



Agora Prime+
Solutions Gérées
Mise à jour trimestrielle du CDP
30 September 2024

Définir les solutions gérées d'Agora

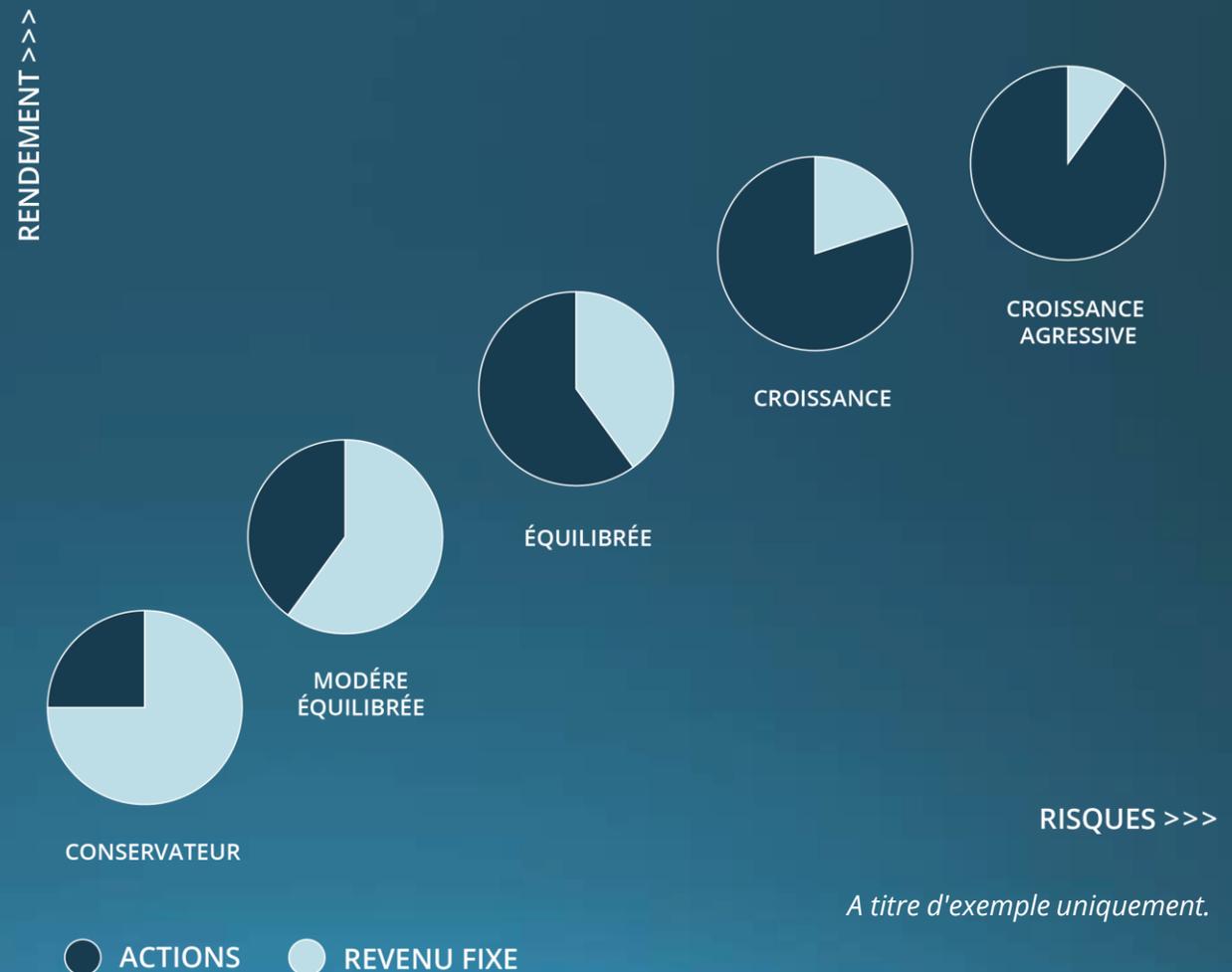
Les solutions gérées d'Agora sont soigneusement élaborées par des conseillers en gestion de portefeuille indépendants (gestionnaires de portefeuille agréés) à l'aide de fonds primés sélectionnés parmi les principales sociétés de fonds du Canada, ce qui permet une exposition optimale aux marchés, aux secteurs et aux catégories d'actifs.

La sélection et la pondération des fonds sont calibrées pour s'aligner sur la tolérance au risque de chaque investisseur et sont contrôlées par le conseiller en gestion de portefeuille afin de s'assurer qu'elles répondent toujours aux objectifs du client pour tous les profils de risque et qu'elles continuent à satisfaire aux exigences CDP.

Contrairement à de nombreux modèles d'investissement, la solution permet aux clients de détenir directement les fonds sous-jacents, en identifiant chaque fonds détenu individuellement sur les relevés.

Une gamme complète d'options disponibles pour chaque profil de risque

- ◆ Gérez le risque à l'aide du questionnaire intégré sur le profil de risque, approuvé par les autorités de réglementation.
- ◆ Cet outil permet d'évaluer le profil de risque de chaque client et de chaque régime, ce qui vous permet de recommander la solution la plus adaptée.



A titre d'exemple uniquement.



Solutions Gérées Agora Prime+ La sélection

TEMPO

- ◆ Gamme d'options à des prix compétitifs
 - Actif : exposition plus importante aux actions mondiales
 - Passif : exposition plus importante aux actions canadiennes
 - Accès : Solution d'entrée de gamme à faible coût pour le rendement du marché

PROVIDENCE

- ◆ Exposition légèrement plus élevée aux actions américaines et sélection élargie de fonds

VÉLOCITÉ

- ◆ Faible coût, gestion passive avec une exposition légèrement plus élevée aux actions américaines

PERFORMANCE

- ◆ Exposition plus importante aux actions américaines gérées activement.

