



# Régimes d'investissement offerts aux Métallos

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

**Benoit Arsenault, BAA, AVC**

Directeur principal, relations avec la clientèle

**Vincent Lévesque, BAA**

Directeur, relations avec la clientèle

# À L'ORDRE DU JOUR

---

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

# Administration

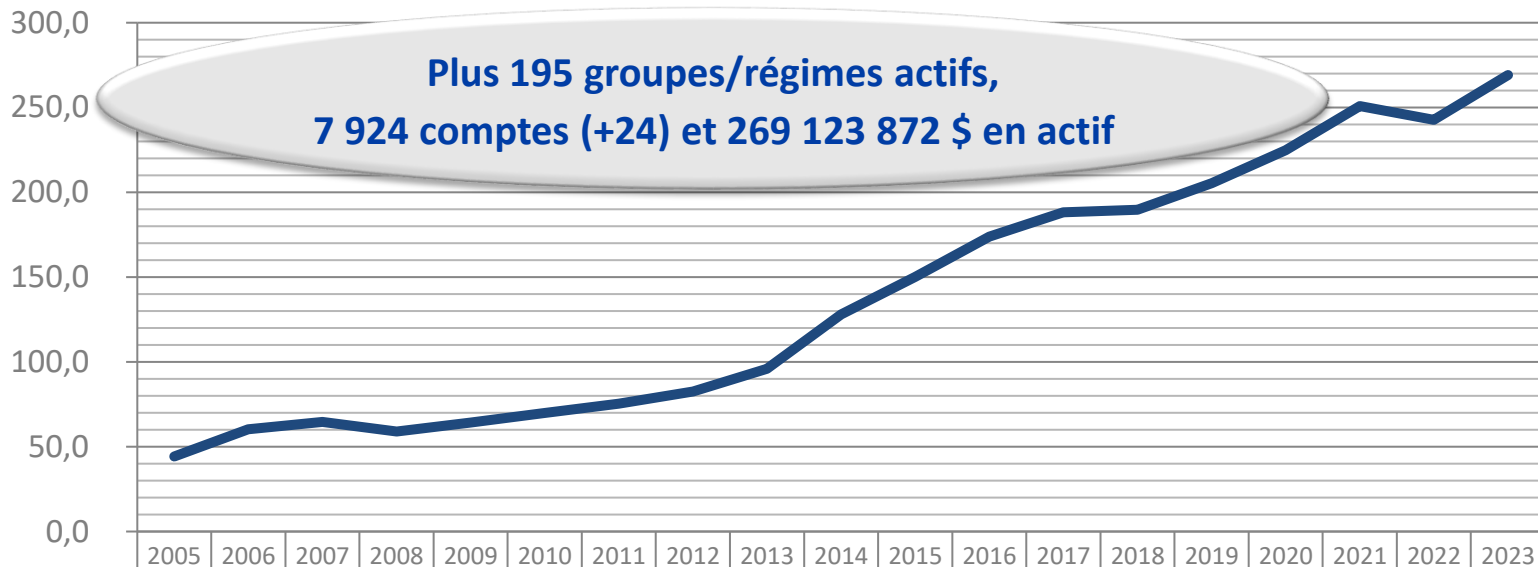
## Actifs, DDA au 31 décembre 2023

|   |                  |                          |
|---|------------------|--------------------------|
| <b>Solde au début - valeur marchande</b>    |                  | <b>242 810 963,65 \$</b> |
| Dépôt - transfert externe                   | 6 372 207,44 \$  |                          |
| Dépôt - transfert interne                   | 8 700 392,07 \$  |                          |
| Dépôt - régulier                            | 22 782 653,03 \$ |                          |
| Dépôt - frais facturés                      | 142 996,07 \$    |                          |
| Revenus de placements                       | 17 138 073,97 \$ |                          |
| <b>Total des revenus</b>                    |                  | <b>55 136 322,58 \$</b>  |
| Déboursés - remboursement comptant          | 3 775 661,99 \$  |                          |
| Déboursés - conservation des actifs         | 8 782 085,42 \$  |                          |
| Déboursés - versement de rente              | 1 448 168,52 \$  |                          |
| Déboursés - autres                          | 12 850 431,26 \$ |                          |
| Frais de gestion                            | 1 341 569,04 \$  |                          |
| Frais d'administration - frais facturés     | 145 414,20 \$    |                          |
| Frais d'administration - frais de règlement | 13 019,94 \$     |                          |
| Frais d'administration - autres             | - \$             |                          |
| Frais externe                               | 266 390,83 \$    |                          |
| Taxes                                       | 200 672,53 \$    |                          |
| <b>Total des déboursés</b>                  |                  | <b>28 823 413,73 \$</b>  |
| <b>Solde à la fin - valeur marchande</b>    |                  | <b>269 123 872,50 \$</b> |

