



Au service du conseil humain

Modèles gérés Prime+

Mise à jour trimestrielle de la CVN (KYP)

30 juin 2026

Définir les Modèles Gérés d'Agora

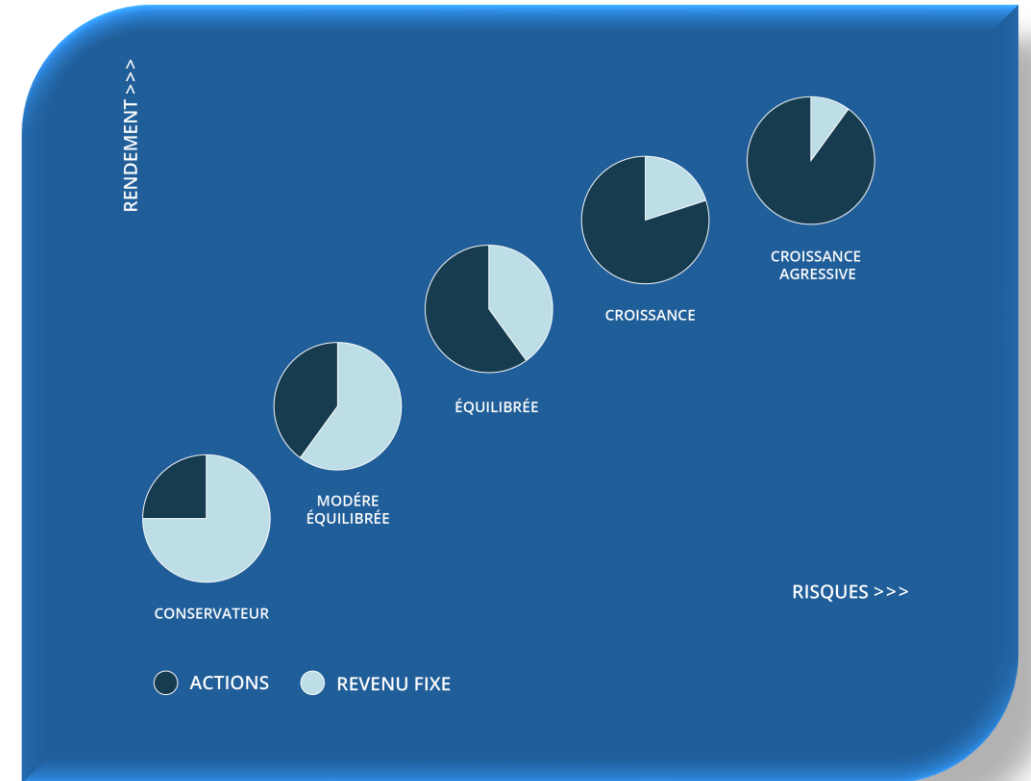
Les Modèles Gérés d'Agora sont soigneusement élaborées par des conseillers en gestion de portefeuille indépendants (gestionnaires de portefeuille agréés) à l'aide de fonds primés sélectionnés parmi les principales sociétés de fonds du Canada, ce qui permet une exposition optimale aux marchés, aux secteurs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



Modèles 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

Modèles 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.

Modèles Gérées Agora Prime+

- 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.

Modèles 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



Gestion
d'actifs | **NCM**

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.

Mises à jour de mars 2026

Tempo • Vitesse • Performance • Providence

Après un examen approfondi, le consultant en gestion de portefeuille indépendant tiers a identifié des ajustements visant à maintenir l'alignement, la diversification et le positionnement des portefeuilles modèles en vue de meilleurs résultats à long terme. Son analyse a mis en évidence des zones de forte corrélation et des chevauchements de placements, particulièrement dans les titres à revenu fixe, qui limitaient la diversification réelle. Cela a mené au remplacement de certains fonds par des options offrant une meilleure constance à long terme, un rendement ajusté au risque supérieur et un chevauchement réduit.

Ce processus a également permis de standardiser les cibles de répartition d'actifs pour chaque série et d'harmoniser les expositions aux actions afin de réduire la dépendance à un seul fonds et d'améliorer l'efficacité, notamment en réorientant certaines expositions américaines vers des stratégies indicelle à moindre coût. Bien que le cadre global demeure solide, ces mises à jour périodiques permettent de s'assurer que les portefeuilles restent à jour, résilients et mieux positionnés pour offrir des résultats constants dans divers contextes de marché.

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

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

Séries et mises à jour mars 2026

Les mises à jour apportées aux portefeuilles modèles de la Série indépendante visent à renforcer la construction des portefeuilles à la suite d'une période de sous-performance attribuable aux marchés boursiers. L'examen du consultant en gestion de portefeuille indépendant a révélé que les modèles étaient devenus trop dépendants d'un nombre restreint de gestionnaires et de styles de placement, ce qui a nui aux résultats lorsque ces styles sont devenus moins favorisés.

La composition révisée introduit une combinaison plus diversifiée de stratégies, tant actives que passives, couvrant les actions et les titres à revenu fixe, afin de réduire la concentration des gestionnaires, d'améliorer la diversification et de mieux aligner chaque modèle avec son indice de référence. Ces changements visent à soutenir des résultats plus constants à long terme, à améliorer le potentiel de rendement et à renforcer le profil risque-rendement global des portefeuilles.