INDÉPENDANTE

- ◆ Axé sur des portefeuilles d'investissement gérés activement avec la possibilité de surperformer les indices de marché.

ESG

- ◆ Pour les investisseurs qui cherchent à faire la différence à travers leurs investissements

Solutions Gérées Agora Prime+

La discipline

LES 4c DE LA CONCEPTION D'UN MODÈLE

- ◆ Construction : la diligence raisonnable entreprise par des consultants de portefeuille indépendants pour sélectionner et déployer les investissements afin de fournir une exposition optimale aux marchés, aux secteurs et aux classes d'actifs.
- ◆ Composition : la pondération de chaque investissement au sein du modèle.
- ◆ Concentration : la diversification obtenue par le nombre d'investissements dans chaque modèle. Chacun de ces modèles est axé sur la gestion du risque, qui est principalement assurée par une diversification efficace, mais non excessive.
- ◆ Coût : analyse et contribution des modèles conçus pour un prix compétitif.

Solutions Gérées Agora Prime+

Le processus

- ◆ Une fois que chaque modèle est créé, un processus rigoureux de surveillance continue est mené par des consultants professionnels indépendants, afin de s'assurer que chaque investissement continue d'être performant et de contribuer au modèle tel qu'il a été conçu.
- ◆ La pondération en pourcentage de chaque placement dans le modèle est continuellement revue.
- ◆ Pour s'adapter aux objectifs spécifiques des clients, chaque modèle de la gamme propose cinq solutions de tolérance au risque, allant de Conservateur à Croissance agressive, conformément au questionnaire sur le profil de risque.

Solutions Gérées Agora Prime+ Les avantages

- ◆ Alignement : Le rééquilibrage automatisé de la série Prime+ garantit que les pondérations cibles restent alignées sur le questionnaire de risque du client.
- ◆ Supervision professionnelle : Des consultants en portefeuille indépendants et expérimentés assurent le contrôle préalable des modèles.
- ◆ Transparence : Contrairement à de nombreux modèles d'investissement, Prime+ permet aux clients de détenir directement les fonds sous-jacents et de les identifier individuellement sur les relevés/
- ◆ Efficace : Pouvoir d'achat en un clic
Rééquilibrage automatisé
Un seul compte à gérer



Tempo ♦ Providence ♦ Vélocité ♦ Performance



Série Tempo
Keith Leslie, CFA
Gestionnaire de portefeuille
NCM Asset Management

Diplômé de l'Université Western, Keith Leslie travaille pour NCM Asset Management depuis plus de 20 ans. En tant qu'adopteur précoce de l'investissement factoriel, Keith a créé l'équipe d'analyse quantitative chez Bisset Asset Management.

Chez NCM Asset Management, il utilise des techniques statistiques, des outils d'évaluation et de modélisation pour prendre des décisions d'investissement. Il étudie les actions canadiennes à la fois dans une perspective à long terme et à court terme afin de trouver des opportunités uniques de générer des rendements pour les fonds dans lesquels il est impliqué.

PHILOSOPHIE

Keith se passionne pour l'analyse des données des entreprises afin de trouver des sociétés sous-évaluées avant que le marché n'en prenne conscience. Il mesure tous les facteurs qui peuvent être mesurés numériquement - certains disent "torturer les données jusqu'à ce qu'elles avouent". Son conseil préféré est celui de Benjamin Graham : "L'essence de la gestion de portefeuille est la gestion des risques, pas la gestion des rendements".

PROCESSUS

Sa première étape dans le processus de construction du portefeuille est d'obtenir une bonne répartition des actifs - actions contre revenus fixes et actifs contre passifs. Keith a tendance à investir passivement sur le marché américain, étant donné le défi que représente la surperformance d'un marché aussi efficace.

Pourquoi des modèles différents ?

- Les trois modèles Tempo ont été créés deux ans avant les modèles Providence et Vélocité ils ont donc un historique de performance plus long.
- Au fil du temps, de nouveaux fonds satisfont à nos critères rigoureux, ce qui nous permet de disposer d'un plus grand nombre d'options à inclure dans les portefeuilles modèles les plus récents.
- Les corrélations et les performances évoluent au fil du temps, ce qui peut nécessiter des changements de modèle ou permettre de mieux adapter les portefeuilles modèles nouvellement créés.
- Les modèles Tempo ont été révisés en février 2024.
- La disponibilité du modèle Performance a été élargie en juin 2024.
- Tous les modèles ont cinq niveaux de risque : conservateur, équilibré modéré, équilibré, croissance et croissance agressive.
- Un peu plus de 75 % des actifs actuels se trouvent dans les modèles équilibrés ou de croissance.



Série indépendante



Dave Paterson, CFA
Gestionnaire de portefeuille,
Solutions d'investissement stratégique
Empire Vie

Dave Paterson travaille dans la gestion de placements depuis plus de 25 ans. Diplômé de l'Université de Windsor et titulaire du titre CFA, Dave se spécialise dans la recherche sur les fonds d'investissement, effectuant des analyses continues sur des milliers de fonds communs de placement et de fonds négociés en bourse. Il se concentre sur les portefeuilles et un programme de portefeuille de fonds de fonds pour les courtiers tiers.

Dave s'est joint à Empire Vie en 2019 où il est responsable de la gestion des FPG multi stratégies d'Empire Vie, une suite de fonds distincts qui offrent une exposition aux fonds négociés en bourse (FNB) et aux investissements gérés activement par des gestionnaires tiers.

PHILOSOPHIE

Lors de la construction de portefeuilles, Dave utilise un processus en plusieurs étapes qui mélange une analyse quantitative et qualitative à chaque étape. Cette approche disciplinée comprend la définition de mesures risque-récompense attendues, l'exécution d'un modèle d'optimisation de portefeuille avec une surveillance régulière.