# Actif sous gestion / CASOM

au 31 décembre 2023

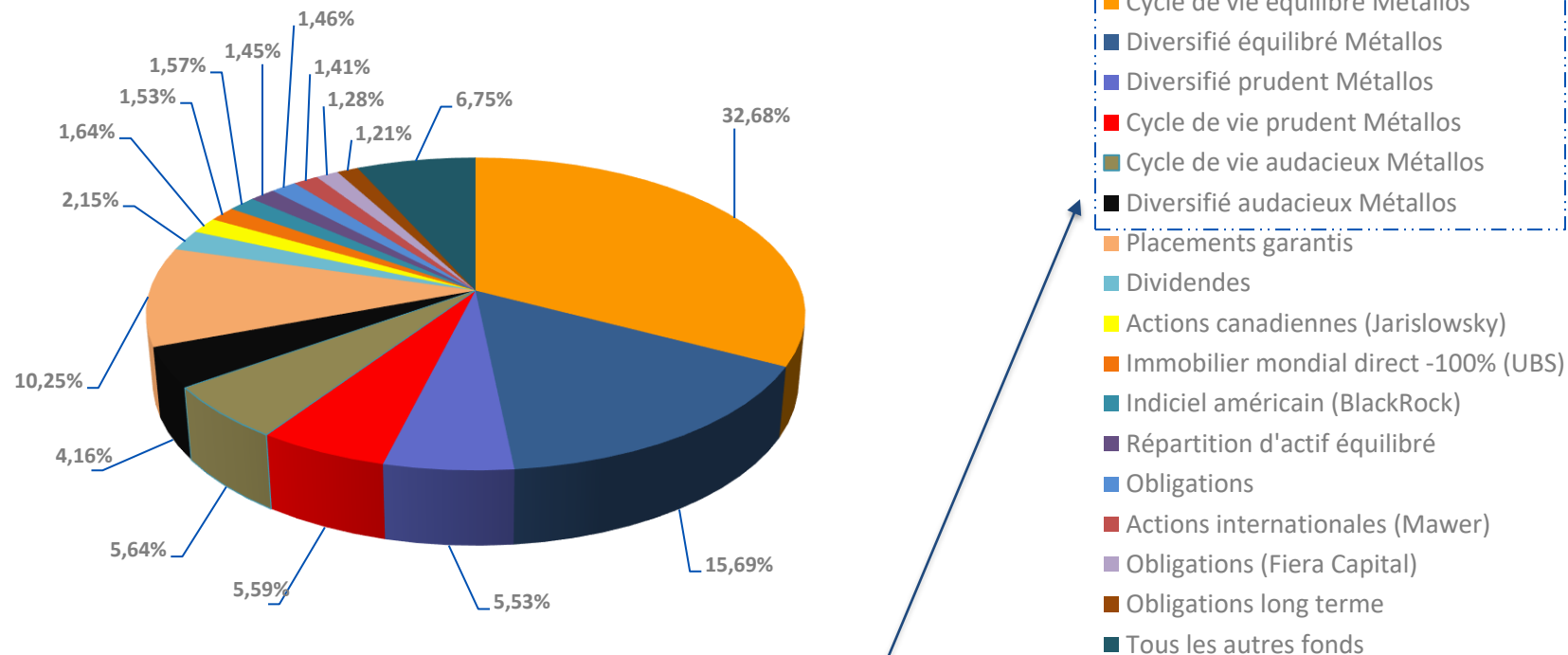
En millions de \$



|                   |      |      |      |      |      |      |      |      |      |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
|-------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 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 | 242,8 | 269,1 |
|-------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|

# Administration – Répartition des placements

## au 31 décembre (269 123 872,50 \$)



**6 placements pour 69,29 % 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

Local 9400 → NENR

Plusieurs discussions avec les sections locales pour ouverture de compte d'investissement. De plus, plusieurs divisions REER et/ou CELI devraient voir le jour avec le démarchage de Jacques Boutin.

Dossier toujours actif en vue d'une mise en place: MFQ

# Administration

## Actifs en vigueur au 31 décembre 2023

### REER et CRI

- 77 groupes (3 592 comptes)
- 68 039 953 \$ (25 %)

### RPA-CD

- 6 régimes (1 005 comptes)
- 64 256 735 \$ (24 %)

### RRS

- 19 régimes (1 200 comptes)
- 44 768 678 \$ (17 %)

### RPA-IO

- 4 régimes
- 33 842 778 \$ (14 %)

### FERR et FRV

- 18 groupes (207 comptes)
- 19 302 713 \$ (7 %)

### Ex-REER et Ex-CRI

- 38 groupes (1 198 comptes)
- 17 405 347 \$ (6 %)

### RPDB

- 5 groupes (341 comptes)
- 6 744 192 \$ (3 %)

### NENR

- 18 groupes (253 comptes et SL)
- 8 720 076 \$ (3 %)

### CELI

- 10 groupes (128 comptes)
- 3 393 608 \$ (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 décembre 2023, SPRM

Actif sous gestion (10,1 % de 269 123 872 \$)

- 27 280 277 \$

Nombre de comptes (5,0 % de 7 924)

- 396



# Dernières nouvelles

Février 2024



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



**Date limite cotisation REER pour les 60 premiers jours est le 29 février 2024**



**Dépôt 2023 en bref... Brochure sur nos réalisations 2023 en ERC et AC**

# À L'ORDRE DU JOUR

---

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

# Les fonds diversifiés Métaux

## Rendements bruts et frais annuels de gestion

caisses individuelles – au 31 décembre 2023

| (%)                     | Fonds Prudent | Fonds Équilibré | Fonds Audacieux |
|-------------------------|---------------|-----------------|-----------------|
| DDA                     | 3,35          | 8,09            | 12,66           |
| 1 an                    | 3,35          | 8,09            | 12,66           |
| 2 ans                   | 1,89          | 2,23            | 1,79            |
| 3 ans                   | 3,59          | 5,97            | 6,81            |
| 4 ans                   | 3,18          | 6,46            | 7,82            |
| 5 ans                   | 4,86          | 7,91            | 10,06           |
| 7 ans                   | 4,50          | 6,81            | 8,34            |
| 10 ans                  | 4,97          | 7,16            | 8,55            |
| Depuis le 10/12/2003    | 5,42          | 7,01            | 7,89            |
| Frais annuel de gestion | 0,704         | 0,734           | 0,642           |

# Les portefeuilles cycle de vie Métallos

## Rendements bruts et frais annuels de gestion

caisses individuelles – au 31 décembre 2023

| (%)                     | Étendue<br>Portefeuille Prudent | Étendue<br>Portefeuille Équilibré | Étendue<br>Portefeuille Audacieux |
|-------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| DDA                     | 3,35 et 7,85                    | 3,35 et 12,66                     | 4,05 et 14,41                     |
| 1 an                    | 3,35 et 7,85                    | 3,35 et 12,66                     | 4,05 et 14,41                     |
| 3 ans                   | 3,59 et 5,86                    | 3,59 et 6,81                      | 3,96 et 7,65                      |
| 5 ans                   | 4,86 et 7,76                    | 4,88 et 10,06                     | 5,36 et 10,89                     |
| 10 ans                  | 4,65 et 7,16                    | 5,03 et 8,69                      | 5,56 et 9,45                      |
| Frais annuel de gestion | 0,704 et 0,733                  | 0,704 et 0,642                    | 0,709 et 0,614                    |

**Interprétation du tableau ci-dessus: le premier chiffre est pour un participant ayant pris sa retraite entre 2001 et 2005 (âgé de plus de 85 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

