



Régimes d'investissement offerts aux Métallos

Revue d'administration et de performance
des fonds Métallos au 30 septembre 2023

Benoit Arsenault, BAA, AVC

Directeur principal, relations avec la clientèle

Vincent Lévesque, BAA

Directeur, 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 30 septembre 2023

Solde au début - valeur marchande		242 810 963,65 \$
--	--	--------------------------

Dépôt - transfert externe	5 821 186,28 \$
Dépôt - transfert interne	6 823 586,13 \$
Dépôt - régulier	14 748 806,09 \$
Dépôt - frais facturés	142 776,47 \$
Revenus de placements	2 260 008,68 \$

Total des revenus		29 796 363,65 \$
--------------------------	--	-------------------------

Déboursés - remboursement comptant	2 895 694,50 \$
Déboursés - conservation des actifs	6 849 510,24 \$
Déboursés - versement de rente	1 085 044,54 \$
Déboursés - autres	9 694 250,17 \$
Frais de gestion	1 018 499,02 \$
Frais d'administration - frais facturés	145 194,60 \$
Frais d'administration - frais de règlement	10 260,71 \$
Frais d'administration - autres	- \$
Frais externe	215 416,23 \$
Taxes	152 348,24 \$

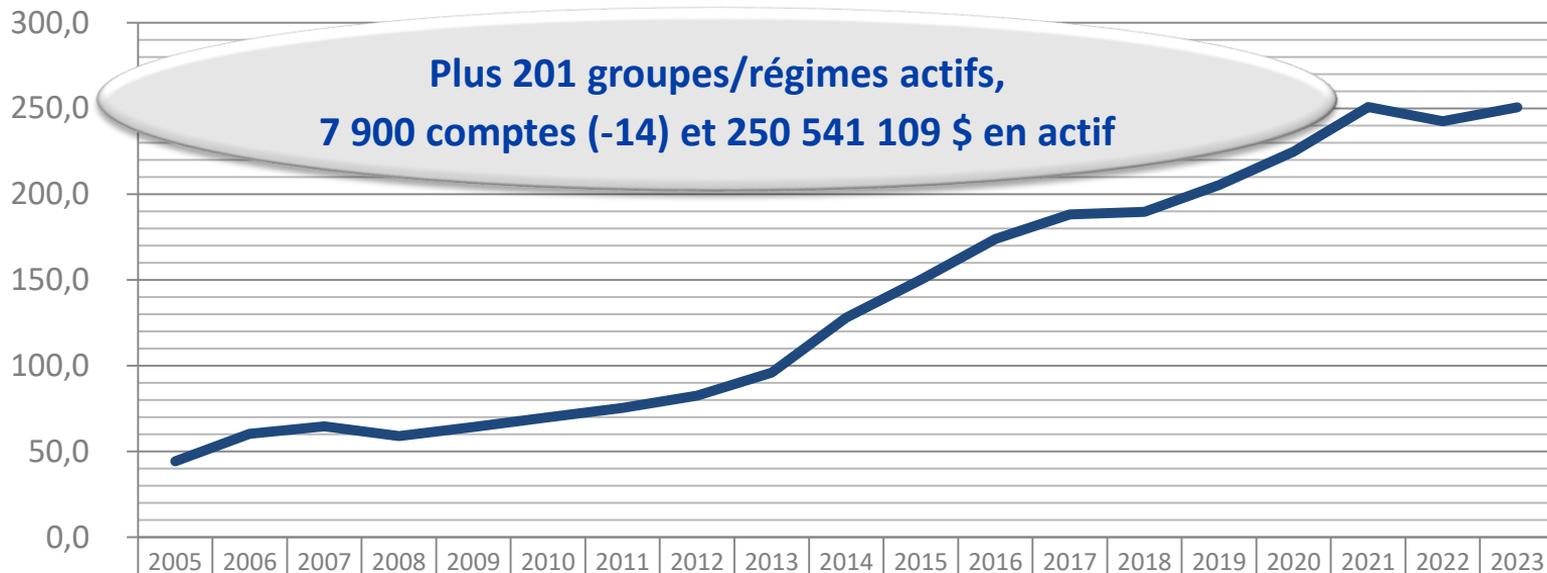
Total des déboursés		22 066 218,25 \$
----------------------------	--	-------------------------

Solde à la fin - valeur marchande		250 541 109,05 \$
--	--	--------------------------

Actif sous gestion / CASOM

au 30 septembre 2023

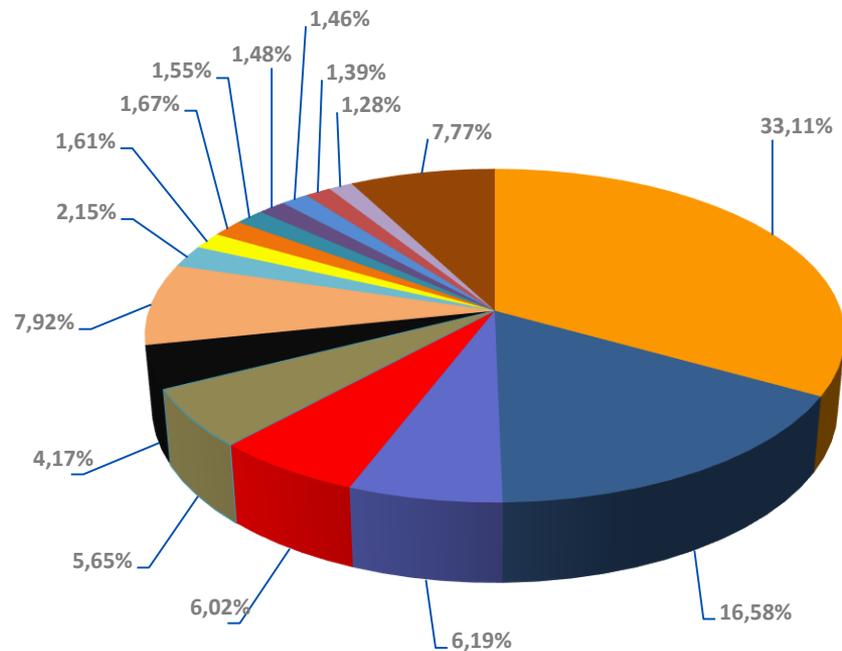
En millions de \$



	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
— 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	250,6

Administration – Répartition des placements

au 30 septembre (250 541 109,05 \$)



