Pour fins d'illustration seulement.

EQUISOFT
ÉlémentsPatrimoine

Rapport préparé pour
M. Albert Client et Mme Louise Client

Préparé par
Charles M. Courtier
Conseiller
ABC Gestion Privé

Téléphone: 123-456-7890
Courriel: cmcourtier@email.com

Date: 2014-12-30

Charles M. Courtier
Conseiller
ABC Gestion Privé

INTRODUCTION

Ce rapport est basé sur la notion qu'à long terme la variabilité d'un portefeuille peut être attribuée à la répartition des actifs et non pas sur la sélection des actifs. Selon votre profil d'investisseur, nous identifions la répartition d'actif optimale qui reflète vos besoins en termes de risques et de rendement. Notre but est de vous fournir une base solide pour votre nouveau portefeuille de placements.

Pour fins d'illustration seulement.

TABLE DES MATIÈRES

Vos renseignement personnels 5
Valeur nette 6
Flux monétaire 8
Vos besoins à la retraite - plan actuel 10
Vos besoins à la retraite - plan proposé 17
Vos besoins en éducation - plan actuel 22
Vos besoins en éducation - plan proposé 26
Vos besoins en assurances-vie 29
Sommaire des objectifs 31

Éducation de Joseph

PROFIL D'INVESTISSEUR
Les résultats du questionnaire de profil d'investisseur 32

PORTEFEUILLE DE RÉFÉRENCE DU PROFIL
Comment nous pouvons améliorer votre répartition d'actifs 36

ANALYTIQUES DES PORTEFEUILLES
Votre portefeuille actuel 37
Votre nouveau portefeuille : une vue d'ensemble 38
Croissance historique 39
Plan d'action 40

Retraite

PROFIL D'INVESTISSEUR
Les résultats du questionnaire de profil d'investisseur 41

PORTEFEUILLE DE RÉFÉRENCE DU PROFIL
Comment nous pouvons améliorer votre répartition d'actifs 45
La frontière efficiente 46

STATISTIQUES DE LA RÉPARTITION DES ACTIFS

Pour fins d'illustration seulement.

TABLE DES MATIÈRES

Vue graphique de la performance de la répartition des actifs 47
Évaluer vos risques : années civiles 48
Évaluer vos risques : périodes mobiles 49

ANALYTIQUES DES PORTEFEUILLES
Votre portefeuille actuel 51
Votre nouveau portefeuille : une vue d'ensemble 53
Rendements des placements : année civile 56
Rendements des placements versus l'analyse du risque 58
Rendement versus risques 60
Analyse de la performance 61
Statistiques de risque clés du portefeuille 62
La performance comparée aux indices du marché 63
Périodes positives 64
Sommaire des statistiques de risque - Alpha, Beta et R-carré 65
Stat. de risque - Err. de calquage, ratios de Treynor et d'information 66
Croissance historique 67
Croissance historique - Détails 68
Risque versus rendement avec statistiques de portefeuille 73
Matrice de corrélation 74
Chevauchement des actifs 75
Meilleurs/pires résultats des placements 77
Plan d'action 79

STATISTIQUES DES ACTIFS

DIVULGATION 92

RÔLES ET RESPONSABILITÉS 93

Pour fins d'illustration seulement.

Renseignements du client

	Client	Conjoint/Conjointe
Titre	M.	Mme
Prénom	Albert	Louise
Nom	Client	Client
Langue	Français	Français
Sexe	Masculin	Féminin
Date de naissance/Âge	1962-06-30	1964-09-13
Province de résidence	Ontario	

Membres de la famille

Lié à	Relation	Prénom	Nom	Date de naissance/Âge
Client, Albert	Enfant	Joseph	Client	2003-07-19

Adresses

Type	Addresse 1	Addresse 2	Appt.	Ville	Province	Pays	Code Postal
Primaire	123 rue Principal			Belleville	Ontario	Canada	G8G 4B4

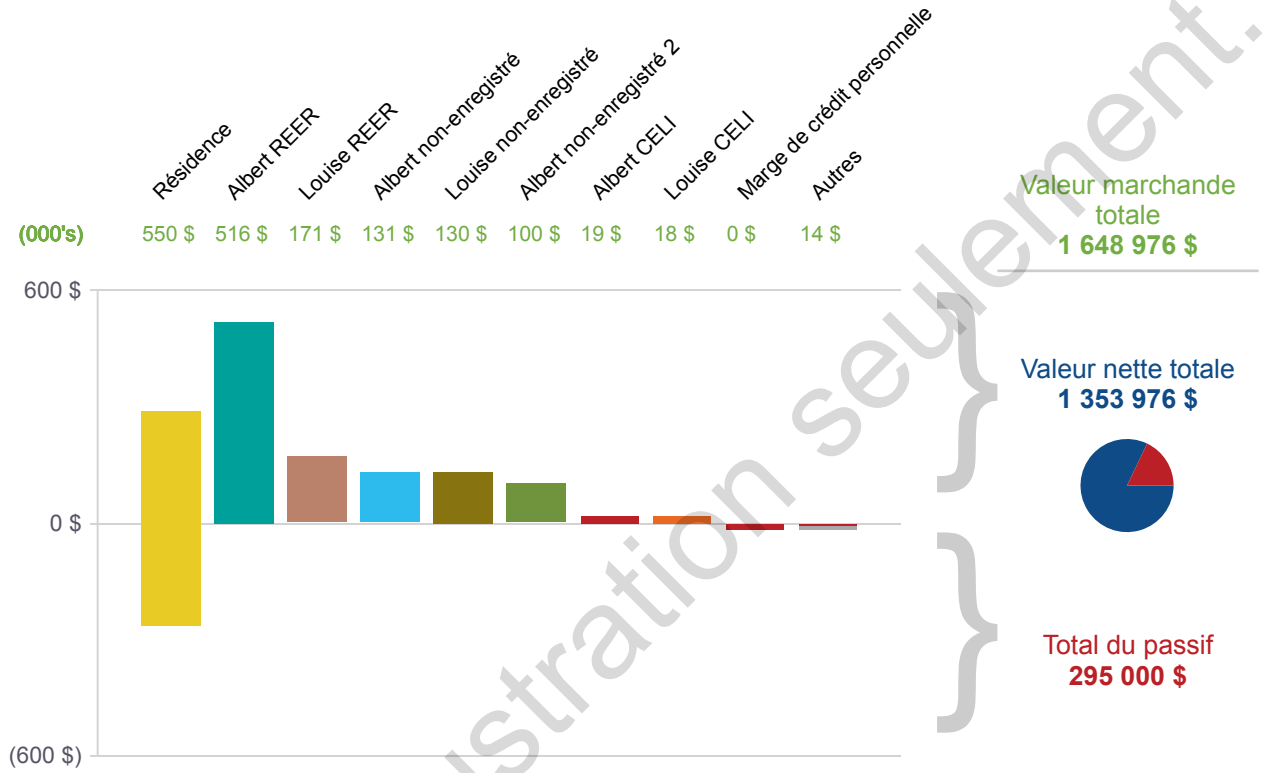
Coordonnées

Lié à	Type	Valeur
Client, Albert	Téléphone cellulaire	555-123-4567
Client, Albert	Courriel	aclient@email.com

Pour fins d'illustration seulement.

VALEUR NETTE

Votre valeur nette est considérée comme étant le montant par lequel vos actifs dépassent vos passifs. Estimer votre valeur nette sur une base régulière aide à déterminer si vous faites du progrès financièrement d'année en année. Une vue d'ensemble de votre valeur nette actuelle est fournie ci-dessous.



Pour fins d'illustration seulement.

Dans le graphique ci-dessus, les dix premiers actifs et passifs individuels actuels sont affichés par ordre de valeur décroissante, culminant sur la droite avec la Valeur marchande totale, la Valeur nette totale et le Total du passif. Tous vos actifs et passifs sont énumérés dans la section des détails qui suit le graphique. Ces éléments disposent d'une légende de couleur à la gauche du nom qui correspond aux éléments de la section du graphique, mais seuls les éléments actuels apparaissent dans le graphique.

VALEUR NETTE

Votre valeur nette est considérée comme étant le montant par lequel vos actifs dépassent vos passifs. Estimer votre valeur nette sur une base régulière aide à déterminer si vous faites du progrès financièrement d'année en année. Une vue d'ensemble de votre valeur nette actuelle est fournie ci-dessous.

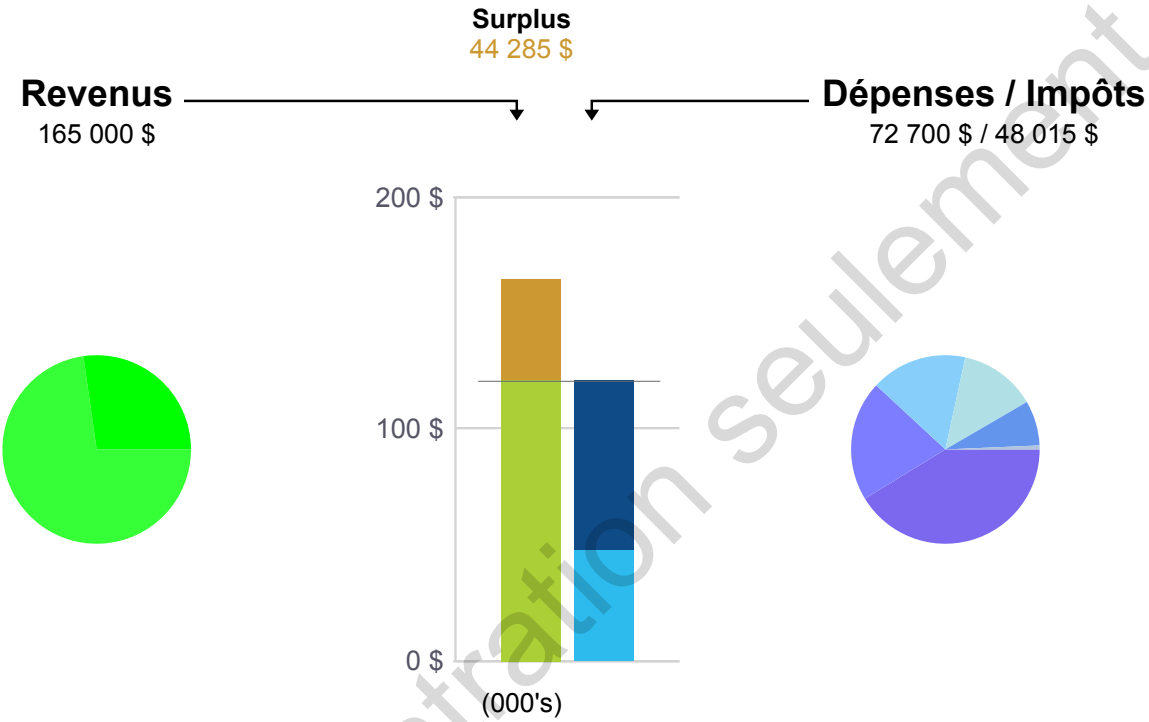
	Propriétaire	Valeur	Contribution mensuelle	Passif	Paiement mensuel	Valeur nette
Placements		**1 098 976 $**	**1 042 $**	**0 $**		**1 098 976 $**
Albert non-enregistré 2	Client, Albert	100 000 $				100 000 $
Albert non-enregistré	Client, Albert	130 723 $				130 723 $
Albert REER	Client, Albert	515 862 $	1 000 $			515 862 $
Albert CELI	Client, Albert	19 495 $				19 495 $
Louise non-enregistré	Client, Louise	129 636 $				129 636 $
Louise REER	Client, Louise	170 966 $				170 966 $
Louise CELI	Client, Louise	18 294 $				18 294 $
Joseph REEE	Client, Joseph	14 000 $	42 $			14 000 $
Autres actifs		**550 000 $**	**0 $**	**263 000 $**	**800 $**	**287 000 $**
Résidence	Client, Albert	550 000 $		263 000 $	800 $	287 000 $
Autres passifs				**32 000 $**		**(32 000 $)**
Soldes de cartes de crédit	Conjoint			15 000 $		(15 000 $)
Marge de crédit personnelle	Conjoint			17 000 $		(17 000 $)
Sommaire		**1 648 976 $**		**295 000 $**		**1 353 976 $**

Pour fins d'illustration seulement.

Dans le graphique ci-dessus, les dix premiers actifs et passifs individuels actuels sont affichés par ordre de valeur décroissante, culminant sur la droite avec la Valeur marchande totale, la Valeur nette totale et le Total du passif. Tous vos actifs et passifs sont énumérés dans la section des détails qui suit le graphique. Ces éléments disposent d'une légende de couleur à la gauche du nom qui correspond aux éléments de la section du graphique, mais seuls les éléments actuels apparaissent dans le graphique.

FLUX MONÉTAIRE

Dans cette section nous examinons votre flux monétaire ou la différence entre vos revenus et vos dépenses. Un flux monétaire négatif signifie que vous ne générez pas assez de revenu pour supporter votre style de vie actuel. Un flux monétaire positif signifie que vous aurez un excédent de fonds après avoir pris en compte vos dépenses.



	Détenteur	Début	Fin	Fréquence	Entrée de fonds	Sortie de fonds
Revenus					**165 000 $**	
Régime de pension du Canada / Québec	Albert	65	Espérance de vie	annuel	12 457 $	
Revenu d'emploi brut	Albert	Maintenant	Retraite	annuel	120 000 $	
Sécurité de la vieillesse	Albert	67	Espérance de vie	annuel	6 618 $	
Régime de pension du Canada / Québec	Louise	Retraite	Espérance de vie	annuel	12 460 $	
Revenu d'emploi brut	Louise	Maintenant	Retraite	annuel	45 000 $	
Sécurité de la vieillesse	Louise	67	Espérance de vie	annuel	6 618 $	
Épargnes						**12 500 $**
Contribution/retrait -Joseph REEE	Albert	Maintenant	57	annuel		500 $
Contribution/retrait -Albert REER	Albert	Maintenant	Retraite	annuel		12 000 $

Dans le graphique ci-dessus, vos revenus et dépenses (incluant les impôts) actuels sont représentés par des diagrammes circulaires. Le graphique à barres au centre affiche un résumé de ces éléments, illustrant votre excédent ou votre déficit net actuel. Vos revenus et vos dépenses sont énumérés dans la section des détails qui suit le graphique. Ces éléments disposent d'une légende de couleur à la gauche du nom qui correspond aux éléments de la section du graphique, mais seuls les éléments actuels apparaissent dans le graphique.

Pour fins d'illustration seulement.

FLUX MONÉTAIRE

Dans cette section nous examinons votre flux monétaire ou la différence entre vos revenus et vos dépenses. Un flux monétaire négatif signifie que vous ne générez pas assez de revenu pour supporter votre style de vie actuel. Un flux monétaire positif signifie que vous aurez un excédent de fonds après avoir pris en compte vos dépenses.

	Détenteur	Début	Fin	Fréquence	Entrée de fonds	Sortie de fonds
Dépenses reliées aux actifs						**9 600 $**
Contribution/retrait -Hypothèque	Albert	Maintenant	Retraite	mensuel		800 $
Autres dépenses						**50 600 $**
Épicerie	Albert	Maintenant	Espérance de vie	annuel		15 000 $
Divers	Albert	Maintenant	Espérance de vie	annuel		30 000 $
Hypothèque ou loyer	Albert	Maintenant	Retraite	annuel		5 600 $

Pour fins d'illustration seulement.

Dans le graphique ci-dessus, vos revenus et dépenses (incluant les impôts) actuels sont représentés par des diagrammes circulaires. Le graphique à barres au centre affiche un résumé de ces éléments, illustrant votre excédent ou votre déficit net actuel. Vos revenus et vos dépenses sont énumérés dans la section des détails qui suit le graphique. Ces éléments disposent d'une légende de couleur à la gauche du nom qui correspond aux éléments de la section du graphique, mais seuls les éléments actuels apparaissent dans le graphique.

Hypothèses

Vous avez fourni les hypothèses suivantes et elles doivent refléter votre meilleure estimation de vos besoins et vos contraintes pour la retraite.

Client, Albert

Date de naissance	1962-06-30
Sexe	Masculin
Âge de retraite	62
Espérance de vie	90

Revenu actuel	Montant	Début	Fin	Détenteur
Revenu d'emploi brut	120 000,00 $	52	Retraite	Client, Albert
Revenu brut actuel total	120 000,00 $			
Taux d'imposition moyen actuel	25,64 %			
Objectif de revenu à la retraite (après impôt)	70 000,00 $	Retraite	71	
Objectif de revenu à la retraite (après impôt)	65 000,00 $	71	Espérance de vie	

Revenu futur	Montant	Début	Fin	Détenteur
Sécurité de la vieillesse	6 618,48 $	67	Espérance de vie	Client, Albert
Régime de pension du Canada / Québec	12 456,96 $	65	Espérance de vie	Client, Albert
Taux d'imposition moyen à la retraite	0,00 %			

* Le montant du Régime de pension du Can./Qc affiché est le montant à recevoir à 65 ans. Le système calcule et applique automatiquement le % de réduction ou augmentation requis basé sur l'âge de retraite spécifié. Cette valeur est appliquée dans la colonne Revenu dans le tableau détaillé de la projection.

Client, Louise

Date de naissance	1964-09-13
Sexe	Féminin
Âge de retraite	64
Espérance de vie	90

Revenu actuel	Montant	Début	Fin	Détenteur
Revenu d'emploi brut	45 000,00 $	50	Retraite	Client, Louise
Revenu brut actuel total	45 000,00 $			
Taux d'imposition moyen actuel	15,25 %			
Objectif de revenu à la retraite (après impôt)	30 000,00 $	Retraite	71	
Objectif de revenu à la retraite (après impôt)	25 000,00 $	71	Espérance de vie	

Revenu futur	Montant	Début	Fin	Détenteur
Régime de pension du Canada / Québec	12 459,96 $	Retraite	Espérance de vie	Client, Louise
Sécurité de la vieillesse	6 618,48 $	67	Espérance de vie	Client, Louise
Taux d'imposition moyen à la retraite	7,59 %			

* Le montant du Régime de pension du Can./Qc affiché est le montant à recevoir à 65 ans. Le système calcule et applique automatiquement le % de réduction ou augmentation requis basé sur l'âge de retraite spécifié. Cette valeur est appliquée dans la colonne Revenu dans le tableau détaillé de la projection.

Pour fins d'illustration seulement.

Ce rapport est fourni à fins d'illustration seulement. La capacité de prévoir votre avenir financier est affectée par une grande variété de facteurs dont plusieurs peuvent changer de façon significative avec le temps ou ne pas être compris dans ces calculs. Vous devez réviser votre position financière actuelle ainsi que vos objectifs pour l'avenir de façon régulière pour améliorer la probabilité de les réaliser.

Taux d'inflation	2,50 %

Pour fins d'illustration seulement.

Ce rapport est fourni à fins d'illustration seulement. La capacité de prévoir votre avenir financier est affectée par une grande variété de facteurs dont plusieurs peuvent changer de façon significative avec le temps ou ne pas être compris dans ces calculs. Vous devez réviser votre position financière actuelle ainsi que vos objectifs pour l'avenir de façon régulière pour améliorer la probabilité de les réaliser.

Vous avez identifié les placements ci-dessous comme les placements à utiliser pour financer votre retraite.

Placements

Nom	Type	Total actuel	Rendement avant la retraite	Rendement à la retraite	Détenteur
Albert CELI	CELI	19 495,00 $	5,00 %	4,00 %	Client, Albert
Albert REER	REER/FERR	515 862,00 $	5,00 %	3,00 %	Client, Albert
Louise REER	REER/FERR	170 966,00 $	5,00 %	3,00 %	Client, Louise
Louise CELI	CELI	18 294,00 $	5,00 %	4,00 %	Client, Louise
Albert non-enregistré	Non-enregistré	130 722,79 $	5,00 %	3,00 %	Client, Albert
Louise non-enregistré	Non-enregistré	129 636,00 $	5,00 %	3,00 %	Client, Louise

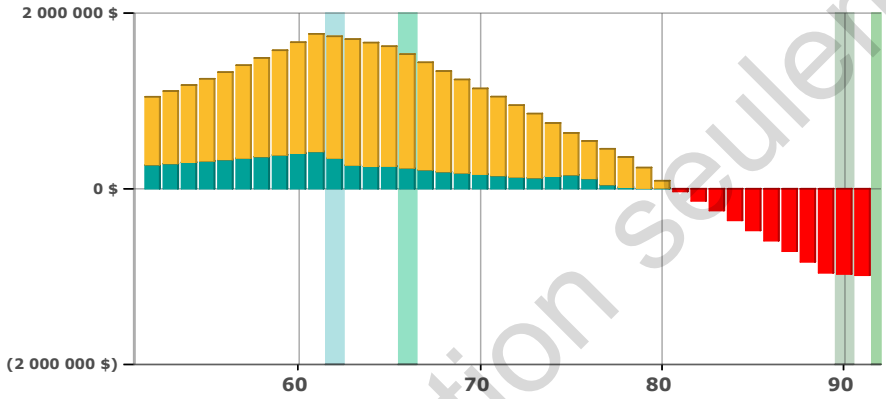
Pour fins d'illustration seulement.

Ce rapport est fourni à fins d'illustration seulement. La capacité de prévoir votre avenir financier est affectée par une grande variété de facteurs dont plusieurs peuvent changer de façon significative avec le temps ou ne pas être compris dans ces calculs. Vous devez réviser votre position financière actuelle ainsi que vos objectifs pour l'avenir de façon régulière pour améliorer la probabilité de les réaliser.

Vous n'êtes pas en bonne voie d'atteindre votre objectif.

La valeur total estimée du(des) compte(s) sélectionné(s) sera de 1 762 903 $ au moment de la retraite. Basé sur les hypothèses fournies, ceci résultera en un manque de 985 584 $ à la fin de la période de projection.

Basé sur ce scénario, le ménage connaîtra un manque de revenu de retraite quand Albert Client atteindra l'âge de 81 .