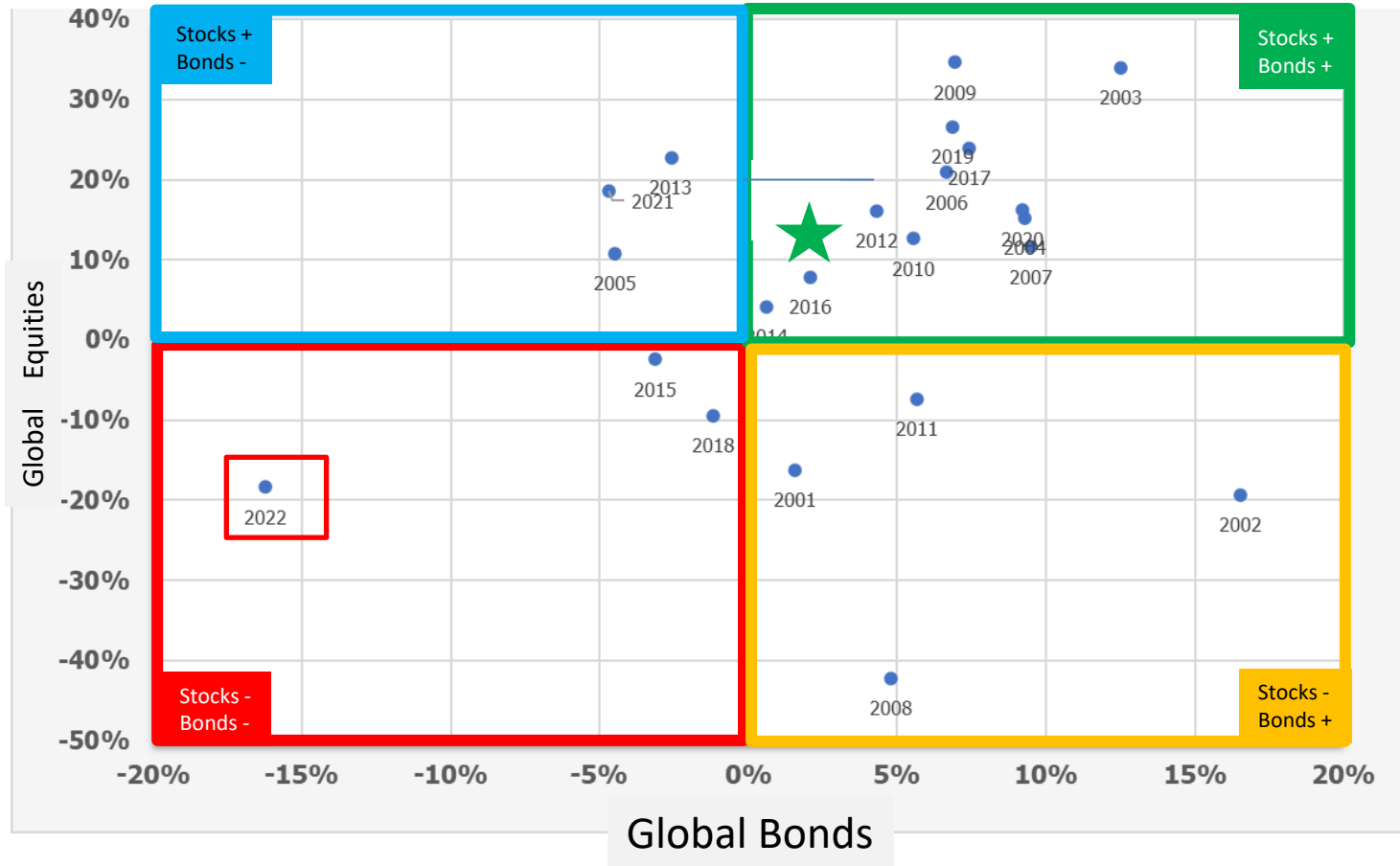
---

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

# Sommaire de 2023

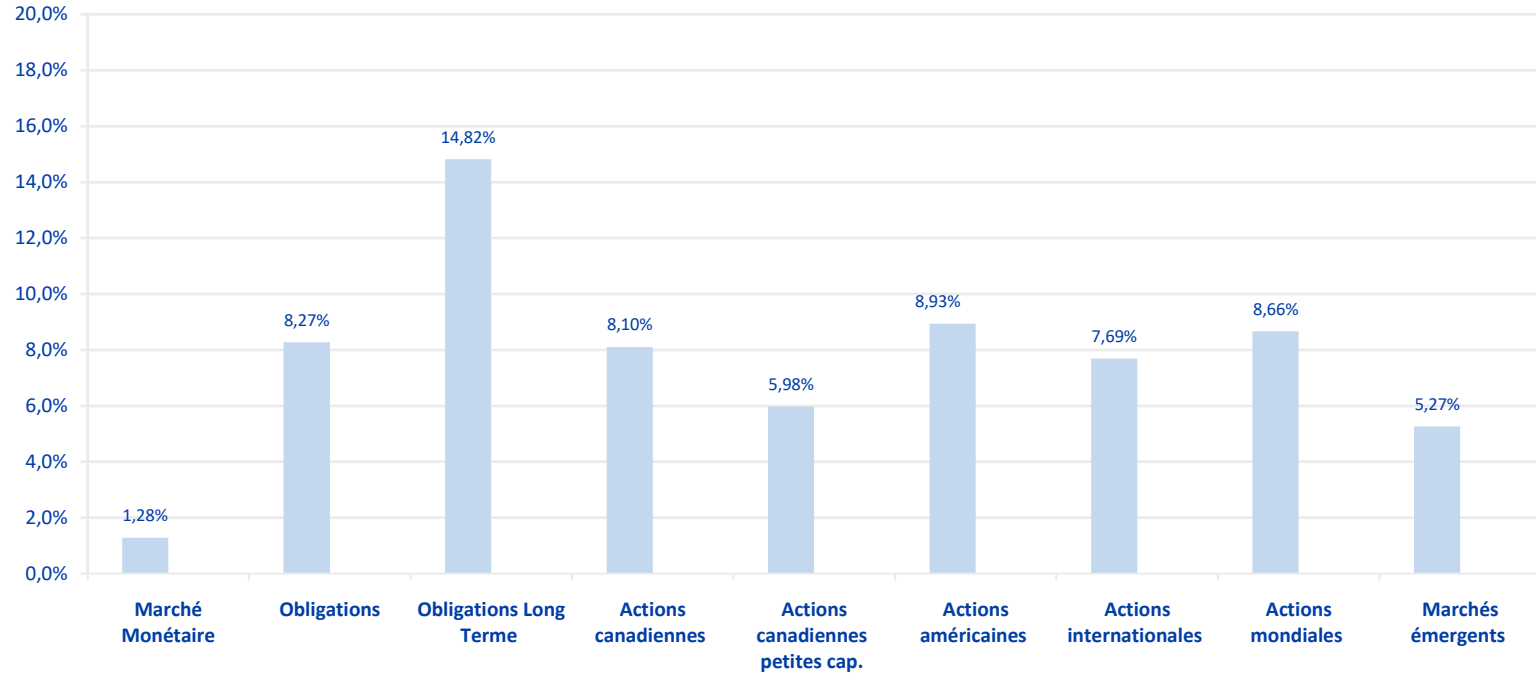
- Toutes les catégories d'actifs ont enregistré des rendements positifs
- L'inflation ralentit mais reste supérieure à l'objectif à long terme
- Sur les 11 secteurs (marchés boursiers), la technologie a été la plus performante en 2023
- Le S&P500 a surpassé tous les autres marchés boursiers grâce aux "Magnificent 7"
- Les stratégies de croissance ont surpassé les stratégies de valeur/défensives