- Cycle de vie équilibré Métallos
- Diversifié équilibré Métallos
- Diversifié prudent Métallos
- Cycle de vie prudent Métallos
- Cycle de vie audacieux Métallos
- Diversifié audacieux Métallos
- Placements garantis
- Dividendes
- Actions canadiennes (Jarislowsky)
- Immobilier mondial direct -100% (UBS)
- Indiciel américain (BlackRock)
- Répartition d'actif équilibré
- Obligations
- Actions internationales (Mawer)
- Obligations (Fiera Capital)
- Tous les autres fonds

6 placements pour 71,72 % 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, REER et CRI

Transdev Québec inc., local 9414 → REER et RPDB

Plusieurs discussions avec les sections locale pour ouverture de compte d'investissement

Administration

Actifs en vigueur au 30 septembre 2023

REER et CRI

- 84 groupes (3 670 comptes)
- 64 209 385 \$ (26 %)

RPA-CD

- 6 régimes (971 comptes)
- 59 708 117 \$ (24 %)

RRS

- 19 régimes (1 184 comptes)
- 42 805 762 \$ (17 %)

RPA-IO

- 4 régimes
- 33 842 778 \$ (14 %)

FERR et FRV

- 18 groupes (204 comptes)
- 18 375 520 \$ (7 %)

Ex-REER et Ex-CRI

- 38 groupes (1 160 comptes)
- 16 549 551 \$ (7 %)

RPDB

- 5 groupes (337 comptes)
- 6 256 925 \$ (2 %)

NENR

- 18 groupes (250 comptes et SL)
- 5 435 845 \$ (2 %)

CELI

- 9 groupes (124 comptes)
- 3 357 226 \$ (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 30 septembre 2023, SPRM

Actif sous gestion (10,2 % de 250 541 109 \$)

- 26 609 755 \$

Nombre de comptes (5,0 % de 7 900)

- 392

Dernières nouvelles

Novembre 2023



La transition vers le numérique se poursuit

- Fin des remises de cotisations par chèque (PPA sera la nouvelle norme ou paiement internet).
Date limite était le 1e novembre 2023.



La double identification pour l'Espace client (participant et promoteur) arrive sous peu.... (messages textes sur cellulaire et Google Authenticateur)



La nouvelle tarification de frais de gestion des caisses individuelles est en vigueur depuis le 6 novembre 2023



Crédit d'impôt FTQ versus fonds Métallos – document disponible

Dernières nouvelles

Novembre 2023



Rôle de vos intervenants chez iA

- Benoit Arsenault (benoit.arsenault@ia.ca, 800-697-9767 poste :106762)
 - Contact principal pour le CASOM et responsable de l'entente
 - Coordonne et élabore les stratégies avec le CASOM
 - Contact pour les nouveaux contrats des sections locales
- Vincent Lévesque (vincent.levesque@ia.ca, 418-520-3857)
 - Service aux sections locales et aux contrats déjà émis
 - Participe au rencontre, comité de retraite des contrats actifs

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 30 septembre 2023

(%)	Fonds Prudent	Fonds Équilibré	Fonds Audacieux
DDA	-0,69	2,46	5,58
1 an	1,58	7,12	11,39
2 ans	1,61	1,99	1,37
3 ans	2,73	5,45	5,45
4 ans	3,18	5,59	5,59
5 ans	4,29	6,34	6,34
7 ans	3,68	6,15	6,15
10 ans	4,79	7,10	8,61
Depuis le 10/12/2003	5,28	6,81	7,64
Frais annuel de gestion	0,726	0,756	0,664

Les portefeuilles cycle de vie Métallos

Rendements bruts et frais annuels de gestion

caisses individuelles – au 30 septembre 2023

(%)	Étendue Portefeuille Prudent	Étendue Portefeuille Équilibré	Étendue Portefeuille Audacieux
DDA	-0,69 et 2,30	-0,69 et 5,58	-0,22 et 6,71
1 an	1,58 et 6,83	1,58 et 11,39	2,40 et 13,42
3 ans	3,73 et 5,32	2,73 et 6,64	3,15 et 7,51
5 ans	4,29 et 6,24	4,29 et 7,45	4,60 et 8,01
10 ans	4,35 et 7,12	4,90 et 8,71	5,53 et 9,56
Frais annuel de gestion	0,726 et 0,755	0,726 et 0,664	0,731 et 0,636

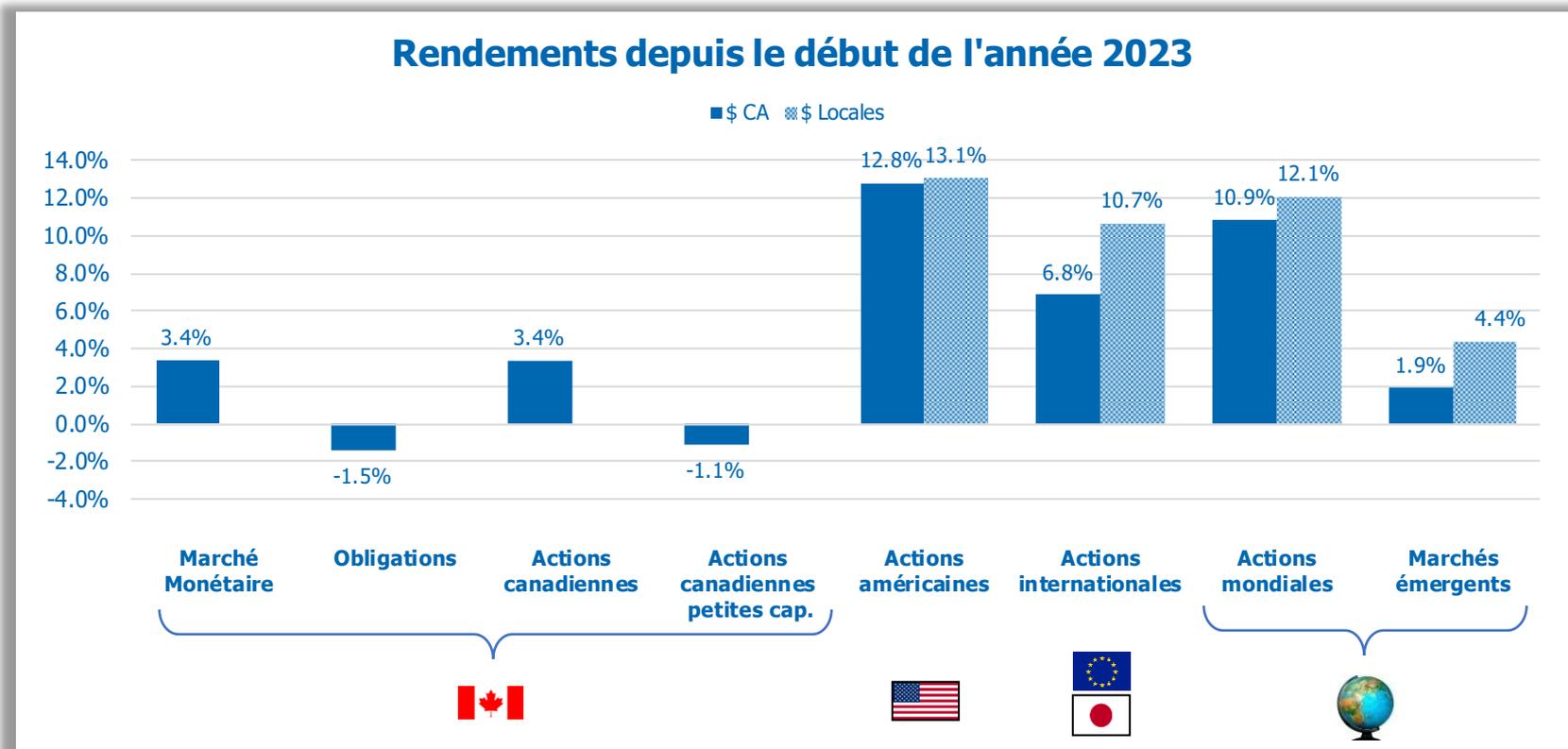
Interprétation du tableau ci-dessus: le premier chiffre est pour un participant ayant pris sa retraite entre 2006 et 2010 (âgé de plus de 75 ans) tandis que le deuxième chiffre est pour un participant désirant prendre sa retraite entre 2066 et 2070 (âgé dans la jeune vingtaine)