PROCESSUS

Dave a développé son propre outil de sélection et d'optimisation, en s'appuyant sur les données de Morningstar Direct, Bloomberg et des modèles de risque. Il entretient des contacts réguliers avec chaque gestionnaire d'investissement, effectuant des tests rétrospectifs et des tests de résistance pour évaluer la performance en fonction des conditions de marché à long terme, en mettant l'accent sur la volatilité à court terme. L'allocation sectorielle n'est pas définie mais plutôt attribuée en fonction du résultat de chacune de ces étapes.

Série indépendante

Les portefeuilles de la série Indépendante sont conçus pour aider à réduire le risque et peuvent fournir des rendements plus réguliers en investissant dans plusieurs styles d'investissement tout en appliquant une gestion tactique pour tirer parti des opportunités du marché.

Ces portefeuilles sont conçus pour les investisseurs qui recherchent des rendements en tenant compte de la gestion du risque et de la volatilité. Pour les investisseurs qui privilégient la performance optimale et la valeur par rapport au seul prix, ces portefeuilles constituent une combinaison idéale de fonds actifs, de performance et de réduction des risques.



Série ESG



Alexandra Tanguay, MBA, CFA, RIAC
Gestionnaire de portefeuille et
Spécialiste en Investissement
Responsable

Alexandra Tanguay est une professionnelle aguerrie dans le domaine de la finance, avec un engagement indéfectible envers l'investissement responsable. Elle détient un baccalauréat en administration des affaires avec une spécialisation en finance de l'Université Laval. Elle a approfondi ses connaissances en obtenant un MBA en finance, où elle s'est distinguée par ses recherches sur l'investissement responsable axé sur les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG).

En 2021, elle a renforcé son expertise en devenant titulaire du titre de CFA, marquant ainsi le début d'une nouvelle phase dans sa carrière. Sa passion pour l'investissement responsable l'a également amenée à obtenir la certification ESG Investing du CFA Institute et la certification de Conseiller en Investissement Responsable (RIAC) de l'Association pour l'Investissement Responsable, ce qui lui permet d'intégrer ces principes dans la gestion de son portefeuille, faisant d'elle une gestionnaire innovante et disciplinée.

Depuis 2018, Alexandra apporte son expertise à l'équipe de RGP Investments, où elle a progressé pour devenir gestionnaire de portefeuille. Son parcours professionnel diversifié comprend également des expériences en marketing, gestion de projets et analyse financière au sein d'une entreprise renommée à Toronto. Ces expériences lui ont permis de développer ses compétences interpersonnelles, sa créativité et son esprit d'analyse, des atouts essentiels dans le domaine de la finance.

Engagée dans son domaine, Alexandra siège au comité d'audit et de gestion des risques de la CFA Québec depuis 2022. De plus, elle dirige le comité de la ville de Québec de l'Association des Femmes en Finance du Québec depuis quatre ans, contribuant activement à l'avancement de la profession.

Série ESG

Elle met l'accent sur les considérations environnementales, sociales et de gouvernance, tout en offrant une approche bien construite pour produire des rendements de portefeuille constants.

Le développement et le suivi de la série sont supervisés par RGP Investments, une société de gestion d'investissements innovante basée au Québec. L'investissement responsable (ESG) est au cœur des priorités d'entreprise et de la philosophie d'investissement de RGP. Prendre en compte l'impact des investissements sur notre société et sur l'environnement n'est plus une option, mais plutôt une nécessité. Notre objectif, en collaborant avec RGP, est de tirer parti de leurs forces pour maximiser la performance du portefeuille, l'impact de chaque dollar investi et la bonne gestion des risques ESG.

RGP Investments est signataire des Principes pour l'investissement responsable (PRI) des Nations Unies et membre de l'Association pour l'investissement responsable (RIA). Traduit avec DeepL.com (version gratuite)



Fonds Dynamique^{MD}
Investissez dans les bons conseils.



Gestion d'actifs | **NCM**



PENDER
Gestion de Capital PenderFund Ltée

RGP INVESTISSEMENTS^{MC}



Partenaires des fonds Prime +

- ◆ Évaluation des performances exceptionnel
- ◆ Récompensé par un prix
- ◆ Largement diversifié

Pondérations de Tempo – axée sur la gestion actif

0,82% de frais de portefeuille

CLASS D'ACTIFS		CONSERVATEUR	MODÉRÉ ÉQUILIBRÉ	ÉQUILIBRÉ	CROISSANCE	CROISSANCE AGRESSIVE
ENCAISSE		1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%
REVENU FIXE	Fds valeur obligations sociétés Lysander-Canso (F)	15%	15%	12,5%	7%	-
	Fds titres court trm et taux var Lysander-Canso (F)	21%	17,5%	12,5%	4,5%	-
	Fonds d'ob de sociétés Pender (F)	10%	10%	10%	-	-
	Fonds d'oblig à court terme TD (F)	25%	10%	-	-	-
ACTIONS CANADIENNES	BMO fonds actions canadiennes selec (M)	2,5%	5%	7%	7%	7%
	Catégorie de croissance du revenu NCM (M)	5%	7%	10%	10%	15%
ACTIONS AMÉRICAINES	Fonds indiciel Nasdaq TD	-	2,5%	5%	10%	12,5%
	Fonds indiciel américain TD	5%	6,5%	11%	15%	19%
ACTIONS MONDIALES	Fonds Sélect mondial AGF	5%	10%	10%	18%	17,5%
	Fonds d'actions internationales défensif Canoe (F)	2,5%	5%	5,5%	9%	10%
	Catégorie mondiale de croissance du revenu NCM (F-M)	7,5%	10%	15%	18%	17,5%