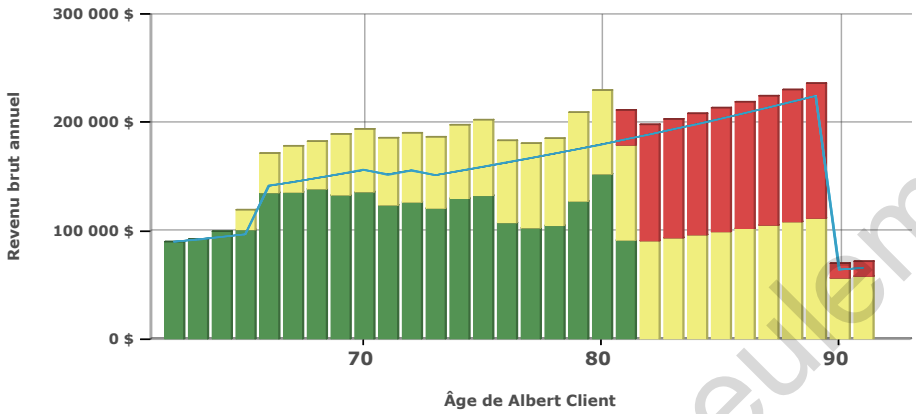


- Placements non-enregistrés
- Placements enregistrés
- Année de la retraite (Albert Client)
- Espérance de vie (Albert Client)
- Année de la retraite (Louise Client)
- Espérance de vie (Louise Client)

Pour fins d'illustration seulement.

Ce rapport est fourni à fins d'illustration seulement. La capacité de prévoir votre avenir financier est affectée par une grande variété de facteurs dont plusieurs peuvent changer de façon significative avec le temps ou ne pas être compris dans ces calculs. Vous devez réviser votre position financière actuelle ainsi que vos objectifs pour l'avenir de façon régulière pour améliorer la probabilité de les réaliser.

VOS BESOINS À LA RETRAITE - PLAN ACTUEL



- Prêts
- Ret. d'épargne
- Prestations du gouv.
- Prestations de retraite
- Revenu salarial
- Autres revenus
- Manque
- Objectif de revenu net

Pour fins d'illustration seulement.

Ce rapport est fourni à fins d'illustration seulement. La capacité de prévoir votre avenir financier est affectée par une grande variété de facteurs dont plusieurs peuvent changer de façon significative avec le temps ou ne pas être compris dans ces calculs. Vous devez réviser votre position financière actuelle ainsi que vos objectifs pour l'avenir de façon régulière pour améliorer la probabilité de les réaliser.

Détails du scénario

Année	Âge (Client, Albert)	Âge (Client, Louise)	Revenu net nécessaire à la retraite	Revenu	Rendement sur placements	Impôts	Flux monétaire net	Dépôts et retraits	Solde de fermeture
2014	52	50	$0	$165 000	$49 849	$41 427	$123 573	$12 000	$1 046 825
2015	53	51	$0	$169 950	$52 941	$42 839	$127 111	$12 000	$1 111 766
2016	54	52	$0	$175 049	$56 188	$44 301	$130 748	$12 000	$1 179 954
2017	55	53	$0	$180 300	$59 598	$45 813	$134 487	$12 000	$1 251 552
2018	56	54	$0	$185 709	$63 178	$47 377	$138 332	$12 000	$1 326 729
2019	57	55	$0	$191 280	$66 936	$48 995	$142 286	$12 000	$1 405 666
2020	58	56	$0	$197 019	$70 883	$50 668	$146 350	$12 000	$1 488 549
2021	59	57	$0	$202 929	$75 027	$52 400	$150 529	$12 000	$1 575 577
2022	60	58	$0	$209 017	$79 379	$54 192	$154 825	$12 000	$1 666 955
2023	61	59	$0	$215 288	$83 948	$56 045	$159 242	$12 000	$1 762 903
2024	62	60	$89 606	$60 476	$60 905	$11 814	$48 663	-$89 606	$1 734 203
2025	63	61	$91 846	$62 291	$60 509	$12 285	$50 005	-$91 846	$1 702 866
2026	64	62	$94 142	$64 159	$59 565	$17 797	$46 363	-$99 163	$1 663 268
2027	65	63	$96 496	$84 377	$58 901	$35 861	$48 517	-$100 777	$1 621 392
2028	66	64	$141 297	$36 423	$44 955	$30 074	$6 348	-$134 949	$1 531 398
2029	67	65	$144 830	$42 679 [1]	$42 257	$33 241	$9 438	-$135 392	$1 438 263
2030	68	66	$148 451	$43 985 [1]	$39 388	$33 931	$10 054	-$138 396	$1 339 254
2031	69	67	$152 162	$56 270 [1]	$36 602	$36 881	$19 389	-$132 772	$1 243 084
2032	70	68	$155 966	$57 986 [1]	$33 645	$37 721	$20 265	-$135 701	$1 141 028
2033	71	69	$151 872	$62 027 [1]	$30 966	$33 684	$28 343	-$123 529	$1 048 465

Pour fins d'illustration seulement.

Ce rapport est fourni à fins d'illustration seulement. La capacité de prévoir votre avenir financier est affectée par une grande variété de facteurs dont plusieurs peuvent changer de façon significative avec le temps ou ne pas être compris dans ces calculs. Vous devez réviser votre position financière actuelle ainsi que vos objectifs pour l'avenir de façon régulière pour améliorer la probabilité de les réaliser.

VOS BESOINS À LA RETRAITE - PLAN ACTUEL

Année	Âge (Client, Albert)	Âge (Client, Louise)	Revenu net nécessaire à la retraite	Revenu	Rendement sur placements	Impôts	Flux monétaire net	Dépôts et retraits	Solde de fermeture
2034	72	70	$155 669	$63 905 [1]	$28 126	$34 442	$29 463	-$126 206	$950 385
2035	73	71	$151 162	$65 840 [1]	$25 370	$35 268	$30 572	-$120 591	$855 165
2036	74	72	$154 941	$67 833 [1]	$22 259	$42 611	$25 222	-$129 721	$747 703
2037	75	73	$158 815	$69 886 [1]	$18 976	$43 420	$26 467	-$132 349	$634 330
2038	76	74	$162 785	$75 857	$16 348	$20 333	$55 524	-$107 263	$543 416
2039	77	75	$166 855	$78 133	$13 758	$13 672	$64 461	-$102 395	$454 779
2040	78	76	$171 026	$80 477	$10 603	$14 085	$66 391	-$104 636	$360 746
2041	79	77	$175 302	$82 036 [1]	$7 009	$33 846	$48 190	-$127 113	$240 643
2042	80	78	$179 685	$77 367 [1]	$2 653	$49 904	$27 462	-$152 222	$91 073
2043	81	79	$184 177	$87 939	$0	$27 105	$60 834	-$123 343	-$32 270
2044	82	80	$188 781	$90 577	$0	$9 103	$81 474	-$107 307	-$139 577
2045	83	81	$193 501	$93 294	$0	$9 422	$83 873	-$109 628	-$249 205
2046	84	82	$198 338	$96 093	$0	$9 751	$86 343	-$111 996	-$361 201
2047	85	83	$203 297	$98 976	$0	$10 091	$88 885	-$114 411	-$475 612
2048	86	84	$208 379	$101 945	$0	$10 442	$91 503	-$116 876	-$592 488
2049	87	85	$213 588	$105 004	$0	$10 806	$94 198	-$119 390	-$711 878
2050	88	86	$218 928	$108 154	$0	$11 181	$96 973	-$121 955	-$833 834
2051	89	87	$224 401	$111 398	$0	$11 569	$99 829	-$124 572	-$958 406
2052	90	88	$63 892	$56 088	$0	$5 728	$50 360	-$13 532	-$971 938
2053		89	$65 489	$57 770	$0	$5 927	$51 843	-$13 646	-$985 584

[1] 1. Une récupération gouvernementale a été calculée sur le montant de la sécurité de vieillesse étant donné le revenu net élevé.

Pour fins d'illustration seulement.

Ce rapport est fourni à fins d'illustration seulement. La capacité de prévoir votre avenir financier est affectée par une grande variété de facteurs dont plusieurs peuvent changer de façon significative avec le temps ou ne pas être compris dans ces calculs. Vous devez réviser votre position financière actuelle ainsi que vos objectifs pour l'avenir de façon régulière pour améliorer la probabilité de les réaliser.

Dans cette section nous proposons des changements à votre plan actuel que nous croyons augmenteront la probabilité d'atteindre votre objectif de revenu à la retraite. Le tableau ci-dessous souligne les changements que nous proposons d'effectuer à votre stratégie votre stratégie de placement et que nous croyons raisonnables.

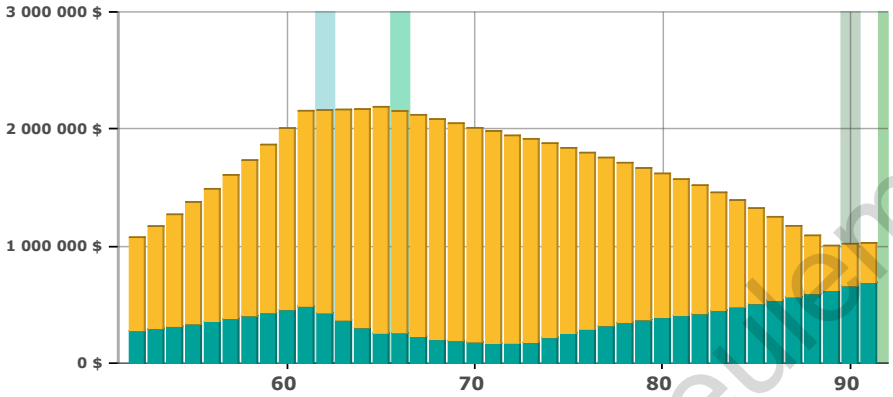
Stratégie de placement

Client, Albert	Actuel	Proposé
Contributions annuelles - REER	12 000,00 $	24 000,00 $
Contributions annuelles - non-REER	0,00 $	3 000,00 $
Taux de rendement annuel - avant la retraite	5,00 %	6,00 %
Taux de rendement annuel - à la retraite	3,04 %	3,04 %
Âge de retraite	62	62
Espérance de vie - client	90	90
Objectif de revenu à la retraite (après impôt)		
De l'âge de Retraite jusqu'à l'âge de 71	70 000,00 $	58 000,00 $
De l'âge de 71 jusqu'à l'âge de Espérance de vie	65 000,00 $	52 000,00 $

Client, Louise	Actuel	Proposé
Contributions annuelles - REER	0,00 $	5 000,00 $
Contributions annuelles - non-REER	0,00 $	0,00 $
Taux de rendement annuel - avant la retraite	5,00 %	5,00 %
Taux de rendement annuel - à la retraite	3,04 %	3,04 %
Âge de retraite	64	64
Espérance de vie - client	90	90
Objectif de revenu à la retraite (après impôt)		
De l'âge de Retraite jusqu'à l'âge de 71	30 000,00 $	28 000,00 $
De l'âge de 71 jusqu'à l'âge de Espérance de vie	25 000,00 $	22 000,00 $

Pour fins d'illustration seulement.

Ce rapport est fourni à fins d'illustration seulement. La capacité de prévoir votre avenir financier est affectée par une grande variété de facteurs dont plusieurs peuvent changer de façon significative avec le temps ou ne pas être compris dans ces calculs. Vous devez réviser votre position financière actuelle ainsi que vos objectifs pour l'avenir de façon régulière pour améliorer la probabilité de les réaliser.



- Placements non-enregistrés
- Placements enregistrés
- Année de la retraite (Albert Client)
- Espérance de vie (Albert Client)
- Année de la retraite (Louise Client)
- Espérance de vie (Louise Client)

Pour fins d'illustration seulement.

Ce rapport est fourni à fins d'illustration seulement. La capacité de prévoir votre avenir financier est affectée par une grande variété de facteurs dont plusieurs peuvent changer de façon significative avec le temps ou ne pas être compris dans ces calculs. Vous devez réviser votre position financière actuelle ainsi que vos objectifs pour l'avenir de façon régulière pour améliorer la probabilité de les réaliser.

- Prêts
- Prestations de retraite
- Manque
- Ret. d'épargne
- Revenu salarial
- Objectif de revenu net
- Prestations du gouv.
- Autres revenus

Pour fins d'illustration seulement.

Ce rapport est fourni à fins d'illustration seulement. La capacité de prévoir votre avenir financier est affectée par une grande variété de facteurs dont plusieurs peuvent changer de façon significative avec le temps ou ne pas être compris dans ces calculs. Vous devez réviser votre position financière actuelle ainsi que vos objectifs pour l'avenir de façon régulière pour améliorer la probabilité de les réaliser.

Détails du scénario

Année	Âge (Client, Albert)	Âge (Client, Louise)	Revenu net nécessaire à la retraite	Revenu	Rendement sur placements	Impôts	Flux monétaire net	Dépôts et retraits	Solde de fermeture
2014	52	50	$0	$165 000	$57 780	$41 979	$123 021	$32 000	$1 074 755
2015	53	51	$0	$169 950	$62 954	$43 516	$126 434	$32 000	$1 169 710
2016	54	52	$0	$175 049	$68 429	$45 111	$129 938	$32 000	$1 270 139
2017	55	53	$0	$180 300	$74 221	$46 765	$133 535	$32 000	$1 376 360
2018	56	54	$0	$185 709	$80 349	$48 481	$137 228	$32 000	$1 488 709
2019	57	55	$0	$191 280	$86 832	$50 262	$141 019	$32 000	$1 607 542
2020	58	56	$0	$197 019	$93 692	$52 109	$144 909	$32 000	$1 733 234
2021	59	57	$0	$202 929	$100 949	$54 027	$148 902	$32 000	$1 866 183
2022	60	58	$0	$209 017	$108 628	$56 017	$153 000	$32 000	$2 006 811
2023	61	59	$0	$215 288	$116 753	$58 083	$157 204	$32 000	$2 155 564
2024	62	60	$74 245	$60 476	$74 748	$11 814	$48 663	-$69 245	$2 161 067
2025	63	61	$76 101	$62 291	$75 562	$12 285	$50 005	-$71 101	$2 165 528
2026	64	62	$78 004	$64 159	$76 378	$12 776	$51 383	-$73 004	$2 168 903
2027	65	63	$79 954	$84 377	$77 696	$13 977	$70 400	-$57 352	$2 189 248
2028	66	64	$121 516	$36 423	$63 053	$14 319	$22 103	-$99 413	$2 152 888
2029	67	65	$124 554	$47 827	$62 127	$17 666	$30 160	-$94 394	$2 120 621
2030	68	66	$127 667	$49 261	$61 063	$19 687	$29 574	-$98 093	$2 083 591
2031	69	67	$130 859	$61 402 [1]	$60 043	$26 135	$35 268	-$95 591	$2 048 043
2032	70	68	$134 131	$63 246 [1]	$58 932	$26 724	$36 521	-$97 609	$2 009 365
2033	71	69	$127 892	$65 435	$58 157	$22 857	$42 578	-$85 314	$1 982 208

Pour fins d'illustration seulement.

Ce rapport est fourni à fins d'illustration seulement. La capacité de prévoir votre avenir financier est affectée par une grande variété de facteurs dont plusieurs peuvent changer de façon significative avec le temps ou ne pas être compris dans ces calculs. Vous devez réviser votre position financière actuelle ainsi que vos objectifs pour l'avenir de façon régulière pour améliorer la probabilité de les réaliser.

Année	Âge (Client, Albert)	Âge (Client, Louise)	Revenu net nécessaire à la retraite	Revenu	Rendement sur placements	Impôts	Flux monétaire net	Dépôts et retraits	Solde de fermeture
2034	72	70	$131 089	$66 042 [1]	$57 064	$30 144	$35 898	-$95 191	$1 944 081
2035	73	71	$124 289	$68 753 [1]	$56 246	$29 391	$39 363	-$84 926	$1 915 400
2036	74	72	$127 396	$71 502	$55 162	$37 125	$34 377	-$93 019	$1 877 543
2037	75	73	$130 581	$73 647	$54 039	$36 316	$37 332	-$93 249	$1 838 332
2038	76	74	$133 846	$75 857	$52 874	$35 547	$40 310	-$93 536	$1 797 670
2039	77	75	$137 192	$78 133	$51 667	$34 745	$43 387	-$93 804	$1 755 533
2040	78	76	$140 622	$80 477	$50 416	$33 979	$46 498	-$94 124	$1 711 825
2041	79	77	$144 137	$82 891	$49 117	$33 218	$49 673	-$94 464	$1 666 478
2042	80	78	$147 741	$85 378	$47 770	$32 469	$52 908	-$94 833	$1 619 414
2043	81	79	$151 434	$87 939	$46 371	$31 723	$56 216	-$95 219	$1 570 566
2044	82	80	$155 220	$90 577	$44 890	$31 948	$58 629	-$96 592	$1 518 864
2045	83	81	$159 101	$93 294	$43 129	$38 674	$54 621	-$104 481	$1 457 513
2046	84	82	$163 078	$96 093	$41 259	$39 425	$56 669	-$106 410	$1 392 361
2047	85	83	$167 155	$98 976	$39 274	$40 209	$58 767	-$108 388	$1 323 247
2048	86	84	$171 334	$101 945	$37 170	$41 016	$60 929	-$110 405	$1 250 011
2049	87	85	$175 617	$105 004	$34 943	$41 850	$63 154	-$112 464	$1 172 490
2050	88	86	$180 008	$108 154	$32 587	$42 712	$65 442	-$114 566	$1 090 510
2051	89	87	$184 508	$111 398	$30 097	$43 602	$67 796	-$116 712	$1 003 894
2052	90	88	$56 225	$56 088	$30 602	$14 304	$41 783	-$14 442	$1 020 054
2053		89	$57 631	$57 770	$30 835	$14 498	$43 272	-$24 063	$1 026 825

[1] 1. Une récupération gouvernementale a été calculée sur le montant de la sécurité de vieillesse étant donné le revenu net élevé.

Pour fins d'illustration seulement.

Ce rapport est fourni à fins d'illustration seulement. La capacité de prévoir votre avenir financier est affectée par une grande variété de facteurs dont plusieurs peuvent changer de façon significative avec le temps ou ne pas être compris dans ces calculs. Vous devez réviser votre position financière actuelle ainsi que vos objectifs pour l'avenir de façon régulière pour améliorer la probabilité de les réaliser.

Dans cette section nous examinons votre plan actuel pour déterminer si vous êtes en bonne voie pour rencontrer les dépenses reliées aux études postsecondaires de votre(vos) enfant(s).

Renseignements et hypothèses généraux de la famille

Province/état primaire	Ontario
Inclure les subventions gouvernementales applicables	Oui
Revenu brut de la famille	165 000,00 $
Revenu familial net	Plus grand que 87 123,00 $
Recevez-vous actuellement la prestation fiscale canadienne pour enfants?	Non
Taux d'inflation	2,50 %

Client, Joseph

Date de naissance	2003-07-19
Sexe	Masculin
Âge de début des études postsecondaires	17
Estimations des droits de scolarité annuels	6 640,00 $
Résidence	À domicile
Estimation des coûts de logement et repas	0,00 $
Autres dépenses (livres, argent de poche, etc)	11 000,00 $
Nombre d'années d'études postsecondaires	4

Pour fins d'illustration seulement.

Ce rapport est fourni à fins d'illustration seulement. La capacité de prévoir votre avenir financier est affectée par une grande variété de facteurs dont plusieurs peuvent changer de façon significative avec le temps ou ne pas être compris dans ces calculs. Vous devez réviser votre position financière actuelle ainsi que vos objectifs pour l'avenir de façon régulière pour améliorer la probabilité de les réaliser.

Vous avez identifié les placements ci-dessous comme étant les placements à utiliser pour financier les études postsecondaires de votre (vos) enfant(s).

Placements

Nom	Type	Total actuel	Rendement espéré	Détenteur
Joseph REEE	REEE	14 000,00 $	5,00 %	Client, Joseph

Client, Joseph

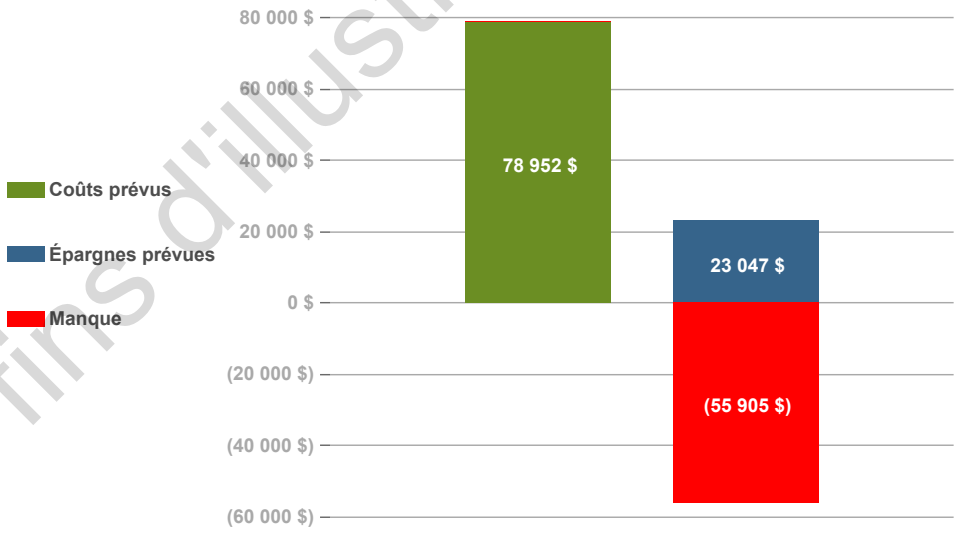
Placements

Nom	Type	Total actuel	Rendement espéré	Détenteur
Joseph REEE	REEE	14 000,00 $	5,00 %	Client, Joseph

Vous n'êtes pas en bonne voie d'atteindre votre objectif.

Basée sur les hypothèses originales fournies et les changements identifiés ci-dessous, une épargne de 78 951,69 $ sera requise au moment où Joseph Client commence ses études postsecondaires pour rencontrer les dépenses reliées à ses études.

Basée sur votre stratégie d'épargne actuelle, la valeur estimée des épagnes études au moment où cet enfant commence ses études postsecondaires sera de 23 046,54 $.



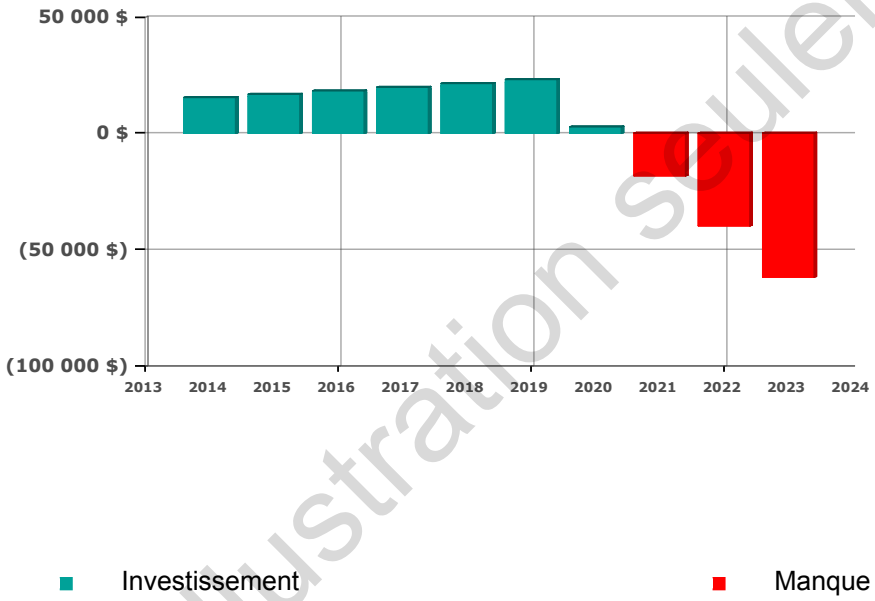
Pour fins d'illustration seulement.