À L'ORDRE DU JOUR

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

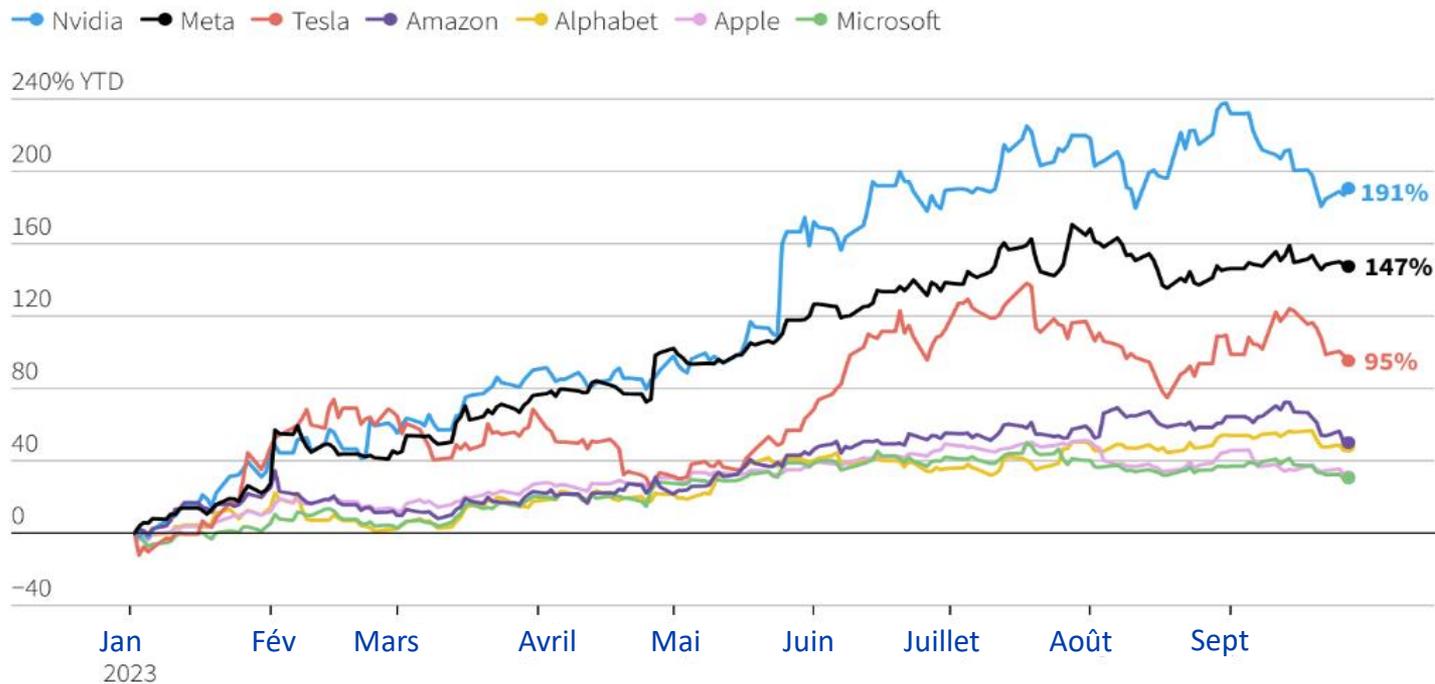
Performance des classes d'actifs

au 30 septembre 2023



La performance des 7 « Magnifiques »

Les grandes entreprises du secteur des technologies de l'information et de la communication se sont redressées, stimulées par l'enthousiasme suscité par l'IA.



Source: LSEG Datastream | Reuters, Sep. 28, 2023 | By Sumanta Sen

« Le marché boursier indique qu'un atterrissage en douceur approche »... Vraiment?

Performance du S&P 500 en 2023

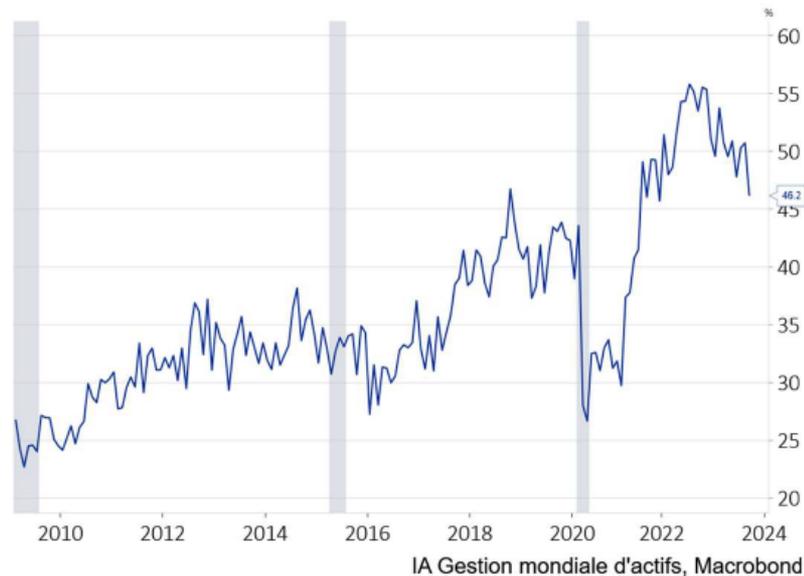
En date de 2023-09-28



Les petites entreprises canadiennes s'inquiètent moins de la pénurie de main d'oeuvre

