



Régimes d'investissement offerts aux Métallos

Revue d'administration et de performance
des fonds Métallos au 31 mars 2023

Benoit Arsenault, BAA, AVC

Directeur senior, relations avec la clientèle



ON S'INVESTIT, POUR VOUS.

À L'ORDRE DU JOUR

- ✓ — Administration et expérience client
- Revue de la performance
- Toile de fond économique

Administration

Actifs, DDA au 31 mars 2023

Solde au début - valeur marchande

242 810 963.65 \$

Dépôt - transfert externe

4 391 508.33 \$

2 368 448\$ pour 2022 au complet

Dépôt - transfert interne

2 026 448.68 \$

Dépôt - régulier

5 296 854.49 \$

Dépôt - frais facturés

88 293.56 \$

Revenus de placements

4 738 251.21 \$

Total des revenus

16 541 356.27 \$

Déboursés - remboursement comptant

1 020 949.34 \$

Déboursés - conservation des actifs

2 120 525.43 \$

Déboursés - versement de rente

342 198.73 \$

Déboursés - autres

3 588 149.72 \$

Frais de gestion

329 075.64 \$

Frais d'administration - frais facturés

90 711.69 \$

Frais d'administration - frais de règlement

3 324.87 \$

Frais d'administration - autres

- \$

Frais externe

17 643.26 \$

Taxes

49 225.08 \$

Total des déboursés

7 561 803.76 \$

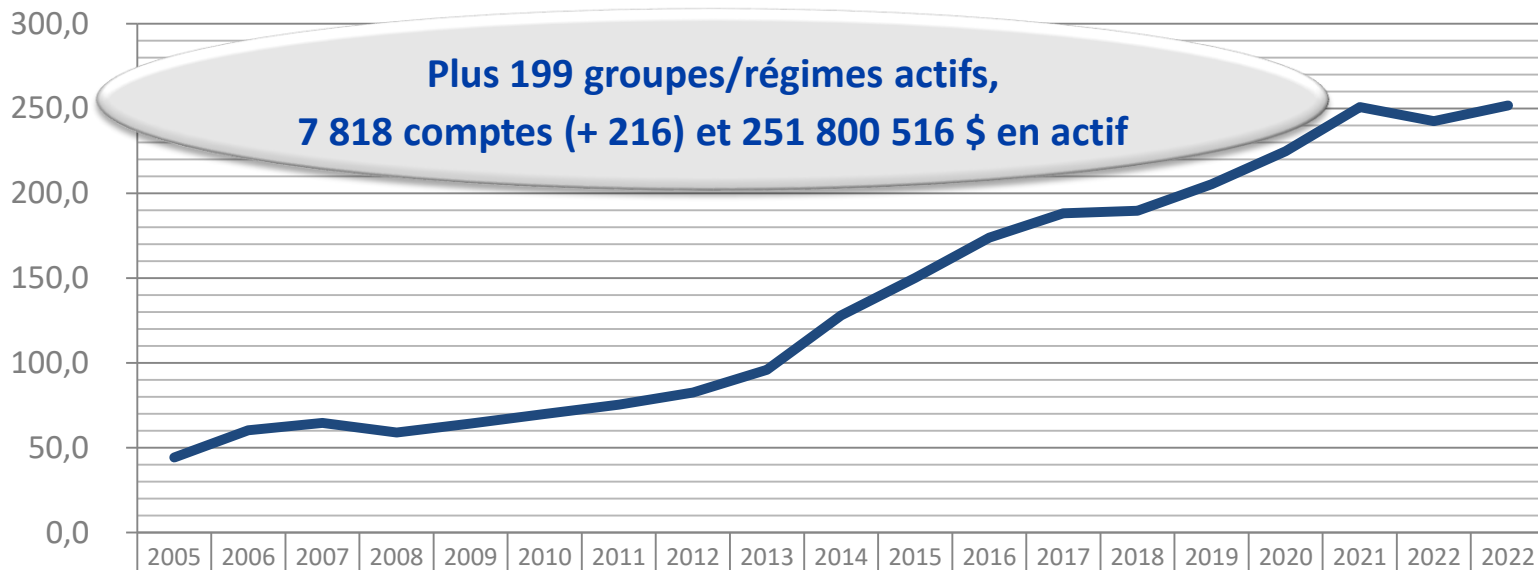
Solde à la fin - valeur marchande

251 790 516.16 \$

Actif sous gestion / CASOM

au 31 mars 2023

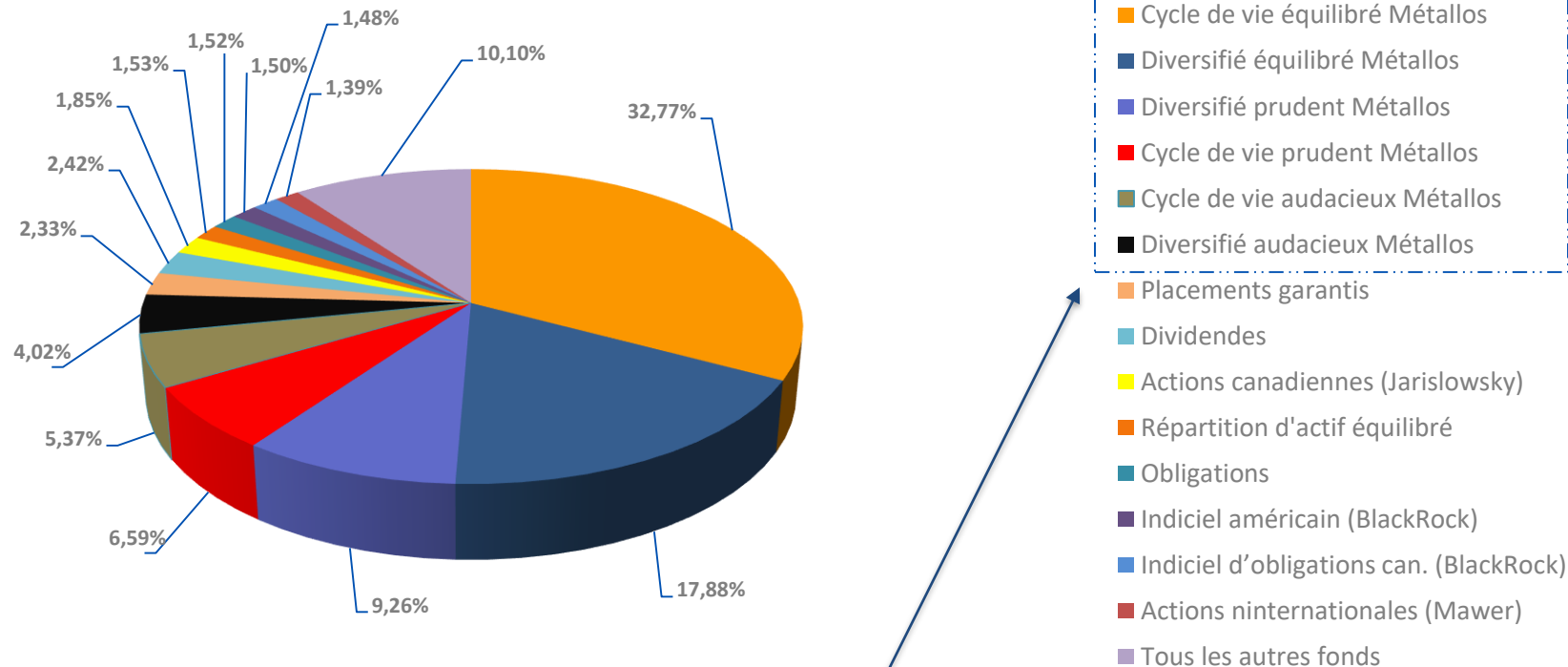
En millions de \$



En Millions de \$	44,3	60,2	64,7	58,9	64,3	69,8	75,3	82,6	95,9	128,0	150,0	173,9	188,3	189,8	205,3	224,9	250,9	242,6	251,8
-------------------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

Administration – Répartition des placements

au 31 mars 2023 (251 800 516,16 \$)



6 placements pour 76,95 % i.e. les 3 portefeuilles cycle de vie et les 3 fonds diversifiés Métallos

Administration

Nouveaux groupes en 2023

Estrimont Suites et Spa inc, local 9400 → RRS et REER

Transdev Québec inc., local 9400 → REER et RPDB

Administration

Actifs en vigueur au 31 mars 2023

REER et CRI

- 87 groupes (3 644 comptes)
- 64 999 361 \$ (26 %)

RPA-CD

- 5 régimes (971 comptes)
- 58 762 396 \$ (23 %)

RRS

- 21 régimes (1 226 comptes)
- 43 458 117 \$ (17 %)

RPA-IO

- 4 régimes
- 35 049 349 \$ (14 %)

FERR et FRV

- 18 groupes (191 comptes)
- 16 953 779 \$ (7 %)

Ex-REER et Ex-CRI

- 38 groupes (1 052 comptes)
- 16 795 583 \$ (7 %)

RPDB

- 4 groupes (326 comptes)
- 6 218 259 \$ (2 %)

NENR

- 18 groupes (251 comptes et SL)
- 5 533 390 \$ (2 %)

CELI