# Mandat équilibré en 2023: Dans la zone verte



# Performance des classes d'actifs

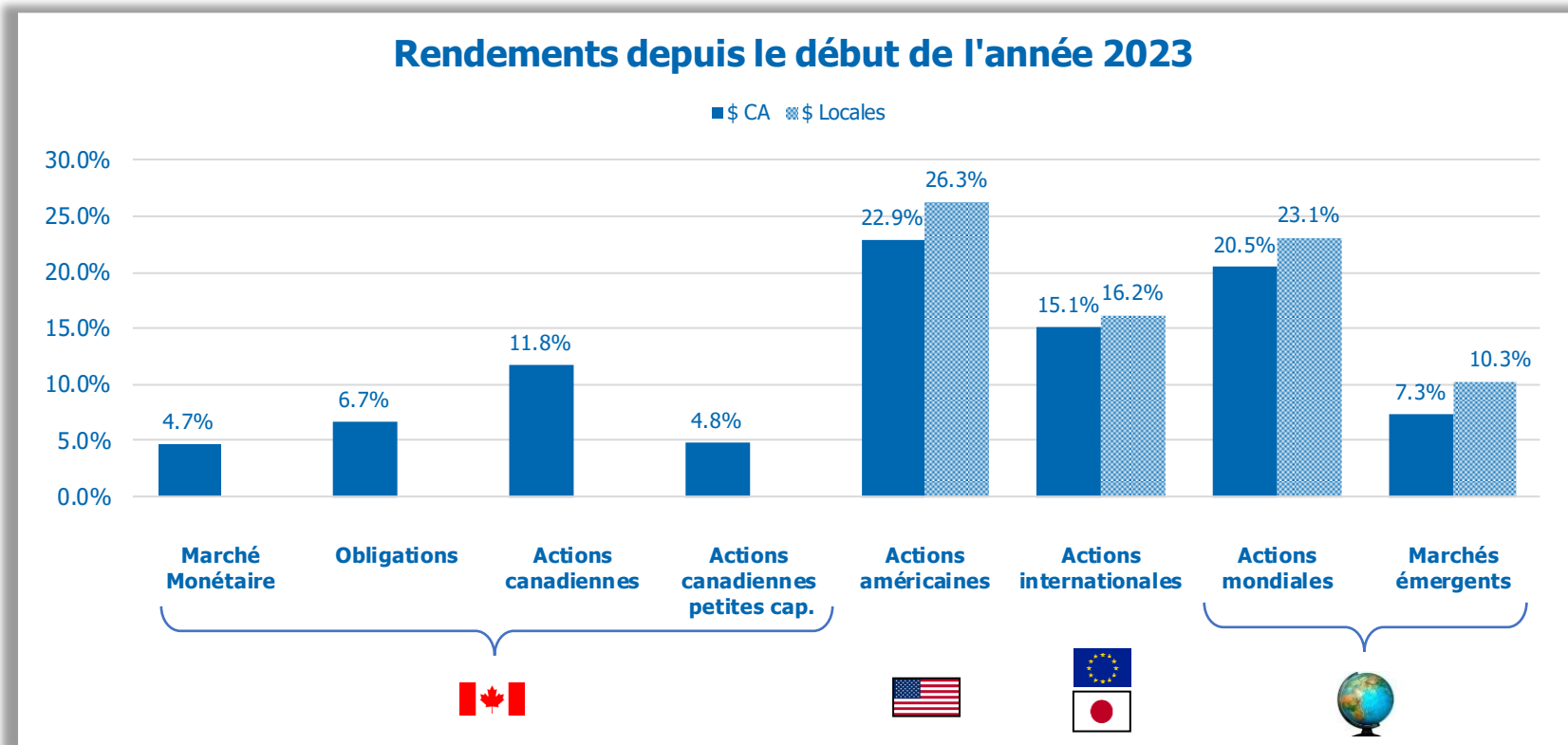
4<sup>e</sup> trimestre 2023



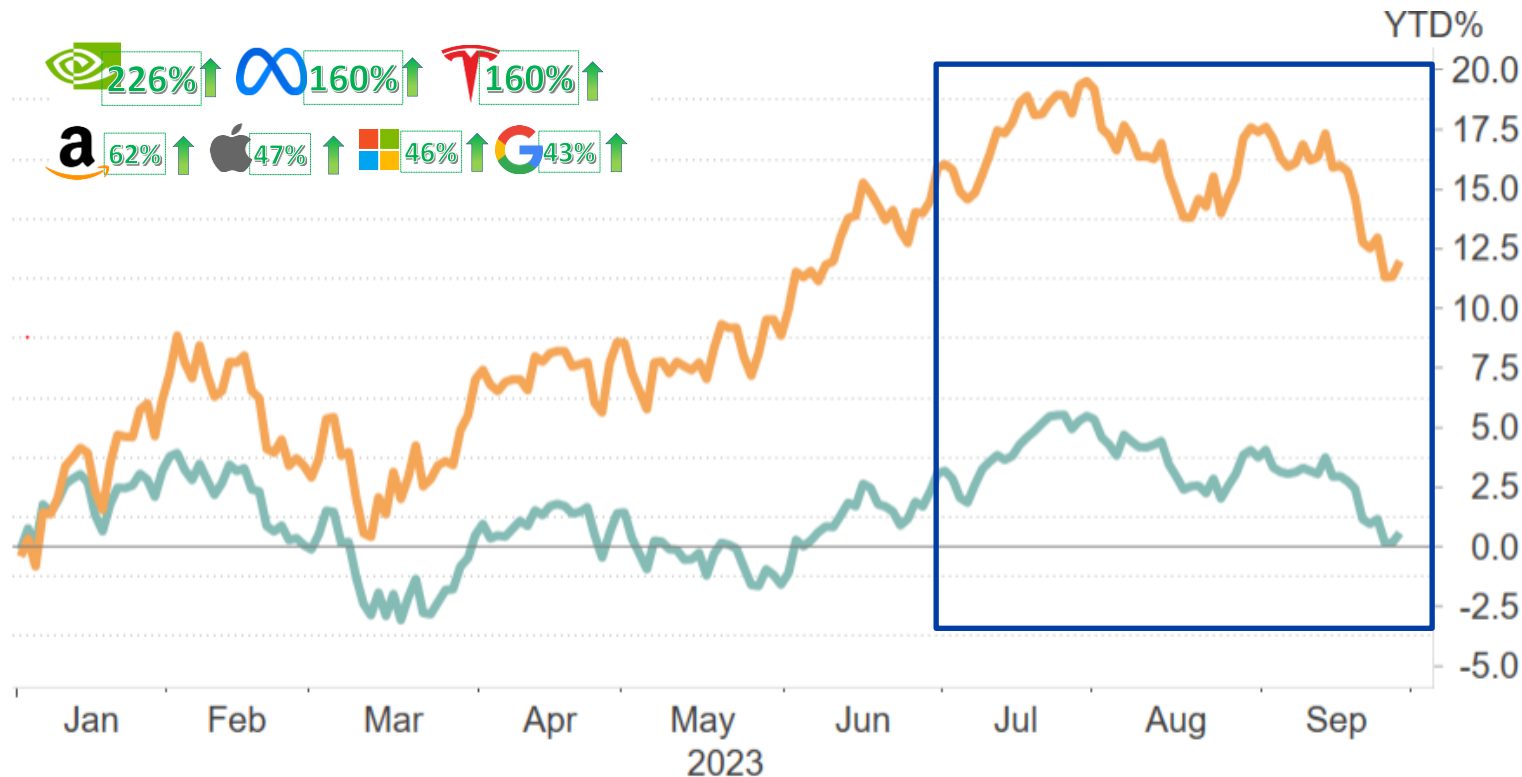
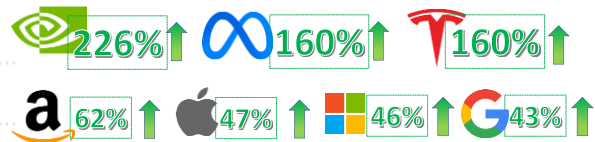