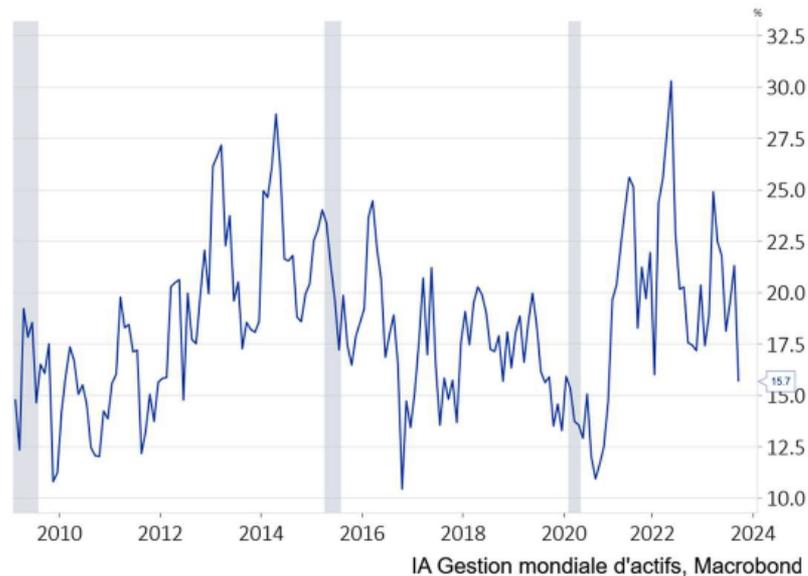
Baromètre FCEI: Pénurie de main-d'oeuvre qualifiée

Canadian Federation of Independent Business (CFIB), en date de 2023-09



Baromètre FCEI: Intentions d'embauche

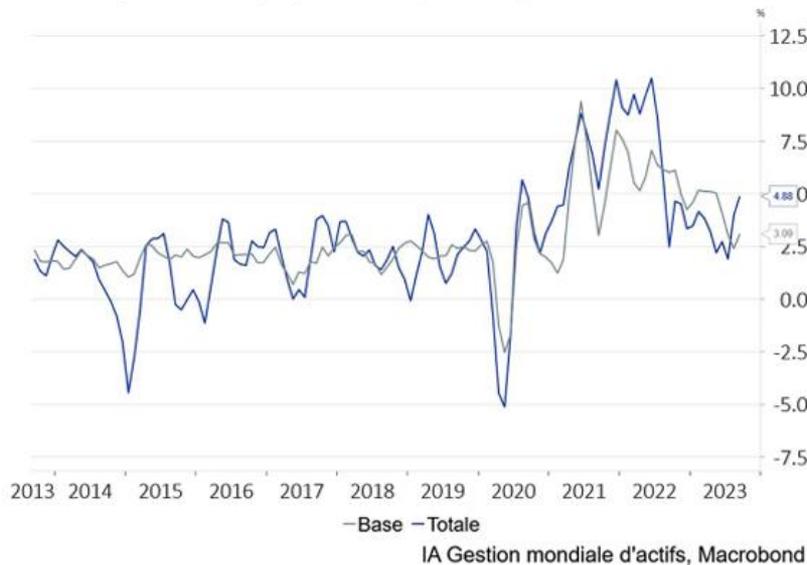
Canadian Federation of Independent Business (CFIB), en date de 2023-09



Inflation aux É.-U.: plus faible qu'au Canada, mais la tendance demeure trop élevée

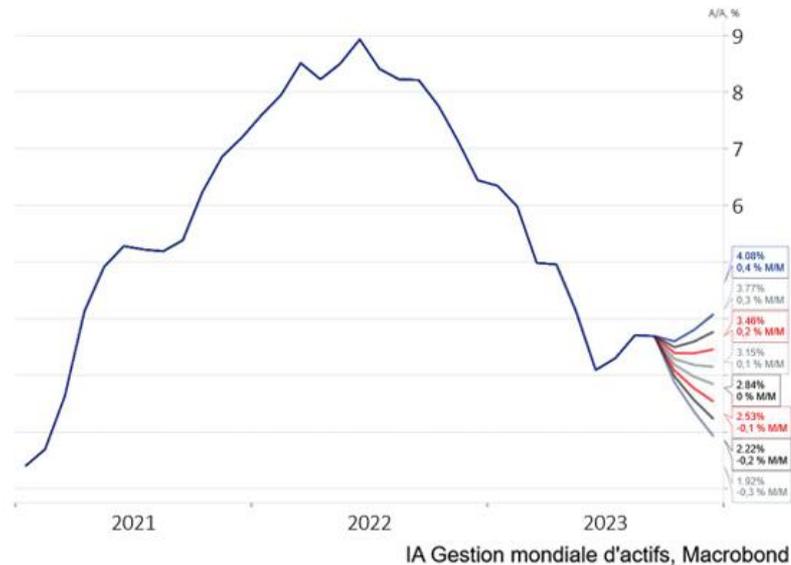
É.-U.: Inflation totale et de base

U.S. Bureau of Labor Statistics (BLS), Var. sur 3 mois, annualisée, en date de 2023-09



