

Séance d'information

Régime d'épargne-retraite collectif

Philippe Guimont

Conseiller en investissement

Gabriel Germano

Spécialiste, communication financière

Novembre 2021



À L'AGENDA AUJOURD'HUI

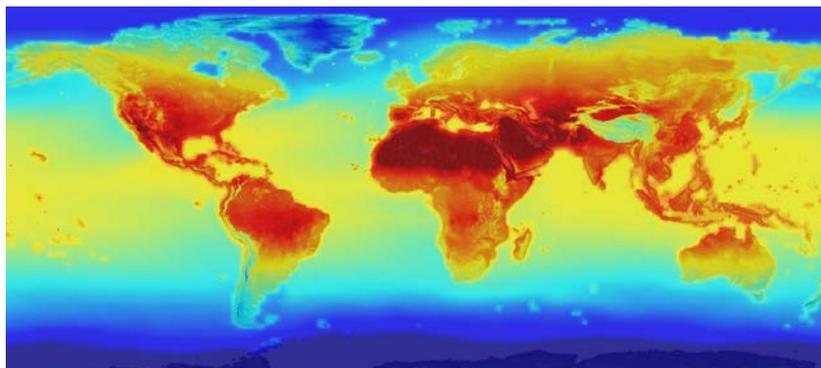
- Fonds de placement durable
- 4 nouveaux fonds
- Choix d'investissement
- Informations sur votre régime
- Espace Client et iA Mobile

A young child with curly hair is blowing a dandelion seed head. The child is wearing a dark floral top and a light-colored dress with a bee pattern. The background is a clear blue sky with some blurred foliage.

Fonds de placement durable

*Investir
pour l'avenir*

L'environnement et le changement climatique sont certainement des sujets importants qui sont au cœur des préoccupations de chacun.



L'intégration de l'ESG dans les processus de décision d'investissement est inévitable

Gouvernance

Gouvernance d'entreprise
Code d'éthique
Responsabilité du conseil d'administration
Responsabilité fiscale
Politique salariale des cadres supérieurs



Ignorer ces éléments reviendrait à prendre des risques excessifs.

Social

Droits de la personne
Normes du travail
Développement et soutien aux employés
Contribution communautaire
Diversité et inclusion

Environnement

Politique environnementale
Performance environnementale
Impact sur le changement climatique
Utilisation des ressources
Émissions de gaz à effet de serre
Empreinte écologique des produits offerts
Pérennité des territoires exploités

Trois approches principales de l'investissement durable

Des définitions larges pour s'assurer que nous utilisons le même vocabulaire

Intégration des facteurs ESG

- Utilisation de données non financières dans l'analyse des titres et les décisions d'investissement
- Engagement avec les émetteurs sur les éléments clés!
- L'accent est mis principalement sur la gestion des risques

Fonds d'investissement socialement responsable

- Fonds qui utilisent une sélection positive et négative en fonction des notations ESG ou des expositions de l'émetteur.
- Implique des approches quantitatives et qualitatives

Investissement d'impact

- Approche d'investissement qui se concentre sur les émetteurs qui ont un impact positif sur des éléments sociaux et environnementaux spécifiques.
- L'accent est mis principalement sur la contribution à ces facteurs

Qu'est-ce que l'empreinte carbone d'un portefeuille?

- » L'empreinte carbone d'un portefeuille est le calcul des émissions engendrées par les entreprises détenues dans le portefeuille (proportionnellement à la quantité d'actions détenues dans le portefeuille)
- » Mesurer l'empreinte carbone d'un portefeuille permet de le comparer à son indice de référence

D'où viennent les émissions?

- Production d'électricité
- Utilisation de l'énergie dans le fonctionnement et l'entretien des bâtiments
- Modes de transport
- Processus industriels et agricoles
- Utilisation des terres et déforestation





4 nouveaux fonds

Obligations vertes

AlphaFixe Capital

Code 383

Actions canadiennes éthiques
sans combustibles fossiles

Fiera Capital

Code 384

Actions canadiennes
sans combustibles fossiles

Jarislowsky Fraser

Code 385

Actions mondiales
sans combustibles fossiles

Jarislowsky Fraser

Code 386

AlphaFixe Capital

- » Fondée à Montréal en 2008
- » Société québécoise de gestion de placements spécialisée dans les titres à revenu fixe
- » Les fonds de placement ainsi que les portefeuilles gérés par AlphaFixe Capital excluent toute compagnie qui exploite des réserves d'énergies fossiles
- » Plus de 6 milliards de dollars canadiens d'actifs sous gestion*



Processus ESG

- Intégration des facteurs ESG dans l'analyse d'investissement et le processus de décision d'investissement
- Cote de qualité ESG à l'aide d'un outil de validation exclusif (AlphaVert et AlphaESG) qui permet d'avoir une notation spécifique pour tous les investissements en obligations de sociétés
- Les risques ESG font l'objet d'une surveillance pendant toute la durée du placement

Obligations vertes – AlphaFixe Capital

Pourquoi
choisir
ce fonds?

- » Réduire l’empreinte carbone de l’investisseur, sans sacrifier les rendements
- » Participer à la transition énergétique
- » Investir dans des titres à revenu fixe principalement destinés à financer l’atténuation des changements climatiques

Obligations vertes – AlphaFixe Capital

Caractéristiques du fonds

Obligations évaluées en fonction des 4 lignes directrices des Green Bond Principles (GBP)

- 1 Utilisation des capitaux
- 2 Processus de sélection et d'évaluation des projets
- 3 Gestion de l'allocation des capitaux
- 4 Reddition de comptes



Classification des obligations selon leur contribution aux objectifs de développement durable des Nations Unies



Obligations vertes – AlphaFixe Capital

Caractéristiques du fonds



**Combustibles
fossiles**



Armes



**Jeux
de hasard**



**Travail
des enfants**



Alcool



Tabac



Cannabis

Obligations vertes – AlphaFixe Capital

Exemple : Québec 1,65 % 2022-03-03 (500 M \$, 61 acheteurs)

