



Café-rencontre virtuel Investia

Julie Gallagher

Vice-présidente principale, Produits et solutions
d'investissement et Marchés des capitaux,
iA Gestion de patrimoine

17 avril 2025

Agenda

Mandats Élite et Portefeuilles Élite



Avantages pour les conseillers et clients

Revue des partenaires en gestion d'actifs

Tarification des mandats et portefeuilles Élite

Performance des portefeuilles Élite

Surveillance et comité d'investissement Élite

Avantages du Programme Élite



Avantages pour le conseiller

Efficacité et extensibilité

- Approche basée sur des modèles
- Gestion active et rééquilibrage automatique du compte
- Supervision déléguée à une équipe de professionnels
- Documents KYP clés en main
- Analyse/sélection des portefeuilles avec l'aide de l'IA

Plus de temps pour servir et prospecter des clients

Portefeuilles recommandés par les analystes ou personnalisés

Excellente performance par rapport aux pairs

Frais très concurrentiels par rapport aux pairs

Gestion du risque, ménage dans les activités

Feuilles de renseignements et commentaires



Avantages pour le client

- Coûts totaux inférieurs
 - RFG concurrentiels
 - Renonciation des frais d'administration (0,10 % sur 50 000 \$, p. ex.)
- Accès à des mandats et portefeuilles d'investissement multi-gestionnaires/multi-stratégies
- Portefeuilles personnalisables
- Gestionnaires de premier plan dans l'industrie
- Plus de temps avec le conseiller (pour la planification, p. ex.)
- Supervision institutionnelle et optimisation du portefeuille

Mandats Élite – Liste des partenaires

BlackRock



*Fonds **Dynamique***
Investissez dans les bons conseils.



PIMCO



Tarification des Mandats Élite

Mandats de catégories d'actif pour les portefeuilles bâtis soi-même

Nom du Mandat Élite	RFG	Par rap. à la médiane du groupe de pairs*
Mandat Élite de revenu fixe canadien indicier plus	0,24 %	-0,43 %
Mandat Élite de revenu fixe canadien de base	0,44 %	-0,23 %
Mandat Élite de revenu fixe mondial de base plus	0,69 %	-0,20 %
Mandat Élite d'actions canadiennes indicier plus	0,33 %	-0,60 %
Mandat Élite d'actions canadiennes de base	0,68 %	-0,25 %
Mandat Élite d'actions canadiennes de base plus	0,68 %	-0,42 %
Mandat Élite de revenu d'actions canadiennes	0,77 %	-0,16 %
Mandat Élite d'actions mondiales indicier plus	0,43 %	-0,67 %
Mandat Élite d'actions mondiales de base	0,75 %	-0,35 %
Mandat Élite d'actions mondiales de base plus	0,75 %	-0,35 %
Mandat Élite de revenu d'actions mondiales	0,80 %	-0,33 %

*Selon la catégorie équivalente du CIFSC

Portefeuilles Élite recommandés[‡]

Portefeuille Élite	RFG	Par rap. à la médiane du groupe de pairs*
Portefeuille Élite prudent indicier plus	0,28 %	-0,62 %
Portefeuille Élite modéré indicier plus	0,29 %	-0,61 %
Portefeuille Élite équilibré indicier plus	0,33 %	-0,65 %
Portefeuille Élite croissance indicier plus	0,37 %	-0,73 %
Portefeuille Élite croissance élevée indicier plus	0,38 %	-0,72 %
Portefeuille Élite prudent de base	0,56 %	-0,34 %
Portefeuille Élite modéré de base	0,58 %	-0,32 %
Portefeuille Élite équilibré de base	0,65 %	-0,33 %
Portefeuille Élite équilibré à revenu	0,65 %	-0,33 %
Portefeuille Élite croissance de base plus	0,80 %	-0,30 %
Portefeuille Élite croissance élevée de base plus	0,81 %	-0,29 %

[‡] Les portefeuilles Élite sont des combinaisons de mandats Élite optimisées par iAGMA conçues pour une gamme de profils d'investisseurs et seront disponibles sur l'outil de rééquilibrage en tant que solution « en un clic ».

Valeur obtenue

- Renonciation des frais d'administration (0,10 % pour un compte de 50 000 \$, p. ex.)
- Outil de rééquilibrage
- Documents CVP clés en main
- Contrôle diligent et supervision de calibre institutionnel
- Optimisation des Mandats et des Portefeuilles Élite