Ce rapport est fourni à fins d'illustration seulement. La capacité de prévoir votre avenir financier est affectée par une grande variété de facteurs dont plusieurs peuvent changer de façon significative avec le temps ou ne pas être compris dans ces calculs. Vous devez réviser votre position financière actuelle ainsi que vos objectifs pour l'avenir de façon régulière pour améliorer la probabilité de les réaliser.

Vous avez identifié les placements ci-dessous comme étant les placements à utiliser pour financier les études postsecondaires de votre (vos) enfant(s).

Projection de placement

La projection ci-dessous affiche le changement dans la valeur de vos placements, calculé année par année à partir de maintenant jusqu'à l'année où votre enfant est cédulé de compléter ses études postsecondaires, utilisant les hypothèses que vous avez fournies. Essentiellement, le graphique démontre de façon visuelle, la viabilité de votre plan d'épargne pour les études.



Pour fins d'illustration seulement.

Ce rapport est fourni à fins d'illustration seulement. La capacité de prévoir votre avenir financier est affectée par une grande variété de facteurs dont plusieurs peuvent changer de façon significative avec le temps ou ne pas être compris dans ces calculs. Vous devez réviser votre position financière actuelle ainsi que vos objectifs pour l'avenir de façon régulière pour améliorer la probabilité de les réaliser.

Vous avez identifié les placements ci-dessous comme étant les placements à utiliser pour financier les études postsecondaires de votre (vos) enfant(s).

Détails du scénario Client, Joseph

Année	Âge	Coût des études postsec-ondaires	Dépôts actuels et futurs	Subventions gouverne-mentales	Rendement espéré sur les placements et les subventions	Montant total épargné dans le REEE de votre enfant
2014	11	$0	$500	$100	$730	$15 330
2015	12	$0	$500	$100	$797	$16 727
2016	13	$0	$500	$100	$866	$18 193
2017	14	$0	$500	$100	$940	$19 732
2018	15	$0	$500	$100	$1 017	$21 349
2019	16	$0	$500	$100	$1 097	$23 047
2020	17	$20 457	-$20 457	$0	$129	$2 719
2021	18	$20 968	-$2 719	$0	$0	-$18 249
2022	19	$21 493	$0	$0	$0	-$39 742
2023	20	$22 030	$0	$0	$0	-$61 772

Pour fins d'illustration seulement.

Ce rapport est fourni à fins d'illustration seulement. La capacité de prévoir votre avenir financier est affectée par une grande variété de facteurs dont plusieurs peuvent changer de façon significative avec le temps ou ne pas être compris dans ces calculs. Vous devez réviser votre position financière actuelle ainsi que vos objectifs pour l'avenir de façon régulière pour améliorer la probabilité de les réaliser.

Dans cette section nous proposons des changements à votre plan actuel que nous croyons augmenteront la probabilité d'atteindre votre (vos) objectif(s). Le tableau ci-dessous souligne les changements que nous proposons à votre stratégie de placement et que nous croyons vous pouvez réaliser.

Client, Joseph

Changements à la stratégie de placement

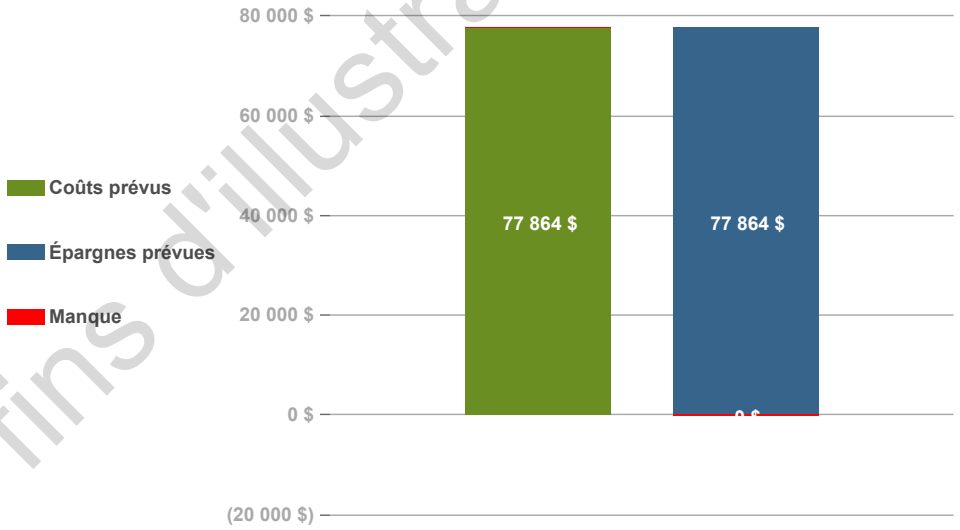
	Actuel	Proposé
Contributions annuelles	500,00 $	7 344,96 $
Taux de rendement annuel	5,00 %	6,00 %

Résultats

Vous n'êtes pas en bonne voie d'atteindre votre objectif.

Basée sur les hypothèses originales fournies et les changements identifiés ci-dessous, une épargne de 77 863,68 $ sera requise au moment où Joseph Client commence ses études postsecondaires pour rencontrer les dépenses reliées à ses études.

Basée sur votre stratégie d'épargne actuelle, la valeur estimée des épagnes études au moment où cet enfant commence ses études postsecondaires sera de 77 863,63 $.



Tel qu'illustré au-dessus, les changements recommandés augmenteront la probabilité que vous atteignerez votre objectif d'épargne pour les études postsecondaires de votre(vos) enfant(s) de façon significative.

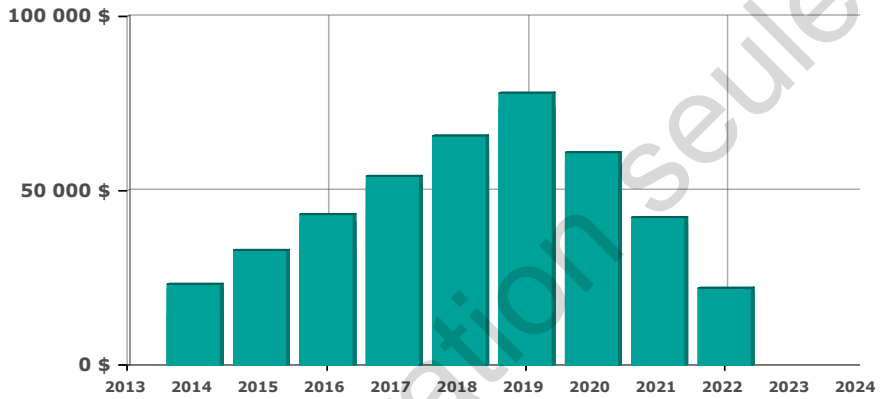
Pour fins d'illustration seulement.

Ce rapport est fourni à fins d'illustration seulement. La capacité de prévoir votre avenir financier est affectée par une grande variété de facteurs dont plusieurs peuvent changer de façon significative avec le temps ou ne pas être compris dans ces calculs. Vous devez réviser votre position financière actuelle ainsi que vos objectifs pour l'avenir de façon régulière pour améliorer la probabilité de les réaliser.

Dans cette section nous proposons des changements à votre plan actuel que nous croyons augmenteront la probabilité d'atteindre votre (vos) objectif(s). Le tableau ci-dessous souligne les changements que nous proposons à votre stratégie de placement et que nous croyons vous pouvez réaliser.

Projection de placement

La projection ci-dessous affiche le changement dans la valeur de vos placements, calculé année par année à partir de maintenant jusqu'à l'année où votre enfant est cédulé de compléter ses études postsecondaires, utilisant les hypothèses que vous avez fournies. Essentiellement, le graphique démontre de façon visuelle, la viabilité de votre plan d'épargne pour les études.



Pour fins d'illustration seulement.

Tel qu'illustré au-dessus, les changements recommandés augmenteront la probabilité que vous atteignerez votre objectif d'épargne pour les études postsecondaires de votre(vos) enfant(s) de façon significative.

Ce rapport est fourni à fins d'illustration seulement. La capacité de prévoir votre avenir financier est affectée par une grande variété de facteurs dont plusieurs peuvent changer de façon significative avec le temps ou ne pas être compris dans ces calculs. Vous devez réviser votre position financière actuelle ainsi que vos objectifs pour l'avenir de façon régulière pour améliorer la probabilité de les réaliser.

Dans cette section nous proposons des changements à votre plan actuel que nous croyons augmenteront la probabilité d'atteindre votre (vos) objectif(s). Le tableau ci-dessous souligne les changements que nous proposons à votre stratégie de placement et que nous croyons vous pouvez réaliser.

Détails du scénario Client, Joseph

Année	Âge	Coût des études postsec-ondaires	Dépôts actuels et futurs	Subventions gouverne-mentales	Rendement espéré sur les placements et les subventions	Montant total épargné dans le REEE de votre enfant
2014	11	$0	$7 345	$500	$1 311	$23 156
2015	12	$0	$7 345	$500	$1 860	$32 861
2016	13	$0	$7 345	$500	$2 442	$43 148
2017	14	$0	$7 345	$500	$3 060	$54 052
2018	15	$0	$7 345	$500	$3 714	$65 611
2019	16	$0	$7 345	$500	$4 407	$77 864
2020	17	$20 457	-$20 457	$0	$3 444	$60 851
2021	18	$20 968	-$20 968	$0	$2 393	$42 276
2022	19	$21 493	-$21 493	$0	$1 247	$22 030
2023	20	$22 030	-$22 030	$0	$0	$0

Pour fins d'illustration seulement.

Tel qu'illustré au-dessus, les changements recommandés augmenteront la probabilité que vous atteignerez votre objectif d'épargne pour les études postsecondaires de votre(vos) enfant(s) de façon significative.

Ce rapport est fourni à fins d'illustration seulement. La capacité de prévoir votre avenir financier est affectée par une grande variété de facteurs dont plusieurs peuvent changer de façon significative avec le temps ou ne pas être compris dans ces calculs. Vous devez réviser votre position financière actuelle ainsi que vos objectifs pour l'avenir de façon régulière pour améliorer la probabilité de les réaliser.

Cette section fournit une estimation du montant d'assurance-vie dont vous avez besoin pour compenser la perte de revenu que votre famille subira dans l'éventualité de votre décès.

Ceci est : un sommaire de vos besoins et vos hypothèses

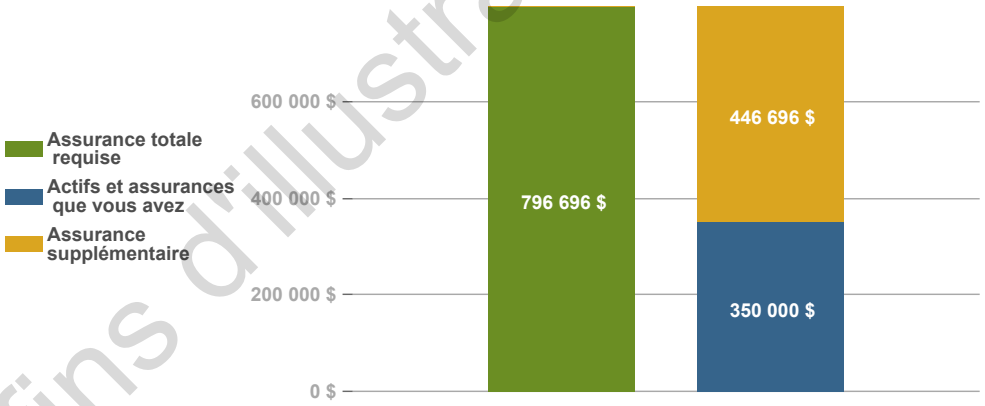
Client, Albert

Date de naissance	1962-06-30
Âge de retraite	62
% du revenu net à remplacer	55,00 %
Augmentation prévue du revenu annuel	3,00 %
Taux de rendement espéré sur les placements	5,00 %
Taux d'imposition du bénéficiaire	22,50 %

Frais funéraires et dépenses reliées	0,00 $
Fonds d'urgence	0,00 $
Passifs	279 000,00 $
Demandes spéciales	0,00 $

Résultats

Vous avez besoin d'une couverture additionnelle en assurance-vie de 446 695,74 $.



Nous avons appliqué une méthode de remplacement de revenu pour déterminer le montant d'assurance-vie qui correspond à vos besoins. Cette méthode présume que « le revenu à remplacer » indiqué ci-haut, est suffisant pour couvrir les dépenses continues de votre famille, dans l'éventualité de votre décès. De plus, la méthode suppose que votre plan de retraite est en bonne voie pour combler vos besoins à la retraite.

Pour fins d'illustration seulement.

Ce rapport est fourni à fins d'illustration seulement. La capacité de prévoir votre avenir financier est affectée par une grande variété de facteurs dont plusieurs peuvent changer de façon significative avec le temps ou ne pas être compris dans ces calculs. Vous devez réviser votre position financière actuelle ainsi que vos objectifs pour l'avenir de façon régulière pour améliorer la probabilité de les réaliser.

Cette section fournit une estimation du montant d'assurance-vie dont vous avez besoin pour compenser la perte de revenu que votre famille subira dans l'éventualité de votre décès.

Ceci est : un sommaire de vos besoins et vos hypothèses

Détails du scénario Client, Albert

Année	Âge	Solde de début (Non-imposable)	Revenu net remplacé	Dépenses extraordinaires additionnelles	Rendement net sur placements	Retrait de capital
2014	51	$796 696	$49 079	$279 000	$18 159	$309 920
2015	52	$486 776	$50 551	$0	$16 904	$33 648
2016	53	$453 128	$52 068	$0	$15 541	$36 527
2017	54	$416 601	$53 630	$0	$14 065	$39 565
2018	55	$377 036	$55 239	$0	$12 470	$42 769
2019	56	$334 267	$56 896	$0	$10 748	$46 148
2020	57	$288 119	$58 603	$0	$8 894	$49 709
2021	58	$238 410	$60 361	$0	$6 899	$53 462
2022	59	$184 949	$62 172	$0	$4 758	$57 414
2023	60	$127 535	$64 037	$0	$2 461	$61 576
2024	61	$65 958	$65 958	$0	$0	$65 958

Pour fins d'illustration seulement.

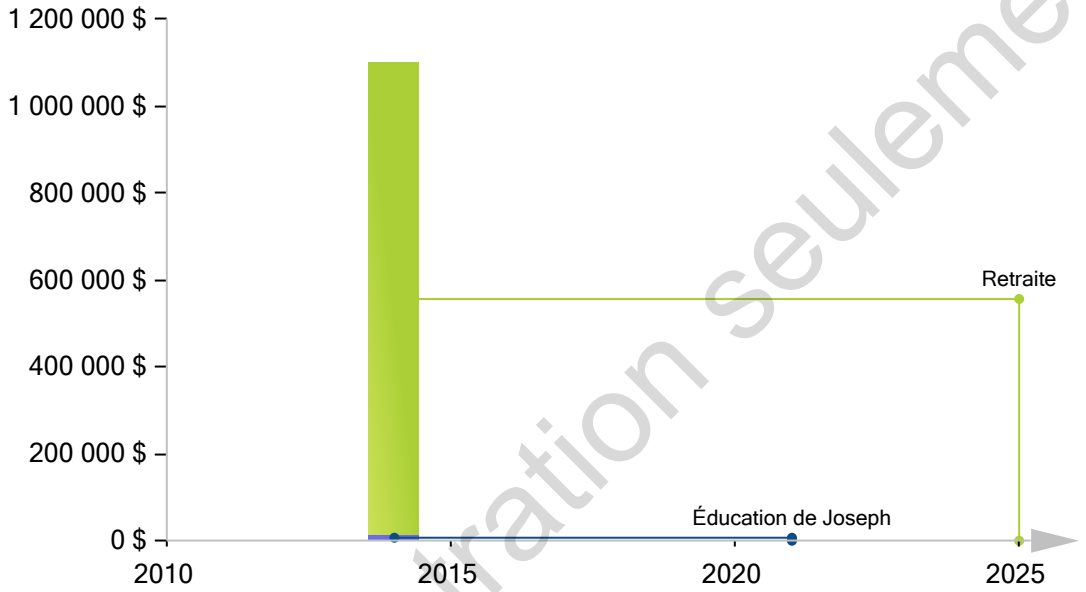
Nous avons appliqué une méthode de remplacement de revenu pour déterminer le montant d'assurance-vie qui correspond à vos besoins. Cette méthode présume que « le revenu à remplacer » indiqué ci-haut, est suffisant pour couvrir les dépenses continues de votre famille, dans l'éventualité de votre décès. De plus, la méthode suppose que votre plan de retraite est en bonne voie pour combler vos besoins à la retraite.

Ce rapport est fourni à fins d'illustration seulement. La capacité de prévoir votre avenir financier est affectée par une grande variété de facteurs dont plusieurs peuvent changer de façon significative avec le temps ou ne pas être compris dans ces calculs. Vous devez réviser votre position financière actuelle ainsi que vos objectifs pour l'avenir de façon régulière pour améliorer la probabilité de les réaliser.

Cette page présente un résumé de vos principaux objectifs financiers et comment chaque objectif est liée à votre valeur globale de portefeuille. Nous vous présentons également un échéancier pour montrer quand chaque objectif nécessite de la liquidité, étant donné que chaque objectif peut avoir un horizon temporel différent.

ATTEINDRE VOS OBJECTIFS FINANCIERS

Ceci est : votre situation actuelle



Objectifs	Horizon temporel	Épargnes actuelles
Éducation de Joseph	**2021**	**14 000,00 $**
Joseph REEE		14 000,00 $
Retraite	**2025**	**1 084 975,79 $**
Albert CELI		19 495,00 $
Albert REER		515 862,00 $
Louise non-enregistré		129 636,00 $
Louise REER		170 966,00 $
Louise CELI		18 294,00 $
Albert non-enregistré		130 722,79 $
Albert non-enregistré 2		100 000,00 $
TOTAL ACTUEL		**1 098 975,79 $**

Pour fins d'illustration seulement.

LES RÉSULTATS DU QUESTIONNAIRE DE PROFIL D'INVESTISSEUR

Vos réponses aux questions spécifiques financières et comportementales vous guident vers votre répartition d'actifs optimale et vers votre portefeuille de référence recommandé.

QUESTIONNAIRE DE PROFIL D'INVESTISSEUR - SUITE

Votre profil : revenu conservateur

1. Quand prévoyez-vous devoir retirer une partie importante (1/3 ou plus) des fonds dans votre portefeuille de placements?

VOUS AVEZ RÉPONDU : IV) 7 À 9 ANS

2. Lequel des énoncés suivants décrit le mieux vos connaissances en matière de placement?

VOUS AVEZ RÉPONDU : II) J'AI UNE CONNAISSANCE MODÉRÉE DES PLACEMENTS ET DES MARCHÉS FINANCIERS

3. Quel est l'objectif principal de ce portefeuille?

VOUS AVEZ RÉPONDU : III) JE VEUX QUE MES PLACEMENTS GÉNÈRENT UN CERTAIN NIVEAU DE REVENU ET QU'ILS AIENT LA POSSIBILITÉ DE VOIR LEUR VALEUR S'APPRÉCIER.

4. Quel est votre revenu annuel (de toutes sources)?

VOUS AVEZ RÉPONDU : IV) 75 000$ À 99 999$

5. Vos sources de revenus actuelles et futures sont:

VOUS AVEZ RÉPONDU : II) RELATIVEMENT STABLES

6. Comment décririez-vous votre situation financière globale

VOUS AVEZ RÉPONDU : III) UN PEU D'ÉPARGNE ET QUELQUES DETTES

7. Quelle est votre valeur nette estimée (placements, liquidités, résidence et autres actifs immobiliers moins emprunts hypothécaires et toutes autres dettes)?

VOUS AVEZ RÉPONDU : III) 100 000$ À 249 999$

8. Ce compte de placement représente environ quelle proportion de la totalité de vos épargnes et placements? (La totalité des épargnes et placements comprend tout l'argent dont vous disposez en espèces et dans les comptes d'épargne, les CPG, les obligations d'épargne, les fonds communs de placement, les actions et les obligations.)

VOUS AVEZ RÉPONDU : I) MOINS DE 25 %

Pour fins d'illustration seulement.

Le questionnaire de profil d'investisseur adresse les questions fondamentales qui sont au cœur de toute stratégie de placement personnel saine : l'horizon temporel projeté pour un placement donné; la tolérance des pertes à court terme, ou le risque de perte et la nature des rendements demandés. Les réponses à ces questions mènent à un portefeuille de répartition d'actif stratégique proposé qui correspond aux besoins financiers d'un investisseur, en fournissant un bon équilibre entre les risques de perte et les rendements.

LES RÉSULTATS DU QUESTIONNAIRE DE PROFIL D'INVESTISSEUR

Vos réponses aux questions spécifiques financières et comportementales vous guident vers votre répartition d'actifs optimale et vers votre portefeuille de référence recommandé.

QUESTIONNAIRE DE PROFIL D'INVESTISSEUR - SUITE

"9. Quel est votre groupe d'âge? (Votre âge est une considération importante quand on construit un portefeuille de placements. Des investisseurs plus jeunes pourraient avoir des portefeuilles qui sont principalement investis dans les actions pour maximiser la croissance potentielle s'ils ont également une tolérance au risque plus élevée et un long horizon temporel. Les investisseurs à la retraite ou près de la retraite sont souvent moins capables de supporter des pertes et pourraient avoir des portefeuilles qui sont investis de façon à maximiser les revenus et la préservation de capital.)

VOUS AVEZ RÉPONDU : III) 55 À 64 ANS

10. Quand vous prenez des décisions financières et de placements vous êtes:

VOUS AVEZ RÉPONDU : II) CONSERVATEUR MAIS PRÊT À ACCEPTER UN PEU DE RISQUE

11. La valeur de votre portefeuille de placement peut croître ou baisser avec le temps. En assumant que vous avez investi 10 000 $, quelle baisse de valeur de votre portefeuille de placement êtes-vous prêt à tolérer pendant une période de 12 mois?