1. Utilisation des capitaux
 - » Voitures de métro AZUR
 - » Rénovation – systèmes et infrastructures
 - » Autobus hybrides
2. Sélection et évaluation des projets
3. Gestion de l'allocation des capitaux
4. Reddition de comptes



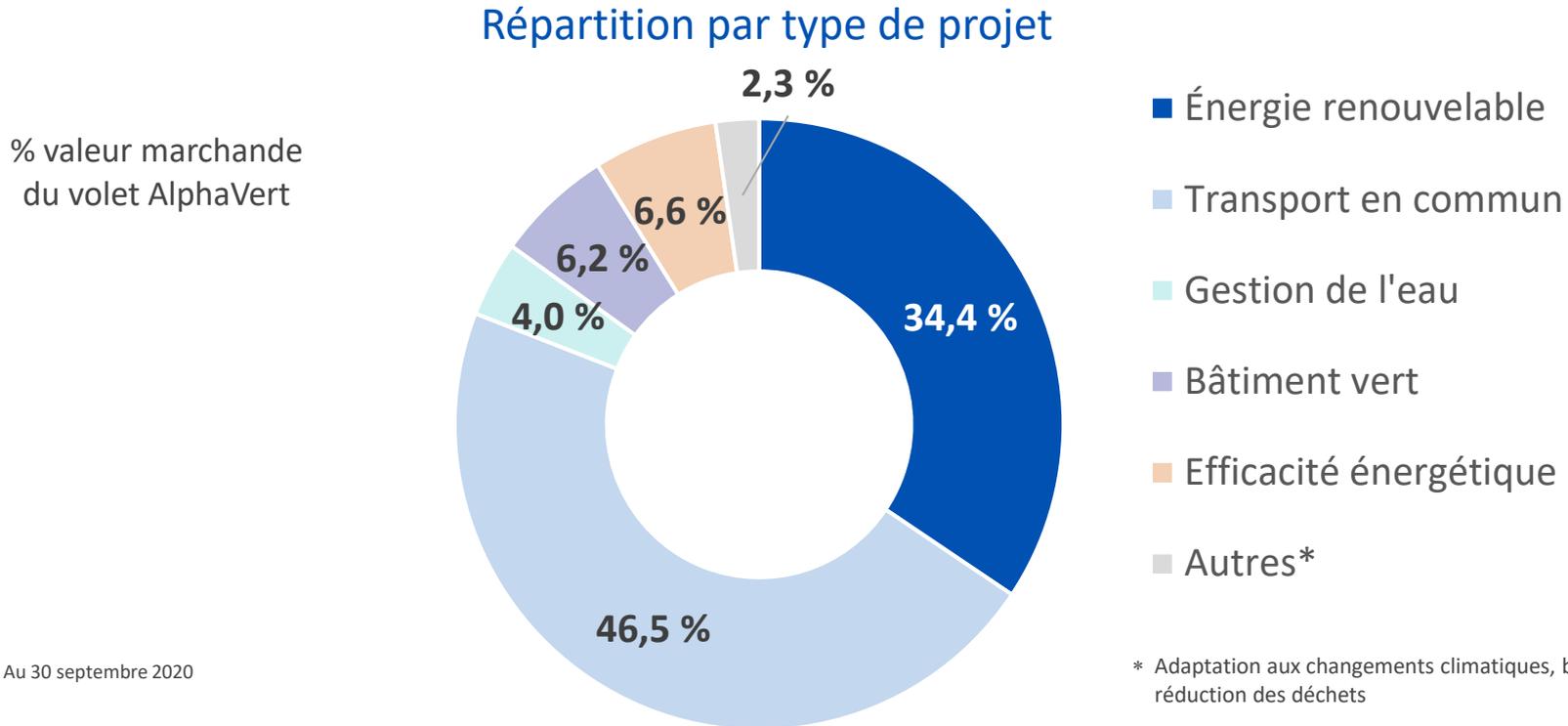
Cadre de référence
pour les obligations
vertes du Québec*



* Évaluation du cadre de référence pour les obligations vertes du Québec : CICERO

Obligations vertes – AlphaFixe Capital

Caractéristiques du fonds



Au 30 septembre 2020

Fiera Capital

- » Fondée en 2003
- » Société de gestion de placements indépendante
- » Siège social à Montréal avec des bureaux à travers le Canada, aux États-Unis, en Europe et en Asie
- » Membre de la Coalition canadienne pour une bonne gouvernance et de l'Association pour l'investissement responsable (AIR)
- » Plus de 177 milliards de dollars canadiens d'actifs sous gestion*



Processus ESG

- Processus d'investissement qui combine les critères ESG à une recherche fondamentale rigoureuse
- Engagement continu avec les équipes de direction et de responsabilité sociale d'entreprise (RSE)
- Conviction que les entreprises qui gèrent avec succès les facteurs ESG sont en mesure de renforcer leurs activités, leurs actifs et leur positionnement, et ainsi créer de la valeur durable sur le long terme

* Septembre 2020



Pourquoi
choisir
ce fonds?

Actions canadiennes éthiques sans combustibles fossiles – Fiera Capital

- » vise à réduire l’empreinte carbone, sans sacrifier les rendements à long terme
- » Investir dans des titres de sociétés durables, de haute qualité
- » Les facteurs ESG font partie intégrante du processus de recherche fondamentale

Actions canadiennes éthiques sans combustibles fossiles – Fiera Capital

Caractéristiques du fonds



**Combustibles
fossiles**



**Énergie
nucléaire**



Armes



**Contrats
militaires**



**Travail
des enfants**



**Divertissement
pour adultes**



**Jeux
de hasard**



Alcool



Tabac



Cannabis

* Sont exclues les entreprises qui tirent plus de 10 % de leurs revenus, directement ou indirectement, des produits suivants : divertissement pour adultes, alcool, armes à feu, jeux de hasard, contrats militaires, énergie nucléaire, tabac et cannabis.