É.-U.: Prévisions de l'IPC selon les scénarios mensuels

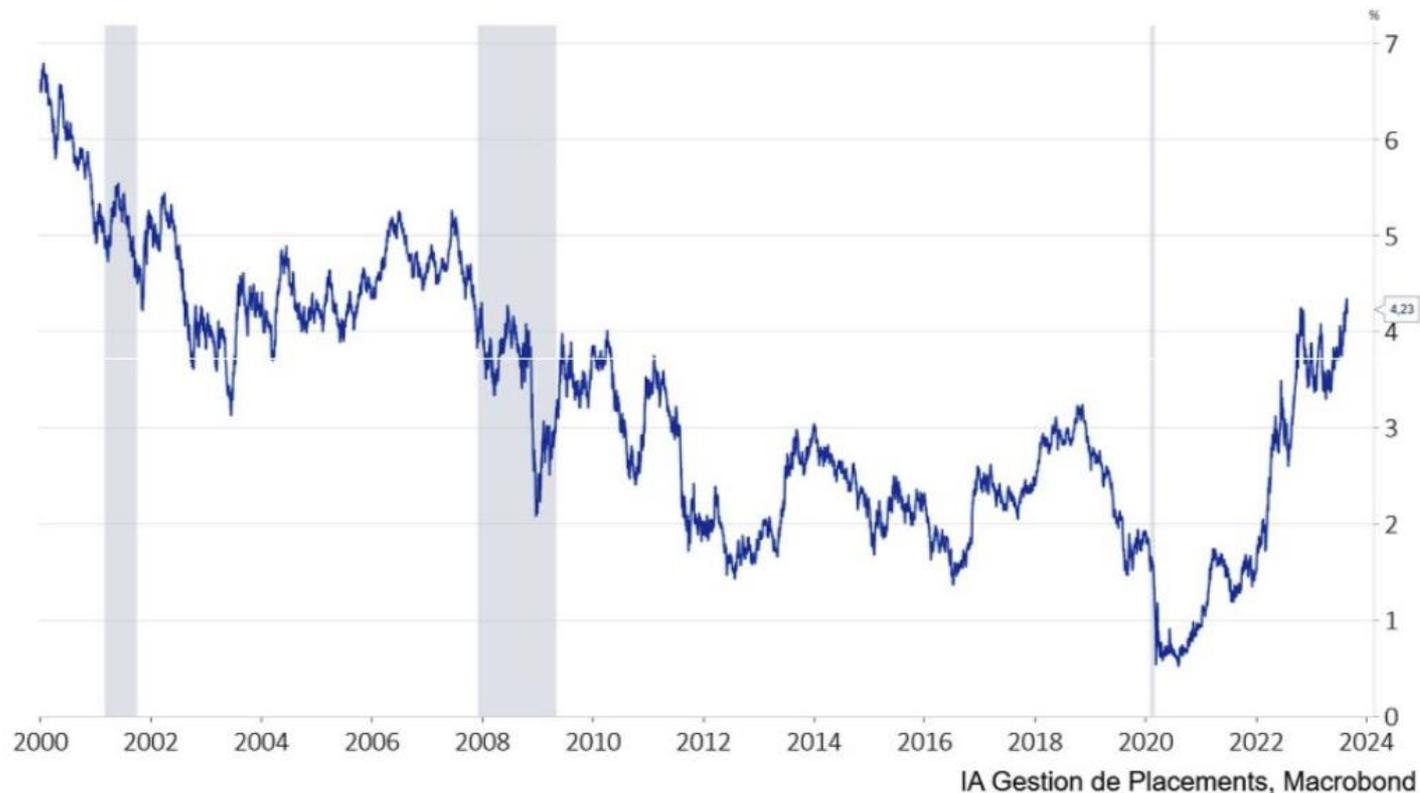
En date de 2023-09



Les taux d'intérêt montent encore

É.-U.: Taux 10 ans

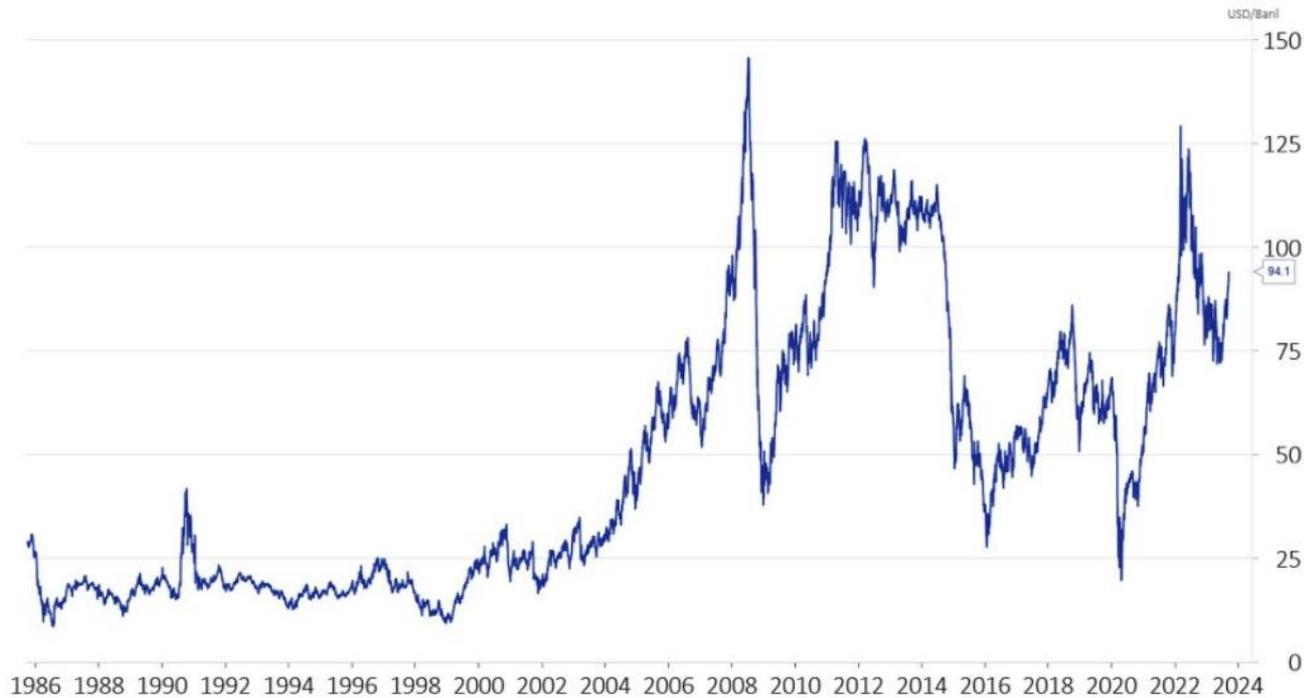
En date du 24.08.2023



Le rebond du prix du pétrole ajoute une couche d'incertitude

Pétrole Brut: Brent

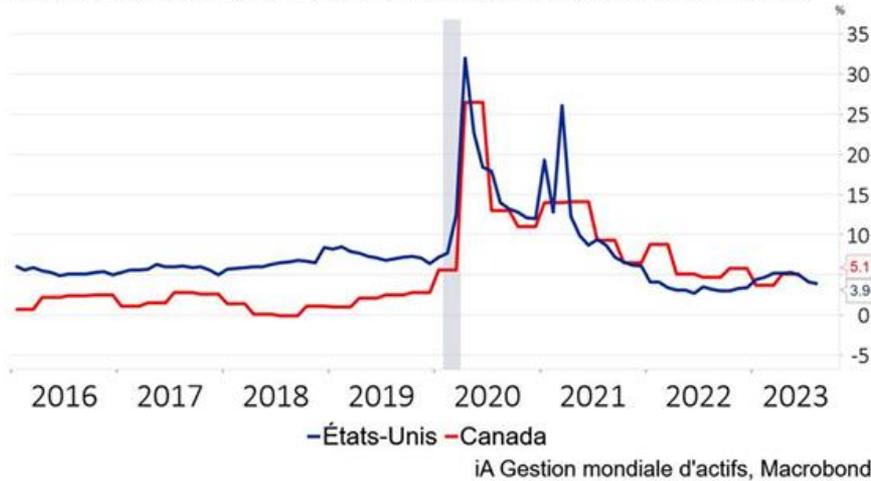
Intercontinental Exchange (ICE), en date de 2023-09-14