- 8 groupes (128 comptes)
- 3 451 130 \$ (1 %)

LÉGENDE

REER – Régime enregistré d'épargne retraite

CRI – Compte de retraite immobilisé

RPA-CD – Régime de pension agréé à cotisation déterminée

RRS – Régime de retraite simplifié

RPA-IO – Régime de pension agréé à investissement seulement

FERR – Fonds enregistré de revenu de retraite

FRV – Fonds de revenu viager

RPDB – Régime de participation différée aux bénéfices

NENR – Non enregistré

CELI – Compte d'épargne libre d'impôt

Administration

Série conseiller au 31 mars 2023

Actif sous gestion (11,4 % de 251 800 516 \$)

- 28 652 836 \$ (+ 999 998 \$ depuis le 31 décembre 2022)

Nombre de comptes (5,9 % de 7 818)

- 465 (+ 75 depuis le 31 décembre 2022)

La conseillère Josée Rainville (Montréal-Ouest, Laval-Ouest, Vaudreuil-Soulanges et Salaberry-de-Valleyfield) se rend disponible pour les sections locales de sa région.

Courriel: josee.rainville@agc.ia.ca

Téléphone: 514-250-7424, 800-268-7424

Dernières nouvelles

Mai 2023



Nouveaux frais de gestion des fonds Métallos en vigueur depuis le 9 mars 2023 suite à la nouvelle composition



Le compte-rendu de la Promotion CASOM



[Vidéo IAMGOLD, une belle réussite](#)



Rapport de développement durable disponible sur ia.ca



Nouveau visuel de l'Espace client et iA Mobile

À L'ORDRE DU JOUR

- Administration et expérience client
- ✓ — Revue de la performance
- Toile de fond économique

Les fonds diversifiés Métallos

Rendements bruts et frais annuels de gestion

caisses individuelles – au 31 mars 2023

(%)	Fonds Prudent	Fonds Équilibré	Fonds Audacieux
DDA	1,06	3,29	4,96
1 an	4,03	3,33	0,92
2 ans	4,63	5,69	5,01
3 ans	5,09	9,35	12,38
4 ans	4,50	6,91	8,26
5 ans	5,07	7,32	8,44
7 ans	4,62	7,15	8,68
10 ans	4,91	7,40	9,01
Depuis le 10/12/2003	5,51	7,04	7,81
Frais annuel de gestion	0,691	0,721	0,649
Au 31 décembre 2022	0,618	0,611	0,582

Les portefeuilles cycle de vie Métallos

Rendements bruts et frais annuels de gestion

caisses individuelles – au 31 mars 2023

(%)	Étendue Portefeuille Prudent	Étendue Portefeuille Équilibré	Étendue Portefeuille Audacieux
DDA	1,06 et 3,18	1,06 et 4,96	1,39 et 5,85
1 an	4,03 et 3,37	4,03 et 0,92	3,94 et 1,24
3 ans	5,09 et 9,14	5,10 et 12,38	5,75 et 13,61
5 ans	5,07 et 7,21	5,08 et 8,44	5,44 et 9,06
10 ans	4,35 et 7,42	5,07 et 9,03	5,82 et 9,99
Frais annuel de gestion Au 31 décembre 2022	0,690 et 0,719 0,618 et 0,611	0,690 et 0,648 0,618 et 0,582	0,695 et 0,625 0,617 et 0,586