MODÈLE CONSERVATEUR			
Tempo – axée sur la gestion actif		*Frais de portefeuille	0,82%
Catégorie mondiale de rendement AGF - série F	AGF5029	MER	1,04%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 80i/20e - série F	CIG4241	MER	1,24%
Portefeuille de revenu diversifié Franklin Quotientiel - série F	TML3253	MER	0,9%
Portefeuille revenu prudent Symétrie - série F	MFC3981	MER	0,92%
MODÈLE ÉQUILIBRÉ MODÉRÉ			
Tempo – axée sur la gestion actif		*Frais de portefeuille	0,82%
Portefeuille Éléments Conservateur AGF - série F	AGF384	MER	1,1%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 70i/30e - série F	CIG4242	MER	1,25%
Portefeuille équilibré de revenu Franklin Quotientiel - série F	TML670	MER	0,89%
Portefeuille prudent Symétrie - série F	MFC2914	MER	0,9%
MODÈLE ÉQUILIBRÉ			
Tempo – axée sur la gestion actif		*Frais de portefeuille	0,82%
Portefeuille Éléments Équilibré AGF - série F	AGF480	MER	1,1%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 50i/50e - série F	CIG4244	MER	1,24%
Portefeuille d'actions diversifiées Franklin Quotientiel - série F	TML671	MER	0,95%
Portefeuille d'actions Symétrie - série F	MFC2907	MER	0,95%
MODÈLE DE CROISSANCE			
Tempo – axée sur la gestion actif		*Frais de portefeuille	0,82%
Portefeuille Éléments Croissance AGF - série F	AGF459	MER	1,12%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 20i/80e - série F	CIG 4247	MER	1,34%
Portefeuille de croissance Franklin Quotientiel - série F	TML672	MER	0,95%
Portefeuille croissance Symétrie - série F	MFC2893	MER	1%
MODÈLE DE CROISSANCE AGRESSIF			
Tempo – axée sur la gestion actif		*Frais de portefeuille	0,82%
Portefeuille Éléments Mondial AGF - série F	AGF400	MER	1,3%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 100a - série F	CIG4248	MER	1,42%
Portefeuille d'actions diversifiées Franklin Quotientiel - série F	TML844	MER	1,05%
Portefeuille d'actions Symétrie - série F	MFC8669	MER	1,06%

* Les frais de portefeuille comprennent les frais de gestion de portefeuille (MER)

Comparaison du prix de Tempo – axée sur la gestion actif

Aucuns frais de compte annuels

Aucuns frais de transaction ou de rééquilibrage

Aucuns frais de transfert sortant

Pondérations de Tempo – axée sur la gestion passif

0,67% de frais de portefeuille

CLASS D'ACTIFS		CONSERVATEUR	MODÉRÉ ÉQUILIBRÉ	ÉQUILIBRÉ	CROISSANCE	CROISSANCE AGRESSIVE
ENCAISSE		1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%
REVENU FIXE	Fds valeur obligations sociétés Lysander-Canso	5%	5%	10%	5%	-
	Fds titres court trm et taux var Lysander-Canso	5%	5%	-	-	-
	Fonds d'oblig à court terme TD	27%	12,5%	7,5%	-	-
ACTIONS CANADIENNES	Catégorie de croissance du revenu NCM	5%	5%	5%	7,5%	7,5%
	Fonds ind obligations canadien TD	35%	30%	20%	9%	-
	Fonds indiciel canadien TD	3%	7%	12,5%	12%	15%
ACTIONS AMÉRICAINES	Fonds indiciel Nasdaq TD	-	2,5%	5%	10%	12,5%
	Fonds indiciel américain TD	8,5%	15%	18,5%	30%	36%
ACTIONS MONDIALES	Catégorie mondiale de croissance du revenu NCM	5%	5%	5%	7,5%	7,5%
	Fonds indiciel international TD	5%	11,5%	15%	17,5%	20%

MODÈLE CONSERVATEUR			
Tempo – axée sur la gestion passif		*Frais de portefeuille	0,67%
Catégorie mondiale de rendement AGF - série F	AGF5029	MER	1,04%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 80i/20e - série F	CIG4241	MER	1,24%
Portefeuille de revenu diversifié Franklin Quotientiel - série F	TML3253	MER	0,9%
Portefeuille revenu prudent Symétrie - série F	MFC3981	MER	0,92%
MODÈLE ÉQUILIBRÉ MODÉRÉ			
Tempo – axée sur la gestion passif		*Frais de portefeuille	0,67%
Portefeuille Éléments Conservateur AGF - série F	AGF384	MER	1,1%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 70i/30e - série F	CIG4242	MER	1,25%
Portefeuille équilibré de revenu Franklin Quotientiel - série F	TML670	MER	0,89%
Portefeuille prudent Symétrie - série F	MFC2914	MER	0,9%
MODÈLE ÉQUILIBRÉ			
Tempo – axée sur la gestion passif		*Frais de portefeuille	0,67%
Portefeuille Éléments Équilibré AGF - série F	AGF480	MER	1,1%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 50i/50e - série F	CIG4244	MER	1,24%
Portefeuille d'actions diversifiées Franklin Quotientiel - série F	TML671	MER	0,95%
Portefeuille d'actions Symétrie - série F	MFC2907	MER	0,95%
MODÈLE DE CROISSANCE			
Tempo – axée sur la gestion passif		*Frais de portefeuille	0,67%
Portefeuille Éléments Croissance AGF - série F	AGF459	MER	1,12%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 20i/80e - série F	CIG 4247	MER	1,34%
Portefeuille de croissance Franklin Quotientiel - série F	TML672	MER	0,95%
Portefeuille croissance Symétrie - série F	MFC2893	MER	1%
MODÈLE DE CROISSANCE AGRESSIF			
Tempo – axée sur la gestion passif		*Frais de portefeuille	0,67%
Portefeuille Éléments Mondial AGF - série F	AGF400	MER	1,3%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 100a - série F	CIG4248	MER	1,42%
Portefeuille d'actions diversifiées Franklin Quotientiel - série F	TML844	MER	1,05%
Portefeuille d'actions Symétrie - série F	MFC8669	MER	1,06%

