canadiennes. Les titres sélectionnés sont émis par des émetteurs qui sont considérés comme des entreprises dominantes dans leurs secteurs d'activité respectifs, possédant une équipe de gestion ayant fait preuve de leurs compétences et offrant un avantage concurrentiel considérable par rapport à leurs pairs. Habituellement, le Fonds concentre ses avoirs dans un maximum de 50 titres. Le Fonds peut investir dans des titres étrangers.

FRONTIÈRE NORD^{MD} FIDELITY**Risques : A \$ E D**

Objectifs d'investissement

Investir dans les unités d'un fonds sous-jacent dans le but d'obtenir une plus-value du capital à long terme en investissant dans des actions de sociétés canadiennes œuvrant dans tous les secteurs du marché et sans égard à leur capitalisation.

Stratégie d'investissement

Unités du Fonds Fidelity Frontière Nord^{MD}, qui sont investies dans des sociétés dont la santé financière est bonne et qui sont sous-évaluées par le marché. Le gestionnaire recherche des sociétés qui affichent une augmentation régulière de leurs revenus, de leur marge brute d'autofinancement et de bonnes occasions d'investissement.

ACTIONS CANADIENNES - CROISSANCE

Risques : A D

Objectifs d'investissement

Accroître la plus-value du capital au moyen d'investissements effectués principalement dans des actions de sociétés canadiennes à grande capitalisation qui font preuve d'un potentiel de croissance au-dessus de la moyenne.

Stratégie d'investissement

Fonds dont la stratégie consiste à investir dans un portefeuille bien diversifié composé de titres de sociétés canadiennes offrant des perspectives de croissance intéressantes. Le processus de sélection favorise donc les sociétés qui possèdent des caractéristiques telles un bon accroissement des bénéfices, une croissance des ventes supérieure et un bénéfice par action élevé. De plus, la gestion du risque constitue un élément important du processus d'investissement.

POTENTIEL CANADA FIDELITY

Risques : A \$ AS E D

Objectifs d'investissement

Investir dans des unités d'un fonds sous-jacent dont le but consiste à accroître la plus-value du capital à long terme en investissant dans des actions de petites et moyennes sociétés canadiennes pouvant bénéficier d'un bon essor pendant un cycle de marché. Une partie variable du Fonds peut être répartie dans des éléments d'actif internationaux afin de tirer profit de la diversification géographique sans affecter la limite de contenu étranger prévue pour les REER. Investir principalement dans des sociétés canadiennes à petite capitalisation.

Stratégie d'investissement

Unités du Fonds Fidelity Potentiel Canada. Le gestionnaire sélectionne les titres selon la méthode de placement ascendante propre à Fidelity. Il cherche des sociétés aux bases solides dont la valeur ne cesse d'augmenter. Il s'agit de sociétés généralement vigoureuses, axées sur les bénéfices, qui viennent d'entamer un cycle de croissance ou qui semblent offrir un excellent potentiel sur le plan des bénéfices.

ACTIONS CANADIENNES (PETITES CAP.) (QV)

Risques : A \$ E AS D

Objectifs d'investissement

Viser une croissance du capital à long terme par des investissements en titres de participation en investissant principalement dans de petites et moyennes sociétés canadiennes.

Stratégie d'investissement

Investir dans des unités du Fonds IA Clarington de petites capitalisations canadiennes. Le Fonds investit principalement dans des titres de participation de petites et moyennes sociétés canadiennes. Le Fonds peut également investir une partie de son actif, généralement moins de 30 % de la valeur comptable du Fonds, dans des titres étrangers.

FONDS D' ACTIONS AMÉRICAINES ET INTERNATIONALES

DIVIDENDE MONDIAL (DYNAMIQUE)

Risques : A \$ E D

Objectifs d'investissement

Investir dans des unités d'un fonds sous-jacent afin de générer une plus-value du capital à long terme au moyen de placements effectués dans un portefeuille largement diversifié composé principalement de titres de participation de sociétés situées partout dans le monde.

Stratégie d'investissement

Unités du Fonds Valeur mondiale de dividendes Dynamique, qui sont principalement investies dans des titres de participation de sociétés situées partout dans le monde qui mettent ou mettront de l'avant des politiques en matière de dividende qui, de l'avis du gestionnaire de portefeuille, annoncent un potentiel de croissance à long terme.

ACTIONS MONDIALES

Risques : Tous les risques

Objectifs d'investissement

Générer une plus-value élevée du capital à long terme en investissant majoritairement dans un portefeuille bien diversifié composé d'actions de sociétés situées partout dans le monde.