- » Fondée en 1955
- » Société canadienne de gestion de placements
- » Bureaux à travers le Canada et à New York
- » Plus de 53 milliards de dollars canadiens d'actifs sous gestion*

JARISLOWSKY FRASER

Processus ESG

- Les analyses ESG sont faites à l'interne et effectuées par des analystes avec une expérience approfondie des secteurs mondiaux
- Les risques et les opportunités liés aux facteurs ESG sont systématiquement intégrés aux décisions d'investissement et à la gérance
- Une approche pleinement intégrée avec une seule équipe d'investissement

* Septembre 2020



Pourquoi choisir ces fonds?

Fonds sans combustibles fossiles – Jarislowsky Fraser

- » Deux mandats disponibles :
 - Actions canadiennes
 - Actions mondiales
- » Véhicule d'investissement de calibre institutionnel qui exclut les sociétés de combustibles fossiles tout en recherchant des rendements compétitifs par une gestion active
- » Gestion active de l'empreinte carbone du portefeuille pour réduire significativement l'intensité d'émission

Fonds sans combustibles fossiles – Jarislowsky Fraser

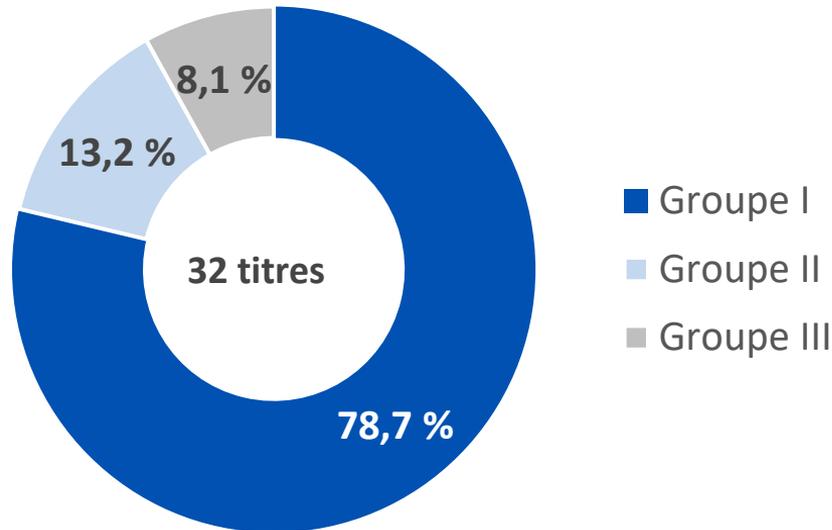
Caractéristiques des fonds

Actions canadiennes et mondiales

- » Exclu le groupe de sociétés FTSE Energy, à l'exception des entités d'énergie renouvelables telles que définies par Jarislowsky Fraser
- » Exclus les sociétés non énergétiques :
 - Qui ont des entités opérationnelles possédant des réserves de charbon thermique, de pétrole ou de gaz
 - Qui ont une valeur importante attribuable directement à l'extraction et à la production de combustibles fossiles, ou indirectement par le biais du transport et de la distribution de l'équipement et des services
 - Qui ont un lien important à la production d'électricité à partir de combustibles fossiles
- » Empreinte carbone du portefeuille gérée pour réduire l'intensité d'émission de façon significative

Actions canadiennes sans combustibles fossiles – Jarislowsky Fraser

Caractéristiques du fonds



Nombre de titres : 25 à 45

Groupe I : 50 % à 100 %

- » Blue chip, chefs de file de leur industrie
- » Grande capitalisation (> 5 G \$)
- » Emphase sur les secteurs non-cycliques

Groupe II : 0 % à 35 %

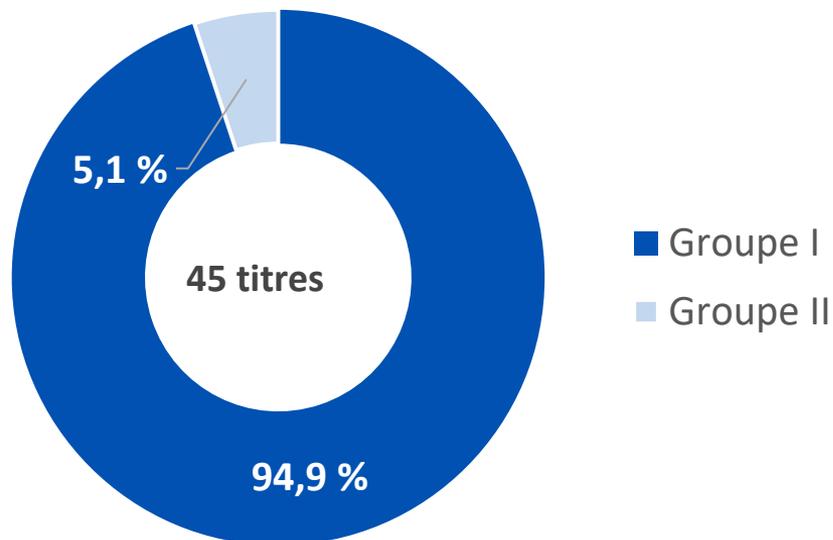
- » Secteurs cycliques
- » Orientés vers l'exportation

Groupe III : 0 % à 15 %

- » Situations spéciales

Actions mondiales sans combustibles fossiles – Jarislowsky Fraser

Caractéristiques du fonds



Nombre de titres : 25 à 45

Groupe I : 80 % à 100 %

- » Blue chip, chefs de file de leur industrie
- » Grande capitalisation (> 5 G \$)
- » Emphase sur les secteurs non-cycliques

Groupe II : 0 % à 20 %

- » Secteurs cycliques
- » Plus petite capitalisation (1-5 G \$)

Profils géographiques

- » Indice EAEO: 85 % -100 %
- » Marchés émergents: 0 % - 15 %

CHOIX D'INVESTISSEMENT



Une destination, deux choix d'itinéraire

Mode simplifié



Choisissez un portefeuille ARRQ préétabli et laissez des experts vous guider vers votre destination retraite