VOUS AVEZ RÉPONDU : II) -300 $ (-3 %)

12. Lorsque vous devez prendre une décision financière majeure, pensez-vous d'avantage aux pertes potentielles ou aux gains potentiels?

VOUS AVEZ RÉPONDU : III) GÉNÉRALEMENT LES GAINS POTENTIELS

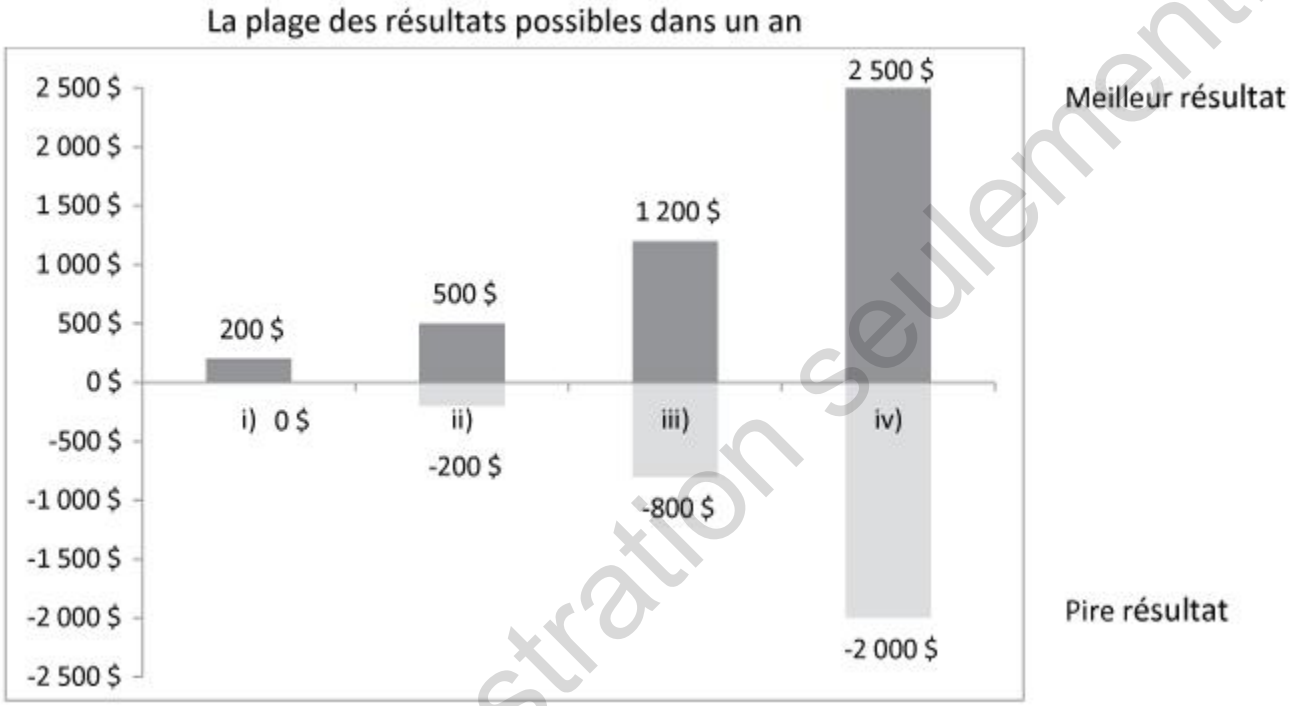
13. Le graphique ci-dessous fait état de la plus grande perte annuelle et le plus grand gain annuel pour quatre placements de 10 000 $ différents. Étant donné le gain ou la perte potentiel des placements dans une année, dans lequel investiriez-vous?

Pour fins d'illustration seulement

Le questionnaire de profil d'investisseur adresse les questions fondamentales qui sont au cœur de toute stratégie de placement personnel saine : l'horizon temporel projeté pour un placement donné; la tolérance des pertes à court terme, ou le risque de perte et la nature des rendements demandés. Les réponses à ces questions mènent à un portefeuille de répartition d'actif stratégique proposé qui correspond aux besoins financiers d'un investisseur, en fournissant un bon équilibre entre les risques de perte et les rendements.

Vos réponses aux questions spécifiques financières et comportementales vous guident vers votre répartition d'actifs optimale et vers votre portefeuille de référence recommandé.

QUESTIONNAIRE DE PROFIL D'INVESTISSEUR - SUITE



VOUS AVEZ RÉPONDU : II) SOIT UNE PERTE DE 200 $ OU UN GAIN DE 500 $

14. De septembre 2008 à novembre 2008, le marché boursier nord-américain a perdu plus de 30 %. Si vous déteniez un placement qui a perdu plus de 30 % de sa valeur en 3 mois, vous:

VOUS AVEZ RÉPONDU : II) VENDRIEZ UNE PORTION DU SOLDE RESTANT DE CE PLACEMENT POUR PROTÉGER UNE PARTIE DE VOTRE CAPITAL

15. Les placements dont les rendements sont plus élevés comportent typiquement plus de risque. Le graphique ci-dessous décrit les rendements annuels hypothétiques (gains et pertes annuels) de quatre différents portefeuilles, pour une période de 10 ans. En tenant compte que les rendements fluctuent, quel portefeuille de placement seriez-vous le plus confortable de détenir?

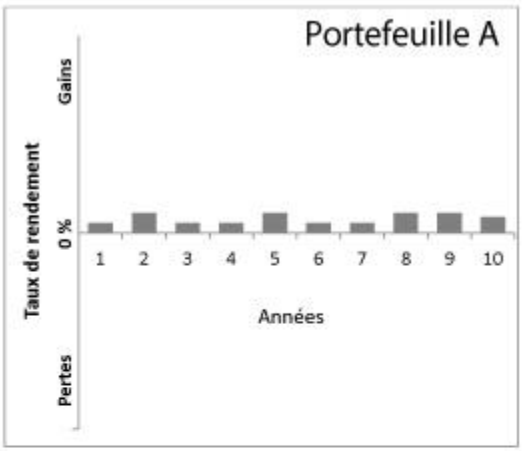
Pour fins d'illustration seulement.

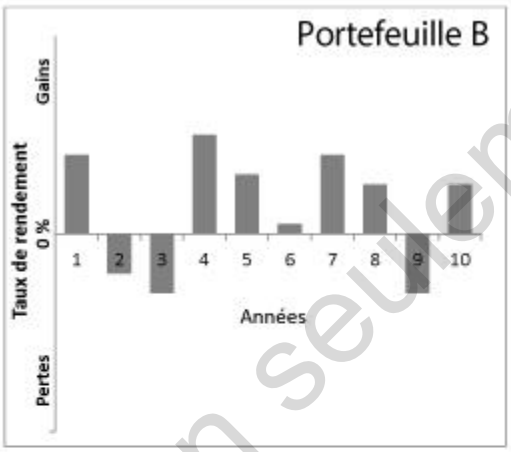
Le questionnaire de profil d'investisseur adresse les questions fondamentales qui sont au cœur de toute stratégie de placement personnel saine : l'horizon temporel projeté pour un placement donné; la tolérance des pertes à court terme, ou le risque de perte et la nature des rendements demandés. Les réponses à ces questions mènent à un portefeuille de répartition d'actif stratégique proposé qui correspond aux besoins financiers d'un investisseur, en fournissant un bon équilibre entre les risques de perte et les rendements.

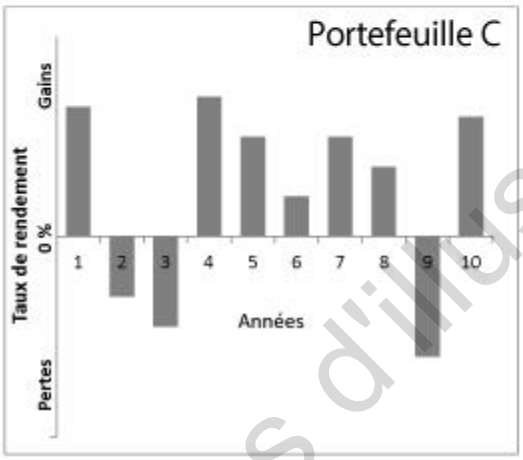
LES RÉSULTATS DU QUESTIONNAIRE DE PROFIL D'INVESTISSEUR

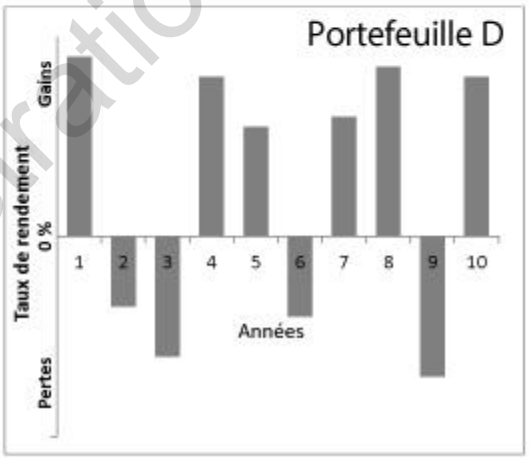
Vos réponses aux questions spécifiques financières et comportementales vous guident vers votre répartition d'actifs optimale et vers votre portefeuille de référence recommandé.

QUESTIONNAIRE DE PROFIL D'INVESTISSEUR - SUITE









VOUS AVEZ RÉPONDU : II) LE PORTEFEUILLE B

Pour fins d'illustration seulement.

Le questionnaire de profil d'investisseur adresse les questions fondamentales qui sont au cœur de toute stratégie de placement personnel saine : l'horizon temporel projeté pour un placement donné; la tolérance des pertes à court terme, ou le risque de perte et la nature des rendements demandés. Les réponses à ces questions mènent à un portefeuille de répartition d'actif stratégique proposé qui correspond aux besoins financiers d'un investisseur, en fournissant un bon équilibre entre les risques de perte et les rendements.

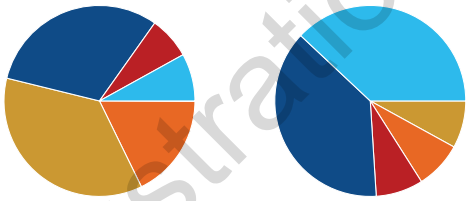
COMMENT NOUS POUVONS AMÉLIORER VOTRE RÉPARTITION D'ACTIFS

Cette page compare votre répartition d'actifs actuelle avec votre répartition proposée. Si nécessaire, une répartition sur mesure / tactique peut aussi être proposée, une fois que les caractéristiques de risque et de rendement de chaque classe d'actif sont prises en compte.

RÉÉQUILIBRAGE DE VOTRE PORTEFEUILLE

Ceci est : votre répartition d'actifs proposée

	Répartition d'actifs actuelle	Répartition d'actifs proposée	Écart
Actions			
Actions canadiennes	36,08 %	8,00 %	28,08 %
Actions américaines	17,68 %	8,00 %	9,68 %
Actions internationales	7,14 %	8,00 %	-0,86 %
Revenus fixes			
Revenu fixe canadien	30,98 %	38,00 %	-7,02 %
Revenu fixe global	8,04 %	38,00 %	-29,96 %
Liquidités			
Liquidités	0,08 %	0,00 %	0,08 %



Pour fins d'illustration seulement.

Cette section traduit vos objectifs en répartitions spécifiques en actions, obligations et liquidités sur les marchés canadiens et mondiaux. La dernière colonne à droite démontrre l'écart avec la répartition d'actif du portefeuille actuel.

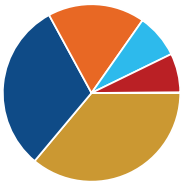
Analytiques des portefeuilles

VOTRE PORTEFEUILLE ACTUEL

Cette page vous présente avec diverses vues d'ensemble de votre portefeuille actuel ainsi qu'une liste détaillée des actifs de celui-ci.

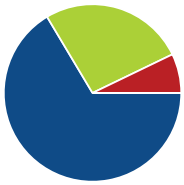
en date du 2014-06-30

Ventilation par classe d'actif



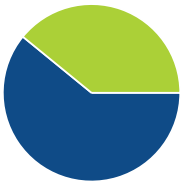
Actions canadiennes	36,08 %
Revenu fixe canadien	30,98 %
Actions américaines	17,68 %
Revenu fixe global	8,04 %
Actions internationales	7,14 %
Liquidités	0,08 %

Ventilation par région



Canada	66,43 %
États-Unis	26,41 %
International	7,15 %
Non disponible	0,01 %

Ventilation par style



Valeur	60,90 %
Revenu fixe / liquidités	39,10 %

Ventilation par capitalisation boursière

Revenu fixe / liquidités	39,10 %
Grande capitalisation	29,21 %
Petite capitalisation	20,27 %
Moy. capitalisation	11,42 %

Sélection de placements

Code d'actif	Nom de l'actif	Catégorie	Placement (CAD)	Pondération
DYN401	Catégorie d'occas de croiss et de rev Dynamique A	Équilibré	14 000,00 $	100,00 %
			14 000,00 $	**100,00 %**

Pour fins d'illustration seulement.

Répartition des actifs et style de placement actuels – Cette page illustre une vue d'ensemble de la répartition d'actifs actuelle et ne reflète pas le style de placement de chaque placement individuel. Le tableau montre les placements en ordre de pondération et comprend le style de placement ainsi que le montant du placement. La performance antérieure ne garantit pas les résultats futurs et la performance actuelle peut être inférieure ou supérieure à la performance des données antérieures. Pour utilisation dans les présentations individuelles seulement

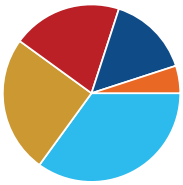
VOTRE NOUVEAU PORTEFEUILLE : UNE VUE D'ENSEMBLE

Dans cette page, vous pouvez voir les actifs que nous avons choisi pour construire votre nouveau portefeuille et comment ils se combinent pour vous offrir une répartition d'actifs plus efficiente.

UN PORTEFEUILLE CONSTRUIT À PARTIR D'UNE RÉPARTITION D'ACTIFS PLUS EFFICIENTE

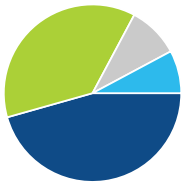
en date du 2014-06-30

Ventilation par classe d'actif



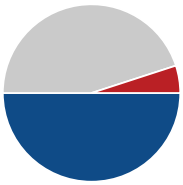
Revenu fixe global	35,00 %
Actions canadiennes	25,00 %
Actions internationales	20,00 %
Revenu fixe canadien	15,00 %
Actions américaines	5,00 %

Ventilation par région



International	45,62 %
Canada	37,18 %
Non disponible	9,39 %
États-Unis	7,81 %

Ventilation par style



Revenu fixe / liquidités	50,00 %
Non disponible	45,00 %
Valeur	5,00 %

Ventilation par capitalisation boursière

Revenu fixe / liquidités	50,00 %
Grande capitalisation	30,66 %
Moy. capitalisation	13,17 %
Petite capitalisation	6,18 %

Sélection de placements

Code d'actif	Nom de l'actif	Catégorie	Placement (CAD)	Pondération
DYN041	Fonds Valeur américaine Dynamique série A	Actions américaines	700,00 $	5,00 %
FID096	Catégorie Fidelity Discipline Actions Canada A	Actions canadiennes	3 500,00 $	25,00 %
MAW102	Fonds actions internationales Mawer série A	Actions internationales	2 800,00 $	20,00 %
BTG771	Fonds revenu Beutel Goodman catégorie D	Revenu fixe canadien	2 100,00 $	15,00 %
TML674	Fonds mondial obligations Templeton série A	Revenu fixe global	4 900,00 $	35,00 %
			14 000,00 $	**100,00 %**

Pour fins d'illustration seulement

Après avoir finalisé la répartition d'actifs proposés, un nouveau portefeuille personnalisé est construit en utilisant des titres de placement individuellement choisis. Ces actifs sont affichés dans la section inférieur intitulé 'Sélection de placements' et ils sont en ordre de pondération. Dans la section analyse dans la partie supérieure de la page, les graphiques circulaires affichent les différentes composantes statistiques de ce nouveau portefeuille. Ceux-ci incluent une ventilation par classe d'actif, par région géographique, par style qui fait référence au style de gestion et par capitalisation boursière qui est une mesure de la valeur d'une société publique ou des sociétés publiques sous-jacentes d'un fonds.

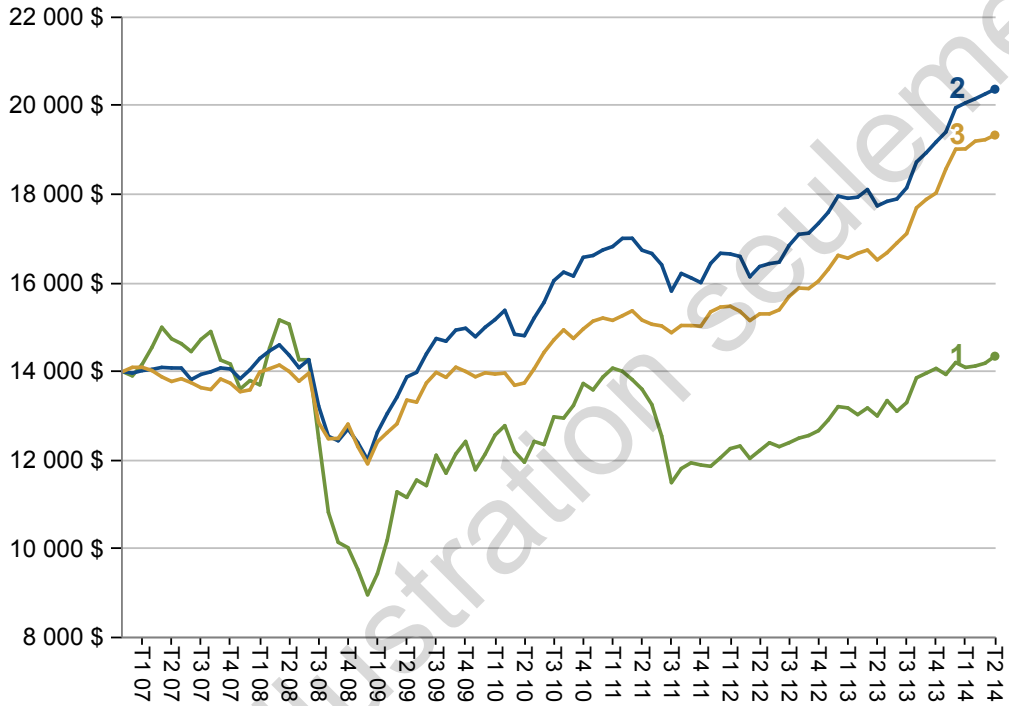
Analytiques des portefeuilles

CROISSANCE HISTORIQUE

Cette page vous permet de tracer la croissance historique du nouveau portefeuille par rapport à son portefeuille de référence. Vous pouvez également comparer les valeurs périodiques du portefeuille proposé à celles de son Portefeuille de référence.

PERFORMANCE HISTORIQUE DU PORTEFEUILLE

2007-02-01 à 2014-06-30



Hypothèses

Placement initial	14 000,00 $
Flux monétaire mensuel	0,00 $

RÉSULTATS RÉELS

	Valeur estimée du portefeuille aujourd'hui	Rendement annuel composé
1 Actuel	14 348,36 $	0,33 %
2 Proposé	20 372,83 $	5,19 %
3 Portefeuille de référence	19 337,89 $	4,45 %

Pour fins d'illustration seulement.

Ces statistiques affichent la performance simulée d'un placement dans le portefeuille proposé ainsi que dans le portefeuille de référence, qui est composé d'indices de marché représentant chaque actif spécifique dans la même proportion que le portefeuille proposé. Ils sont conçus pour fournir un apercu du comportement des rendements périodiques ainsi que la valeur de fin résultante du portefeuille proposé, relatif au portefeuille de référence, pour la période indiquée.

PLAN D'ACTION

Ceci est le sommaire des transactions proposées afin d'aligner votre portefeuille sur la répartition ciblée.

		Avant			Après	
Code	Nom	Montant	Pourcent	Action	Montant	Pourcent
Joseph REEE		**14 000,00 $**			**14 000,00 $**	
DYN401	Catégorie d'occas de croiss et de rev Dynamique A	14 000,00 $	100,00 %	Vend Position au complet	0,00 $	0,00 %
TML674	Fonds mondial obligations Templeton série A	0,00 $	0,00 %	Achète	4 900,00 $	35,00 %
FID096	Catégorie Fidelity Discipline Actions Canada A	0,00 $	0,00 %	Achète	3 500,00 $	25,00 %
MAW102	Fonds actions internationales Mawer série A	0,00 $	0,00 %	Achète	2 800,00 $	20,00 %
BTG771	Fonds revenu Beutel Goodman catégorie D	0,00 $	0,00 %	Achète	2 100,00 $	15,00 %
DYN041	Fonds Valeur américaine Dynamique série A	0,00 $	0,00 %	Achète	700,00 $	5,00 %

Pour fins d'illustration seulement.

LES RÉSULTATS DU QUESTIONNAIRE DE PROFIL D'INVESTISSEUR

Vos réponses aux questions spécifiques financières et comportementales vous guident vers votre répartition d'actifs optimale et vers votre portefeuille de référence recommandé.

QUESTIONNAIRE DE PROFIL D'INVESTISSEUR - SUITE

Votre profil : équilibré

1. Quand prévoyez-vous devoir retirer une partie importante (1/3 ou plus) des fonds dans votre portefeuille de placements?

VOUS AVEZ RÉPONDU : V) 10 ANS OU PLUS

2. Lequel des énoncés suivants décrit le mieux vos connaissances en matière de placement?

VOUS AVEZ RÉPONDU : II) J'AI UNE CONNAISSANCE MODÉRÉE DES PLACEMENTS ET DES MARCHÉS FINANCIERS

3. Quel est l'objectif principal de ce portefeuille?

VOUS AVEZ RÉPONDU : III) JE VEUX QUE MES PLACEMENTS GÉNÈRENT UN CERTAIN NIVEAU DE REVENU ET QU'ILS AIENT LA POSSIBILITÉ DE VOIR LEUR VALEUR S'APPRÉCIER.

4. Quel est votre revenu annuel (de toutes sources)?

VOUS AVEZ RÉPONDU : VI) 200 000$ OU PLUS

5. Vos sources de revenus actuelles et futures sont:

VOUS AVEZ RÉPONDU : I) STABLES

6. Comment décririez-vous votre situation financière globale

VOUS AVEZ RÉPONDU : V) DE L'ÉPARGNE SUBSTANTIELLE ET PEU OU PAS DE DETTES

7. Quelle est votre valeur nette estimée (placements, liquidités, résidence et autres actifs immobiliers moins emprunts hypothécaires et toutes autres dettes)?