Stratégie d'investissement

Investir dans des unités du Fonds IA Clarington Valeur mondiale qui investit principalement dans des actions ordinaires de sociétés de partout dans le monde. Le Fonds est composé d'une sélection de titres de sociétés qui proviennent de divers marchés financiers mondiaux et qui offrent un potentiel de croissance intéressant ainsi qu'une valorisation attrayante.

ACTIONS MONDIALES (TEMPLETON)

Risques : A \$ E D

Objectifs d'investissement

Investir dans des unités d'un fonds sous-jacent afin de générer une plus-value élevée du capital à long terme en investissant majoritairement dans des actions de sociétés à moyenne et à grande capitalisation de partout dans le monde.

Stratégie d'investissement

Unités du Fonds Templeton Master Trust-Series 1, qui sont principalement investies dans des actions ordinaires de sociétés de partout dans le monde. Le Fonds est composé d'une sélection de titres d'excellente qualité disponibles à bas prix et provenant de divers marchés financiers mondiaux.

ACTIONS MONDIALES (MACKENZIE CUNDILL)

Risques : A \$ E D

Objectifs d'investissement

Viser à générer une plus-value élevée du capital à long terme en investissant majoritairement dans des actions de sociétés de partout dans le monde.

Stratégie d'investissement

Investir dans des unités du Fonds de valeur Mackenzie Cundill. D'ordinaire, le Fonds investit dans des titres de société qui s'échangent à un cours en-deçà de la valeur estimée par les gestionnaires. La majeure partie du portefeuille est investie dans des titres de participation.

ACTIONS MONDIALES CONVICTION

Risques : Tous les risques

Objectifs d'investissement

Investir dans des unités d'un portefeuille d'actions qui vise à générer des rendements totaux élevés grâce à des investissements faits principalement dans des titres de participation de sociétés situées partout dans le monde, dans une proportion d'un tiers au Canada, un tiers aux États-Unis et un tiers dans la région Europe-Asie.

Stratégie d'investissement

Le gestionnaire de portefeuille cherche à bâtir un portefeuille diversifié d'approximativement 45 titres répartis équitablement entre trois régions du globe (Canada, États-Unis et Europe-Asie). Les trois sous-portefeuilles sont gérés par différents gestionnaires qui cherchent à mettre à profit leur conviction à l'égard des investissements dans chacun des sous-portefeuilles. La gestion active du risque assure néanmoins une diversification appropriée.

FIDELITY ÉTOILE DU NORD^{MD}

Risques : Tous les risques

Objectifs d'investissement

Investir dans des unités d'un fonds sous-jacent dont le but consiste à générer une plus-value du capital à long terme. Ce Fonds est investi principalement dans des titres participatifs de sociétés situées partout dans le monde.

Stratégie d'investissement

Le Fonds est investi dans des unités du Fonds Fidelity Étoile du Nord^{MD}. Il est investi dans un portefeuille bien diversifié de titres de sociétés oeuvrant partout dans le monde. La gestion active du Fonds vise un rendement positif absolu.

INDICIEL INTERNATIONAL

Risques : I \$ E D R

Objectifs d'investissement

Investir dans les unités d'un fonds sous-jacent dont le but consiste à générer une plus-value du capital à long terme en investissant dans des titres qui reproduisent le rendement de l'indice EAEO de Morgan Stanley Capital International (indice MSCI-EAEO). Cet indice se compose principalement de titres de sociétés à grande capitalisation qui œuvrent en Europe, en Australasie et en Extrême-Orient.

Stratégie d'investissement

Unités du Fonds BGICL indiciel d'actions EAEO à évaluation quotidienne, qui est composé de titres que l'on retrouve dans l'indice de référence MSCI-EAEO. La gestion passive de ce Fonds vise à reproduire, aussi fidèlement que possible, le rendement de l'indice de référence MSCI-EAEO, converti en dollars canadiens, sur un horizon de moyen à long terme.

ACTIONS INTERNATIONALES

Risques : Tous les risques

Objectifs d'investissement

Générer une plus-value à long terme du capital en investissant dans un portefeuille bien diversifié composé d'actions de sociétés principalement à moyenne et à grande capitalisation situées à l'extérieur de l'Amérique du Nord.