# Performance des classes d'actifs

au 31 décembre 2023



# Les 7 Magnifiques



# Une inflation persistante aux USA



## US Inflation Rate (I:USIR)

3.35% for Dec 2023

Overview

Interactive Chart

Level Chart

VIEW FULL CHART

1M 3M 6M YTD 1Y 3Y 5Y 10Y MAX

Select area to zoom

5.00%

3.35%

2%

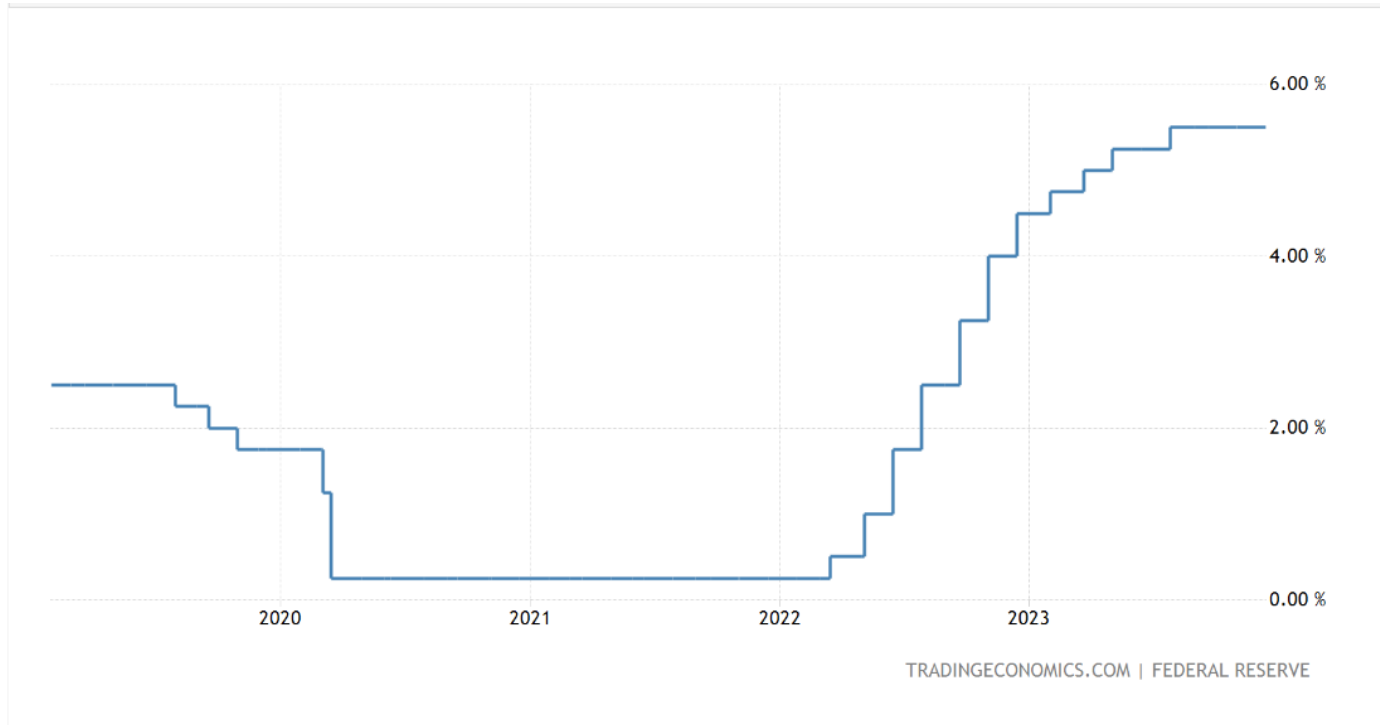
2020

2021

2022

2023