VOUS AVEZ RÉPONDU : V) 500 000$ À 999 999$

8. Ce compte de placement représente environ quelle proportion de la totalité de vos épargnes et placements? (La totalité des épargnes et placements comprend tout l'argent dont vous disposez en espèces et dans les comptes d'épargne, les CPG, les obligations d'épargne, les fonds communs de placement, les actions et les obligations.)

VOUS AVEZ RÉPONDU : III) 51 % À 75 %

Pour fins d'illustration seulement.

Le questionnaire de profil d'investisseur adresse les questions fondamentales qui sont au cœur de toute stratégie de placement personnel saine : l'horizon temporel projeté pour un placement donné; la tolérance des pertes à court terme, ou le risque de perte et la nature des rendements demandés. Les réponses à ces questions mènent à un portefeuille de répartition d'actif stratégique proposé qui correspond aux besoins financiers d'un investisseur, en fournissant un bon équilibre entre les risques de perte et les rendements.

LES RÉSULTATS DU QUESTIONNAIRE DE PROFIL D'INVESTISSEUR

Vos réponses aux questions spécifiques financières et comportementales vous guident vers votre répartition d'actifs optimale et vers votre portefeuille de référence recommandé.

QUESTIONNAIRE DE PROFIL D'INVESTISSEUR - SUITE

"9. Quel est votre groupe d'âge? (Votre âge est une considération importante quand on construit un portefeuille de placements. Des investisseurs plus jeunes pourraient avoir des portefeuilles qui sont principalement investis dans les actions pour maximiser la croissance potentielle s'ils ont également une tolérance au risque plus élevée et un long horizon temporel. Les investisseurs à la retraite ou près de la retraite sont souvent moins capables de supporter des pertes et pourraient avoir des portefeuilles qui sont investis de façon à maximiser les revenus et la préservation de capital.)

VOUS AVEZ RÉPONDU : III) 55 À 64 ANS

10. Quand vous prenez des décisions financières et de placements vous êtes:

VOUS AVEZ RÉPONDU : III) PRÊT À ACCEPTER UN NIVEAU DE RISQUE MODÉRÉ ET TOLÉRER DES PERTES POUR OBTENIR UN RENDEMENT POTENTIEL PLUS ÉLEVÉ

11. La valeur de votre portefeuille de placement peut croître ou baisser avec le temps. En assumant que vous avez investi 10 000 $, quelle baisse de valeur de votre portefeuille de placement êtes-vous prêt à tolérer pendant une période de 12 mois?

VOUS AVEZ RÉPONDU : IV) -2 000 $ (-20 %)

12. Lorsque vous devez prendre une décision financière majeure, pensez-vous d'avantage aux pertes potentielles ou aux gains potentiels?

VOUS AVEZ RÉPONDU : III) GÉNÉRALEMENT LES GAINS POTENTIELS

13. Le graphique ci-dessous fait état de la plus grande perte annuelle et le plus grand gain annuel pour quatre placements de 10 000 $ différents. Étant donné le gain ou la perte potentiel des placements dans une année, dans lequel investiriez-vous?

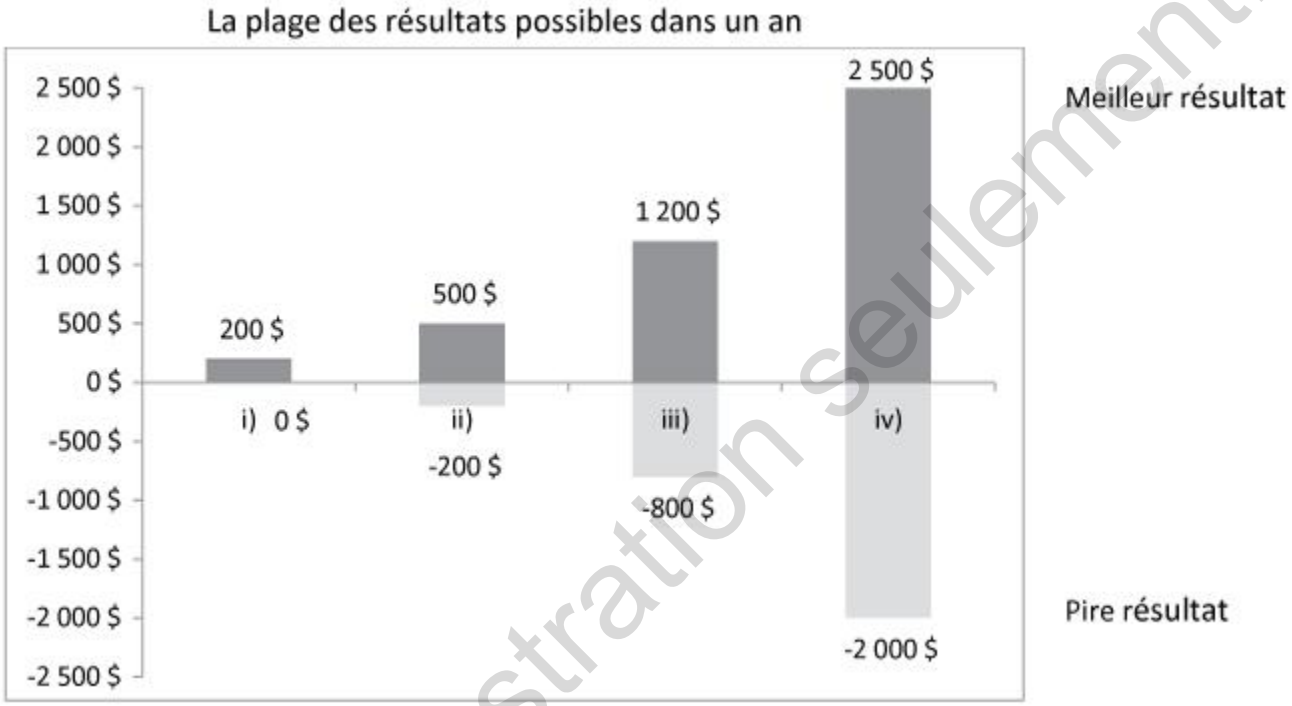
Pour fins d'illustration seulement

Le questionnaire de profil d'investisseur adresse les questions fondamentales qui sont au cœur de toute stratégie de placement personnel saine : l'horizon temporel projeté pour un placement donné; la tolérance des pertes à court terme, ou le risque de perte et la nature des rendements demandés. Les réponses à ces questions mènent à un portefeuille de répartition d'actif stratégique proposé qui correspond aux besoins financiers d'un investisseur, en fournissant un bon équilibre entre les risques de perte et les rendements.

LES RÉSULTATS DU QUESTIONNAIRE DE PROFIL D'INVESTISSEUR

Vos réponses aux questions spécifiques financières et comportementales vous guident vers votre répartition d'actifs optimale et vers votre portefeuille de référence recommandé.

QUESTIONNAIRE DE PROFIL D'INVESTISSEUR - SUITE



VOUS AVEZ RÉPONDU : III) SOIT UNE PERTE DE 800 $ OU UN GAIN DE 1 200 $

14. De septembre 2008 à novembre 2008, le marché boursier nord-américain a perdu plus de 30 %. Si vous déteniez un placement qui a perdu plus de 30 % de sa valeur en 3 mois, vous:

VOUS AVEZ RÉPONDU : III) CONSERVERIEZ CE PLACEMENT DANS L'ESPOIR D'UN RENDEMENT FUTUR PLUS ÉLEVÉ

15. Les placements dont les rendements sont plus élevés comportent typiquement plus de risque. Le graphique ci-dessous décrit les rendements annuels hypothétiques (gains et pertes annuels) de quatre différents portefeuilles, pour une période de 10 ans. En tenant compte que les rendements fluctuent, quel portefeuille de placement seriez-vous le plus confortable de détenir?

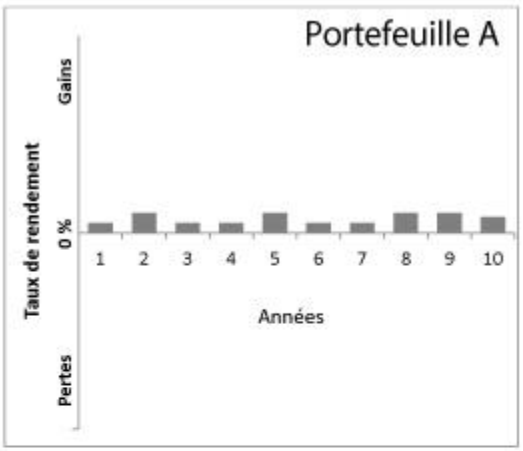
Pour fins d'illustration seulement.

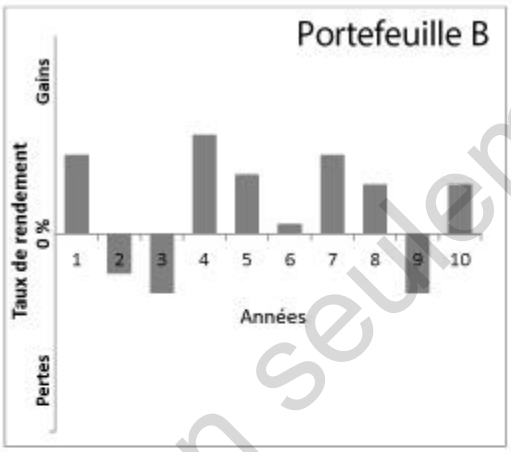
Le questionnaire de profil d'investisseur adresse les questions fondamentales qui sont au cœur de toute stratégie de placement personnel saine : l'horizon temporel projeté pour un placement donné; la tolérance des pertes à court terme, ou le risque de perte et la nature des rendements demandés. Les réponses à ces questions mènent à un portefeuille de répartition d'actif stratégique proposé qui correspond aux besoins financiers d'un investisseur, en fournissant un bon équilibre entre les risques de perte et les rendements.

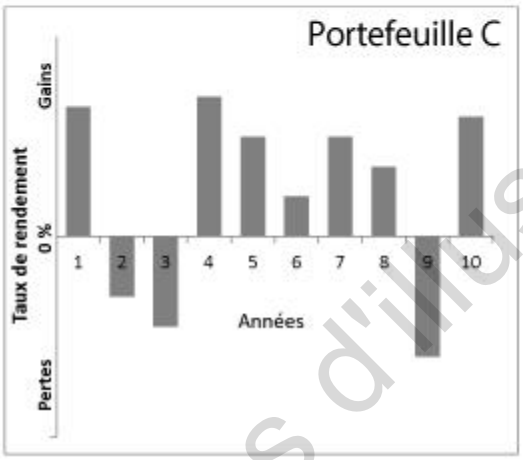
LES RÉSULTATS DU QUESTIONNAIRE DE PROFIL D'INVESTISSEUR

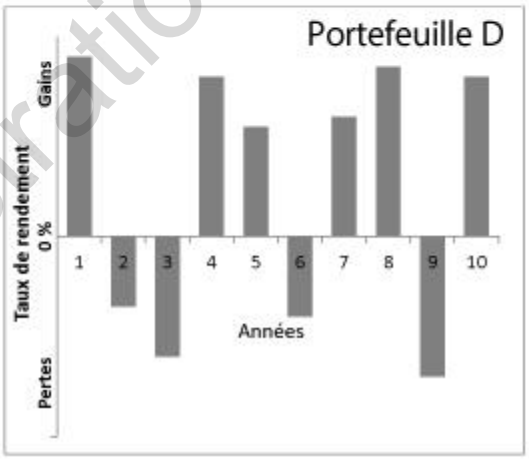
Vos réponses aux questions spécifiques financières et comportementales vous guident vers votre répartition d'actifs optimale et vers votre portefeuille de référence recommandé.

QUESTIONNAIRE DE PROFIL D'INVESTISSEUR - SUITE









VOUS AVEZ RÉPONDU : III) LE PORTEFEUILLE C

Pour fins d'illustration seulement.

Le questionnaire de profil d'investisseur adresse les questions fondamentales qui sont au cœur de toute stratégie de placement personnel saine : l'horizon temporel projeté pour un placement donné; la tolérance des pertes à court terme, ou le risque de perte et la nature des rendements demandés. Les réponses à ces questions mènent à un portefeuille de répartition d'actif stratégique proposé qui correspond aux besoins financiers d'un investisseur, en fournissant un bon équilibre entre les risques de perte et les rendements.

Votre portefeuille de référence

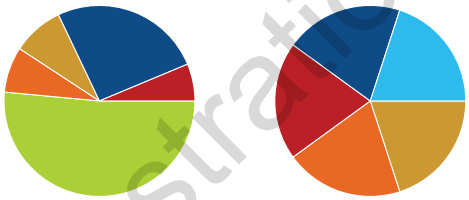
COMMENT NOUS POUVONS AMÉLIORER VOTRE RÉPARTITION D'ACTIFS

Cette page compare votre répartition d'actifs actuelle avec votre répartition proposée. Si nécessaire, une répartition sur mesure / tactique peut aussi être proposée, une fois que les caractéristiques de risque et de rendement de chaque classe d'actif sont prises en compte.

RÉÉQUILIBRAGE DE VOTRE PORTEFEUILLE

Ceci est : votre répartition d'actifs proposée

	Répartition d'actifs actuelle	Répartition d'actifs proposée	Écart
Actions			
Actions canadiennes	8,71 %	20,00 %	-11,29 %
Actions américaines	7,74 %	20,00 %	-12,26 %
Actions internationales	6,29 %	20,00 %	-13,71 %
Revenus fixes			
Revenu fixe canadien	25,77 %	20,00 %	5,77 %
Revenu fixe global	0,00 %	20,00 %	-20,00 %
Liquidités			
Liquidités	51,49 %	0,00 %	51,49 %



Cette section traduit vos objectifs en répartitions spécifiques en actions, obligations et liquidités sur les marchés canadiens et mondiaux. La dernière colonne à droite démontrre l'écart avec la répartition d'actif du portefeuille actuel.

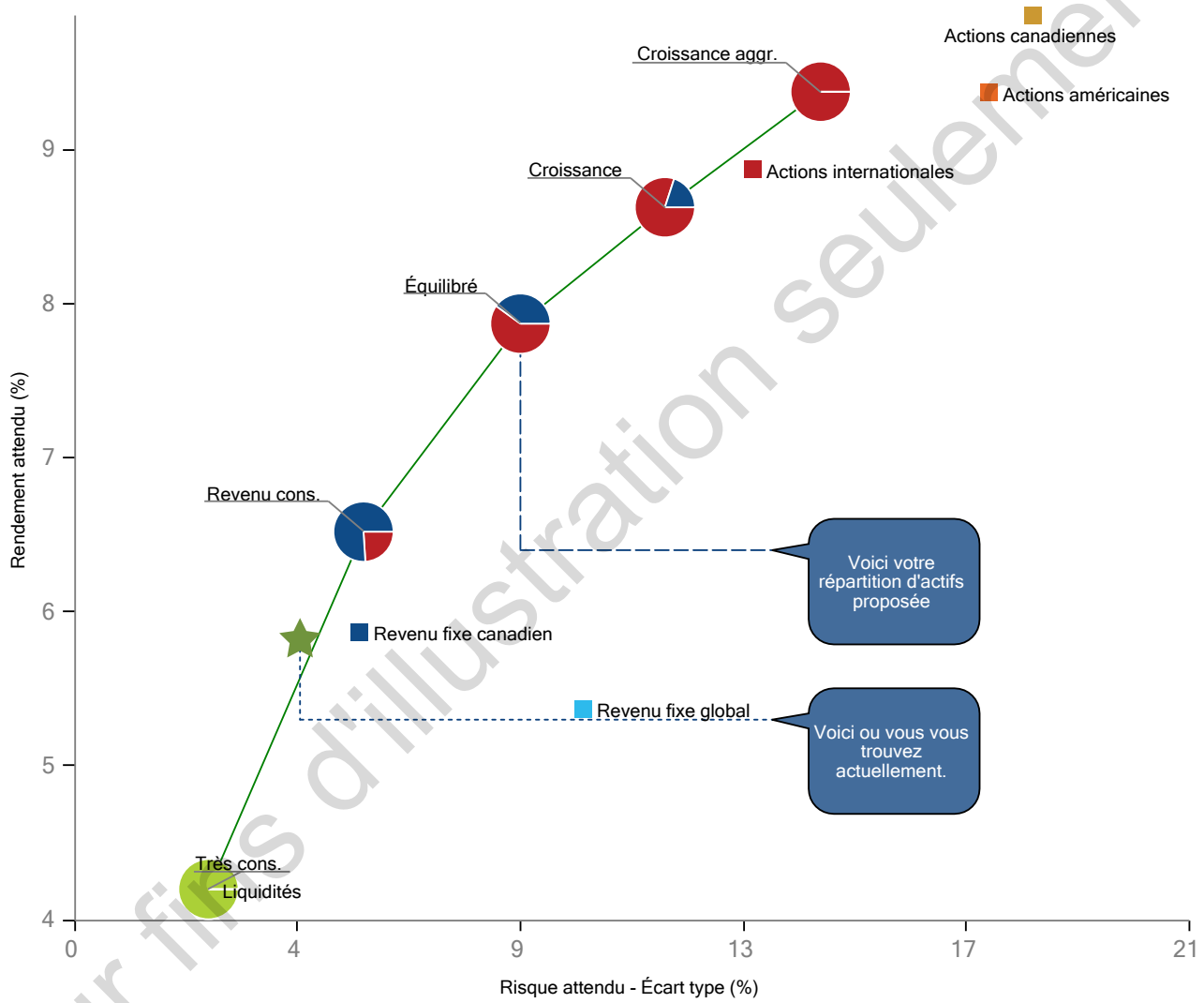
Pour fins d'illustration seulement.

Votre portefeuille de référence

LA FRONTIÈRE EFFICIENTE

La répartition d'actif est basée sur la notion que pour chaque profil d'investisseur, il existe une répartition optimale du capital investi qui offre des attentes de rendements maximaux avec des risques acceptables. Celle-ci se nomme la frontière efficiente.

FRONTIÈRE EFFICIENTE ET RÉPARTITION D'ACTIFS



Pour fins d'illustration seulement.

Un portefeuille de répartition d'actifs de référence reflète vos objectifs stratégiques à long terme, quel que soit les perspectives à court terme du marché. Les portefeuilles qui ne sont pas sur la frontière efficiente peuvent être réattribués pour obtenir un rendement espéré plus élevé pour un niveau de risque donné.

Statistiques de la répartition des actifs

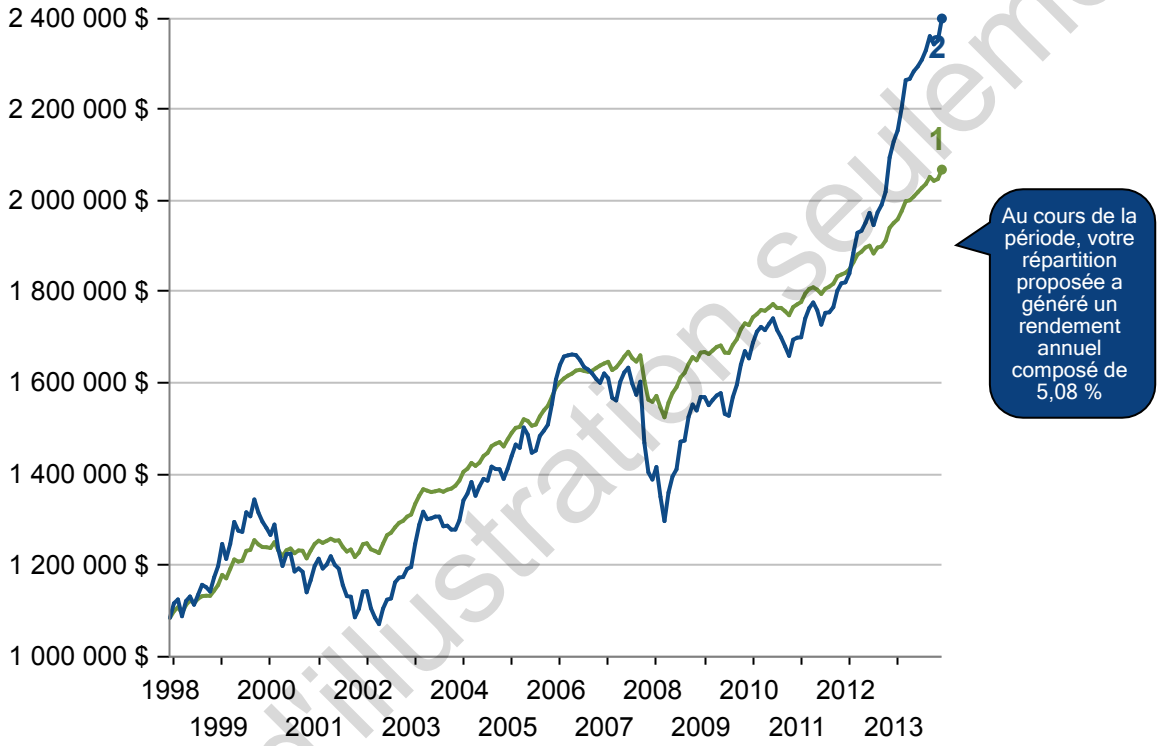
VUE GRAPHIQUE DE LA PERFORMANCE DE LA RÉPARTITION DES ACTIFS

Ici nous comparons la performance historique des portefeuilles qui ont la même répartition d'actifs que vos portefeuilles actuel et proposé. Comme vous pouvez voir dans les données historiques, les changements que nous proposons pourraient avoir un impact significatif sur votre perspective de performance.

PERFORMANCE HISTORIQUE

Ceci est : une simulation de l'historique

1998-12-01 à 2014-11-30



Pour fins d'illustration seulement.