Stratégie d'investissement

Fonds composé d'une sélection de titres de participation internationaux de qualité qui proviennent de sociétés situées à l'extérieur de l'Amérique du Nord et qui ont un bon potentiel de croissance et une valorisation attrayante. La gestion active du Fonds repose sur une approche dite de « Croissance à un prix raisonnable ».

ACTIONS INTERNATIONALES (TEMPLETON)

Risques : A \$ E D

Objectifs d'investissement

Investir dans les unités d'un fonds sous-jacent dont le but consiste à générer une plus-value à long terme du capital en investissant dans des actions de sociétés à moyenne et à grande capitalisation situées à l'extérieur de l'Amérique du Nord.

Stratégie d'investissement

Unités du Fonds international d'actions Templeton, qui est composé d'une sélection de titres de participation internationaux de qualité supérieure offerts à bas prix et émis par des sociétés à l'extérieur de l'Amérique du Nord. La gestion active du Fonds repose sur une approche de style dit « valeur ».

ACTIONS EUROPE FIDELITY

Risques : A \$ E D

Objectifs d'investissement

Investir dans les unités d'un fonds sous-jacent dont le but consiste à procurer un accroissement à long terme du capital en investissant principalement dans les actions de sociétés à grande capitalisation d'Europe continentale et du Royaume-Uni. Les placements sont d'abord effectués dans les pays membres de la Communauté économique européenne et de l'Association européenne de libre échange.

Stratégie d'investissement

Unités du Fonds Fidelity Europe, qui sont investies principalement dans des sociétés d'Europe continentale et du Royaume-Uni. De façon générale, le gestionnaire constitue un portefeuille en y ajoutant une action à la fois et il suit les secteurs d'activité plus étroitement que les pays.

INDICIEL AMÉRICAIN

Risques : I \$ D R

Objectifs d'investissement

Investir dans les unités d'un fonds sous-jacent afin d'accroître le capital à moyen et à long terme au moyen d'instruments financiers du marché américain tels des contrats à terme qui reproduisent le rendement de l'indice Standard & Poor's 500. L'indice se compose principalement d'actions de sociétés à grande capitalisation.

Stratégie d'investissement

Unités de Fonds MA de contrats à terme SSGA S&P 500, qui se composent d'instruments financiers reproduisant le rendement de l'indice Standard & Poor's. La gestion passive a pour but de reproduire le plus fidèlement possible le rendement de l'indice converti en dollars canadiens.

ACTIONS AMÉRICAINES

Risques : Tous les risques

Objectifs d'investissement

Accroître le capital à long terme en investissant principalement dans un portefeuille bien diversifié composé d'actions de sociétés américaines de qualité. Investir dans des titres de sociétés de toute capitalisation, mais principalement dans des titres de sociétés à grande capitalisation.

Stratégie d'investissement

Fonds investi principalement dans des titres de participation de sociétés américaines à grande capitalisation et dont les états financiers sont solides. Le gestionnaire cherche à produire des rendements supérieurs et sélectionne les titres qui, selon lui, offriront des bénéfices en hausse constante à un prix raisonnable.

ACTIONS AMÉRICAINES (MCLEAN BUDDEN)

Risques : A \$ E D

Objectifs d'investissement

Investir dans des unités d'un fonds sous-jacent qui offre une appréciation élevée du capital à long terme en investissant principalement dans des actions de sociétés américaines à rendement élevé. Investir principalement dans des titres de sociétés à grande capitalisation.

Stratégie d'investissement

Unités du Fonds IA Clarington américain, qui sont investies principalement dans des titres de participation de sociétés américaines à grande capitalisation, et aux états financiers solides. Le gestionnaire sélectionne les titres qui, selon lui, offriront des bénéfices en hausse constante.

ACTIONS AMÉRICAINES (SARBIT)

Risques : Tous les risques

Objectifs d'investissement

Investir dans des unités d'un fonds sous-jacent qui vise à fournir un maintien et une croissance du capital en investissant principalement dans un nombre sélectionné d'actions américaines.

Stratégie d'investissement

Investir dans des unités du Fonds Sarbit IA Clarington d'actions américaines qui investit dans un nombre sélectionné de titres de participation cotés en Bourse, principalement des actions ordinaires de différentes compagnies américaines. Le gestionnaire cherche à atteindre les objectifs d'investissement fondamentaux du Fonds en investissant dans des compagnies de qualité. Il conserve l'investissement tant qu'il prévoit une augmentation de la valeur de la compagnie à un taux satisfaisant.

