

# RÉPARTITION D'ACTIFS - PRUDENT

ÉPARGNE ET RETRAITE  
COLLECTIVES

Date de lancement : décembre 2004

FU506

ACTIF NET : 40,6 MILLIONS \$

## Gestionnaire principal



## Répartition de l'actif

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

## Objectifs du Fonds

- Combine différents gestionnaires et différents styles de gestion dans un même fonds
- Diversifie le risque entre les classes d'actif
- Gère de façon active la répartition des investissements par classes d'actif
- Est conforme à un horizon d'investissement de moyen à long terme

## Style de gestion

Actif privilégiant les titres à revenu fixe et la multigestion

## Limites des placements

	Min.	Max.
Obligations	60 %	100 %
Titres de participation canadiens	0 %	20 %
Titres de participation étrangers	0 %	20 %

## Échelle de risque

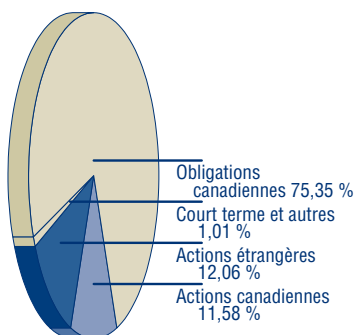
Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	--------	----------------	-------

## Commentaire

Le Fonds vise à générer un rendement supérieur à long terme tout en minimisant les risques grâce à la diversité des placements et à l'intégration de plusieurs gestionnaires de portefeuilles. Le Fonds est investi dans un fonds d'obligations, dans quatre fonds d'actions canadiennes et dans trois fonds d'actions étrangères. Quant à la répartition de l'actif, elle peut varier selon les anticipations du gestionnaire principal. Toutefois, elle est positionnée comme suit lorsqu'elle est neutre : 80 % de titres à revenu fixe, 10 % d'actions canadiennes et 10 % d'actions étrangères. Cette répartition varie en fonction des prévisions de l'équipe responsable de la répartition d'actif.

## Composition du Fonds

Au 31 décembre 2011



## Composition du portefeuille de référence

### Titres à revenu fixe

Industrielle Alliance  
- Obligations 80,00 %

### Actions canadiennes

Industrielle Alliance  
- Actions 100 % canadiennes - valeur 3,00 %  
Jarislowsky  
- Actions canadiennes 3,00 %  
McLean Budden  
- Actions canadiennes mixtes 3,00 %  
Montrusco Bolton  
- Actions canadiennes (petites cap.) 1,00 %

### Actions étrangères

McLean Budden  
- Actions mondiales 4,00 %  
Templeton  
- Master Trust - série 1 4,00 %  
DB Advisors  
- Actions mondiales petites cap. 2,00 %

100,00 %

## Performance - Rendements bruts

Rendements avant déduction des frais de gestion et d'administration

### Rendements composés

Au 31 décembre 2011	DDA <sup>1</sup>	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	7 ans	10 ans
Fonds	5,8	0,9	2,5	3,3	5,8	6,4	8,0	4,9	5,7	6,3*
Indice composé <sup>2</sup>	6,4	1,1	2,6	4,3	6,4	7,1	7,7	4,9	5,6	5,9

### Rendements annuels

Au 31 décembre	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02
Fonds	5,8	7,0	11,2	(1,0)	1,7	7,4	8,2	8,3*	9,3*	5,4*
Indice composé <sup>2</sup>	6,4	7,9	8,9	(1,7)	3,2	6,9	8,2	7,9	8,9	3,4

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Indice obligataire universel DEX (80 %), indice composé S&P/TSX (9 %), MSCI - Monde (\$ CA) (rend. net) (8 %), MSCI - Monde petites cap. (\$ CA) (2 %), BMO Nesbitt Burns petite cap. (1 %)

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes

Les rendements passés ne sont pas une garantie des rendements futurs.