Hypothèses

Placement initial	1 084 975,79 $
Flux monétaire mensuel	0,00 $

RÉSULTATS RÉELS

	Valeur estimée du portefeuille aujourd'hui	Rendement annuel composé
1 Répartition d'actifs actuelle	2 067 719,85 $	4,11 %
2 Répartition d'actifs proposée	2 398 910,29 $	5,08 %

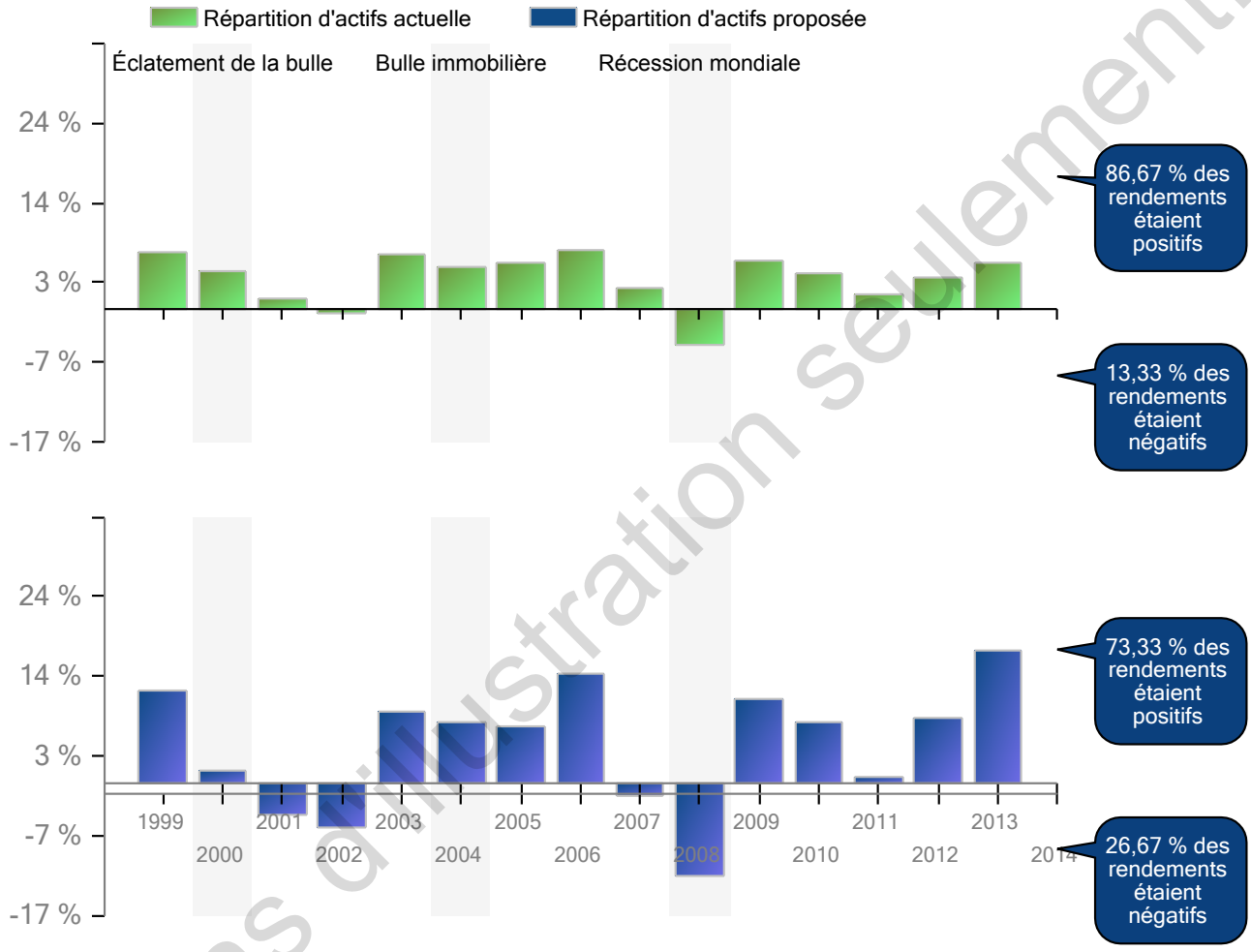
Cette page est conçu pour présenter une variété de simulations en forme graphique, qui peut inclure la performance historique de la répartition d'actifs actuelle et proposée, ainsi que des combinaisons d'indices de marché. Chaque classe d'actifs est représentée par un indice de grands marchés.

Statistiques de la répartition des actifs

ÉVALUER VOS RISQUES : ANNÉES CIVILES

Ce graphique montre comment les répartitions d'actifs de votre portefeuille actuel et proposé auraient évoluées pendant les 20 dernières années, en donnant une indication de la volatilité des portefeuilles.

RENDEMENT D'ANNÉE CIVILE



	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Répartition d'actifs actuelle	7,24 %	4,99 %	1,31 %	-0,46 %	6,91 %	5,28 %	6,07 %	7,46 %	2,79 %	-4,54 %	6,12 %	4,57 %	1,92 %	4,02 %	5,94 %
Répartition d'actifs proposée	11,65 %	1,58 %	-4,10 %	-5,85 %	9,06 %	7,64 %	7,26 %	13,84 %	-1,76 %	-12,09 %	10,82 %	7,61 %	0,70 %	8,24 %	17,02 %

Pour fins d'illustration seulement.

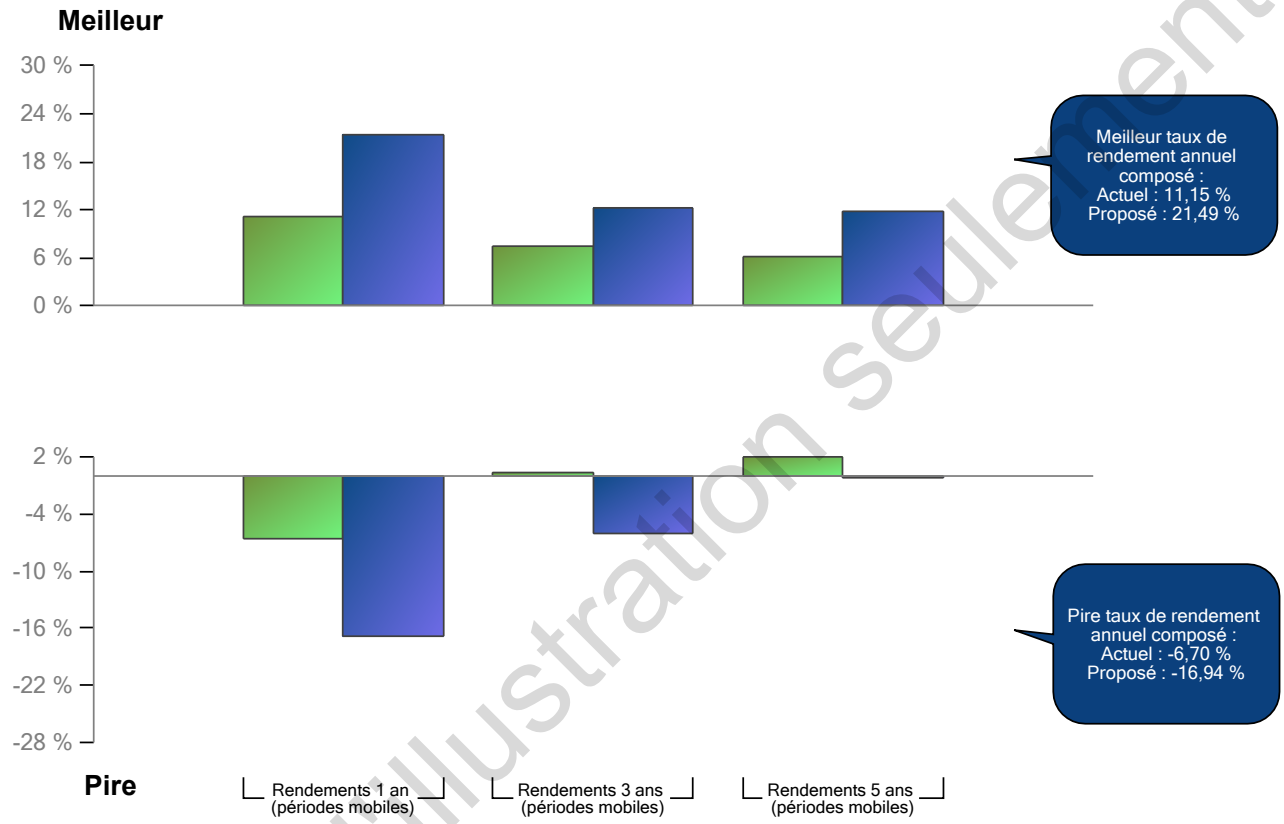
Cette page illustre, d'une perspective historique, comment les rendements de la répartition d'actifs proposée et actuelle auraient évolué, pendant les 20 dernières années civiles. En comparant le pourcentage d'années négatives et positives, vous pouvez voir que la répartition d'actifs proposée peut produire des rendements négatifs moins fréquement que votre répartition d'actifs actuel, en réduisant la volatilité.

Statistiques de la répartition des actifs

ÉVALUER VOS RISQUES : PÉRIODES MOBILES

Ce graphique affiche les meilleurs et pires rendements historiques des périodes mobiles de 1 an, 3 ans et 5 ans pour vos répartitions d'actifs actuel et proposé. Cela donne une indication du comportement des rendements des portefeuilles à travers le temps.

INTENSITÉ DU RISQUE



en date du 2014-11-30

		MEILLEURE PÉRIODE		PIRE PÉRIODE	
		TDR	PÉRIODE	TDR	PÉRIODE
1 An					
	Portefeuille actuel	11,15 %	mars 2004	-6,70 %	févr. 2009
	Portefeuille proposé	21,49 %	mars 2004	-16,94 %	févr. 2009
3 Ans					
	Portefeuille actuel	7,41 %	mars 2006	0,38 %	mars 2003
	Portefeuille proposé	12,18 %	nov. 2014	-6,14 %	mars 2003
5 Ans					

Ce graphique des rendements historiques simulés est utilisé pour fournir une mesure de l'ampleur des risques et rendements basée sur les rendements annuels mobiles des répartitions d'actifs du portefeuille actuel et proposé. Les valeurs "pire" et "meilleure" sont particulièrement utiles car elles représentent les valeurs les plus basses et les plus hautes atteintes par le portefeuille. Un indice de grand marché pourrait également être affiché pour fins de comparaison.

Pour fins d'illustration seulement.

Statistiques de la répartition des actifs

ÉVALUER VOS RISQUES : PÉRIODES MOBILES

Ce graphique affiche les meilleurs et pires rendements historiques des périodes mobiles de 1 an, 3 ans et 5 ans pour vos répartitions d'actifs actuel et proposé. Cela donne une indication du comportement des rendements des portefeuilles à travers le temps.

INTENSITÉ DU RISQUE

	MEILLEURE PÉRIODE		PIRE PÉRIODE	
	TDR	PÉRIODE	TDR	PÉRIODE
Portefeuille actuel	6,04 %	mars 2008	1,96 %	mai 2012
Portefeuille proposé	11,78 %	févr. 2014	-0,32 %	févr. 2009

Pour fins d'illustration seulement.

Ce graphique des rendements historiques simulés est utilisé pour fournir une mesure de l'ampleur des risques et rendements basée sur les rendements annuels mobiles des répartitions d'actifs du portefeuille actuel et proposé. Les valeurs "pire" et "meilleure" sont particulièrement utiles car elles représentent les valeurs les plus basses et les plus hautes atteintes par le portefeuille. Un indice de grand marché pourrait également être affiché pour fins de comparaison.

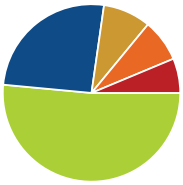
Analytiques des portefeuilles

VOTRE PORTEFEUILLE ACTUEL

Cette page vous présente avec diverses vues d'ensemble de votre portefeuille actuel ainsi qu'une liste détaillée des actifs de celui-ci.

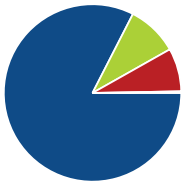
en date du 2014-09-30

Ventilation par classe d'actif



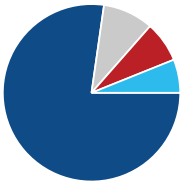
Liquidités	51,49 %
Revenu fixe canadien	25,77 %
Actions canadiennes	8,71 %
Actions américaines	7,74 %
Actions internationales	6,29 %

Ventilation par région



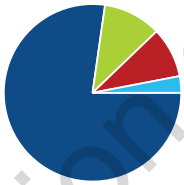
Canada	82,53 %
États-Unis	9,30 %
International	7,88 %
Non disponible	0,29 %

Ventilation par style



Revenu fixe / liquidités	77,26 %
Non disponible	9,22 %
Croissance	7,44 %
Comb.	6,08 %

Ventilation par capitalisation boursière



Revenu fixe / liquidités	77,26 %
Grande capitalisation	10,58 %
Petite capitalisation	9,15 %
Moy. capitalisation	3,01 %

Sélection de placements

Code d'actif	Nom de l'actif	Catégorie	Placement (CAD)	Pondération
RBF271	Fonds du marché monétaire canadien RBC sér A	Liquidités	19 495,00 $	100,00 %
Albert CELI			**19 495,00 $**	**1,80 %**
RBF271	Fonds du marché monétaire canadien RBC sér A	Liquidités	130 722,79 $	100,00 %
Albert non-enregistré			**130 722,79 $**	**12,05 %**
FID512	Fonds Fidelity Produits consommation mondiaux A	Secteurs / spécialité	100 000,00 $	100,00 %
Albert non-enregistré 2			**100 000,00 $**	**9,22 %**
AGF258	Fonds Sélect Mondial AGF	Actions internationales	85 000,00 $	16,48 %
AGF203	Fonds d'obligations canadiennes AGF	Revenu fixe canadien	150 000,00 $	29,08 %
RBF271	Fonds du marché monétaire canadien RBC sér A	Liquidités	280 862,00 $	54,45 %
Albert REER			**515 862,00 $**	**47,55 %**
RBF262	Fonds bons du Trésor can RBC	Liquidités	18 294,00 $	100,00 %
Louise CELI			**18 294,00 $**	**1,69 %**
AGF203	Fonds d'obligations canadiennes AGF	Revenu fixe canadien	129 636,00 $	100,00 %
Louise non-enregistré			**129 636,00 $**	**11,95 %**

Répartition des actifs et style de placement actuels – Cette page illustre une vue d'ensemble de la répartition d'actifs actuelle et ne reflète pas le style de placement de chaque placement individuel. Le tableau montre les placements en ordre de pondération et comprend le style de placement ainsi que le montant du placement. La performance antérieure ne garantit pas les résultats futurs et la performance actuelle peut être inférieure ou supérieure à la performance des données antérieures. Pour utilisation dans les présentations individuelles seulement

Pour fins d'illustration seulement.

Analytiques des portefeuilles

VOTRE PORTEFEUILLE ACTUEL

Cette page vous présente avec diverses vues d'ensemble de votre portefeuille actuel ainsi qu'une liste détaillée des actifs de celui-ci.

Code d'actif	Nom de l'actif	Catégorie	Placement (CAD)	Pondération
AGF259	Fonds canadien petites capitalisations AGF	Actions canadiennes	65 966,00 $	38,58 %
RBF271	Fonds du marché monétaire canadien RBC sér A	Liquidités	105 000,00 $	61,42 %
Louise REER			**170 966,00 $**	**15,76 %**

Pour fins d'illustration seulement.

Répartition des actifs et style de placement actuels – Cette page illustre une vue d'ensemble de la répartition d'actifs actuelle et ne reflète pas le style de placement de chaque placement individuel. Le tableau montre les placements en ordre de pondération et comprend le style de placement ainsi que le montant du placement. La performance antérieure ne garantit pas les résultats futurs et la performance actuelle peut être inférieure ou supérieure à la performance des données antérieures. Pour utilisation dans les présentations individuelles seulement

Analytiques des portefeuilles

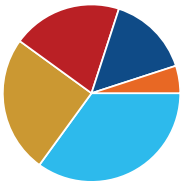
VOTRE NOUVEAU PORTEFEUILLE : UNE VUE D'ENSEMBLE

Dans cette page, vous pouvez voir les actifs que nous avons choisi pour construire votre nouveau portefeuille et comment ils se combinent pour vous offrir une répartition d'actifs plus efficiente.

UN PORTEFEUILLE CONSTRUIT À PARTIR D'UNE RÉPARTITION D'ACTIFS PLUS EFFICIENTE

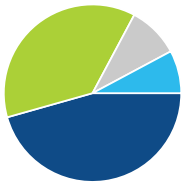
en date du 2014-09-30

Ventilation par classe d'actif



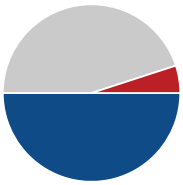
Revenu fixe global	35,00 %
Actions canadiennes	25,00 %
Actions internationales	20,00 %
Revenu fixe canadien	15,00 %
Actions américaines	5,00 %

Ventilation par région



International	45,62 %
Canada	37,18 %
Non disponible	9,39 %
États-Unis	7,81 %

Ventilation par style



Revenu fixe / liquidités	50,00 %
Non disponible	45,00 %
Valeur	5,00 %

Ventilation par capitalisation boursière

Revenu fixe / liquidités	50,00 %
Grande capitalisation	30,66 %
Moy. capitalisation	13,17 %
Petite capitalisation	6,18 %

Sélection de placements

Code d'actif	Nom de l'actif	Catégorie	Placement (CAD)	Pondération
DYN041	Fonds Valeur américaine Dynamique série A	Actions américaines	974,75 $	5,00 %
FID096	Catégorie Fidelity Discipline Actions Canada A	Actions canadiennes	4 873,75 $	25,00 %
MAW102	Fonds actions internationales Mawer série A	Actions internationales	3 899,00 $	20,00 %
BTG771	Fonds revenu Beutel Goodman catégorie D	Revenu fixe canadien	2 924,25 $	15,00 %
TML674	Fonds mondial obligations Templeton série A	Revenu fixe global	6 823,25 $	35,00 %
Albert CELI			**19 495,00 $**	**1,80 %**
DYN041	Fonds Valeur américaine Dynamique série A	Actions américaines	6 536,14 $	5,00 %
FID096	Catégorie Fidelity Discipline Actions Canada A	Actions canadiennes	32 680,70 $	25,00 %
MAW102	Fonds actions internationales Mawer série A	Actions internationales	26 144,56 $	20,00 %
BTG771	Fonds revenu Beutel Goodman catégorie D	Revenu fixe canadien	19 608,42 $	15,00 %
TML674	Fonds mondial obligations Templeton série A	Revenu fixe global	45 752,97 $	35,00 %
Albert non-enregistré			**130 722,79 $**	**12,05 %**

Après avoir finalisé la répartition d'actifs proposés, un nouveau portefeuille personnalisé est construit en utilisant des titres de placement individuellement choisis. Ces actifs sont affichés dans la section inférieur intitulé 'Sélection de placements' et ils sont en ordre de pondération. Dans la section analyse dans la partie supérieure de la page, les graphiques circulaires affichent les différentes composantes statistiques de ce nouveau portefeuille. Ceux-ci incluent une ventilation par classe d'actif, par région géographique, par style qui fait référence au style de gestion et par capitalisation boursière qui est une mesure de la valeur d'une société publique ou des sociétés publiques sous-jacentes d'un fonds.

Pour fins d'illustration seulement

VOTRE NOUVEAU PORTEFEUILLE : UNE VUE D'ENSEMBLE

Dans cette page, vous pouvez voir les actifs que nous avons choisi pour construire votre nouveau portefeuille et comment ils se combinent pour vous offrir une répartition d'actifs plus efficiente.

UN PORTEFEUILLE CONSTRUIT À PARTIR D'UNE RÉPARTITION D'ACTIFS PLUS EFFICIENTE

Code d'actif	Nom de l'actif	Catégorie	Placement (CAD)	Pondération
DYN041	Fonds Valeur américaine Dynamique série A	Actions américaines	5 000,00 $	5,00 %
FID096	Catégorie Fidelity Discipline Actions Canada A	Actions canadiennes	25 000,00 $	25,00 %
MAW102	Fonds actions internationales Mawer série A	Actions internationales	20 000,00 $	20,00 %
BTG771	Fonds revenu Beutel Goodman catégorie D	Revenu fixe canadien	15 000,00 $	15,00 %
TML674	Fonds mondial obligations Templeton série A	Revenu fixe global	35 000,00 $	35,00 %
Albert non-enregistré 2			**100 000,00 $**	**9,22 %**
DYN041	Fonds Valeur américaine Dynamique série A	Actions américaines	25 793,10 $	5,00 %
FID096	Catégorie Fidelity Discipline Actions Canada A	Actions canadiennes	128 965,50 $	25,00 %
MAW102	Fonds actions internationales Mawer série A	Actions internationales	103 172,40 $	20,00 %
BTG771	Fonds revenu Beutel Goodman catégorie D	Revenu fixe canadien	77 379,30 $	15,00 %
TML674	Fonds mondial obligations Templeton série A	Revenu fixe global	180 551,70 $	35,00 %
Albert REER			**515 862,00 $**	**47,55 %**
DYN041	Fonds Valeur américaine Dynamique série A	Actions américaines	914,70 $	5,00 %
FID096	Catégorie Fidelity Discipline Actions Canada A	Actions canadiennes	4 573,50 $	25,00 %
MAW102	Fonds actions internationales Mawer série A	Actions internationales	3 658,80 $	20,00 %
BTG771	Fonds revenu Beutel Goodman catégorie D	Revenu fixe canadien	2 744,10 $	15,00 %
TML674	Fonds mondial obligations Templeton série A	Revenu fixe global	6 402,90 $	35,00 %
Louise CELI			**18 294,00 $**	**1,69 %**
DYN041	Fonds Valeur américaine Dynamique série A	Actions américaines	6 481,80 $	5,00 %
FID096	Catégorie Fidelity Discipline Actions Canada A	Actions canadiennes	32 409,00 $	25,00 %
MAW102	Fonds actions internationales Mawer série A	Actions internationales	25 927,20 $	20,00 %
BTG771	Fonds revenu Beutel Goodman catégorie D	Revenu fixe canadien	19 445,40 $	15,00 %
TML674	Fonds mondial obligations Templeton série A	Revenu fixe global	45 372,60 $	35,00 %
Louise non-enregistré			**129 636,00 $**	**11,95 %**
DYN041	Fonds Valeur américaine Dynamique série A	Actions américaines	8 548,30 $	5,00 %
FID096	Catégorie Fidelity Discipline Actions Canada A	Actions canadiennes	42 741,50 $	25,00 %

Après avoir finalisé la répartition d'actifs proposés, un nouveau portefeuille personnalisé est construit en utilisant des titres de placement individuellement choisis. Ces actifs sont affichés dans la section inférieur intitulé 'Sélection de placements' et ils sont en ordre de pondération. Dans la section analyse dans la partie supérieure de la page, les graphiques circulaires affichent les différentes composantes statistiques de ce nouveau portefeuille. Ceux-ci incluent une ventilation par classe d'actif, par région géographique, par style qui fait référence au style de gestion et par capitalisation boursière qui est une mesure de la valeur d'une société publique ou des sociétés publiques sous-jacentes d'un fonds.

Pour fins d'illustration seulement.

VOTRE NOUVEAU PORTEFEUILLE : UNE VUE D'ENSEMBLE

Dans cette page, vous pouvez voir les actifs que nous avons choisi pour construire votre nouveau portefeuille et comment ils se combinent pour vous offrir une répartition d'actifs plus efficiente.