FONDS SPECIALISÉS

ASIE PACIFIQUE (DYNAMIQUE)

Risques : A \$ E M AS

Objectifs d'investissement

Investir dans les unités d'un fonds sous-jacent pour obtenir une croissance maximale du capital à long terme au moyen d'investissements effectués principalement dans des actions de sociétés établies partout dans la région du Pacifique, y compris au Japon. Investir principalement dans les actions de sociétés à grande capitalisation.

Stratégie d'investissement

Unités du Fonds Valeur Extrême-Orient Dynamique, un fonds d'actions qui comprend des actions de sociétés sélectionnées, établies partout dans la région du Pacifique, y compris au Japon. Les gestionnaires choisissent des sociétés qui possèdent un avantage compétitif durable et dont la croissance ne se reflète pas tout à fait dans les prix.

MARCHÉS ÉMERGENTS (MACKENZIE CUNDILL)

Risques : A \$ E M AS

Objectifs d'investissement

Investir dans les unités d'un fonds sous-jacent qui a pour objectif l'appréciation du capital à long terme au moyen d'investissements effectués principalement dans des actions de sociétés des marchés émergents. Les unités du Fonds peuvent également être investies dans des sociétés dont les activités commerciales se déroulent sur les marchés émergents ou sur d'autres marchés, partout dans le monde, et qui tirent au moins 50 % de leur revenu de production ou de vente des marchés émergents. Investir dans des titres de sociétés de toute capitalisation.

Stratégie d'investissement

Unités du Fonds Catégorie Mackenzie Cundill Valeur marchés émergents qui sont investies en grande partie dans des sociétés sélectionnées établies partout dans le monde et dont les activités commerciales se déroulent sur les marchés émergents.

SOINS DE SANTÉ MONDIAUX (RENAISSANCE)

Risques : A \$ E D

Objectifs d'investissement

Investir dans les unités d'un fonds sous-jacent afin d'accroître le capital à long terme en investissant principalement dans des sociétés à moyenne et à grande capitalisation qui sont impliquées dans la conception, le développement, la fabrication et la distribution de services ou de produits relatifs aux soins de santé.

Stratégie d'investissement

Unités du Fonds de sciences de la santé mondial Renaissance. L'approche préconise le déplacement de l'actif du Fonds vers les sous secteurs des soins de santé qui possèdent de meilleures perspectives de rendement futur. Au sein de chaque sous-secteur, l'accent est mis sur une sélection ascendante qui permet de cibler les sociétés dont les titres pourraient être intégrés au portefeuille. La compréhension de la science et de la technologie relatives aux produits et services d'une société qui pourrait être choisie fait également partie d'une approche fondamentale.

REVENU IMMOBILIER

Risques : A I C M L D

Objectifs d'investissement

Procurer un revenu régulier à long terme en investissant principalement dans des unités de fiducie de revenu de sociétés canadiennes et dans des titres à revenu fixe à court terme émis et garantis par les gouvernements fédéral et provinciaux ainsi que par des sociétés canadiennes.

Stratégie d'investissement

Fonds dont la stratégie vise à investir principalement dans des fiducies de revenu, dans des actions privilégiées, surtout dans des fiducies de revenu immobilières et dans des titres à revenu fixe à court terme.

INDICIEL AMÉRICAIN DAQ

Risques : A \$ E D R

Objectifs d'investissement

Investir dans les unités d'un fonds sous-jacent qui permet d'accroître le capital au moyen d'investissements qui reproduisent le rendement de l'indice Nasdaq 100 du marché boursier américain.

Stratégie d'investissement

Fonds investi dans des unités du titre PowerShares QQQ^{MC}, qui reproduit le rendement de l'indice Nasdaq 100 du marché boursier américain. La gestion passive de ce Fonds vise à reproduire, le plus fidèlement possible, le rendement de l'indice, converti en dollars canadiens, sur un horizon de placement à moyen et à long terme. L'indice est caractérisé par des titres de sociétés qui offrent des produits et des services prometteurs, telles les sociétés d'équipement de télécommunication, de services informatiques, de produits de haute technologie, etc.

FONDS DISTINCTION

DISTINCTION PRUDENT

Risques : Tous les risques

Objectifs d'investissement

Vise à générer un revenu tout en offrant un potentiel de croissance du capital en investissant principalement dans un portefeuille diversifié de fonds communs de placement. Le portefeuille renferme surtout des fonds du marché monétaire canadien, des fonds de revenu et des fonds équilibrés. Il comporte aussi quelques fonds d'actions canadiennes et une faible proportion de fonds d'actions mondiales.