Série ESG

Agora.



Antoine Giasson-Jean, B.B.A., CFA, CIPM, CAIA, FMVA, FDP Gestionnaire de portefeuille et Chef des Investissements

Antoine Giasson-Jean occupe le poste de Gestionnaire de portefeuille et Chef des investissements chez RGP Investments, où il met à profit une expertise approfondie en gestion de portefeuille et en analyse stratégique. Titulaire d'un baccalauréat en administration des affaires (B.A.A.) de l'Université Laval, il s'est rapidement distingué par sa rigueur, sa vision et son approche disciplinée de l'investissement, axée sur la création de valeur à long terme.

2016, Antoine est devenu titulaire du titre de CFA, marquant une étape déterminante dans son parcours professionnel. Soucieux de perfectionner continuellement ses compétences et d'approfondir sa maîtrise des meilleures pratiques de l'industrie, il a obtenu la certification CIPM du CFA Institute en 2019, renforçant son expertise en mesure et en attribution de performance. Il a également complété la certification ESG du CFA Institute en 2022, témoignant de son engagement à intégrer de façon structurée les enjeux environnementaux, sociaux et de gouvernance dans le processus d'investissement.

En 2023, Antoine a obtenu le titre de CAIA, démontrant sa volonté d'élargir sa perspective et d'innover dans un univers d'investissement en constante évolution, notamment en ce qui concerne les stratégies alternatives. Il a également complété en 2024 la certification Financial Modeling and Valuation Analyst (FMVA), consolidant sa capacité à analyser des entreprises en profondeur à l'aide d'outils de modélisation et d'évaluation avancés.

Enfin, en 2025, Antoine a obtenu le titre de Financial Data Professional (FDP), confirmant son expertise au carrefour de la finance, des données et de l'analytique. Cette combinaison unique de compétences renforce son rôle de leader au sein de RGP Investments et soutient sa capacité à développer des stratégies de placement modernes, éclairées et adaptées aux réalités des marchés.

Série ESG

Agora.

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.



BEUTEL GOODMAN
Conseillers en placement

BMO



Canoe



CAPITAL
GROUP®

Fonds *Dynamique*™
Investissez dans les bons conseils.



FRANKLIN
TEMPLETON



Gestion
d'actifs

NCM

NEI

PENDER
Gestion de Capital PenderFund Ltée



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		CONSERVATIVE	MODÉRÉ ÉQUILIBRÉ	ÉQUILIBRÉ	CROISSANCE	CROISSANCE AGRESSIVE
ENCAISSE		1.5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%
REVENU FIXE	Fonds de valeur d'obligations de sociétés Lysander-Canso	20%	15%	12,5%	7%	-
	FNB Fidelity d'obligations de sociétés canadiennes à court terme	10%	17,5%	12,5%	4,5%	-
	Fonds de revenu à taux variable Mackenzie	5.5%	10%	10%	-	-
	Fonds d'obligations de sociétés Pender	20%	10%	-	-	-
ACTIONS CANADIENNES	Fonds de croissance et de revenu BMO	16%	5%	7%	7%	7%
	Catégorie de croissance du revenu NCM	3%	7%	10%	10%	15%
ACTIONS AMÉRICAINES	Fonds indiciel Nasdaq TD	4%	2,5%	5%	10%	12,5%
	Fonds indiciel américain TD	-	6,5%	11%	15%	19%
ACTIONS MONDIALES	Fonds Sélect mondial AGF	8.5%	10%	10%	18%	17,5%
	FNB Fidelity de dividendes internationaux élevés	4%	5%	5,5%	9%	10%
	Fonds d'actions internationales Brandes	1.5%	10%	15%	18%	17,5%
	Catégorie mondiale de croissance du revenu NCM	1.5%				

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%

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 d'obligations de sociétés Pender	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%
	Croissance du revenu NCM	5%	7,5%	10%	12,5%	15%

Pondérations de Providence

Agora.

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%
	Croissance du revenu mondial NCM	5%	10%	15%	15%	17,5%
ALTERNATIFS	Fonds immobilier mondial Dynamique	2,5%	3%	3%	3%	3%

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	Croissance du revenu NCM	5%	10%	15%	15%	16%
	Fonds indiciel international TD	2%	5,5%	7%	12%	11%

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	Croissance du revenu mondial 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%
ACTIONS MONDIALES	Fonds sélect mondial AGF	2,5%	5%	10%	12,5%	12,5%
	Fonds d'actions internationales défensif Canoe	2%	6%	6%	11,5%	12%
	Croissance du revenu mondial NCM	5%	7,5%	12,5%	12,5%	12,5%
IMMOBILIER	Fonds immobilier mondial Dynamique	2%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%

Pondérations de Indépendante



Taille du compte inférieure à 250 000

	Frais de portefeuille					
	\$0 - \$250,000	0,88 %	0,99%	1,04%	1,13%	1,2%
CLASS D'ACTIFS		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%

ESG Pondération des fonds



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%

Agora.