* Les frais de portefeuille comprennent les frais de gestion de portefeuille (MER)

Comparaison du prix de Tempo – axée sur la gestion passif

Aucuns frais de compte annuels

Aucuns frais de transaction ou de rééquilibrage

Aucuns frais de transfert sortant

Pondérations de Tempo Accès

0,55% de frais de portefeuille

CLASS D'ACTIFS		CONSERVATEUR	MODÉRÉ ÉQUILIBRÉ	ÉQUILIBRÉ	CROISSANCE	CROISSANCE AGRESSIVE
ENCAISSE		1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%
REVENU FIXE	Fonds obligations de sociétés Franklin Bisset	20%	10%	5%	-	-
	Fds titres court trm et taux var Lysander-Canso	12,5%	10%	7,5%	-	-
ACTIONS CANADIENNES	BMO fonds actions canadiennes selec	6%	11%	15%	16%	18%
	Fonds ind obligations can TD	40%	32,5%	25%	14%	-
ACTIONS AMÉRICAINES	Fonds indiciel Nasdaq TD	-	2,5%	5%	10%	12,5%
	Fonds indiciel américain TD	11%	17,5%	21%	34%	38%
ACTIONS MONDIALES	Fonds international de base NCM	4%	7,5%	10%	12%	15%
	Port de croiss et de revenu NCM	5%	7,5%	10%	12,5%	15%

MODÈLE CONSERVATEUR			
Tempo - Accès		*Frais de portefeuille	0,55%
Catégorie mondiale de rendement AGF - série F	AGF5029	MER	1,04%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 80i/20e - série F	CIG4241	MER	1,24%
Portefeuille de revenu diversifié Franklin Quotientiel - série F	TML3253	MER	0,9%
Portefeuille revenu prudent Symétrie - série F	MFC3981	MER	0,92%
MODÈLE ÉQUILIBRÉ MODÉRÉ			
Tempo - Accès		*Frais de portefeuille	0,55%
Portefeuille Éléments Conservateur AGF - série F	AGF384	MER	1,1%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 70i/30e - série F	CIG4242	MER	1,25%
Portefeuille équilibré de revenu Franklin Quotientiel - série F	TML670	MER	0,89%
Portefeuille prudent Symétrie - série F	MFC2914	MER	0,9%
MODÈLE ÉQUILIBRÉ			
Tempo - Accès		*Frais de portefeuille	0,55%
Portefeuille Éléments Équilibré AGF - série F	AGF480	MER	1,1%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 50i/50e - série F	CIG4244	MER	1,24%
Portefeuille d'actions diversifiées Franklin Quotientiel - série F	TML671	MER	0,95%
Portefeuille d'actions Symétrie - série F	MFC2907	MER	0,95%
MODÈLE DE CROISSANCE			
Tempo - Accès		*Frais de portefeuille	0,55%
Portefeuille Éléments Croissance AGF - série F	AGF459	MER	1,12%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 20i/80e - série F	CIG 4247	MER	1,34%
Portefeuille de croissance Franklin Quotientiel - série F	TML672	MER	0,95%
Portefeuille croissance Symétrie - série F	MFC2893	MER	1%
MODÈLE DE CROISSANCE AGRESSIF			
Tempo - Accès		*Frais de portefeuille	0,55%
Portefeuille Éléments Mondial AGF - série F	AGF400	MER	1,3%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 100a - série F	CIG4248	MER	1,42%
Portefeuille d'actions diversifiées Franklin Quotientiel - série F	TML844	MER	1,05%
Portefeuille d'actions Symétrie - série F	MFC8669	MER	1,06%

Comparaison du prix de Tempo – Accès

Aucuns frais de compte annuels

Aucuns frais de transaction ou de rééquilibrage

Aucuns frais de transfert sortant

* Les frais de portefeuille comprennent les frais de gestion de portefeuille (MER)

Pondérations de Providence

0,84% de frais de portefeuille

CLASSES D'ACTIFS		CONSERVATEUR	MODÉRÉ ÉQUILIBRÉ	ÉQUILIBRÉ	CROISSANCE	AGGRESSIF CROISSANCE
ENCAISSE		1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%
REVENU FIXE	Fds titres de qualité taux variable Dynamique	15%	11,5%	7%	-	-
	Fds valeur obligations sociétés Lysander-Canso	15%	10%	5%	-	-
	Fds titres court trm et taux var Lysander-Canso	17%	12,5%	10%	2,5%	-
	Fonds obligations canadiennes TD	25%	17,5%	14%	5%	-
ACTIONS CANADIENNES /ÉQUILIBRÉ	Fonds canadien de dividendes Dynamique	2%	4%	6%	6%	6%
	Catégorie de croissance du revenu NCM	5%	7,5%	7,5%	12,5%	15%
ACTIONS AMÉRICAINES	Catégorie croissance américaine AGF	-	-	2,5%	5%	6%
	Fonds indiciel NASDAQ TD	-	-	-	4%	6,5%
	Fonds indiciel américain TD	5%	8%	9,5%	17,5%	17,5%
	Fonds quant. actions américaines TD	2%	4%	5%	7,5%	7,5%
ACTIONS MONDIALES /ÉQUILIBRÉ	Fonds sélect mondial AGF	5%	7,5%	10%	12,5%	12,5%
	Fonds d'actions internationales défensif Canoe	-	3%	4%	8%	7%
	Catégorie mondiale de croissance du revenu NCM	5%	10%	15%	15%	17,5%
ALTERNATIFS	Fonds immobilier mondial Dynamique	2,5%	3%	3%	3%	3%