Mode avancé



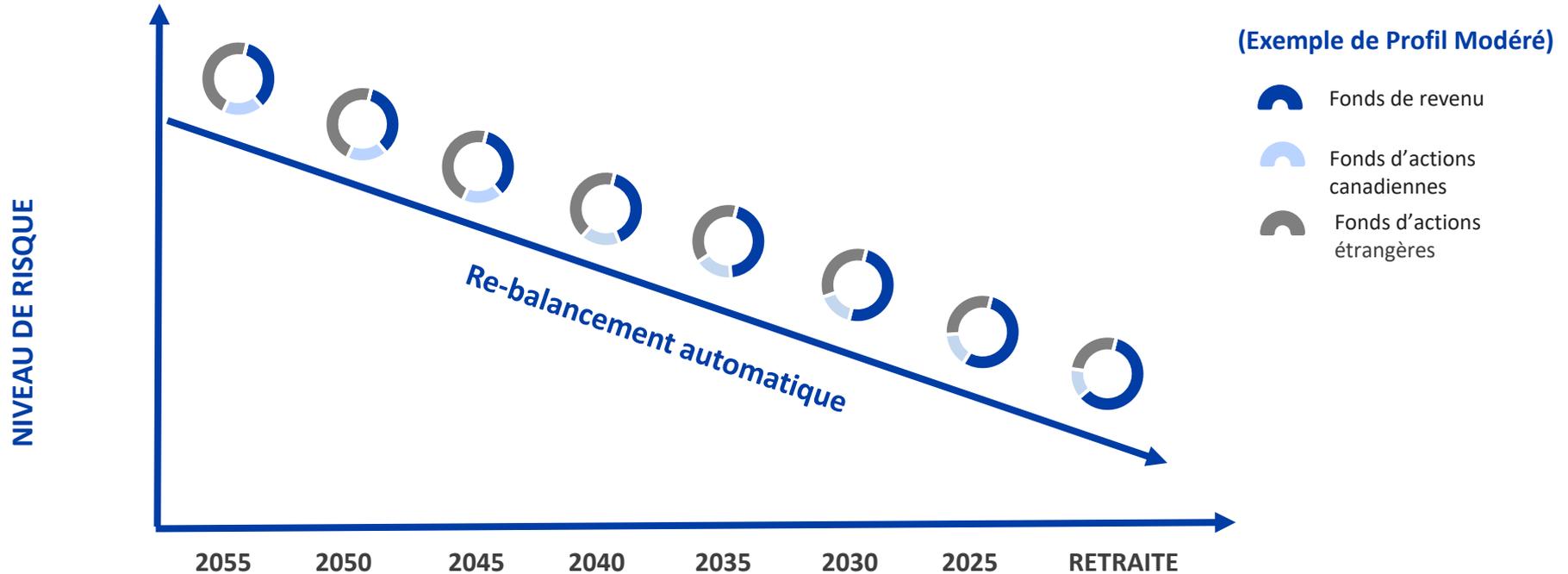
Choisissez votre sélection à partir d'un large éventail de fonds disponibles

(Avec proposition de portefeuilles modèles avec des fonds durable)

Mode simplifié : portefeuilles ARRQ

Une solution simple et diversifiée

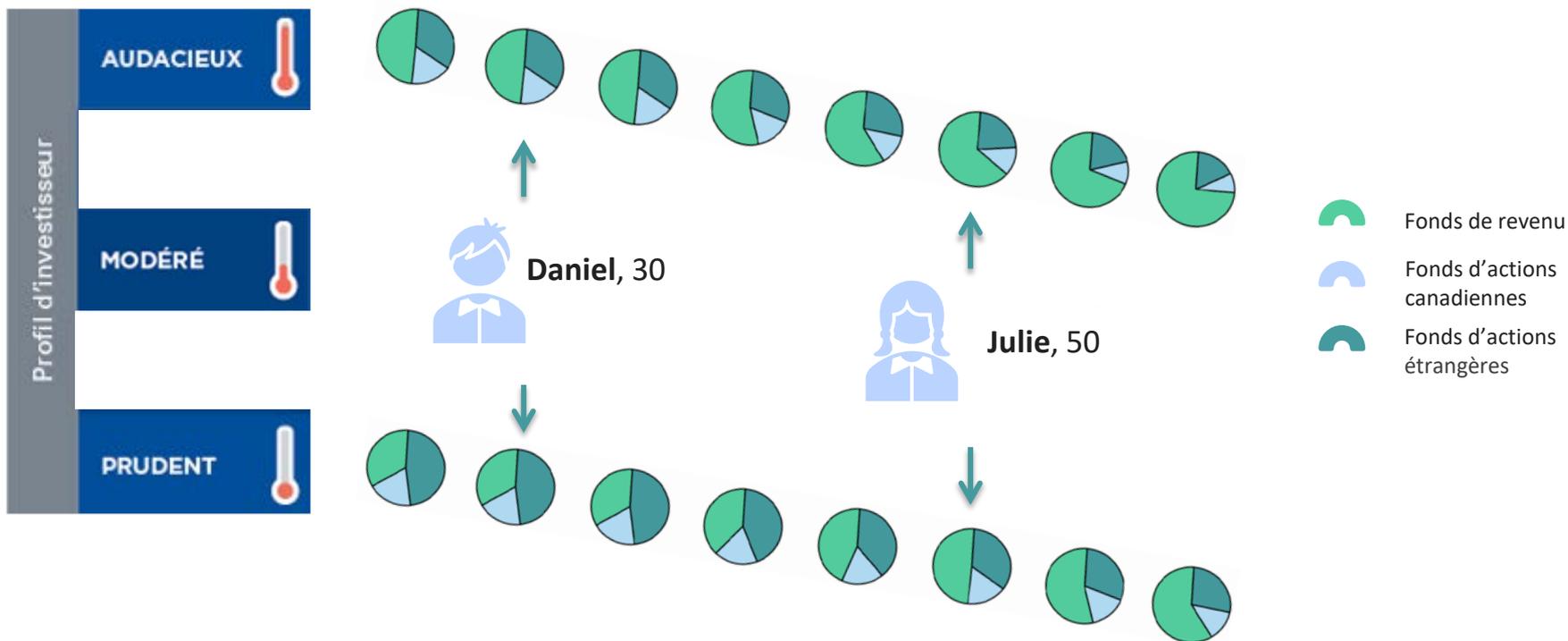
Ce sont des portefeuilles à « **Date cible** » : **Le niveau de risque** de vos placements diminue **automatiquement** et graduellement au fur et à mesure que vous **approchez la retraite**