Le point sur le portefeuille des ménages

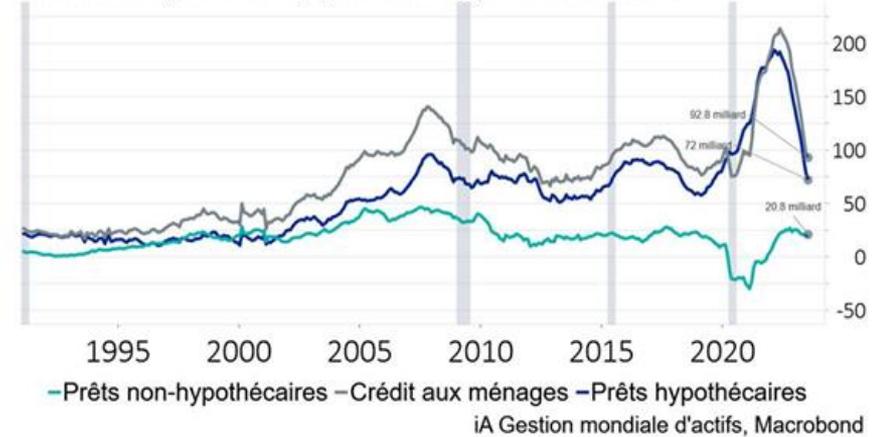
Taux d'épargne personnelle

Statistics Canada, U.S. Bureau of Economic Analysis (BEA), en date de 2023-06



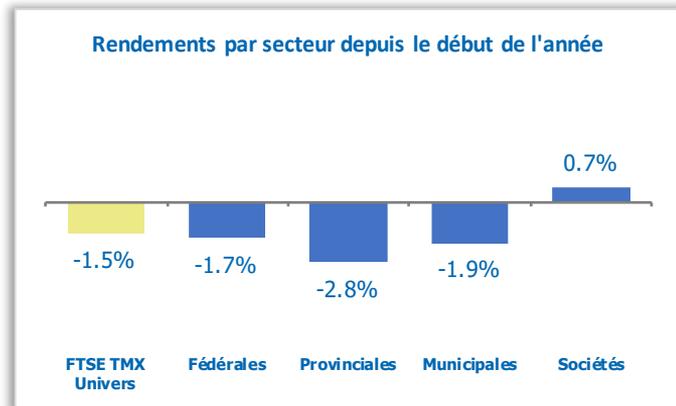
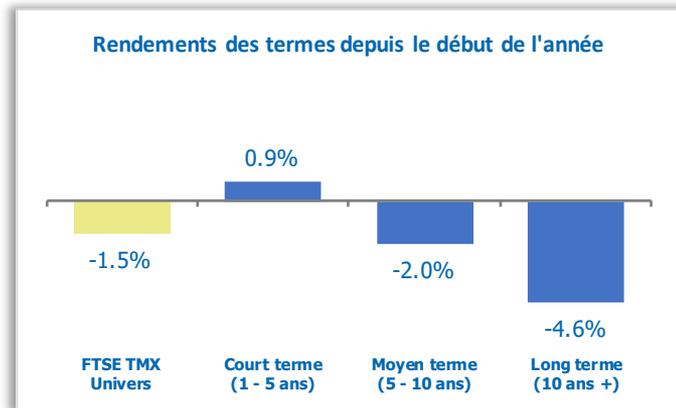
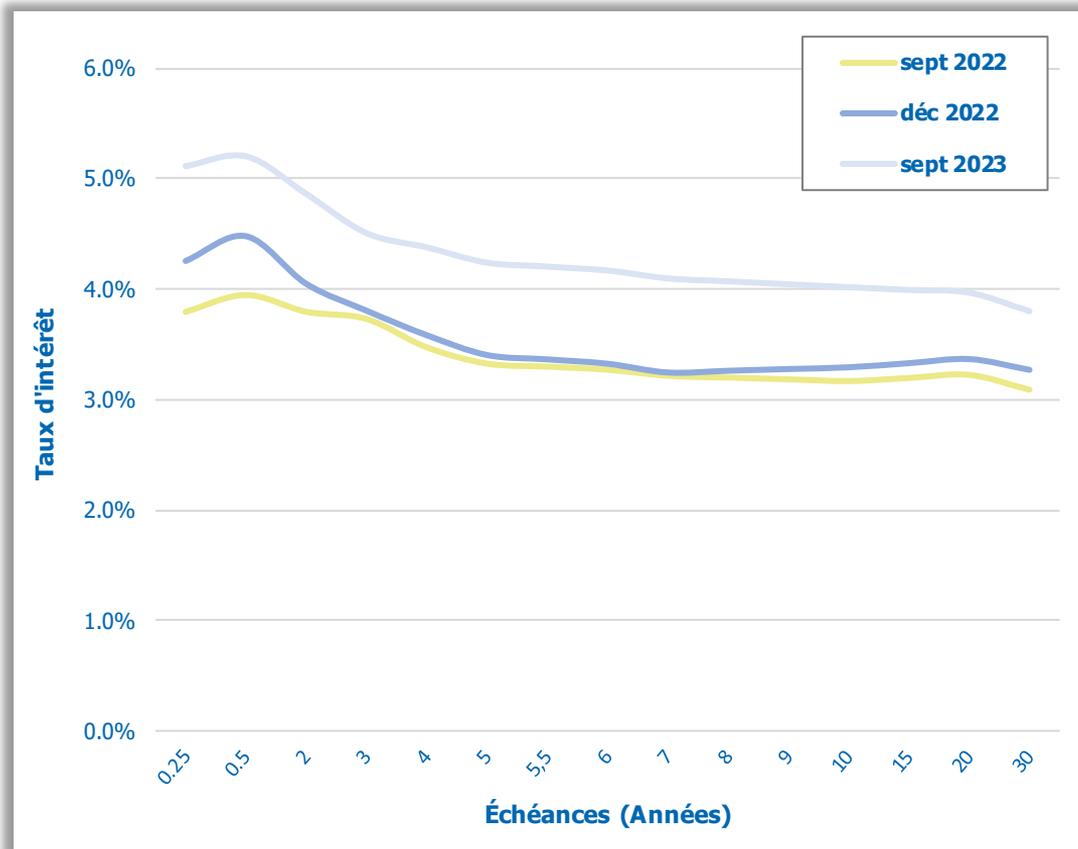
Canada: crédit à la consommation & prêts hypothécaires