MODÈLE CONSERVATEUR			
Providence		*Frais de portefeuille	0,84%
Catégorie mondiale de rendement AGF - série F	AGF5029	MER	1,04%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 80i/20e - série F	CIG4241	MER	1,24%
Portefeuille de revenu diversifié Franklin Quotientiel - série F	TML3253	MER	0,9%
Portefeuille revenu prudent Symétrie - série F	MFC3981	MER	0,92%
MODÈLE ÉQUILIBRÉ MODÉRÉ			
Providence		*Frais de portefeuille	0,84%
Portefeuille Éléments Conservateur AGF - série F	AGF384	MER	1,1%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 70i/30e - série F	CIG4242	MER	1,25%
Portefeuille équilibré de revenu Franklin Quotientiel - série F	TML670	MER	0,89%
Portefeuille prudent Symétrie - série F	MFC2914	MER	0,9%
MODÈLE ÉQUILIBRÉ			
Providence		*Frais de portefeuille	0,84%
Portefeuille Éléments Équilibré AGF - série F	AGF480	MER	1,1%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 50i/50e - série F	CIG4244	MER	1,24%
Portefeuille d'actions diversifiées Franklin Quotientiel - série F	TML671	MER	0,95%
Portefeuille d'actions Symétrie - série F	MFC2907	MER	0,95%
MODÈLE DE CROISSANCE			
Providence		*Frais de portefeuille	0,84%
Portefeuille Éléments Croissance AGF - série F	AGF459	MER	1,12%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 20i/80e - série F	CIG 4247	MER	1,34%
Portefeuille de croissance Franklin Quotientiel - série F	TML672	MER	0,95%
Portefeuille croissance Symétrie - série F	MFC2893	MER	1%
MODÈLE DE CROISSANCE AGRESSIF			
Providence		*Frais de portefeuille	0,84%
Portefeuille Éléments Mondial AGF - série F	AGF400	MER	1,3%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 100a - série F	CIG4248	MER	1,42%
Portefeuille d'actions diversifiées Franklin Quotientiel - série F	TML844	MER	1,05%
Portefeuille d'actions Symétrie - série F	MFC8669	MER	1,06%

Comparaison du prix de Providence

Aucuns frais de compte annuels

Aucuns frais de transaction ou de rééquilibrage

Aucuns frais de transfert sortant

* Les frais de portefeuille comprennent les frais de gestion de portefeuille (MER)

Pondérations de Vélocité

0,69% de frais de portefeuille

CLASSES D'ACTIFS		CONSERVATEUR	MODÉRÉ ÉQUILIBRÉ	ÉQUILIBRÉ	CROISSANCE	AGGRESSIF CROISSANCE
ENCAISSE		1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%
REVENU FIXE	Fds titres de qualité taux variable Dynamique	22%	15%	10%	2,5%	-
	Fonds obligations canadiennes TD	30%	21,5%	15,5%	5%	-
	Fonds d'oblig à court terme TD	20%	15%	10%	-	-
ACTIONS CANADIENNES /ÉQUILIBRÉ	Catégorie de croissance du revenu NCM	5%	8%	10%	12,5%	15%
	Fonds indiciel canadien TD	3%	5%	5,5%	8%	8%
ACTIONS AMÉRICAINES	Fonds indiciel américain TD	11,5%	15%	20,5%	31%	33,5%
	Fonds indiciel Nasdaq TD	-	3,5%	5%	12,5%	15%
ACTIONS MONDIALES /ÉQUILIBRÉ	Catégorie mondiale de croissance du revenu NCM	5%	10%	15%	15%	16%
	Fonds indiciel international TD	2%	5,5%	7%	12%	11%

MODÈLE CONSERVATEUR			
Vélocité		*Frais de portefeuille	0,69%
Catégorie mondiale de rendement AGF - série F	AGF5029	MER	1,04%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 80i/20e - série F	CIG4241	MER	1,24%
Portefeuille de revenu diversifié Franklin Quotientiel - série F	TML3253	MER	0,9%
Portefeuille revenu prudent Symétrie - série F	MFC3981	MER	0,92%
MODÈLE ÉQUILIBRÉ MODÉRÉ			
Vélocité		*Frais de portefeuille	0,69%
Portefeuille Éléments Conservateur AGF - série F	AGF384	MER	1,1%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 70i/30e - série F	CIG4242	MER	1,25%
Portefeuille équilibré de revenu Franklin Quotientiel - série F	TML670	MER	0,89%
Portefeuille prudent Symétrie - série F	MFC2914	MER	0,9%
MODÈLE ÉQUILIBRÉ			
Vélocité		*Frais de portefeuille	0,69%
Portefeuille Éléments Équilibré AGF - série F	AGF480	MER	1,1%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 50i/50e - série F	CIG4244	MER	1,24%
Portefeuille d'actions diversifiées Franklin Quotientiel - série F	TML671	MER	0,95%
Portefeuille d'actions Symétrie - série F	MFC2907	MER	0,95%
MODÈLE DE CROISSANCE			
Vélocité		*Frais de portefeuille	0,69%
Portefeuille Éléments Croissance AGF - série F	AGF459	MER	1,12%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 20i/80e - série F	CIG 4247	MER	1,34%
Portefeuille de croissance Franklin Quotientiel - série F	TML672	MER	0,95%
Portefeuille croissance Symétrie - série F	MFC2893	MER	1%
MODÈLE DE CROISSANCE AGRESSIF			
Vélocité		*Frais de portefeuille	0,69%
Portefeuille Éléments Mondial AGF - série F	AGF400	MER	1,3%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 100a - série F	CIG4248	MER	1,42%
Portefeuille d'actions diversifiées Franklin Quotientiel - série F	TML844	MER	1,05%
Portefeuille d'actions Symétrie - série F	MFC8669	MER	1,06%