# US Federal Reserve Key Rate

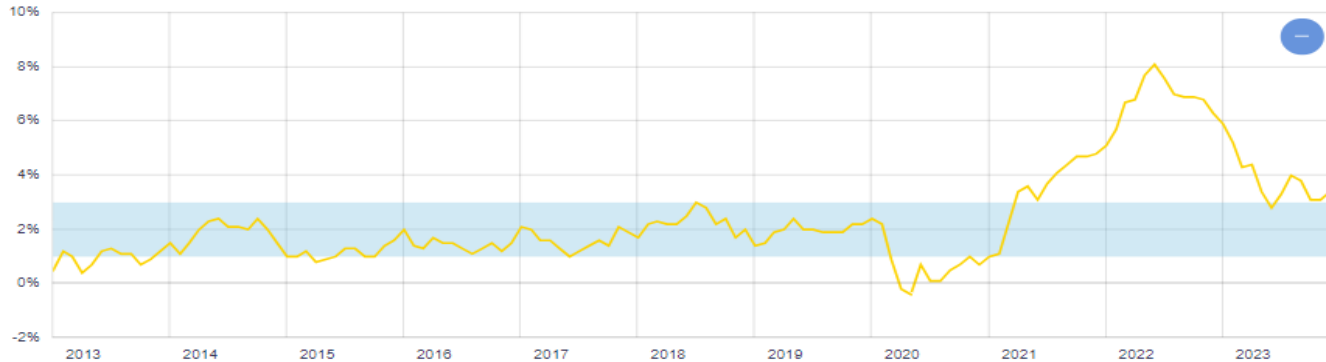


# Une inflation persistante au Canada aussi



## Consumer Price Index

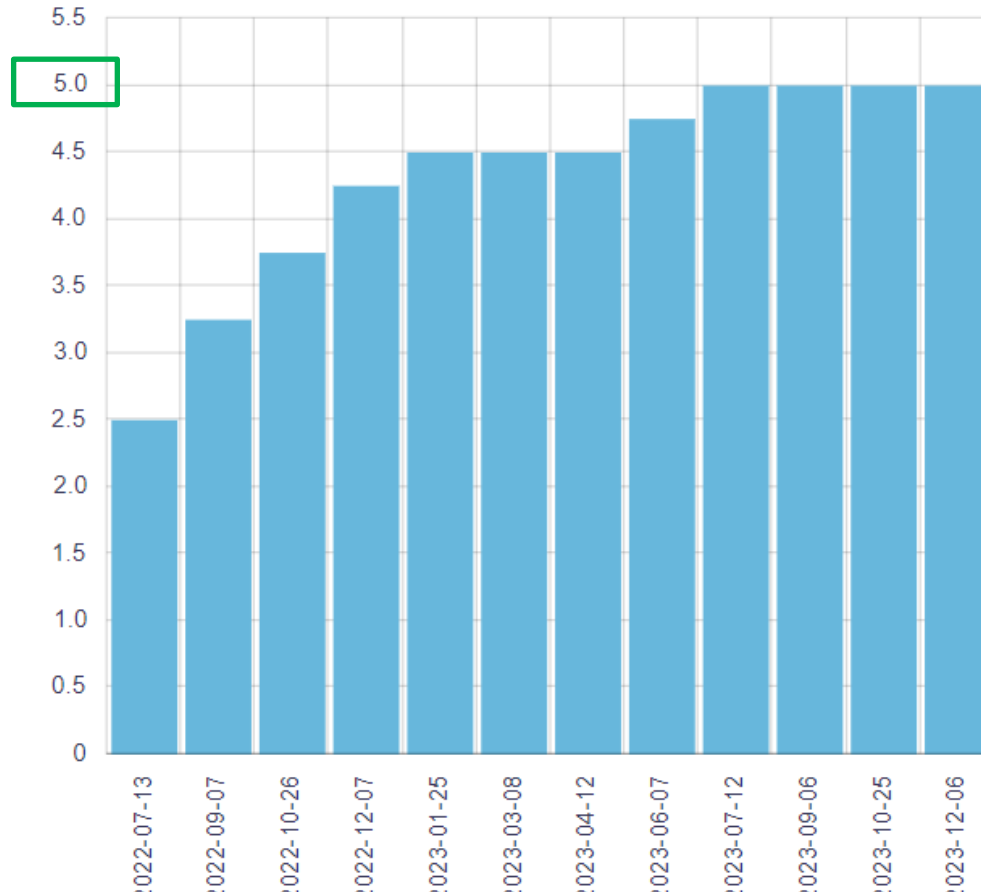
Year-over-year percentage change



Cible%

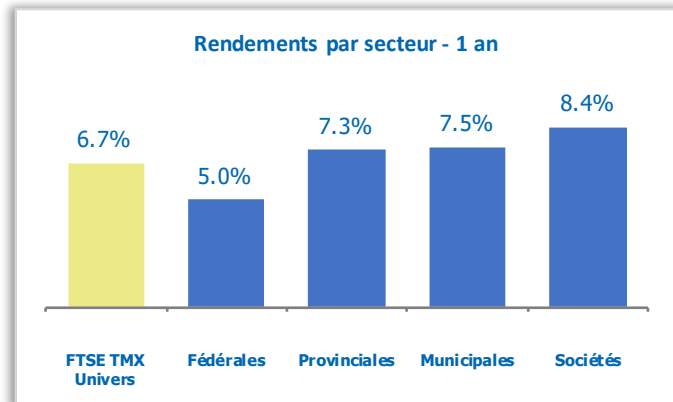
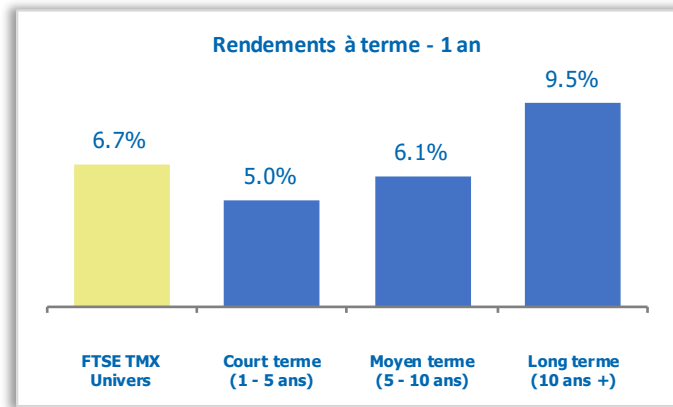
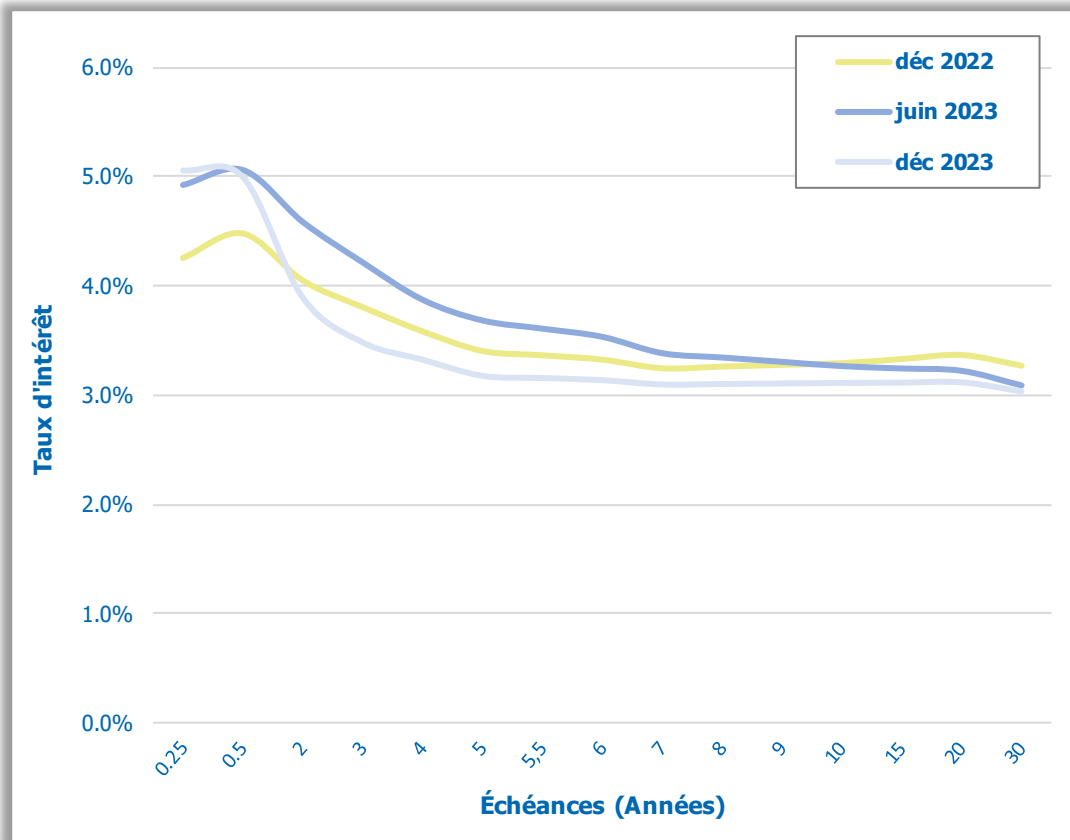
Target range CPI Inflation