Stratégie d'investissement

Investir dans des unités du portefeuille Distinction prudent, qui affecte jusqu'à 100 % de son actif à des fonds communs de placement sous-jacents, surveille en permanence ses avoirs et la composition de son actif, rééquilibre ses actifs sous-jacents et peut investir dans des espèces et des instruments du marché monétaire à court terme, tout en recherchant des occasions de placement ou à des fins défensives.

DISTINCTION MODÉRÉ

Objectifs d'investissement

Visé à générer des intérêts et un revenu de dividendes ainsi que l'appréciation du capital en investissant principalement dans un portefeuille diversifié de fonds communs de placement. Le portefeuille renferme surtout des fonds de revenu, des fonds équilibrés et des fonds de croissance. Le portefeuille investira également dans des fonds d'actions mondiales.

Stratégie d'investissement

Investir dans des unités du portefeuille Distinction modéré, qui affecte jusqu'à 100 % de son actif à des fonds communs de placement sous-jacents, surveille en permanence ses avoirs et la composition de son actif, rééquilibre ses actifs sous-jacents et peut investir dans des espèces et des instruments du marché monétaire à court terme, tout en recherchant des occasions de placement ou à des fins défensives.

Risques : Tous les risques

DISTINCTION ÉQUILIBRÉ

Objectifs d'investissement

Visé à générer des intérêts et un revenu de dividendes ainsi que l'appréciation du capital en investissant principalement dans un portefeuille diversifié de fonds communs de placement. Le portefeuille renferme surtout des fonds équilibrés canadiens, des fonds d'actions canadiennes de croissance et des fonds de croissance spécialisés. Le portefeuille investira également dans des fonds d'actions mondiales.

Stratégie d'investissement

Investir dans des unités du portefeuille Distinction équilibré, qui affecte jusqu'à 100 % de son actif à des fonds communs de placement sous-jacents, surveille en permanence ses avoirs et la composition de son actif, rééquilibre ses actifs sous-jacents et peut investir dans des espèces et des instruments du marché monétaire à court terme, tout en recherchant des occasions de placement ou à des fins défensives.

Risques : Tous les risques

DISTINCTION REVENU MENSUEL

Objectifs d'investissement

Visé à procurer un niveau raisonnablement uniforme de revenu mensuel tout en cherchant à procurer une appréciation du capital en investissant principalement dans un portefeuille diversifié de fonds communs d'actions et de revenu ainsi que dans d'autres titres de créances et de participation.

Stratégie d'investissement

Investir dans des unités du portefeuille Distinction revenu mensuel, qui affecte jusqu'à 100 % de son actif à des fonds communs de placement sous-jacents, surveille en permanence ses avoirs et la composition de son actif, rééquilibre ses actifs sous-jacents et peut investir dans des espèces et des instruments du marché monétaire à court terme, tout en recherchant des occasions de placement ou à des fins défensives.

Risques : Tous les risques

DISTINCTION CROISSANCE

Objectifs d'investissement

Visé à générer principalement une appréciation du capital, avec une certaine exposition aux fonds de revenu aux fins de diversification en investissant principalement dans un portefeuille diversifié de fonds communs de placement, principalement dans les fonds d'actions canadiennes et les fonds d'actions mondiales, ainsi que les fonds spécialisés.

Stratégie d'investissement

Investir dans des unités du portefeuille Distinction croissance, qui affecte jusqu'à 100 % de son actif à des fonds communs de placement sous-jacents, surveille en permanence ses avoirs et la composition de son actif, rééquilibre ses actifs sous-jacents et peut investir dans des espèces et des instruments du marché monétaire à court terme, tout en recherchant des occasions de placement ou à des fins défensives.

Risques : Tous les risques

DISTINCTION AUDACIEUX

Objectifs d'investissement

Visé à générer un niveau élevé d'appréciation du capital en investissant principalement dans un portefeuille diversifié de fonds communs de placement, principalement dans les fonds d'actions canadiennes et les fonds d'actions mondiales, ainsi que les fonds spécialisés.

Stratégie d'investissement

Investir dans des unités du portefeuille Distinction audacieux, qui affecte jusqu'à 100 % de son actif à des fonds communs de placement sous-jacents, surveille en permanence ses avoirs et la composition de son actif, rééquilibre ses actifs sous-jacents et peut investir dans des espèces et des instruments du marché monétaire à court terme, tout en recherchant des occasions de placement ou à des fins défensives.

Risques : Tous les risques