Comparaison du prix de Vélocité

Aucuns frais de compte annuels

Aucuns frais de transaction ou de rééquilibrage

Aucuns frais de transfert sortant

* Les frais de portefeuille comprennent les frais de gestion de portefeuille (MER)

Pondérations de Performance

0,89% de frais de portefeuille

CLASS D'ACTIFS		CONSERVATEUR	MODÉRÉ ÉQUILIBRÉ	ÉQUILIBRÉ	CROISSANCE	AGGRESSIF CROISSANCE
ENCAISSE		1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%
REVENU FIXE	Fds titres de qualité taux variable Dynamique	17%	8,5%	5%	-	-
	Fds valeur obligations sociétés Lysander-Canso	18%	15%	10%	3%	-
	Fds titres court trm et taux var Lysander-Canso	12%	10%	7,5%	2%	-
	Fonds d'ob de sociétés Pender	25%	20%	15%	3%	-
ACTIONS CANADIENNES	Catégorie mondiale de croissance du revenu NCM	2,5%	4%	7,5%	9%	9%
	Catégorie de croissance du revenu NCM	5%	7,5%	7,5%	10%	12,5%
ACTIONS AMÉRICAINES	Catégorie croissance américaine AGF	-	-	2,5%	5%	7,5%
	Fonds indiciel NASDAQ TD	-	-	-	2,5%	5%
	Fonds indiciel américain TD	5%	7,5%	7,5%	15%	15%
	Fonds quant. actions américaines TD	2,5%	5%	5%	10%	10%
	Fonds sélect mondial AGF	2,5%	5%	10%	12,5%	12,5%
ACTIONS MONDIALES	Fonds d'actions internationales défensif Canoe	2%	6%	6%	11,5%	12%
	Catégorie mondiale de croissance du revenu NCM	5%	7,5%	12,5%	12,5%	12,5%
IMMOBILIER	Fonds immobilier mondial Dynamique	2%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%

MODÈLE CONSERVATEUR			
Performance		*Frais de portefeuille	0,89%
Catégorie mondiale de rendement AGF - série F	AGF5029	MER	1,04%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 80i/20e - série F	CIG4241	MER	1,24%
Portefeuille de revenu diversifié Franklin Quotientiel - série F	TML3253	MER	0,9%
Portefeuille revenu prudent Symétrie - série F	MFC3981	MER	0,92%
MODÈLE ÉQUILIBRÉ MODÉRÉ			
Performance		*Frais de portefeuille	0,89%
Portefeuille Éléments Conservateur AGF - série F	AGF384	MER	1,1%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 70i/30e - série F	CIG4242	MER	1,25%
Portefeuille équilibré de revenu Franklin Quotientiel - série F	TML670	MER	0,89%
Portefeuille prudent Symétrie - série F	MFC2914	MER	0,9%
MODÈLE ÉQUILIBRÉ			
Performance		*Frais de portefeuille	0,89%
Portefeuille Éléments Équilibré AGF - série F	AGF480	MER	1,1%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 50i/50e - série F	CIG4244	MER	1,24%
Portefeuille d'actions diversifiées Franklin Quotientiel - série F	TML671	MER	0,95%
Portefeuille d'actions Symétrie - série F	MFC2907	MER	0,95%
MODÈLE DE CROISSANCE			
Performance		*Frais de portefeuille	0,89%
Portefeuille Éléments Croissance AGF - série F	AGF459	MER	1,12%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 20i/80e - série F	CIG 4247	MER	1,34%
Portefeuille de croissance Franklin Quotientiel - série F	TML672	MER	0,95%
Portefeuille croissance Symétrie - série F	MFC2893	MER	1%
MODÈLE DE CROISSANCE AGRESSIF			
Performance		*Frais de portefeuille	0,89%
Portefeuille Éléments Mondial AGF - série F	AGF400	MER	1,3%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 100a - série F	CIG4248	MER	1,42%
Portefeuille d'actions diversifiées Franklin Quotientiel - série F	TML844	MER	1,05%
Portefeuille d'actions Symétrie - série F	MFC8669	MER	1,06%

* Les frais de portefeuille comprennent les frais de gestion de portefeuille (MER)

Comparaison du prix de Performance avec ceux de ses pairs

Aucuns frais de compte annuels

Aucuns frais de transaction ou de rééquilibrage

Aucuns frais de transfert sortant

Pondérations de Indépendante

Taille du compte inférieure à 250 000

CLASS D'ACTIFS	Frais de portefeuille					
	\$0 - \$250,000	0,88 %	0,99%	1,04%	1,13%	1,2%
	CONSERVATEUR	MODÉRÉ ÉQUILIBRÉ	ÉQUILIBRÉ	CROISSANCE	CROISSANCE AGRESSIVE	
ENCAISSE	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	
REVENU FIXE	Fonds revenu Beutel Goodman	27,5%	25%	27,5%	17,5%	-
	Fonds d'obligations de base Plus Beutel Goodman	20%	15%	10%	-	-
	Fonds d'oblig à court terme TD	20%	7,5%	-	-	-
ACTIONS CANADIENNES	Fonds d'actions canadiennes Franklin Bissett	5%	7,5%	7,5%	10%	20%
	Catég port actions can petite moy cap Canoe	-	-	-	-	5%
ACTIONS AMÉRICAINES	Fonds d'actions américaines Beutel Goodman	5%	10%	15%	20%	25%
ACTIONS MONDIALES	Fonds d'actions mondiales Canoe	15%	20%	22,5%	25%	25%
	Fonds Capital Group actions mondiales	5%	12,5%	15%	25%	22,5%