UN PORTEFEUILLE CONSTRUIT À PARTIR D'UNE RÉPARTITION D'ACTIFS PLUS EFFICIENTE

Code d'actif	Nom de l'actif	Catégorie	Placement (CAD)	Pondération
MAW102	Fonds actions internationales Mawer série A	Actions internationales	34 193,20 $	20,00 %
BTG771	Fonds revenu Beutel Goodman catégorie D	Revenu fixe canadien	25 644,90 $	15,00 %
TML674	Fonds mondial obligations Templeton série A	Revenu fixe global	59 838,10 $	35,00 %
Louise REER			**170 966,00 $**	**15,76 %**

Pour fins d'illustration seulement.

Après avoir finalisé la répartition d'actifs proposés, un nouveau portefeuille personnalisé est construit en utilisant des titres de placement individuellement choisis. Ces actifs sont affichés dans la section inférieur intitulé 'Sélection de placements' et ils sont en ordre de pondération. Dans la section analyse dans la partie supérieure de la page, les graphiques circulaires affichent les différentes composantes statistiques de ce nouveau portefeuille. Ceux-ci incluent une ventilation par classe d'actif, par région géographique, par style qui fait référence au style de gestion et par capitalisation boursière qui est une mesure de la valeur d'une société publique ou des sociétés publiques sous-jacentes d'un fonds.

Analytiques des portefeuilles

RENDEMENTS DES PLACEMENTS : ANNÉE CIVILE

Les statistiques de rendement de l'année civile vous montrent les caractéristiques de risque et de rendement des actifs de votre portefeuille proposé pour la plus récente période (PRP), l'année à ce jour et les 5 dernières années civiles.

RENDEMENTS DES ANNÉES CIVILES

en date du 2014-09-30

PORTEFEUILLE ACTUEL

	PRP	AACJ	2013	2012	2011	2010	2009
Actions canadiennes							
Fonds canadien petites capitalisations AGF	-6,33 %	2,94 %	16,06 %	-1,62 %	-14,70 %	28,66 %	47,49 %
L' Indice BMO petite capitalisation canadienne	-9,02 %	5,65 %	4,32 %	-0,46 %	-16,16 %	35,23 %	68,91 %
Actions internationales							
Fonds Sélect Mondial AGF	-0,62 %	-1,33 %	39,44 %	7,64 %	-7,71 %	10,75 %	17,47 %
L'Indice Dow Jones mondial RT ($C)	-0,56 %	9,25 %	32,40 %	13,73 %	-5,69 %	8,11 %	17,12 %
Revenu fixe canadien							
Fonds d'obligations canadiennes AGF	-0,66 %	4,25 %	-2,53 %	1,79 %	6,42 %	4,13 %	2,46 %
Indice Canada marché général BofA Merrill Lynch	-0,65 %	6,21 %	-1,48 %	3,70 %	10,01 %	6,92 %	5,19 %
Secteurs / spécialité							
Fonds Fidelity Produits consommation mondiaux A	0,04 %	4,68 %	30,73 %	15,98 %	-1,75 %	11,05 %	12,29 %
Indice composé S&P/TSX RT	-3,99 %	12,20 %	12,99 %	7,19 %	-8,71 %	17,61 %	35,05 %
Liquidités							
Fonds bons du Trésor can RBC	0,04 %	0,37 %	0,53 %	0,56 %	0,67 %	0,36 %	0,28 %
Bons du Trésor canadien à 91 jours	0,08 %	0,69 %	0,97 %	0,95 %	0,91 %	0,59 %	0,31 %
Fonds du marché monétaire canadien RBC sér A	0,05 %	0,41 %	0,62 %	0,65 %	0,68 %	0,33 %	0,58 %
Bons du Trésor canadien à 91 jours	0,08 %	0,69 %	0,97 %	0,95 %	0,91 %	0,59 %	0,31 %
Portefeuille actuel	-0,57 %	1,88 %	5,91 %	2,74 %	0,34 %	4,78 %	5,97 %
Portefeuille de référence	-1,09 %	4,16 %	3,86 %	3,22 %	0,75 %	6,36 %	9,43 %

Pour fins d'illustration seulement

Ces statistiques affichent les rendements positives ou négatives réalisés par un placement à la fin d'une année civile spécifiée. Ils sont concus pour donner un aperçu de la performance du portefeuille proposé relatif à son indice de référence, sur chaque periode indiquée. Ces statistiques sont affichées au niveau des actifs individuels ainsi que sur le portefeuille.

Analytiques des portefeuilles

RENDEMENTS DES PLACEMENTS : ANNÉE CIVILE

Les statistiques de rendement de l'année civile vous montrent les caractéristiques de risque et de rendement des actifs de votre portefeuille proposé pour la plus récente période (PRP), l'année à ce jour et les 5 dernières années civiles.

RENDEMENTS DES ANNÉES CIVILES

PORTEFEUILLE PROPOSÉ

	PRP	AACJ	2013	2012	2011	2010	2009
Actions américaines							
Fonds Valeur américaine Dynamique série A	0,26 %	6,93 %	29,63 %	3,08 %	-3,39 %	10,12 %	16,70 %
L' Indice S&P 500 Rendement total $C	1,51 %	14,05 %	41,93 %	13,16 %	4,41 %	8,81 %	9,34 %
Actions canadiennes							
Catégorie Fidelity Discipline Actions Canada A	-2,81 %	12,68 %	17,40 %	5,09 %	-12,36 %	17,49 %	38,68 %
Indice composé S&P/TSX RT	-3,99 %	12,20 %	12,99 %	7,19 %	-8,71 %	17,61 %	35,05 %
Actions internationales							
Fonds actions internationales Mawer série A	-1,57 %	4,89 %	22,57 %	19,50 %	-7,48 %	8,40 %	24,90 %
Dow Jones Dev Markets ex-North America TR Index C$	-1,07 %	4,00 %	32,41 %	14,58 %	-10,59 %	3,23 %	14,82 %
Revenu fixe canadien							
Fonds revenu Beutel Goodman catégorie D	-0,43 %	4,04 %	-2,15 %	2,34 %	7,16 %	6,21 %	8,09 %
Indice Canada marché général BofA Merrill Lynch	-0,65 %	6,21 %	-1,48 %	3,70 %	10,01 %	6,92 %	5,19 %
Revenu fixe global							
Fonds mondial obligations Templeton série A	0,27 %	4,65 %	2,65 %	7,74 %	0,56 %	8,28 %	4,00 %
Indice mondial marché général BofA Merrill Lynch	0,35 %	7,23 %	3,88 %	1,95 %	8,61 %	0,10 %	-9,03 %
Portefeuille proposé	-0,98 %	6,76 %	10,59 %	8,36 %	-3,44 %	10,68 %	17,90 %
Portefeuille de référence	-1,11 %	8,07 %	12,40 %	6,77 %	0,42 %	6,84 %	9,27 %

Pour fins d'illustration seulement.

Ces statistiques affichent les rendements positives ou négatives réalisés par un placement à la fin d'une année civile spécifiée. Ils sont concus pour donner un aperçu de la performance du portefeuille proposé relatif à son indice de référence, sur chaque periode indiquée. Ces statistiques sont affichées au niveau des actifs individuels ainsi que sur le portefeuille.

Analytiques des portefeuilles

RENDEMENTS DES PLACEMENTS VERSUS L'ANALYSE DU RISQUE

Ce tableau affiche les taux de rendements, le ratio de Sharpe et l'écart type pour la plus récente période (PRP) ainsi que les périodes de 1, 3, 5 et 7 ans pour les actifs dans le portefeuille proposé. Ceci donne une vue alternative du comportement des rendements de ces actifs relatif à leur indice.

RISQUE - RENDEMENT

en date du 2014-09-30

PORTEFEUILLE ACTUEL

	PRP	1 AN	3 ANS			5 ANS			7 ANS		
	REND.	REND.	REND.	SHARPE	ÉCART TYPE	REND.	SHARPE	ÉCART TYPE	REND.	SHARPE	ÉCART TYPE
Actions canadiennes											
Fonds canadien petites capitalisations AGF	-6,33 %	14,90 %	6,90 %	0,57	10,49 %	7,51 %	0,53	12,67 %	-0,25 %	-0,08	17,76 %
L' Indice BMO petite capitalisation canadienne	-9,02 %	11,80 %	4,67 %	0,27	14,05 %	6,97 %	0,41	15,16 %	0,37 %	-0,03	20,80 %
Actions internationales											
Fonds Sélect Mondial AGF	-0,62 %	10,53 %	14,59 %	1,31	10,43 %	9,36 %	0,76	11,28 %	0,80 %	-0,02	16,30 %
L'Indice Dow Jones mondial RT ($C)	-0,56 %	20,93 %	19,50 %	2,42	7,66 %	11,50 %	1,17	9,10 %	4,73 %	0,29	12,55 %
Revenu fixe canadien											
Fonds d'obligations canadiennes AGF	-0,66 %	4,40 %	1,65 %	0,25	2,82 %	2,66 %	0,63	2,91 %	3,50 %	0,76	3,19 %
Indice Canada marché général BofA Merrill Lynch	-0,65 %	6,59 %	3,54 %	0,79	3,27 %	4,96 %	1,21	3,42 %	5,61 %	1,27	3,56 %
Secteurs / spécialité											
Fonds Fidelity Produits consommation mondiaux A	0,04 %	16,43 %	17,87 %	2,68	6,33 %	12,36 %	1,52	7,56 %	7,49 %	0,62	10,25 %
Indice composé S&P/TSX RT	-3,99 %	20,38 %	12,07 %	1,28	8,70 %	8,67 %	0,74	10,60 %	3,86 %	0,18	15,26 %
Liquidités											
Fonds bons du Trésor can RBC	0,04 %	0,50 %	0,54 %	-37,99	0,01 %	0,50 %	-6,58	0,05 %	0,85 %	-0,97	0,25 %
Bons du Trésor canadien à 91 jours	0,08 %	0,92 %	0,94 %	0,00	0,02 %	0,83 %	0,00	0,07 %	1,09 %	0,00	0,24 %
Fonds du marché monétaire canadien RBC sér A	0,05 %	0,57 %	0,61 %	-10,77	0,03 %	0,54 %	-4,87	0,06 %	1,04 %	-0,17	0,31 %
Bons du Trésor canadien à 91 jours	0,08 %	0,92 %	0,94 %	0,00	0,02 %	0,83 %	0,00	0,07 %	1,09 %	0,00	0,24 %
Portefeuille actuel	-0,57 %	4,66 %	3,89 %	1,73	1,70 %	3,35 %	1,31	1,92 %	2,38 %	0,43	2,99 %
Portefeuille de référence	-1,09 %	6,28 %	4,31 %	1,59	2,12 %	3,92 %	1,37	2,25 %	3,01 %	0,55	3,46 %

Pour fins d'illustration seulement.

Ce tableau de rendement historique est utilisé pour fournir une mesure de l'ampleur des risques et des rendements des actifs dans le portefeuille proposé. Les rendements moyens annuels composés sont utiles pour examiner le comportement des rendements pour diverses périodes, l'écart-type mesure la volatilité historique et le ratio de Sharpe est utilisé pour caractériser comment le rendement du portefeuille compensera l'investisseur pour chaque unité de risque absolu assumé, tel que mesuré par l'écart-type de l'actif. Plus le ratio de Sharpe est élevé, plus la performance du portefeuille ajustée au risque a été meilleure.

Analytiques des portefeuilles

RENDEMENTS DES PLACEMENTS VERSUS L'ANALYSE DU RISQUE

Ce tableau affiche les taux de rendements, le ratio de Sharpe et l'écart type pour la plus récente période (PRP) ainsi que les périodes de 1, 3, 5 et 7 ans pour les actifs dans le portefeuille proposé. Ceci donne une vue alternative du comportement des rendements de ces actifs relatif à leur indice.

RISQUE - RENDEMENT

PORTEFEUILLE PROPOSÉ

	PRP	1 AN	3 ANS			5 ANS			7 ANS		
	REND.	REND.	REND.	SHARPE	ÉCART TYPE	REND.	SHARPE	ÉCART TYPE	REND.	SHARPE	ÉCART TYPE
Actions américaines											
Fonds Valeur américaine Dynamique série A	0,26 %	23,30 %	11,84 %	1,42	7,68 %	10,16 %	0,92	10,18 %	4,36 %	0,28	11,81 %
L' Indice S&P 500 Rendement total $C	1,51 %	30,11 %	25,72 %	3,43	7,23 %	16,75 %	1,90	8,39 %	7,88 %	0,57	11,89 %
Actions canadiennes											
Catégorie Fidelity Discipline Actions Canada A	-2,81 %	21,98 %	12,65 %	1,44	8,15 %	8,38 %	0,70	10,77 %	3,75 %	0,17	16,02 %
Indice composé S&P/TSX RT	-3,99 %	20,38 %	12,07 %	1,28	8,70 %	8,67 %	0,74	10,60 %	3,86 %	0,18	15,26 %
Actions internationales											
Fonds actions internationales Mawer série A	-1,57 %	14,02 %	16,83 %	1,92	8,29 %	9,35 %	0,79	10,77 %	3,65 %	0,18	14,48 %
Dow Jones Dev Markets ex-North America TR Index C$	-1,07 %	13,38 %	16,32 %	1,61	9,56 %	7,86 %	0,63	11,08 %	1,93 %	0,06	14,24 %
Revenu fixe canadien											
Fonds revenu Beutel Goodman catégorie D	-0,43 %	4,18 %	1,95 %	0,42	2,40 %	3,39 %	0,94	2,73 %	5,03 %	1,18	3,33 %
Indice Canada marché général BofA Merrill Lynch	-0,65 %	6,59 %	3,54 %	0,79	3,27 %	4,96 %	1,21	3,42 %	5,61 %	1,27	3,56 %
Revenu fixe global											
Fonds mondial obligations Templeton série A	0,27 %	8,08 %	4,55 %	0,83	4,35 %	4,64 %	0,84	4,56 %	7,30 %	0,85	7,28 %
Indice mondial marché général BofA Merrill Lynch	0,35 %	10,30 %	3,64 %	0,46	5,87 %	3,65 %	0,40	7,04 %	6,02 %	0,50	9,90 %
Portefeuille proposé	-0,98 %	12,84 %	8,99 %	1,83	4,39 %	6,79 %	1,16	5,15 %	5,65 %	0,67	6,83 %
Portefeuille de référence	-1,11 %	13,86 %	9,41 %	2,25	3,77 %	6,86 %	1,49	4,05 %	5,23 %	0,67	6,15 %

Pour fins d'illustration seulement.

Ce tableau de rendement historique est utilisé pour fournir une mesure de l'ampleur des risques et des rendements des actifs dans le portefeuille proposé. Les rendements moyens annuels composés sont utiles pour examiner le comportement des rendements pour diverses périodes, l'écart-type mesure la volatilité historique et le ratio de Sharpe est utilisé pour caractériser comment le rendement du portefeuille compensera l'investisseur pour chaque unité de risque absolu assumé, tel que mesuré par l'écart-type de l'actif. Plus le ratio de Sharpe est élevé, plus la performance du portefeuille ajustée au risque a été meilleure.

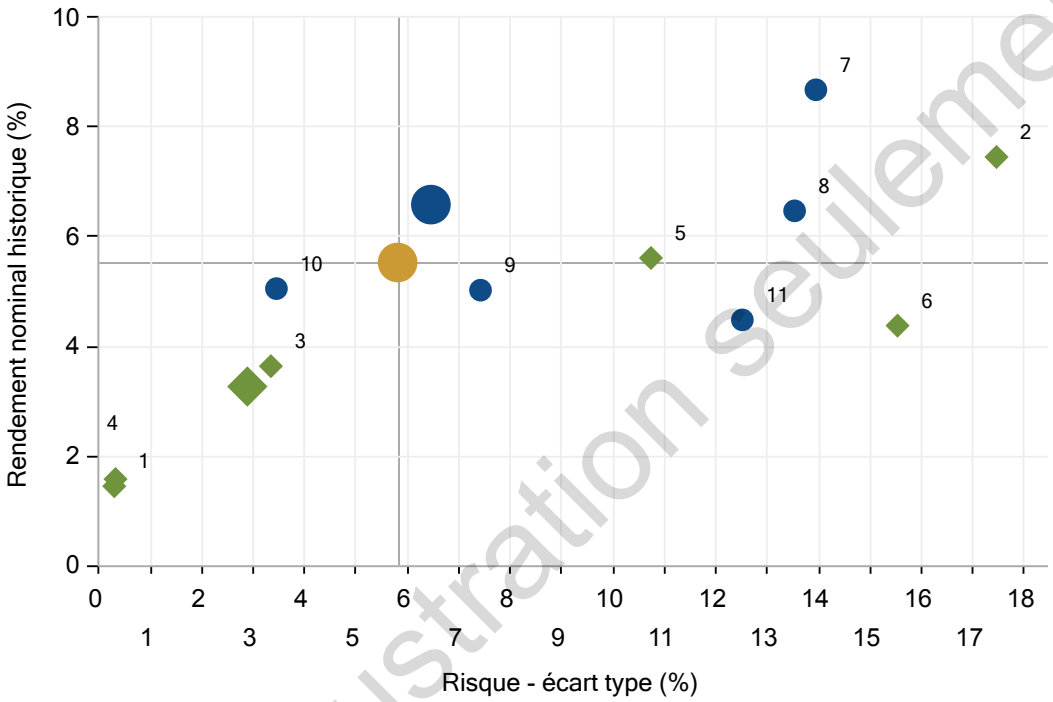
Analytiques des portefeuilles

RENDEMENT VERSUS RISQUES

Cette page affiche une vue d'ensemble de la performance des portefeuilles proposé et actuel relatif au portefeuille de référence, en termes de risque et rendement.

DIAGRAMME DE DISPERSION

2001-11-01 à 2014-09-30



		Risque(%)	Rendement (%)
◆	Portefeuille actuel	2,89	3,26
●	Portefeuille proposé	6,46	6,59
●	Portefeuille de référence	5,81	5,53
◆	1 Fonds bons du Trésor can RBC	0,30	1,45
◆	2 Fonds canadien petites capitalisations AGF	17,46	7,46
◆	3 Fonds d'obligations canadiennes AGF	3,34	3,64
◆	4 Fonds du marché monétaire canadien RBC sér A	0,32	1,58
◆	5 Fonds Fidelity Produits consommation mondiaux A	10,74	5,61
◆	6 Fonds Sélect Mondial AGF	15,53	4,38
●	7 Catégorie Fidelity Discipline Actions Canada A	13,95	8,68
●	8 Fonds actions internationales Mawer série A	13,53	6,47
●	9 Fonds mondial obligations Templeton série A	7,42	5,02
●	10 Fonds revenu Beutel Goodman catégorie D	3,45	5,05
●	11 Fonds Valeur américaine Dynamique série A	12,51	4,48

Rendement versus risque - Le diagramme de dispersion affiche les caractéristiques risque/rendement de chacun des placements actuel et proposé ainsi que les portefeuilles actuel et proposé, comparés au portefeuille de référence, basé sur l'écart type et une période de temps sélectionnée. L'axe horizontal représente les valeurs du risque et l'axe vertical représente les valeurs de rendement.

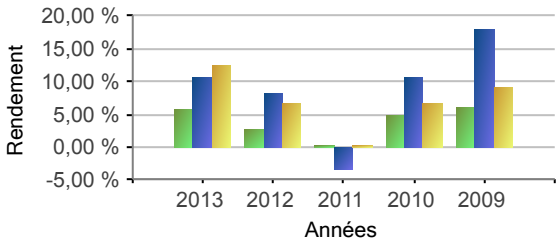
Pour fins d'illustration seulement

ANALYSE DE LA PERFORMANCE

Cette page présente les rendements d'années civiles ainsi que celles cumulés pour les portefeuilles proposé, actuel et de référence. Ceci vous donne un aperçu additionnel de la volatilité du portefeuille par rapport au portefeuille de référence.

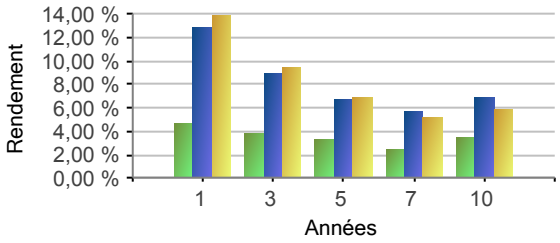
COMPARAISON DES RENDEMENTS D'ANNÉES CIVILES ET CUMULÉS

Rendements des années civiles **2001-11-01 à 2014-09-30**



Période de temps			
2013	5,91 %	10,59 %	12,40 %
2012	2,74 %	8,36 %	6,77 %
2011	0,34 %	-3,44 %	0,42 %
2010	4,78 %	10,68 %	6,84 %
2009	5,97 %	17,90 %	9,27 %

Les rendements cumulés: **2001-11-01 à 2014-09-30**



Période de temps			
1 an	4,66 %	12,84 %	13,86 %
3 ans	3,89 %	8,99 %	9,41 %
5 ans	3,35 %	6,79 %	6,86 %
7 ans	2,38 %	5,65 %	5,23 %
10 ans	3,51 %	6,83 %	5,90 %

Portefeuille actuel
Portefeuille proposé
Portefeuille de référence

Rendements des 5 dernières années

	Proposé					Portefeuille de référence				
Année	1er trim.	2e trim.	3e trim.	4e trim.	AACJ	1er trim.	2e trim.	3e trim.	4e trim.	AACJ
2014	4,58 %	1,54 %	0,51 %	ND	6,76 %	5,48 %	1,65 %	0,76 %	ND	8,07 %
2013	3,26 %	-0,97 %	2,33 %	5,74 %	10,59 %	3,27 %	-0,24 %	3,62 %	5,39 %	12,40 %
2012	4,06 %	-1,71 %	2,91 %	2,98 %	8,36 %	3,03 %	-1,21 %	2,59 %	2,22 %	6,77 %
2011	1,47 %	-0,46 %	-5,37 %	1,18 %	-3,44 %	1,29 %	0,06 %	-1,60 %	0,93 %	0,42 %
2010	1,22 %	-2,36 %	8,39 %	3,33 %	10,68 %	-0,53 %	-1,40 %	7,04 %	1,75 %	6,84 %

Cette page présente les statistiques sur les rendements des actifs du portefeuille proposé/actuel, comparés à ceux du portefeuille de référence, qui est composé des indices représentant chaque actif spécifique dans la même proportion que dans le portefeuille proposé. Les rendements d'année civile sont les rendements annuels pour des périodes de janvier à décembre. Les rendements cumulés sont des calculs au cours d'une période de temps indiquée, en général supérieure à 1 an, qui sont annualisés à partir de la date actuelle. Les deux types de rendements sont affichés à côté des statistiques de l'Portefeuille de référence, en indiquant le niveau de performance du placement par rapport aux placements semblables. Bien que les rendements de périodes cumulés sont importants a connaître, du au moyennement ou l'annualisation, ces rendements peuvent cacher jusqu'a quel point une classe d'actif ou un placement dans un fonds communs de placement peut être volatile malgré les rendements apparemment attrayants et reguliers. Un investisseur devrait aussi être conscient des rendements des périodes mobiles. En général, cela fournit à l'investisseur une idée de comment le placement se comporte, face aux opportunités semblables.