# Banque du Canada: Taux directeur



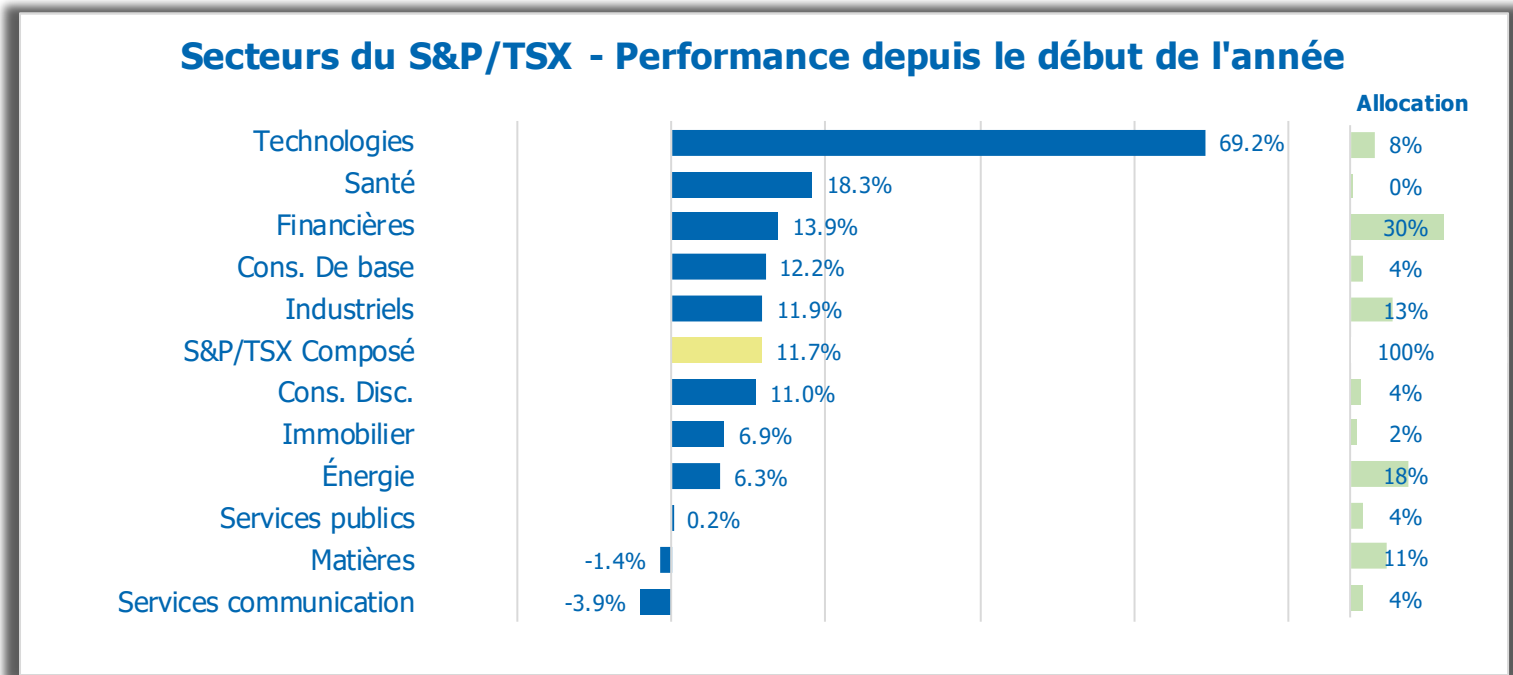
# Marché obligataire canadien

au 31 décembre 2023



# Rendements sectoriels du S&P TSX

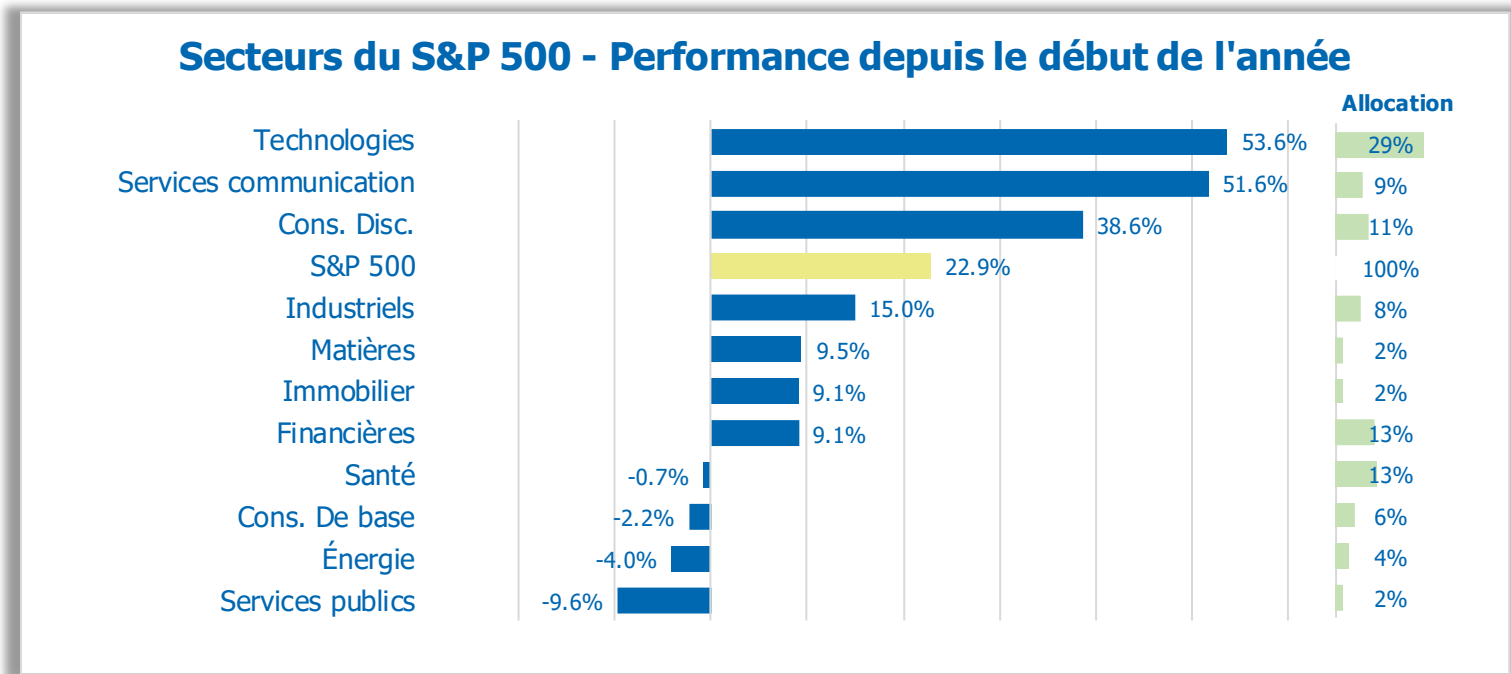
au 31 décembre 2023





# Rendements sectoriels du S&P 500

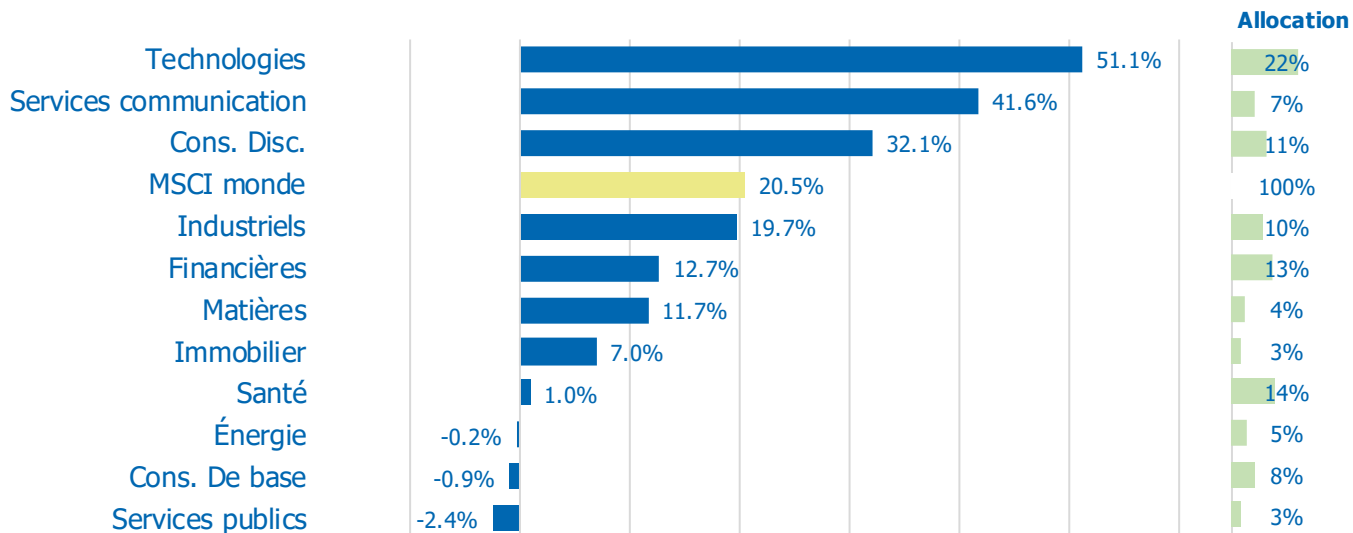