MODÈLE CONSERVATEUR			
Indépendante		*Frais de portefeuille	0,88%
Catégorie mondiale de rendement AGF - série F	AGF5029	MER	1,04%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 80i/20e - série F	CIG4241	MER	1,24%
Portefeuille de revenu diversifié Franklin Quotientiel - série F	TML3253	MER	0,9%
Portefeuille revenu prudent Symétrie - série F	MFC3981	MER	0,92%
MODÈLE ÉQUILIBRÉ MODÉRÉ			
Indépendante		*Frais de portefeuille	0,99%
Portefeuille Éléments Conservateur AGF - série F	AGF384	MER	1,1%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 70i/30e - série F	CIG4242	MER	1,25%
Portefeuille équilibré de revenu Franklin Quotientiel - série F	TML670	MER	0,89%
Portefeuille prudent Symétrie - série F	MFC2914	MER	0,9%
MODÈLE ÉQUILIBRÉ			
Indépendante		*Frais de portefeuille	1,04%
Portefeuille Éléments Équilibré AGF - série F	AGF480	MER	1,1%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 50i/50e - série F	CIG4244	MER	1,24%
Portefeuille d'actions diversifiées Franklin Quotientiel - série F	TML671	MER	0,95%
Portefeuille d'actions Symétrie - série F	MFC2907	MER	0,95%
MODÈLE DE CROISSANCE			
Indépendante		*Frais de portefeuille	1,13%
Portefeuille Éléments Croissance AGF - série F	AGF459	MER	1,12%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 20i/80e - série F	CIG 4247	MER	1,34%
Portefeuille de croissance Franklin Quotientiel - série F	TML672	MER	0,95%
Portefeuille croissance Symétrie - série F	MFC2893	MER	1%
MODÈLE DE CROISSANCE AGRESSIF			
Indépendante		*Frais de portefeuille	1,20%
Portefeuille Éléments Mondial AGF - série F	AGF400	MER	1,3%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 100a - série F	CIG4248	MER	1,42%
Portefeuille d'actions diversifiées Franklin Quotientiel - série F	TML844	MER	1,05%
Portefeuille d'actions Symétrie - série F	MFC8669	MER	1,06%

* Les frais de portefeuille comprennent les frais de gestion de portefeuille (MER)

Comparaison des prix de Indépendante avec ceux de ses pairs

Taille du compte inférieure à 250 000

Aucuns frais de compte annuels

Aucuns frais de transaction ou de rééquilibrage

Aucuns frais de transfert sortant

Pondération des fonds – Série ESG

0,94% de frais de portefeuille

CLASS D'ACTIFS		CONSERVATEUR	MODÉRÉ ÉQUILIBRÉ	ÉQUILIBRÉ	CROISSANCE	CROISSANCE AGRESSIVE
ENCAISSE		1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%
REVENU FIXE	BMO d'oblig mond multisectorielles durables (F)	28%	25%	20%	8%	-
	Lysander-Canso valeur d'oblig (F)	25%	20,5%	15,5%	6,5%	-
	Fonds d'obligations mondiales à rendement global NEI (F)	18,5%	-	-	-	-
ACTIONS CANADIENNES	NEI d'act canadiennes petite cap ER F (M)	5%	9%	12%	16%	16,5%
ACTIONS MONDIALES	BMO act mond à perspectives durb F (M)	7%	11%	14%	19%	20%
	DFA Global Sustainability Core Eq Cl F (M)	5%	10%	12%	16%	17%
	Portefeuille Greenwise Croissance F (M)	10%	15%	15%	18%	20%
	IA Clarington Inhance cat PSR act mond F (M)	-	8%	10%	15%	15%
	Fonds leaders en environnement NEI (M)	-	-	-	-	10%

MODÈLE CONSERVATEUR			
ESG		*Frais de portefeuille	0,94%
Catégorie mondiale de rendement AGF - série F	AGF5029	MER	1,04%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 80i/20e - série F	CIG4241	MER	1,24%
Portefeuille de revenu diversifié Franklin Quotientiel - série F	TML3253	MER	0,9%
Portefeuille revenu prudent Symétrie - série F	MFC3981	MER	0,92%
MODÈLE ÉQUILIBRÉ MODÉRÉ			
ESG		*Frais de portefeuille	0,94%
Portefeuille Éléments Conservateur AGF - série F	AGF384	MER	1,1%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 70i/30e - série F	CIG4242	MER	1,25%
Portefeuille équilibré de revenu Franklin Quotientiel - série F	TML670	MER	0,89%
Portefeuille prudent Symétrie - série F	MFC2914	MER	0,9%
MODÈLE ÉQUILIBRÉ			
ESG		*Frais de portefeuille	0,94%
Portefeuille Éléments Équilibré AGF - série F	AGF480	MER	1,1%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 50i/50e - série F	CIG4244	MER	1,24%
Portefeuille d'actions diversifiées Franklin Quotientiel - série F	TML671	MER	0,95%
Portefeuille d'actions Symétrie - série F	MFC2907	MER	0,95%
MODÈLE DE CROISSANCE			
ESG		*Frais de portefeuille	0,94%
Portefeuille Éléments Croissance AGF - série F	AGF459	MER	1,12%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 20i/80e - série F	CIG 4247	MER	1,34%
Portefeuille de croissance Franklin Quotientiel - série F	TML672	MER	0,95%
Portefeuille croissance Symétrie - série F	MFC2893	MER	1%
MODÈLE DE CROISSANCE AGRESSIF			
ESG		*Frais de portefeuille	0,94%
Portefeuille Éléments Mondial AGF - série F	AGF400	MER	1,3%
Catégorie de société Portefeuille géré Sélect CI 100a - série F	CIG4248	MER	1,42%
Portefeuille d'actions diversifiées Franklin Quotientiel - série F	TML844	MER	1,05%
Portefeuille d'actions Symétrie - série F	MFC8669	MER	1,06%

Comparaison des prix par les pairs de la série ESG

Aucuns frais de compte annuels

Aucuns frais de transaction ou de rééquilibrage

Aucuns frais de transfert sortant

* Les frais de portefeuille comprennent les frais de gestion de portefeuille (MER)