Interprétation du tableau ci-dessus: le premier chiffre est pour un participant ayant pris sa retraite entre 2006 et 2010 (âgé de plus de 75 ans) tandis que le deuxième chiffre est pour un participant désirant prendre sa retraite entre 2066 et 2070 (âgé dans la jeune vingtaine)

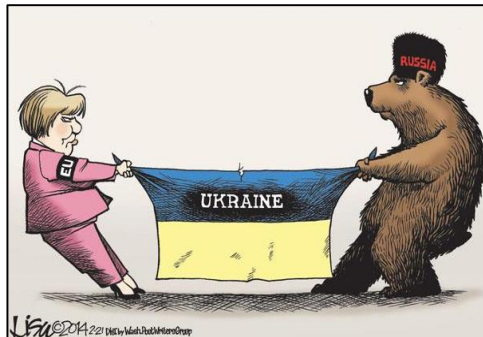
À L'ORDRE DU JOUR

- Administration et expérience client
- Revue de la performance
- ✓ — Toile de fond économique

Les thèmes de 2023



La réouverture de la Chine



Conflit Ukraine-Russie



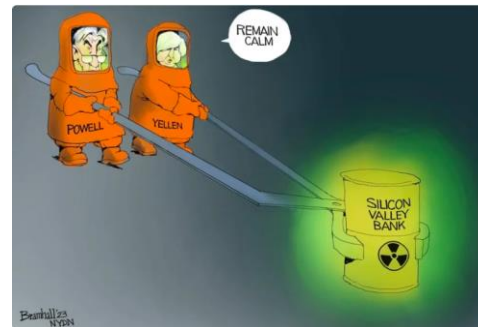
La volatilité continue



La trajectoire de l'inflation



Resserrement des banques centrales



Impact des banques régionales US

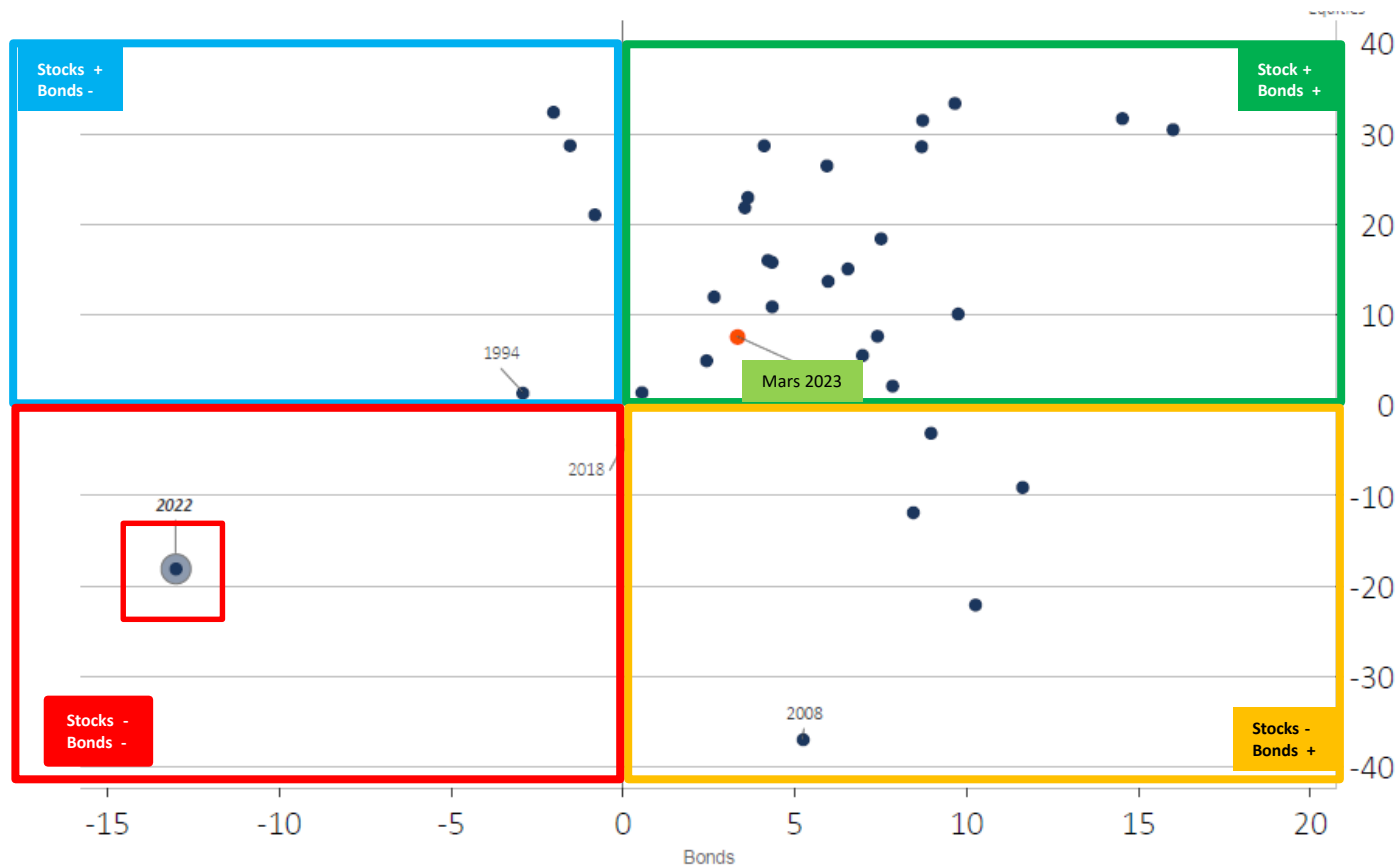
Sommaire (31 mars 2023)

Un début d'année dans la normalité

- Toutes les classes d'actifs sont en territoire positif sauf certains placements en actifs réels
- Le niveau d'inflation diminue depuis juin 2022 : Positif
- Les commentaires des banques centrales sont plus nuancés qu'en 2022

- Rendement sectoriel : C'est tout le contraire de 2022
 - Meilleurs : Technologie et services des communications
 - Derniers : Énergie et Finance