Mode simplifié : portefeuilles ARRQ

Une solution simple et diversifiée

Parce que la **tolérance au risque** est propre à chacun, votre régime offre cinq profils d'investissement



Mode avancé

Choisissez vos propres fonds

Fonds de revenu						
	Année en cours ¹	Dernière année ¹	Derniers 5 ans ¹	Derniers 10 ans ¹	Niveau de risque	Frais
Fonds A	1,03 %	1,74 %	0,96 %	0,92 %		1,250 %
Fonds B	6,69 %	8,35 %	3,79 %	4,48 %		1,200 %
Fonds C	7,03 %	8,43 %	4,24 %	4,78 %		1,350 %

Fonds C

Codé de Fonds : 620
Date de création : mai 1977

Actif net : 2 854,2 millions €

Gestionnaire de portefeuille
IAI
Investment & Advisory
Equipe composée de plusieurs gestionnaires

Commentaire
La gestion du Fonds est basée principalement sur l'anticipation des mouvements des taux d'intérêt découlant de notre analyse des tendances macroéconomiques. La gestion de la durée et le positionnement sur la cote sont donc les principales sources de valeur ajoutée alors que le choix des secteurs et la sélection des émetteurs sont également des sources de valeur ajoutée. À l'occasion, le gestionnaire pourra ajouter des titres libellés en monnaies étrangères, des obligations à rendement réel ou d'autres situations spéciales pouvant contribuer à booster le rendement du portefeuille ou à en diminuer la volatilité.

Objectifs du Fonds

- S'orienter vers le revenu courant
- Viser une croissance modérée du capital à long terme
- Être conforme à un horizon d'investissement de moyen à long terme

Style de gestion
Anticipation des taux d'intérêt

Limites des placements
Valeurs à court terme : 100 %

Echelle de risque
Laba, 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10

Composition du Fonds
Au 30 juin 2019

Caractéristiques du Fonds
Au 30 juin 2019

Portefeuille obligataire et court terme : AA
Qualité moyenne des obligations : 11,9 années
Durée moyenne : 6,8 années
Coupon moyen : 3,7 %
Rendement au marché : 2,6 %

Performance - Rendements bruts
Rendement avec déduction des frais de gestion et d'administration

Rendements comparés	DDK	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans	mai 1977
Fonds	6,78	1,95	2,74	4,78	2,30	4,31	3,24	3,81	4,24	4,83
Indice de référence	6,52	6,91	3,37	6,52	1,07	4,51	2,66	3,36	3,88	4,52

Rendements annuels	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Fonds	1,34	3,32	2,64	3,71	6,91	(6,96)	4,24	10,83	6,44	5,33	
Indice de référence	1,81	1,52	1,66	1,52	6,79	(5,76)	3,64	9,67	6,74	5,41	

¹ Depuis le début de l'année
Indice obligataire européen FTSE Canada. Pour plus d'informations sur cet indice, veuillez consulter le site légal à la fin de votre DAK 2019.

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

La Investimenti | Fonds de placement collective
Deuxième trimestre, se terminant le 30 juin 2019

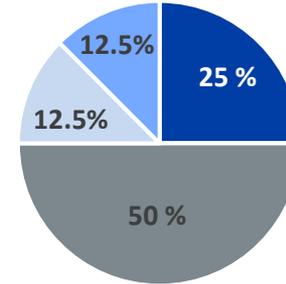
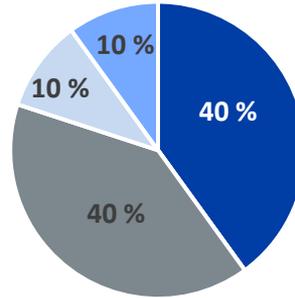
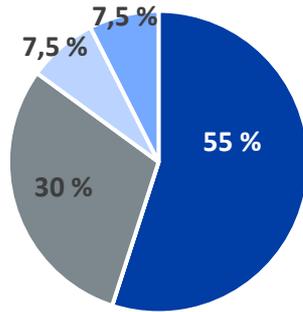
Industrielle Alliance

26 fonds disponibles (dont les 4 fonds ESG) + CPG avec termes de 1, 3 et 5 ans

Mode avancé

Suggestion de portefeuilles avec les fonds de placement durable

Prudent Modéré Audacieux



- Obligations vertes (AlphaFixe Capital)
- Actions canadiennes éthiques sans combustibles fossiles (Fiera Capital)
- Actions canadiennes sans combustibles fossiles (Jarislowsky Fraser)
- Actions mondiales sans combustibles fossiles (Jarislowsky Fraser)



Prudent	Modéré	Audacieux
0,94 %	0,95 %	0,96 %

Frais des portefeuilles modèles – placement durable

IMPORTANT

Il s'agit d'une suggestion de portefeuilles. Ce sera à vous de déterminer la composition désirée. Aussi, ce sont des portefeuilles statique, qui n'évoluent pas selon une date de retraite cible.

Des frais de gestion plus bas



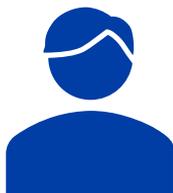
Régime avec ARRQ

3 000 \$ par an pendant 30 ans

Frais de gestion : 0,95 %*



172 072 \$



Régime individuel

3 000 \$ par an pendant 30 ans

Frais de gestion : 2,1 %

« RFG – Ratio de frais de gestion »



141 128 \$

Près de 31 000 \$
d'économie de
frais de gestion sur
30 ans!

Cet exemple est basé sur un rendement brut de 5 % (avant frais) et est pour fins d'illustration seulement
Les frais de vente au détail sont basés sur une étude de 2019 L'Institut des fonds d'investissement du Canada (IFIC)

* Les frais de gestion des portefeuilles ARRQ sont légèrement plus bas, variant entre 0,8 % à 0,9 %.