au 31 décembre 2023



# Rendements sectoriels du MSCI monde

au 31 décembre 2023

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





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 →

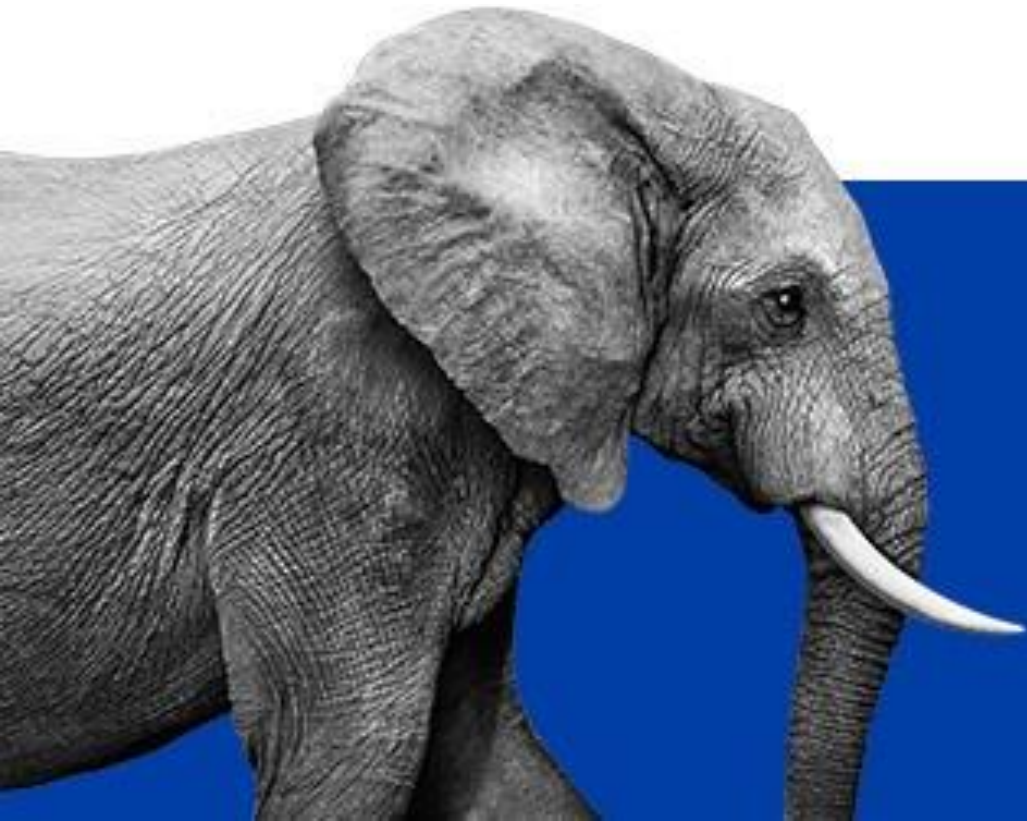
# Divulgateion – autorisation

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.**