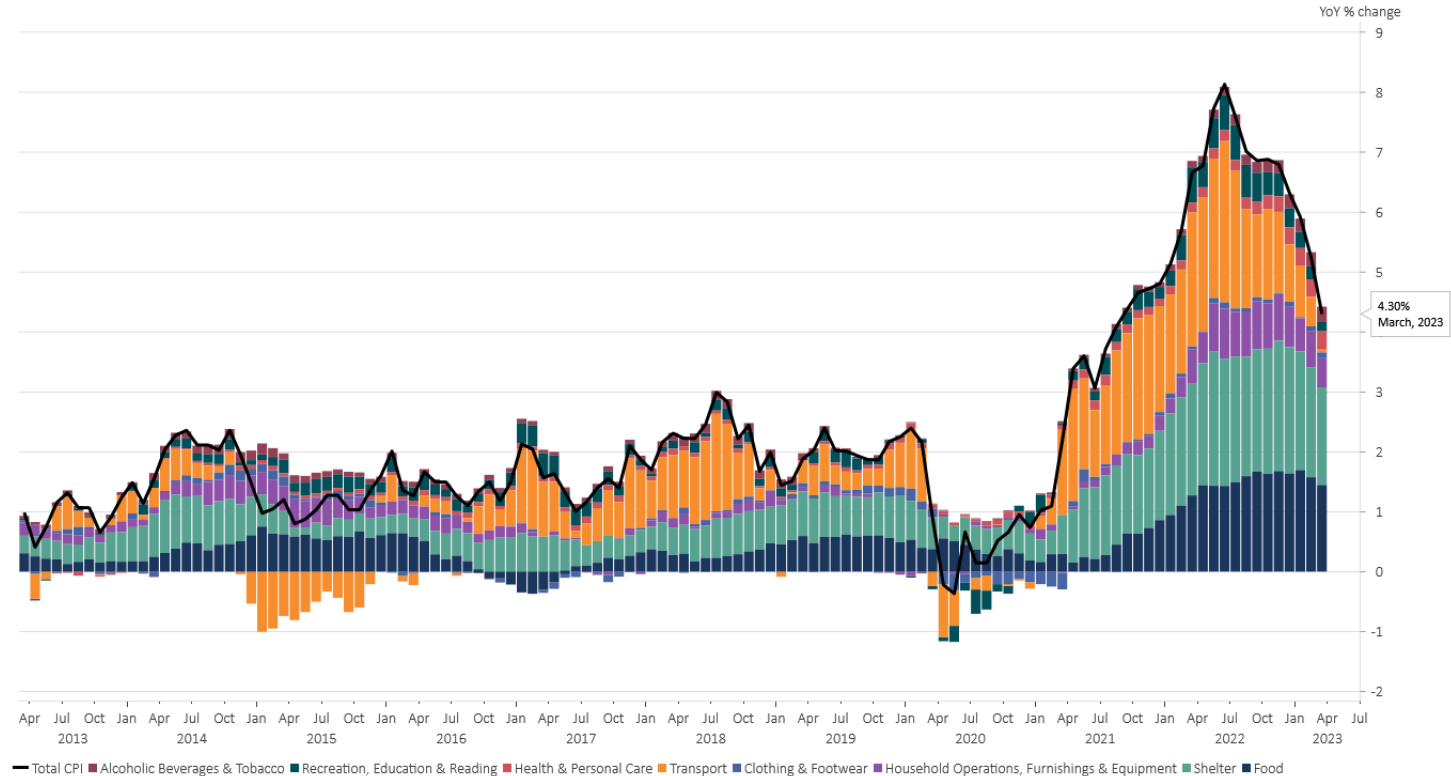
Un début d'année dans la normalité



Inflation au Canada

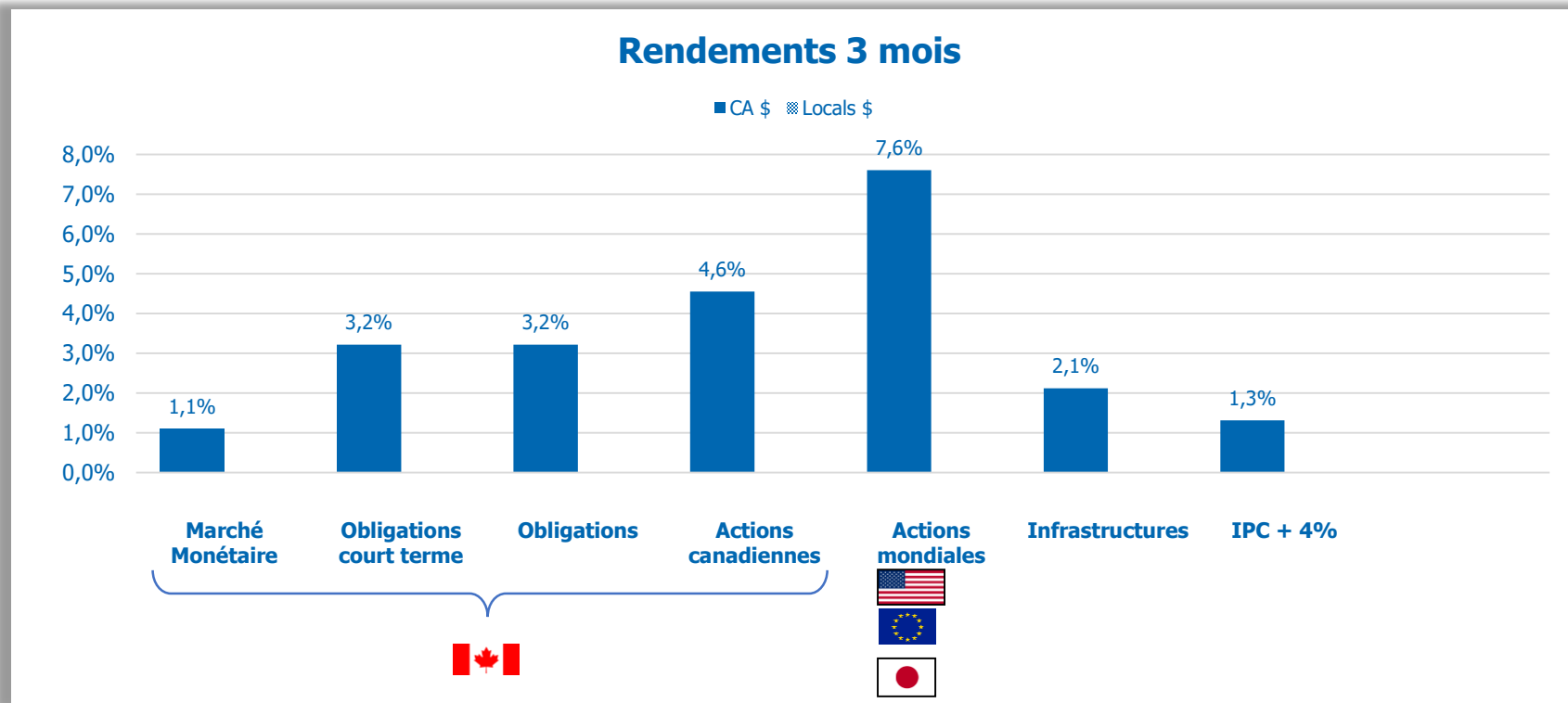
Canada: Contributions to Inflation