INFORMATIONS SUR VOTRE RÉGIME





Dans votre régime avec l'ARRQ, vous avez la possibilité de cotiser dans le :

- *REER (Régime enregistré d'épargne-retraite)*
- *CELI (Compte d'épargne libre d'impôt)*
- *CNE (Compte non-enregistré)*



REER (régime principal)

Messages clés

- *Économie d'impôt sur les rendements*
- *Les impôts sont payés lors du retrait (report d'impôt)*
- *Le rendement de vos placements sera en fonction de vos décisions d'investissement*

CELI (régime volontaire)

Messages clés

- *Aucun impôt sur les rendements*
- *Aucun impôt sur les retraits*
- *Le rendement de vos placements sera en fonction de vos décisions d'investissement*

Vous avez la possibilité de transférer vos actifs d'ailleurs, au régime avec l'ARRQ, et ainsi profiter de frais de gestion plus bas. Cela se traduira par une plus grande accumulation sur le long-terme.

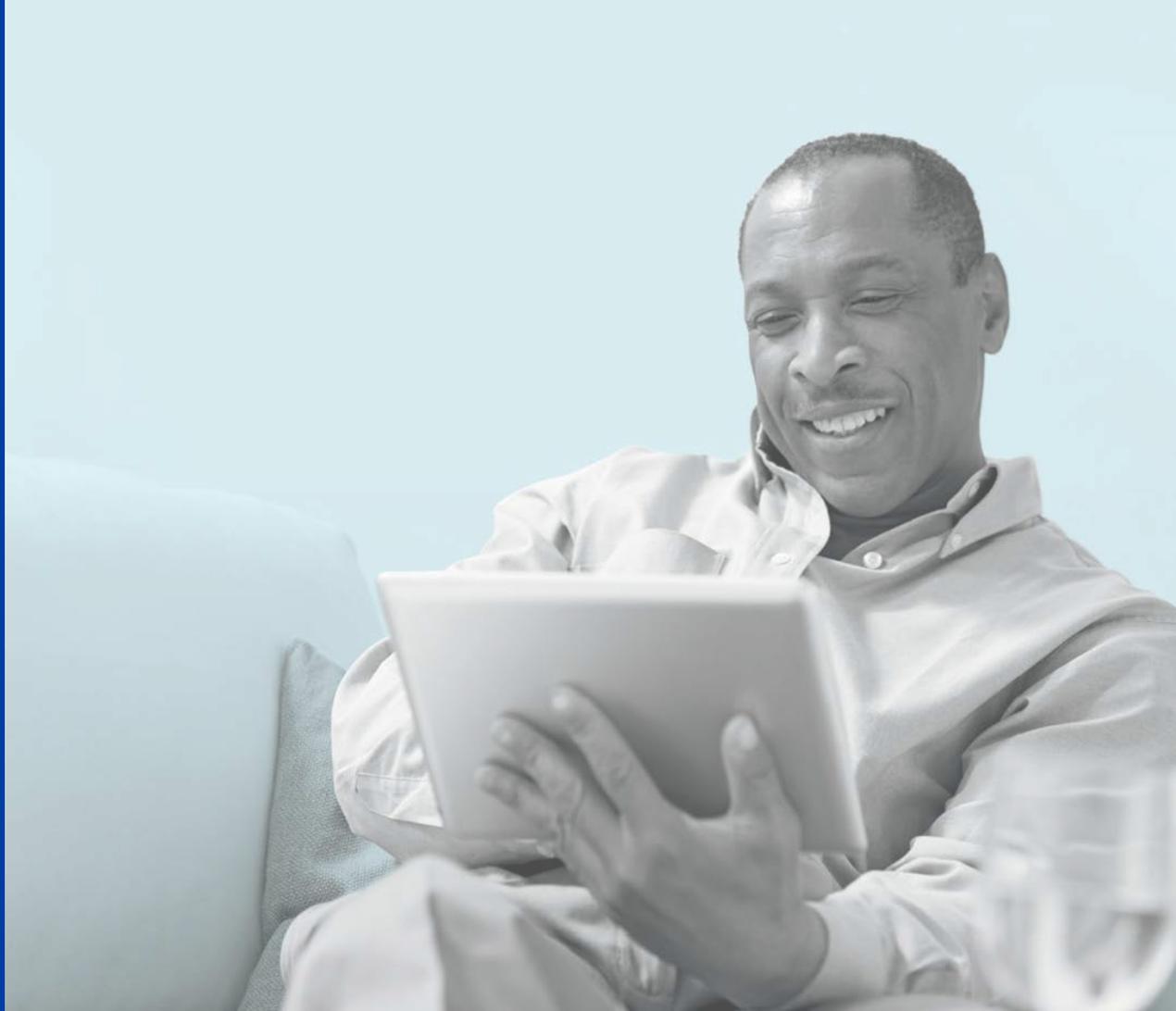
REER ou CELI ? Quelles sont les différences ?

	REER	CELI
Espace de cotisation	<p>Veillez vous référer à votre <i>Avis de cotisation</i> afin de connaître l'espace total que vous pouvez cotiser</p>	<p>6 000 \$ par année (2021)</p> <p>Si vous n'avez jamais cotisé à un CELI, et que vous aviez au moins 18 ans en 2009, vous pouvez cotiser jusqu'à 75 500 \$ en 2021</p>
Âge maximal pour cotiser	71 ans	<p>Aucune</p> <p>Par contre, âge minimal de 18 ans pour cotiser</p>
Retraits	<ul style="list-style-type: none"> - Permis pour vos cotisations (imposable) - Non permis pour les cotisations de la part des producteurs (après le 1^{er} janvier 2014 – selon les règles de retrait établies par l'ARRQ) 	<p>Permis</p> <p>Retraits non-imposables</p>
Imposition lors du décès	Oui, sauf si la somme est transférée au conjoint (s'il y a lieu)	Non