Statistics Canada, Variation A/A, Milliards de \$, en date de 2023-07



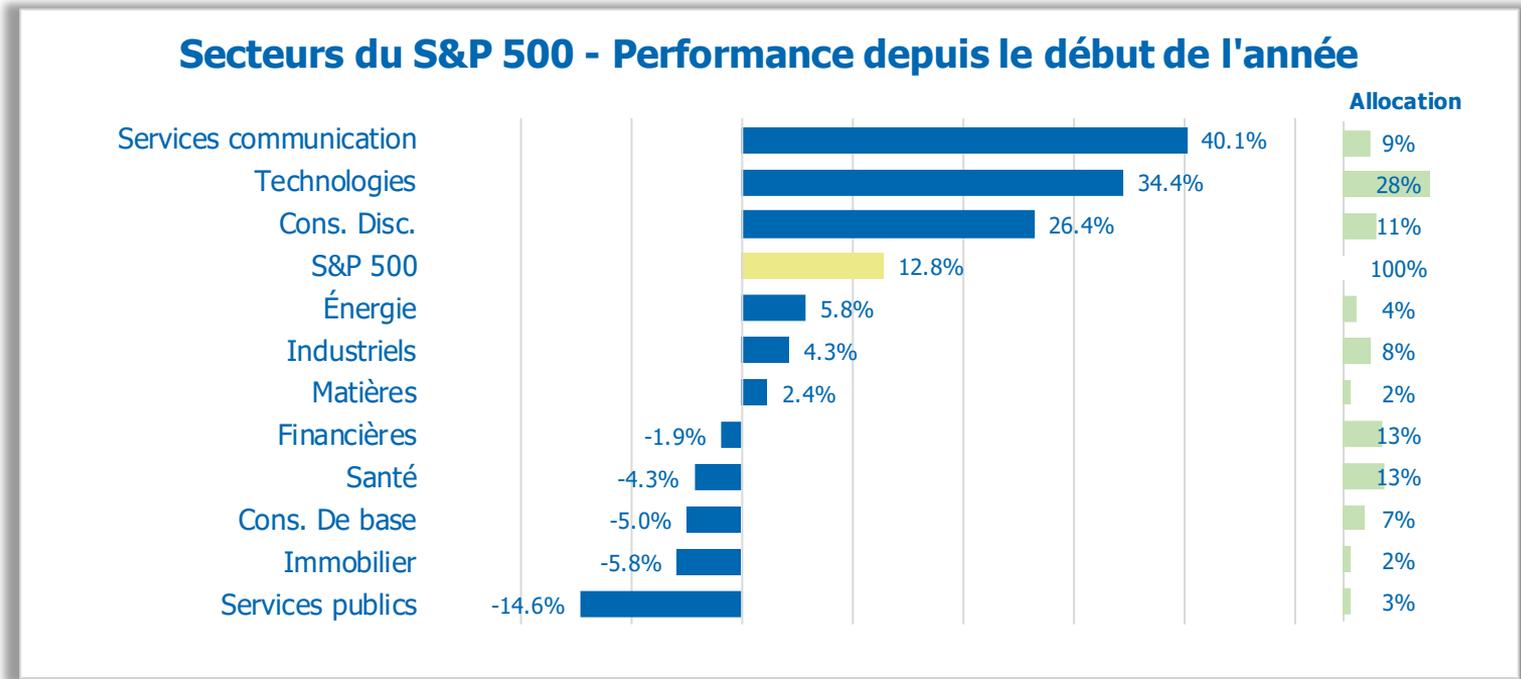
Marché obligataire canadien

au 30 septembre 2023



Rendements sectoriels du S&P 500

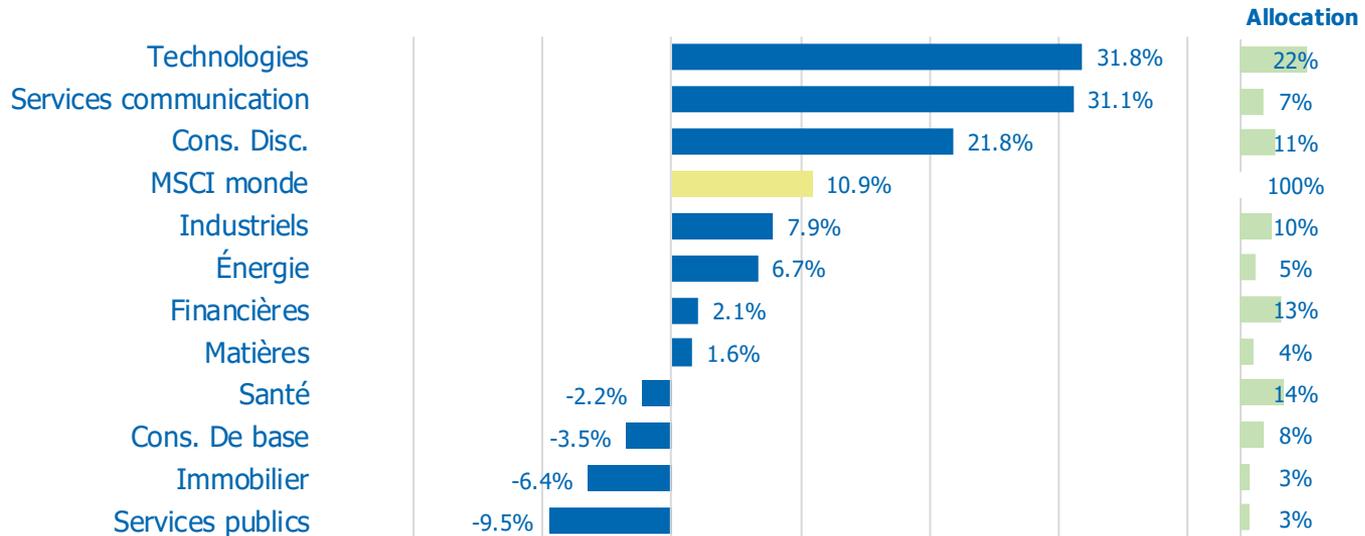
au 30 septembre 2023



Rendements sectoriels du MSCI monde

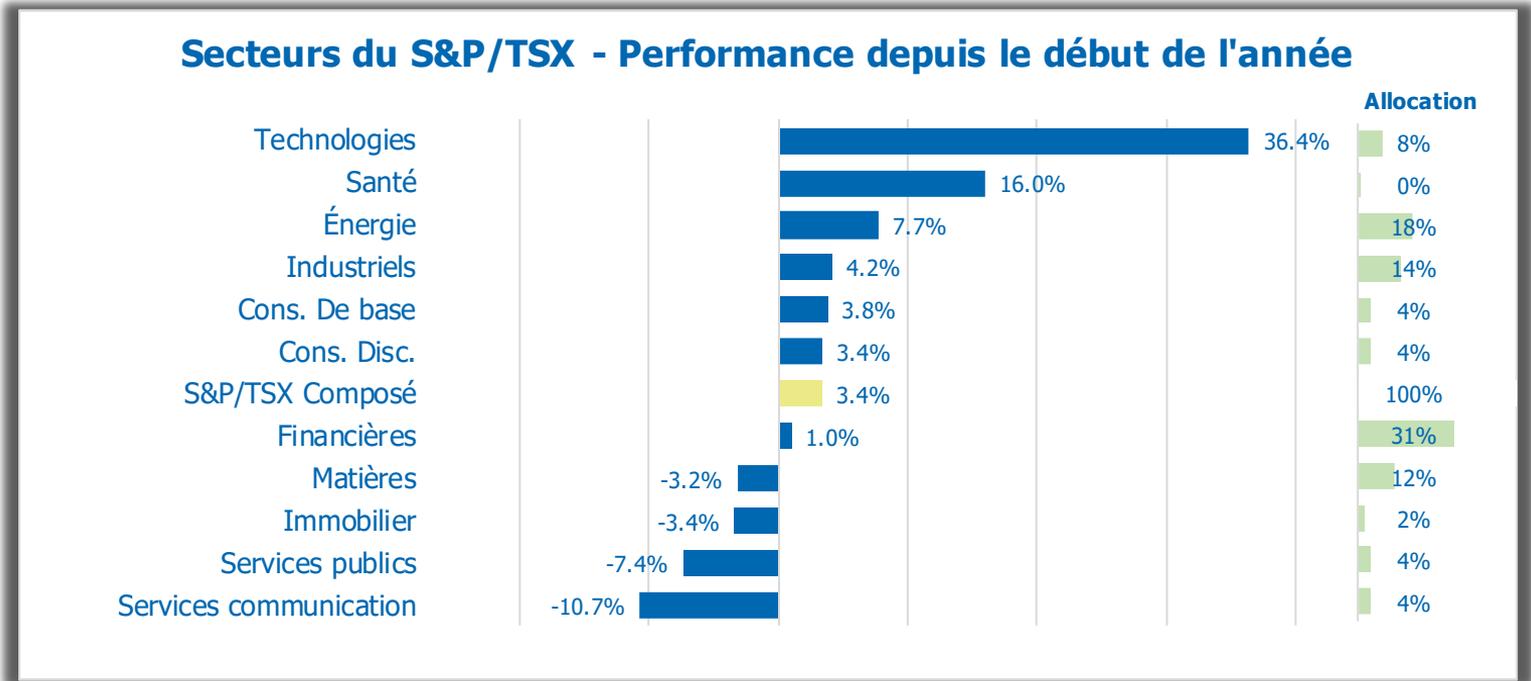
au 30 septembre 2023

Secteurs du MSCI monde - Performance depuis le début de l'année