as of 2023-03



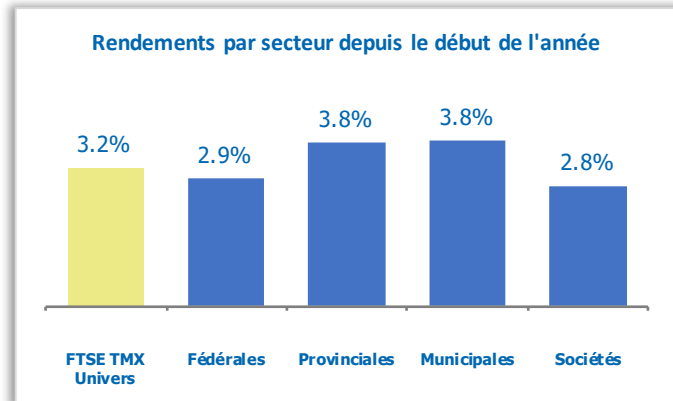
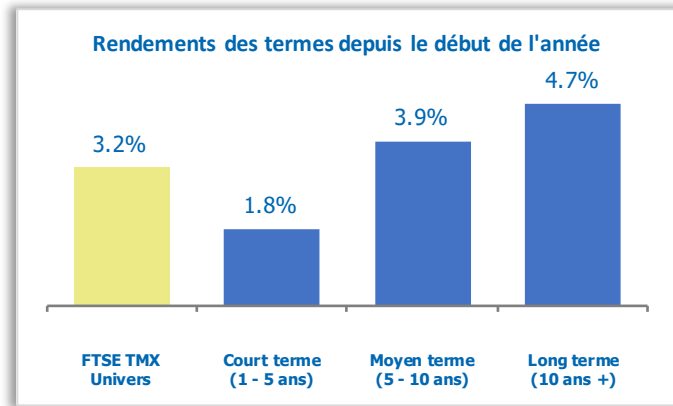
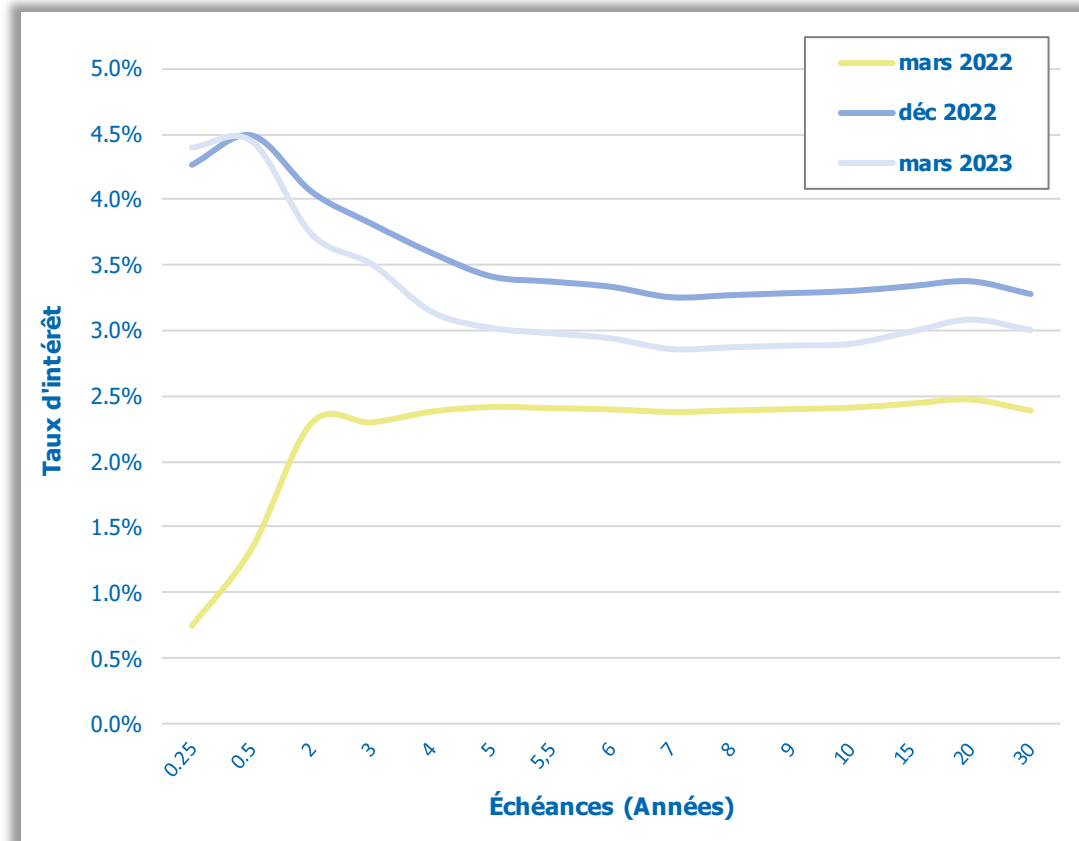
Performance des classes d'actifs