Une combinaison gagnante

	REER	CELI	CNE
Je ne veux pas être imposé sur les rendements annuels générés par mon épargne	✓	✓	
Je veux épargner pour la retraite	✓	✓	✓
Je veux pouvoir effectuer une cotisation forfaitaire	✓	✓	✓
Je veux un retour d'impôt immédiat sur ma paie	✓		
Je veux que mes cotisations puissent servir à l'achat d'une propriété admissible au régime d'accession à la propriété (RAP) ou au régime d'encouragement à l'éducation permanente (REEP)	✓		
Je ne veux pas payer d'impôt lorsque je ferai des retraits		✓	✓
Je veux épargner pour un projet à court/moyen terme		✓	✓
Fonds d'urgence		✓	✓
Je veux cotiser après l'âge de 71 ans		✓	
Je veux continuer à épargner si je dépasse mes limites de cotisations au REER et/ou CELI			✓

ESPACE CLIENT ET iA MOBILE



Espace client : ia.ca/moncompte

Espace client

Me connecter

Code d'accès ou courriel

[Code d'accès oublié?](#)

Mot de passe

[Mot de passe oublié?](#)

Mémoriser mon code d'accès

[Me connecter](#)

Créer un compte

Obtenez rapidement et facilement votre code d'accès.

Si vous êtes déjà client ou partenaire et que vous n'avez jamais accédé au site, vous pouvez utiliser cette option pour obtenir votre code d'accès. Vous devrez répondre à quelques questions nous permettant de valider votre identité.

[Créer un compte](#)



Gérez votre compte en ligne

ÉPARGNE ET RETRAITE COLLECTIVES

[Tableau de bord](#)

▼ [Votre REER](#)

- En bref
- Solde
- Rendement
- Placements
- Transactions
- Cotisations
- Bénéficiaires
- Valeurs unitaires et frais

► [Outils de planification](#)

[Votre bien-être financier](#)

Votre régime d'épargne et retraite collectif

Bonjour Mme CHAINE
Bienvenue à l'Épargne et retraite collectives!

15 688,30\$ Solde de votre régime

+12,5% Votre rendement depuis le 1^{er} janvier

Déterminez vos retenues salariales ou versez une cotisation volontaire. [Continuer](#)

[Reçus d'impôt >](#)
[Feuillets d'impôt >](#)
[Votre relevé >](#)
[Formulaires >](#)
[Taux d'intérêt >](#)

Quel genre d'investisseur êtes-vous?
Faites votre choix de placement selon votre niveau de tolérance au risque financier.

[Faire le test](#)

Choisissez votre directive d'investissement

Désignez vos bénéficiaires

Consultez le détail de vos régimes

Faites une cotisation volontaire

Complétez votre profil de risque

Votre profil d'investisseur

▼ Outils de planification

Simulateur de retraite

Profil d'investisseur

Calculatrices financières

Votre objectif de retraite

Je pense prendre ma retraite à ans.

Actuellement, mon revenu avant Impôts est de \$ par an.

Quel type d'investisseur êtes-vous?

Quelle est votre situation financière actuelle?



Peu de dettes et épargne moyenne.

Votre principal objectif de placement est...



En supposant que les marchés connaissent une période difficile, quelle baisse de valeur de vos placements pourriez-vous tolérer?



Si vous placiez 10 000 \$ pour un an, quelle fourchette de perte ou de gain potentiels serait la plus acceptable?



Quel est votre niveau de connaissance des placements?



Modifiez votre choix de placement

▼ Votre REER

En bref

Solde

Rendement

Placements

Options offertes

Modification

Transactions

Cotisations

Bénéficiaires

Valeurs unitaires et frais

Outils de planification

Que désirez-vous

Je veux modifier la façon d'investir.

OU

Je veux modifier **uniquement**

mes cotisations régulières

mes cotisations volontaires provenant d'un autre REER

les cotisations de mon REER

Continuer

Annuler

Choisir un portefeuille ?

Prudent

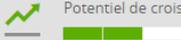
Modéré

Votre profil d'investisseur

Audacieux

Portefeuille ARRQ - Modéré 2056-2060

Ce portefeuille vise une croissance modérée et stable. Vous investissez en partie dans des titres boursiers. Pour cette raison, la valeur de votre épargne peut subir des variations légères avec le temps.

 Potentiel de croissance

 Niveau de risque

[Quel est le lien entre la croissance et le risque?](#)



Ce portefeuille correspond à votre profil d'investisseur et à votre tolérance au risque.

La période de retraite cible du portefeuille suggéré est déterminée en fonction de l'âge auquel vous prévoyez prendre votre retraite. Vous pouvez modifier la période de retraite cible du portefeuille.

2056-2060 ▼

Continuer

Annuler

vos choix

entièrement gérée

vous pouvez sélectionner et gérer

Désignation de bénéficiaire

- ▼ Votre REER
- En bref
- Solde
- Rendement
- Placements**
 - Options offertes
 - Modification
- Transactions
- Cotisations
- Bénéficiaires**
- Valeurs unitaires et frais

Vos bénéficiaires



- 50% SAMUEL révocable
- 50% JULIA révocable

[Modifier un bénéficiaire >](#)

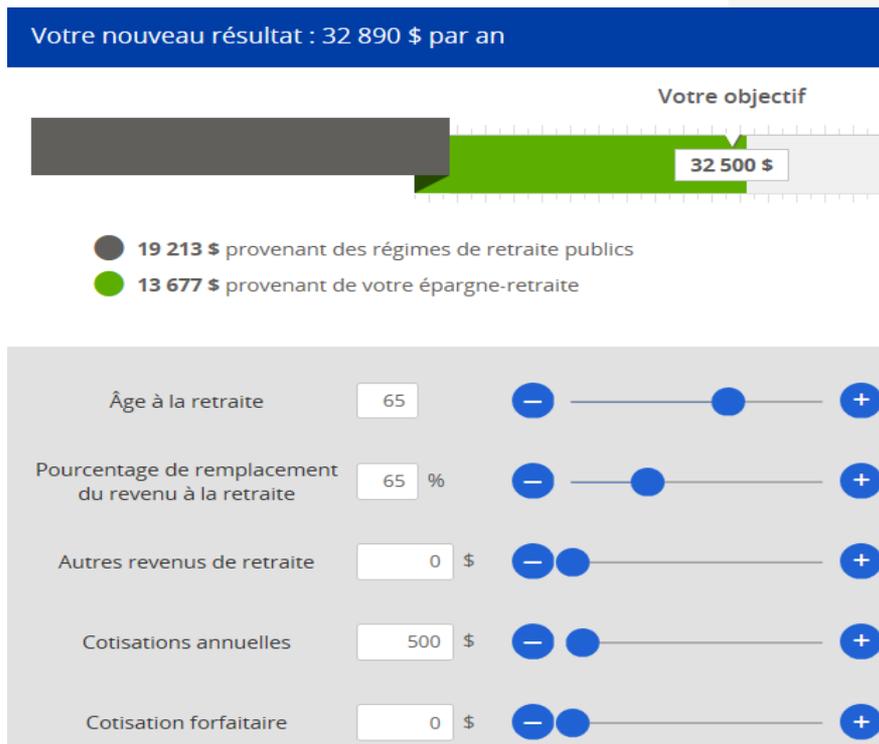
Comment s'y retrouver?