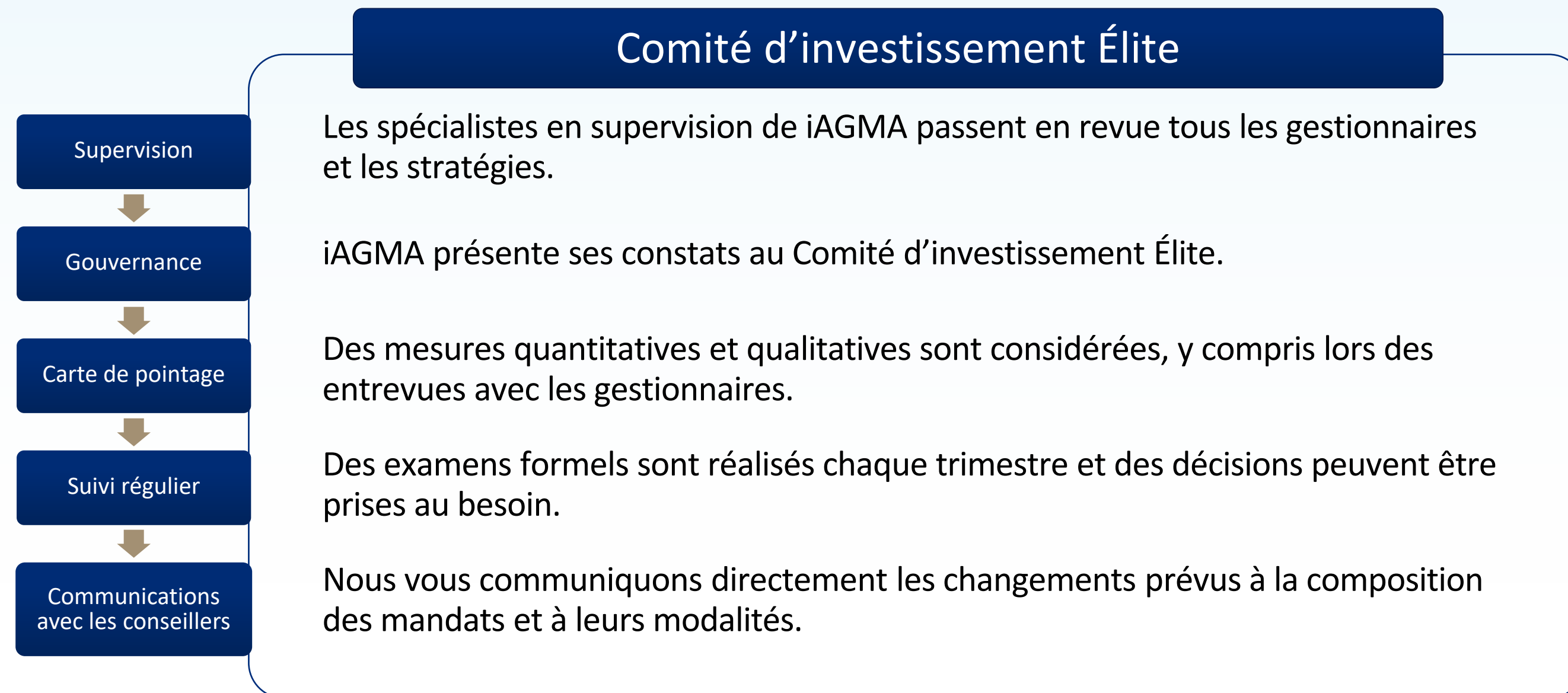
Portefeuilles Élite : Classement du rendement relatif

Portefeuilles Élite	Catégorie	DDA	1 an	3 ans	5 ans
Portefeuille Élite prudent indiciel plus	Équilibrés canadiens à revenu fixe	32	11	22	44
Portefeuille Élite modéré indiciel plus	Équilibrés canadiens à revenu fixe	58	11	10	15
Portefeuille Élite équilibré indiciel plus	Équilibré neutre mondial	44	8	9	21
Portefeuille Élite croissance indiciel plus	Équilibrés mondiaux d'actions	40	8	7	12
Portefeuille Élite croissance élevée indiciel plus	Équilibrés mondiaux d'actions	59	8	4	5
Portefeuille Élite prudent de base	Équilibrés mondiaux de revenu fixe	23	29	18	15
Portefeuille Élite modéré de base	Équilibrés mondiaux de revenu fixe	54	36	12	6
Portefeuille Élite équilibré de base	Équilibrés mondiaux neutres	55	65	22	22
Portefeuille Élite équilibré à revenu	Équilibrés mondiaux neutres	9	8	15	14
Portefeuille Élite croissance de base plus	Équilibrés mondiaux d'actions	69	44	5	9
Portefeuille Élite croissance élevée de base plus	Équilibrés mondiaux d'actions	81	45	4	4

Source : Morningstar Direct, au 11 avril 2025. Les portefeuilles sous-jacents sont établis selon les pondérations cibles des Mandats Élite dans chaque Portefeuille Élite. Les éléments en surbrillance correspondent au classement percentile du rendement relatif, d'après la catégorie applicable du CIFSC.

Mandats Élite : Supervision institutionnelle

Tous les Mandats et les Portefeuilles Élite font l'objet d'un suivi par le Comité d'investissement Élite.



Suivi de **plus de 20** critères

Entrevues avec les gestionnaires
chaque année

Évaluations **trimestrielles**

Plus de 14 professionnels en placement sur le Comité d'investissement Élite (CEI)

2 conseillers participants provenant de chaque courtier sur le CEI

Comité d'investissement Élite

iA Gestion de patrimoine

Vice-président principal, Stratégie produit

Vice-président, Stratégie et perspectives

Vice-président, Développement de produits et recherches

Directeur, Analyse des produits d'investissement

Directeur, Développement des produits

Gestionnaire de plateforme principal, Programme Élite

Leader, Pratique, Programme Élite

Conseillers participants

2 conseillers d'Investia

2 conseillers de iA Gestion privée de patrimoine

iA Gestion mondiale d'actifs

Vice-président principal, responsable de la gestion et de la supervision des Fonds

Vice-président, Gouvernance et supervision des Fonds

Directeur, Gouvernance et supervision des Fonds

Analyste principal, Gestion et supervision des Fonds

Équipe Conformité de iA Gestion de patrimoine

Directeur principal, Conformité

Directeur, Conformité

Superviseur des comptes gérés, Conformité

Merci!