au 31 mars 2023

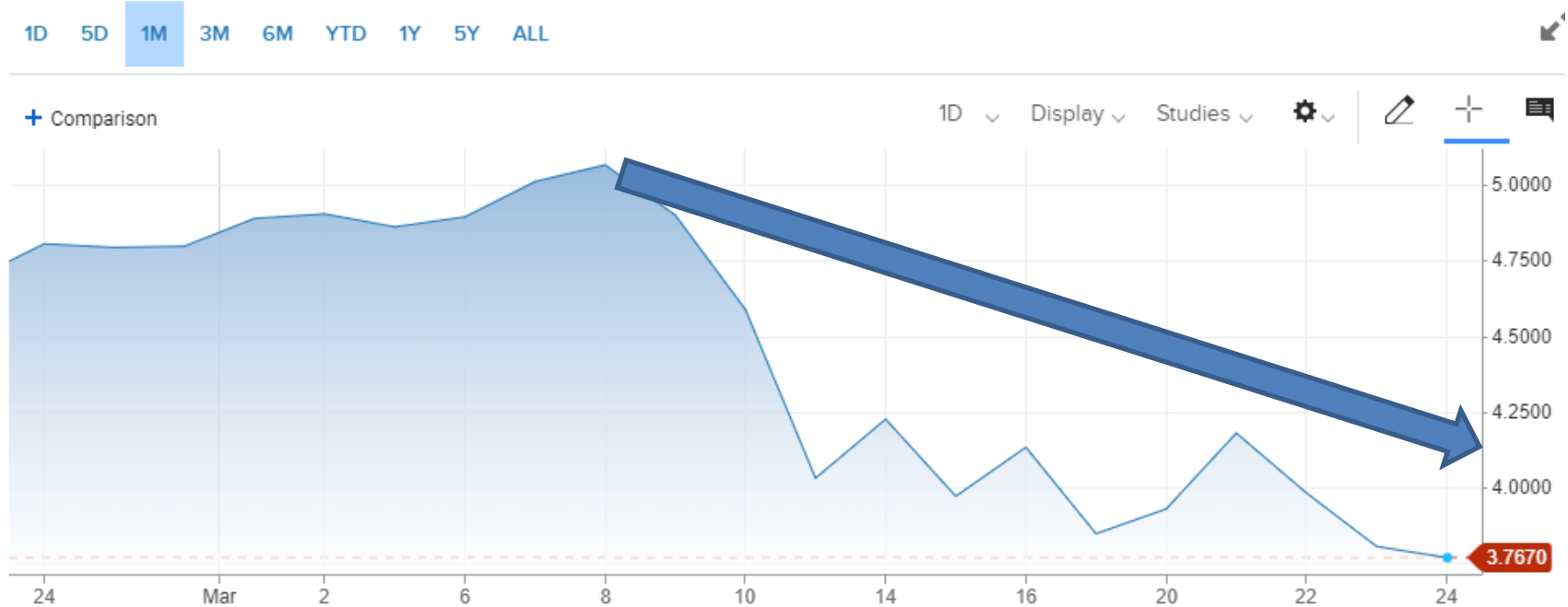


Marché obligataire canadien

au 31 mars 2023



Bon du trésor US (terme 2 ans) : De 5% à 3,8%



Prix du baril WTI:

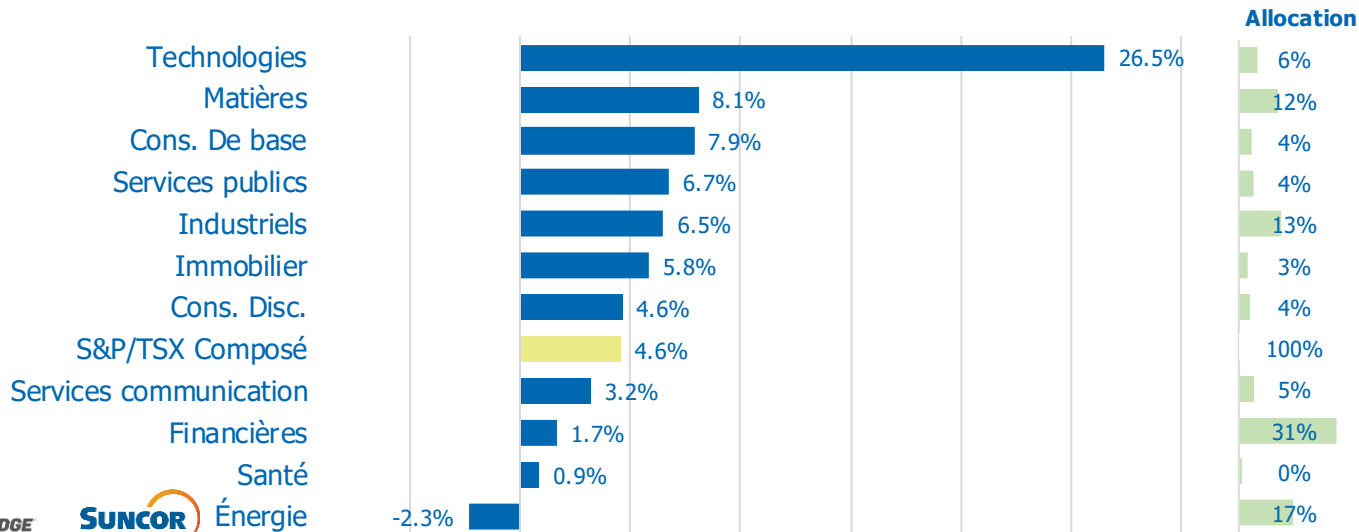
De 80\$ à 69 et retour à 80\$



Rendements sectoriels du S&P TSX

au 31 mars 2023

Secteurs du S&P/TSX - Performance trimestriel

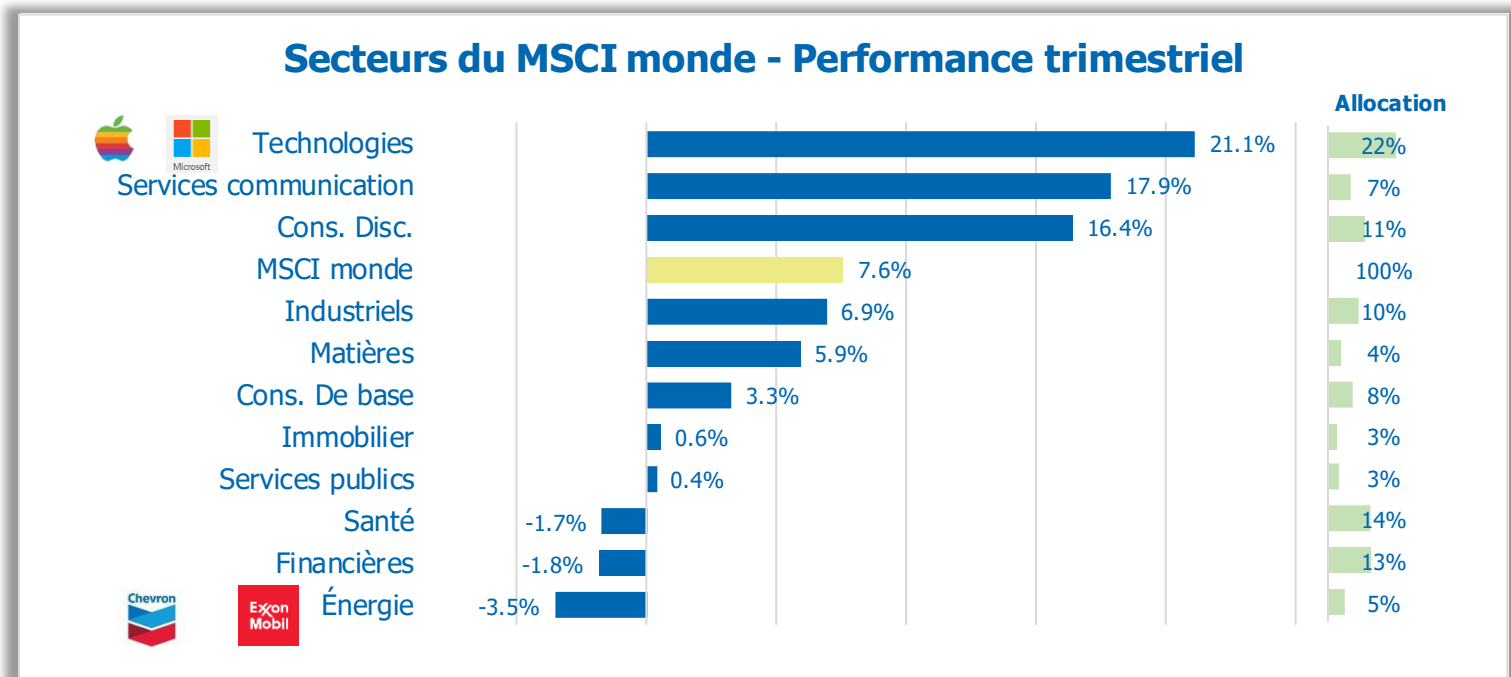


ENBRIDGE

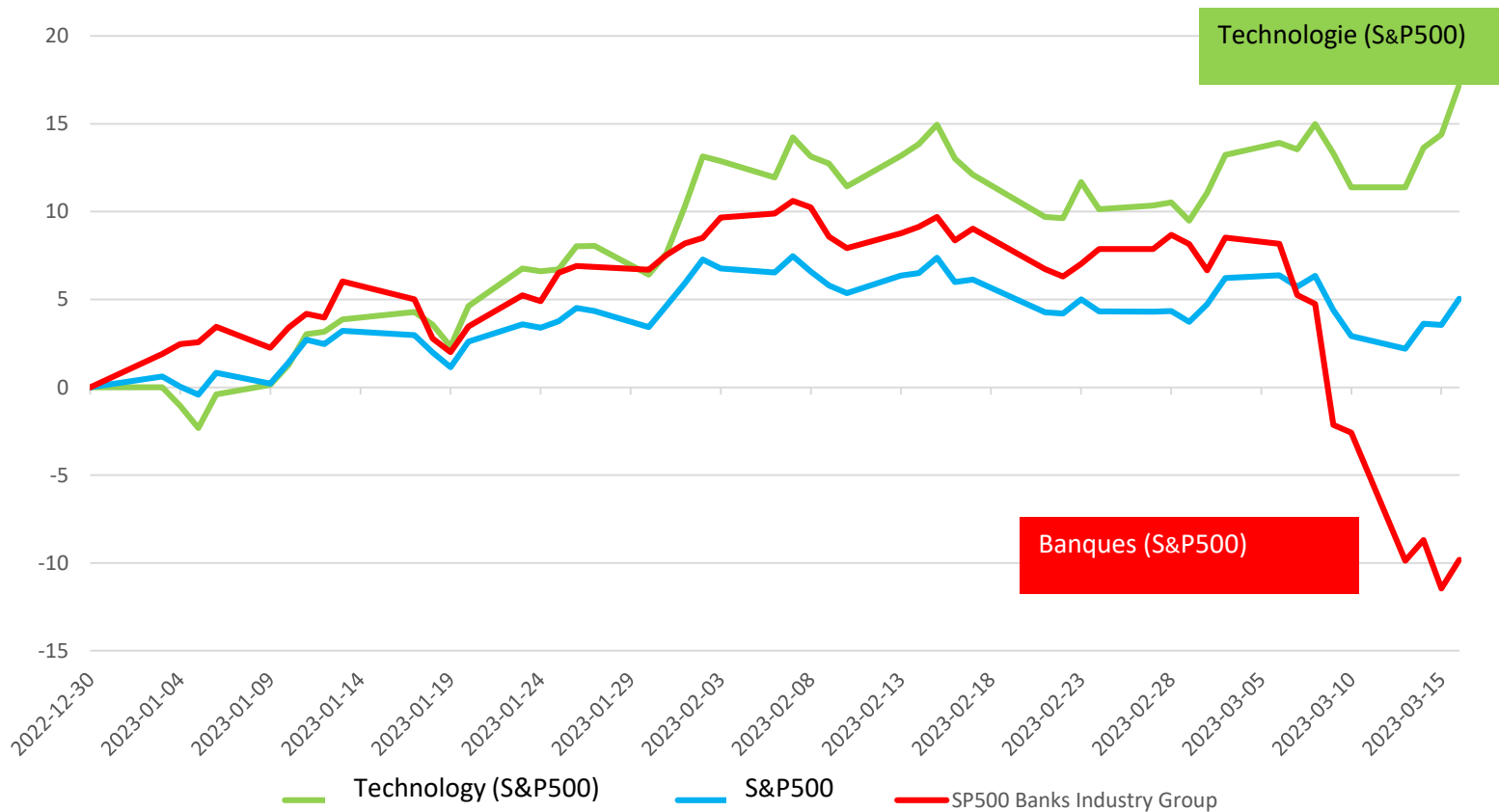
SUNCOR
ENERGY

Rendements sectoriels du MSCI monde

au 31 mars 2023



Changement de leader: La technologie est de retour



Conclusion

L'année 2022 était une anomalie

2023 : A quoi doit-on être attentif

- Le niveau d'inflation : Vitesse de décélération
- Orientation des taux directeurs des banques centrales
 - *Une pause, une dernière hausse ou une première baisse ?*
- Impact sur la consommation / l'économie

À long terme, ce sont toujours les entreprises les plus rentables qui s'en sortent le mieux dans une période de volatilité.