Rendements sectoriels du S&P TSX

au 30 septembre 2023





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.



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 →

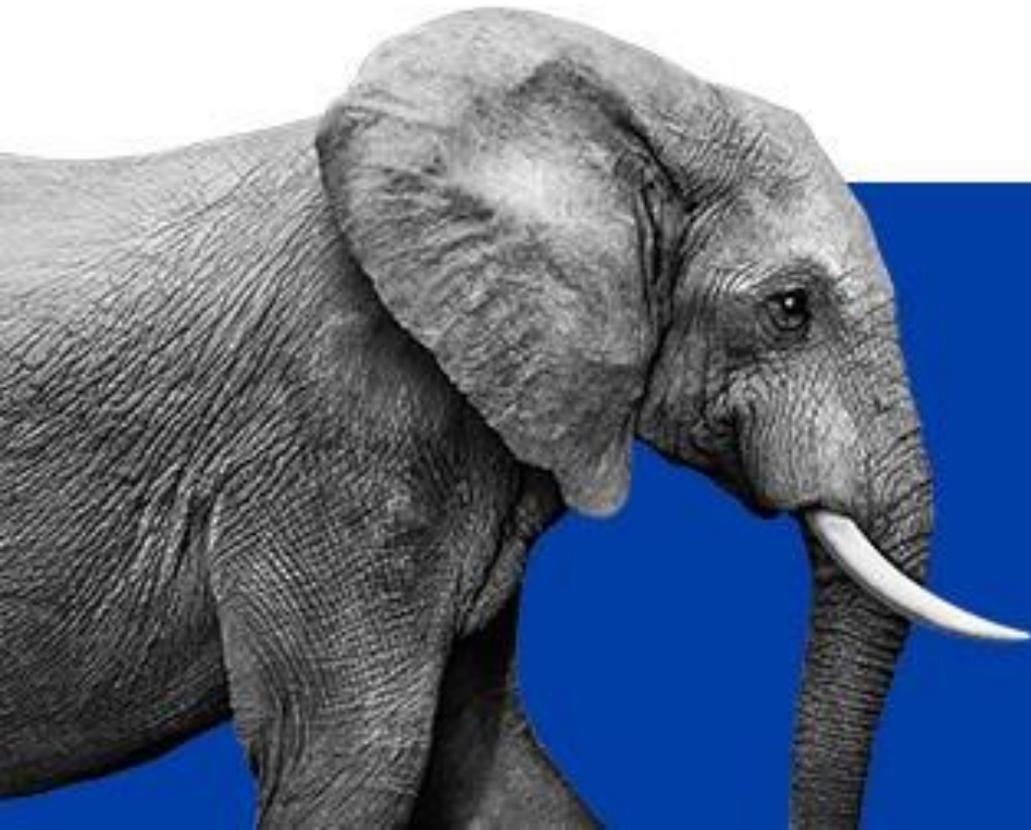
Divulgateion – autorisation

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, Assurance et services financiers inc., exerce ses activités.



MERCI !



ON S'INVESTIT, POUR VOUS.