Le Simulateur de retraite : outil de projection

Ayez une vision à long terme de votre stratégie d'épargne

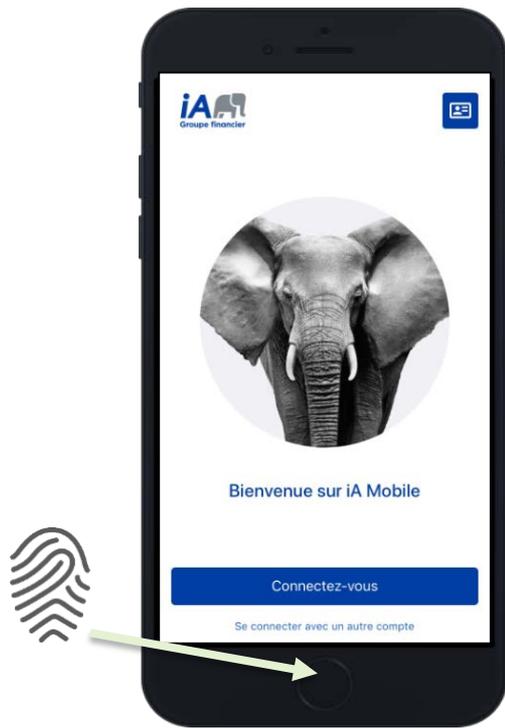
Vous permet de

- Fixer un objectif de retraite
- Faire l'essai de différentes hypothèses
- Obtenir des trucs personnalisés pour atteindre votre objectif
- Jumeler vos résultats à votre relevé de participation



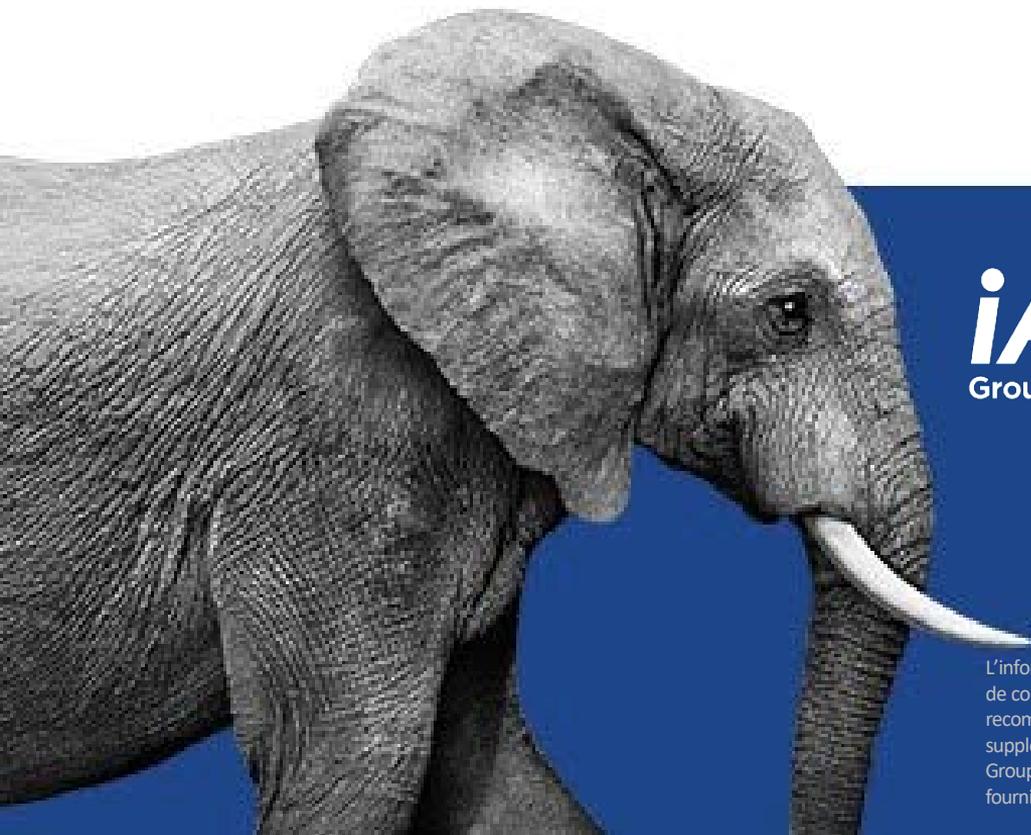
iA Mobile

Simplifiez-vous la vie!



Vous devez être inscrit à l'Espace client pour utiliser l'application iA Mobile





Service à la clientèle

1 800 567-5670

Lundi au vendredi

8h à 20h (HE)

pension@ia.ca

L'information fournie dans cette présentation est à titre informatif seulement et ne se veut pas une source de conseils en matière de décisions de placement ou de planification financière ou successorale. Nous vous recommandons de communiquer avec un professionnel si vous souhaitez obtenir des renseignements supplémentaires ou des conseils sur votre situation particulière ou sur les options qui s'offrent à vous. iA Groupe financier n'est pas responsable des actions prises par les individus en fonction des renseignements fournis dans cette présentation.

ON S'INVESTIT, POUR VOUS.