ASSURANCE ▼



ÉPARGNE ET RETRAITE ▼



PRÊT ▼

ACTUALITÉS ÉCONOMIQUES

Sébastien Mc Mahon vous propose des articles et des capsules vidéo qui vous garderont à l'affût de l'économie et des marchés financiers.

Suivez l'économie chaque semaine avec notre infolettre.

Courriel



J'accepte de recevoir des courriels ou d'autres messages électroniques de IA Groupe financier à propos de ses produits et services. ⓘ



Catégorie

Toutes ▼

Auteur

Tous ▼

Revue économique hebdomadaire

Emploi : avantage clair au Canada

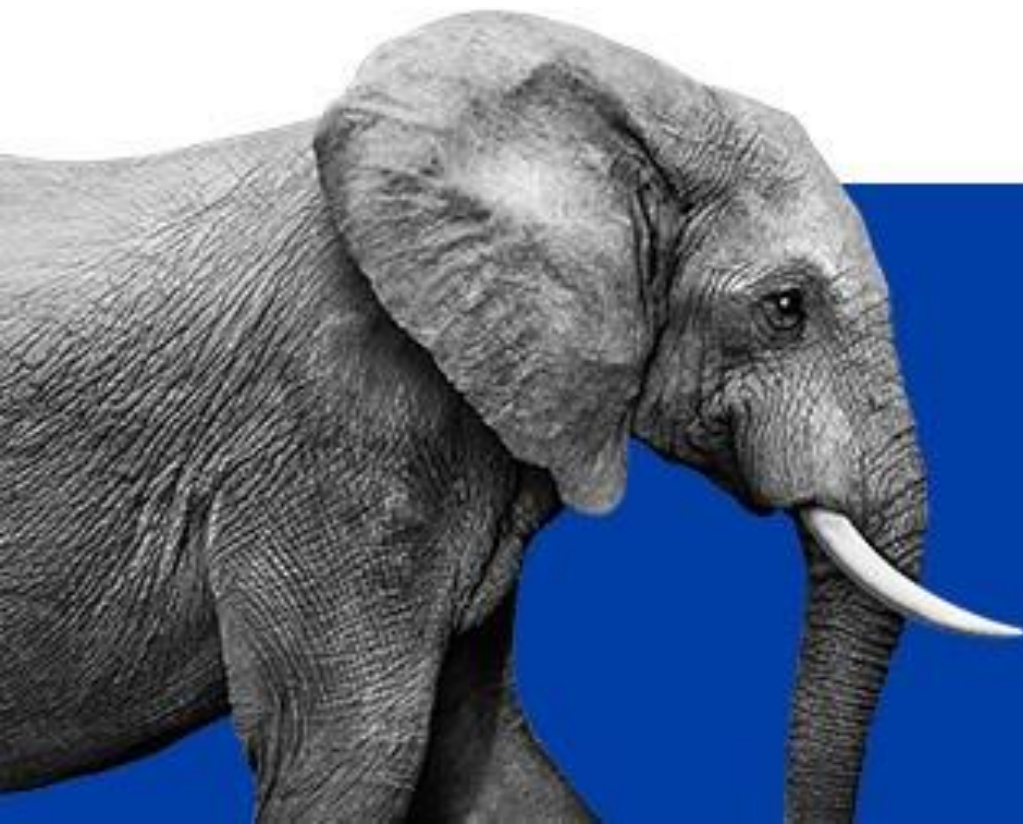
8 octobre 2021 | Sébastien McMahon |



**Économie et
finance 101**

[Consulter les capsules →](#)

MERCI !



Divulgation – autorisation

Les renseignements fournis dans ce document ne constituent en aucun cas un conseil juridique, fiscal ou financier. Les opinions exprimées par le représentant-conseil responsable de la gestion du(des) fonds distinct(s) indiqué(s) à la présentation (« gestionnaire de portefeuille ») représentent son avis professionnel, ne représentent pas nécessairement les points de vue d'iA Groupe financier et ne doivent pas être considérées comme étant fiables à toute autre fin. L'information prospective et les opinions exprimées sont valides uniquement à la date de cette présentation et sont sujettes à changement sans préavis. iA Groupe financier décline toute responsabilité quant à la mise à jour des informations transmises dans la présentation.

Aucun renseignement fourni ne devrait être considéré comme un conseil d'achat ou de vente d'un titre quelconque. Les fonds distincts peuvent vendre ou acheter des titres à tout moment et la valeur des titres détenus en portefeuille peut augmenter ou diminuer. Le rendement passé d'un fonds distinct ou d'un titre ne constitue pas une indication de son rendement futur.

Cette présentation peut contenir de l'information provenant de fournisseurs de données externes, ce qui inclut notamment, sans s'y limiter, des cotes de crédit, des indices et des systèmes de classification de compagnies. Ces données sont la propriété du fournisseur de données externes concerné, sont commercialisées par ce dernier et elles ne sont utilisées dans la présentation qu'à titre d'illustration seulement. La présentation est destinée pour usage interne uniquement et l'information qu'elle contient ne peut être reproduite et/ou distribuée sans avoir obtenu préalablement le consentement écrit d'iA Groupe financier ou du fournisseur de données externes concerné. Aucun fournisseur de données externes n'accepte de responsabilité à l'égard de la présentation et de l'information qu'elle contient et n'offre de garantie ou ne fait de représentation, expresse ou tacite, à l'égard de celles-ci. La présentation a été préparée par le gestionnaire de portefeuille et n'a pas été révisée ou approuvée par les fournisseurs de données externes concernés.

Les fonds distincts sont offerts par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc., iA Groupe financier est une marque de commerce et un autre nom sous lequel l'Industrielle Alliance, Alliance et services financiers inc., exerce ses activités.