Pour fins d'illustration seulement

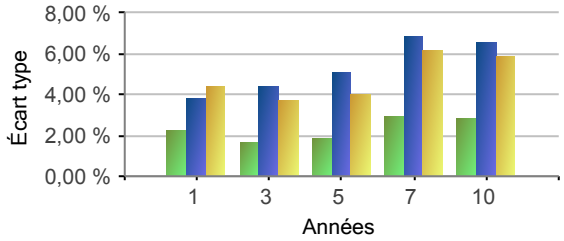
Analytiques des portefeuilles

STATISTIQUES DE RISQUE CLÉS DU PORTEFEUILLE

Ce graphique affiche les rendements, les écarts-types et les ratios de Sharpe pour le(s) portefeuille(s) proposé / actuel comparé au portefeuille de référence. Ces mesures peuvent vous donner une indication du comportement des rendements du portefeuille, et à quel point le portefeuille est susceptible d'enregistrer des mouvements de rendement à travers le temps, relatif aux marchés.

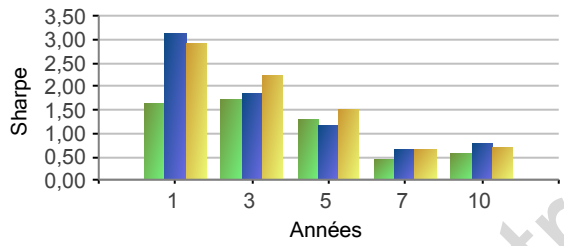
COMPARAISON RISQUE - RENDEMENT

Écart type — **2001-11-01 à 2014-09-30**



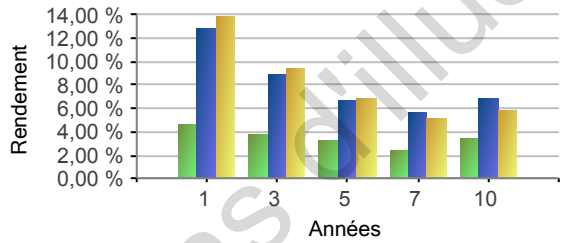
Période de temps			
1 an	2,31 %	3,81 %	4,43 %
3 ans	1,70 %	4,39 %	3,77 %
5 ans	1,92 %	5,15 %	4,05 %
7 ans	2,99 %	6,83 %	6,15 %
10 ans	2,89 %	6,58 %	5,85 %

Ratio de Sharpe — **2001-11-01 à 2014-09-30**



Période de temps			
1 an	1,62	3,13	2,92
3 ans	1,73	1,83	2,25
5 ans	1,31	1,16	1,49
7 ans	0,43	0,67	0,67
10 ans	0,59	0,76	0,70

Rendements — **2001-11-01 à 2014-09-30**



Période de temps			
1 an	4,66 %	12,84 %	13,86 %
3 ans	3,89 %	8,99 %	9,41 %
5 ans	3,35 %	6,79 %	6,86 %
7 ans	2,38 %	5,65 %	5,23 %
10 ans	3,51 %	6,83 %	5,90 %

- Portefeuille actuel
- Portefeuille proposé
- Portefeuille de référence

Pour fins d'illustration seulement.

Cette page affiche les rendements moyens annuels composés, l'écart-type et le ratio de Sharpe du/des portefeuille(s) et les compare au portefeuille de référence, qui est composé d'indices de marché représentant chaque actif spécifique dans la même proportion que le portefeuille proposé, sur plusieurs périodes de temps. Un écart-type est une mesure statistique de la volatilité historique; plus le chiffre est élevé, plus l'actif est volatile. Le ratio de Sharpe caractérise dans quelle mesure le rendement du portefeuille compense l'investisseur pour chaque unité de risque absolu qu'il assume, tel que mesuré par l'écart-type du portefeuille; plus le ratio de Sharpe est élevé, plus la performance du portefeuille ajustée au risque a été meilleure.

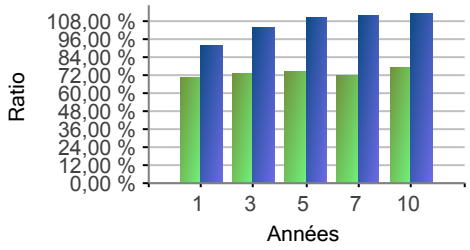
Analytiques des portefeuilles

LA PERFORMANCE COMPARÉE AUX INDICES DU MARCHÉ

Ce graphique donne un aperçu du comportement général de la performance du portefeuille pendant des marchés haussiers et baissiers comparé à celui d'un indice de grand marché et à un portefeuille de référence.

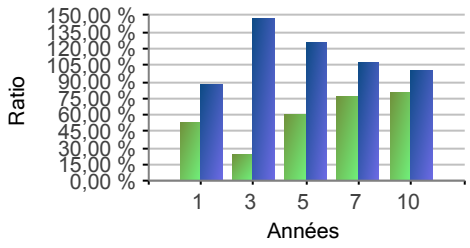
COMPARAISON SUPÉRIEURE/ INFÉRIEURE AU PORTEFEUILLE DE RÉFÉRENCE

Ratio de capture de marché haussier **2001-11-01 à 2014-09-30**



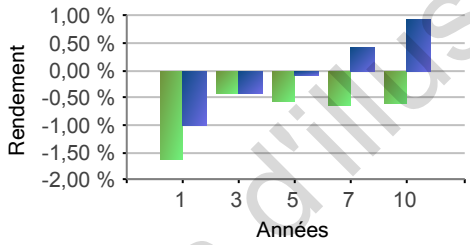
Période de temps		
1 an	70,62 %	92,18 %
3 ans	73,29 %	104,81 %
5 ans	75,41 %	110,34 %
7 ans	72,72 %	111,57 %
10 ans	77,46 %	113,89 %

Ratio de Capture de marché baissier **2001-11-01 à 2014-09-30**



Période de temps		
1 an	52,49 %	87,91 %
3 ans	23,85 %	146,32 %
5 ans	60,74 %	126,22 %
7 ans	76,29 %	106,49 %
10 ans	79,45 %	100,01 %

Rendements au dessus du portefeuille de référence **2001-11-01 à 2014-09-30**



Période de temps		
1 an	-1,62 %	-1,02 %
3 ans	-0,41 %	-0,42 %
5 ans	-0,58 %	-0,08 %
7 ans	-0,63 %	0,42 %
10 ans	-0,59 %	0,93 %

Portefeuille actuel

Portefeuille proposé

Le ratio de capture de marché haussier est utilisé pour évaluer comment un portefeuille a évolué relatif à un indice pendant les périodes où cet indice était en hausse. Le ratio est calculé en divisant les rendements du portefeuille par les rendements de l'indice pendant le marché haussier et en multipliant ce facteur par 100. Tous les résultats au-dessus de 100 signifient que le portefeuille à devancé l'indice pendant le marché haussier par cette quantité.

Dans un marché baissier, un ratio de capture de marché baissier de moins de 100 indique que le portefeuille a décliné seulement de tant de % autant que l'indice. Les statistiques de rendements au-dessus du portefeuille de référence affichent de combien le portefeuille a surpassé ou non la performance du portefeuille de référence, qui est composé des indices représentant chaque classe d'actif spécifique dans la même proportion que le portefeuille proposé.

Pour fins d'illustration seulement

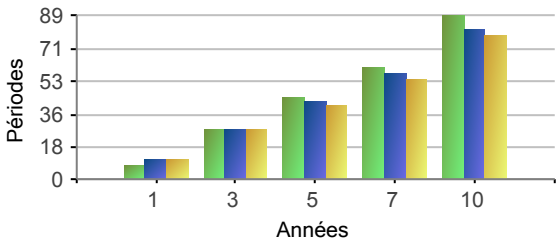
Analytiques des portefeuilles

PÉRIODES POSITIVES

Ici vous pouvez voir les tendances des performances positives et négatives du portefeuille proposé comparé au même placement dans des indices de marché relatifs au cours des périodes de temps données.

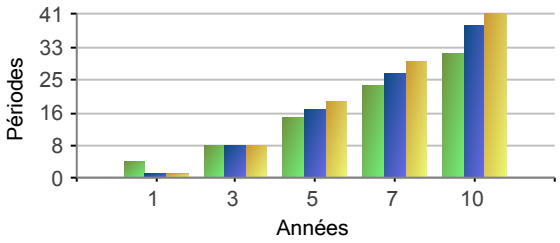
COMPARAISON DES RENDEMENTS TRIMESTRIELS

Périodes positives — **2001-11-01 à 2014-09-30**



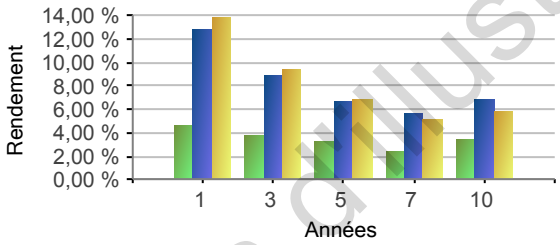
Période de temps			
1 an	8	11	11
3 ans	28	28	28
5 ans	45	43	41
7 ans	61	58	55
10 ans	89	82	79

Périodes négatives — **2001-11-01 à 2014-09-30**



Période de temps			
1 an	4	1	1
3 ans	8	8	8
5 ans	15	17	19
7 ans	23	26	29
10 ans	31	38	41

Rendements — **2001-11-01 à 2014-09-30**



Période de temps			
1 an	4,66 %	12,84 %	13,86 %
3 ans	3,89 %	8,99 %	9,41 %
5 ans	3,35 %	6,79 %	6,86 %
7 ans	2,38 %	5,65 %	5,23 %
10 ans	3,51 %	6,83 %	5,90 %

- Portefeuille actuel
- Portefeuille proposé
- Portefeuille de référence

Pour fins d'illustration seulement

Ce graphique affiche des tendances de rendement positives et négatives pour le portefeuille proposé comparé aux indices équivalent du marché, en utilisant un portefeuille de référence qui est composé des indices représentant chaque classe d'actif spécifique dans la même proportion que celle du portefeuille proposé. Le dernier graphique affiche les différentes périodes de rendements mobiles du portefeuille proposé comparé au portefeuille de référence.

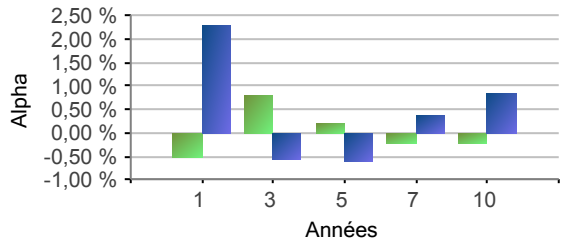
Analytiques des portefeuilles

SOMMAIRE DES STATISTIQUES DE RISQUE - ALPHA, BETA ET R-CARRÉ

Ce sommaire des statistiques de risque aide à évaluer la performance globale et le niveau de risque du portefeuille proposé dans le contexte des marchés.

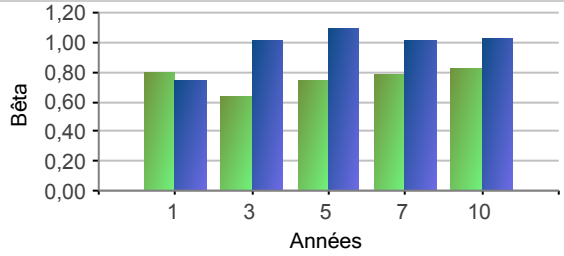
RISQUES ADDITIONELS - STATISTIQUES DE RENDEMENT

Alpha **2001-11-01 à 2014-09-30**



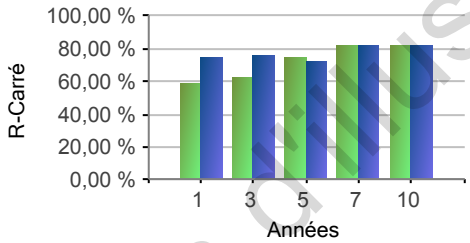
Période de temps		
1 an	-0,50 %	2,30 %
3 ans	0,82 %	-0,56 %
5 ans	0,23 %	-0,59 %
7 ans	-0,21 %	0,40 %
10 ans	-0,20 %	0,85 %

Bêta **2001-11-01 à 2014-09-30**



Période de temps		
1 an	0,79	0,74
3 ans	0,63	1,02
5 ans	0,74	1,08
7 ans	0,79	1,01
10 ans	0,83	1,02

R-Carré **2001-11-01 à 2014-09-30**



Période de temps		
1 an	58,94 %	74,78 %
3 ans	62,19 %	76,12 %
5 ans	74,67 %	72,88 %
7 ans	82,72 %	81,89 %
10 ans	81,71 %	82,09 %

Portefeuille actuel

Portefeuille proposé

Pour fins d'illustration seulement

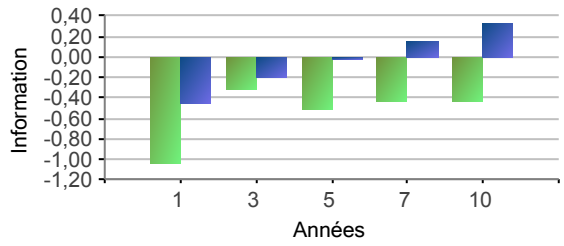
L'Alpha est le taux de rendement sur un portefeuille en excédent de celui du portefeuille de référence avec du risque equivalent. Il représente la valeur ajoutée du portefeuille. Un Alpha positif de 1.0 signifie que le portefeuille a surpassé le portefeuille de référence de 1 %. Le Béta est une mesure de la volatilité d'un portefeuille en comparaison au marché global. Il indique la sensibilité du portefeuille aux mouvements du marché. Un béta de 1 indique que le prix du portefeuille bougera avec le marché; moins de 1 est moins volatile et plus de 1 est plus volatile, relatif au marché. Le R-carré indique le pourcentage des mouvements d'un portefeuille qui peuvent être expliqués par les mouvements d'un indice boursier de référence. Un R-carré élevé (entre 85 et 100) indique que la performance du fonds a suivi de près celui de l'indice.

STAT. DE RISQUE - ERR. DE CALQUAGE, RATIOS DE TREYNOR ET D'INFORMATION

Ce sommaire des statistiques de risque aide à évaluer la performance globale et le niveau de risque du portefeuille proposé dans le contexte des marchés.

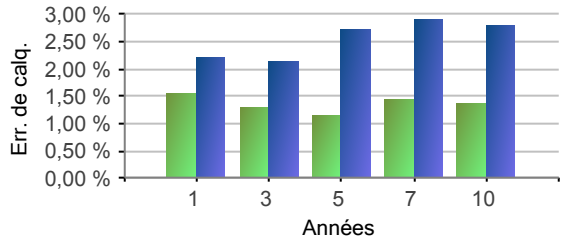
STATISTIQUE DE RISQUES ET RENDEMENT ADDITIONNELS

Ratio d'information — **2001-11-01 à 2014-09-30**



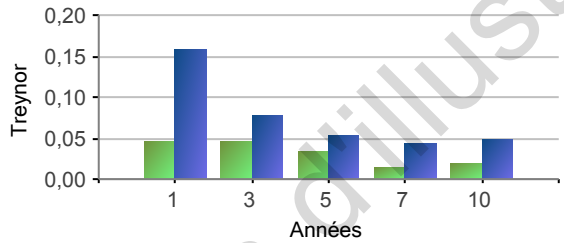
Période de temps		
1 an	-1,05	-0,46
3 ans	-0,32	-0,20
5 ans	-0,51	-0,03
7 ans	-0,43	0,14
10 ans	-0,44	0,33

Erreur de calquage — **2001-11-01 à 2014-09-30**



Période de temps		
1 an	1,55 %	2,22 %
3 ans	1,30 %	2,15 %
5 ans	1,13 %	2,70 %
7 ans	1,45 %	2,91 %
10 ans	1,35 %	2,79 %

Ratio de Treynor — **2001-11-01 à 2014-09-30**



Période de temps		
1 an	0,05	0,16
3 ans	0,05	0,08
5 ans	0,03	0,05
7 ans	0,02	0,05
10 ans	0,02	0,05

Portefeuille actuel

Portefeuille proposé

Pour fins d'illustration seulement

L'erreur de calquage représente la variabilité de la valeur ajouté par gestionnaire de fonds. Il rend compte de la différence entre le rendement reçu et celui de l'indice de référence avec qui il est comparé. Cela s'affiche comme une différence en pourcentage de l'écart-type. Le ratio d'information est le rapport des rendements de portefeuille au-dessus des rendements du portefeuille de référence versus la volatilité de ces rendements. Il est conçu pour mesurer la capacité de produire des rendements excédentaires relatifs à un indice de référence ajusté au risque. Plus le RI est élevé, plus le gestionnaire est consistant. Le ratio de Treynor caractérise à quel point le rendement du portefeuille compense l'investisseur pour chaque pourcentage de risque relatif assumé, tel que mesuré par le béta du portefeuille.

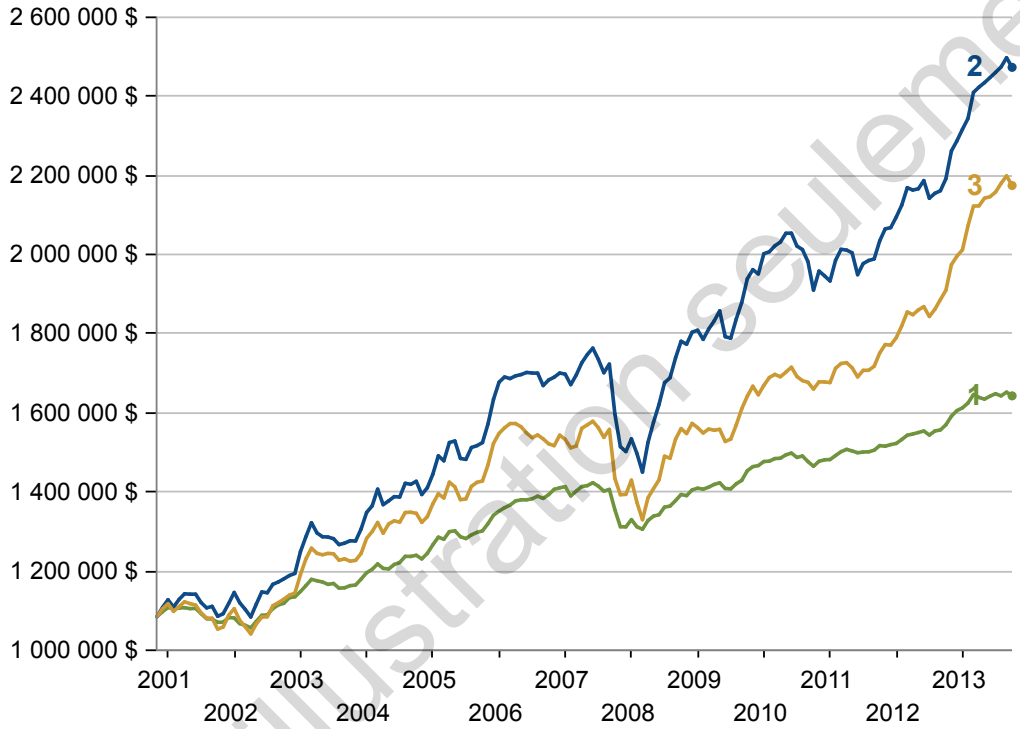
Analytiques des portefeuilles

CROISSANCE HISTORIQUE

Cette page vous permet de tracer la croissance historique du nouveau portefeuille par rapport à son portefeuille de référence. Vous pouvez également comparer les valeurs périodiques du portefeuille proposé à celles de son Portefeuille de référence.

PERFORMANCE HISTORIQUE DU PORTEFEUILLE

2001-11-01 à 2014-09-30



Hypothèses

Placement initial	1 084 975,79 $
Flux monétaire mensuel	0,00 $

RÉSULTATS RÉELS

	Valeur estimée du portefeuille aujourd'hui	Rendement annuel composé
1 Actuel	1 643 001,87 $	3,26 %
2 Proposé	2 473 054,44 $	6,59 %
3 Portefeuille de référence	2 174 424,00 $	5,53 %

Pour fins d'illustration seulement.

Ces statistiques affichent la performance simulée d'un placement dans le portefeuille proposé ainsi que dans le portefeuille de référence, qui est composé d'indices de marché représentant chaque actif spécifique dans la même proportion que le portefeuille proposé. Ils sont conçus pour fournir un apercu du comportement des rendements périodiques ainsi que la valeur de fin résultante du portefeuille proposé, relatif au portefeuille de référence, pour la période indiquée.

Analytiques des portefeuilles

CROISSANCE HISTORIQUE - DÉTAILS

Cette page vous permet de tracer la croissance historique du nouveau portefeuille par rapport à son portefeuille de référence. Vous pouvez également comparer les valeurs périodiques du portefeuille proposé à celles de son Portefeuille de référence.

	Actuel		Proposé		Portefeuille de référence	
Mois	Montant	Rendement	Montant	Rendement	Montant	Rendement
2001-10-30	1 084 975,79 $		1 084 975,79 $		1 084 975,79 $	
2001-11-29	1 097 639,11 $	1,17 %	1 108 458,72 $	2,16 %	1 104 923,01 $	1,84 %
2001-12-30	1 108 055,56 $	0,95 %	1 127 852,98 $	1,75 %	1 117 913,23 $	1,18 %
2002-01-30	1 105 768,82 $	-0,21 %	1 109 421,83 $	-1,63 %	1 098 461,76 $	-1,74 %
2002-02-27	1 106 772,79 $	0,09 %	1 128 581,68 $	1,73 %	1 110 431,32 $	1,09 %
2002-03-30	1 107 803,05 $	0,09 %	1 142 861,25 $	1,27 %	1 122 660,42 $	1,10 %
2002-04-29	1 105 388,19 $	-0,22 %	1 141 912,01 $	-0,08 %	1 118 033,08 $	-0,41 %
2002-05-30	1 106 092,29 $	0,06 %	1 141 951,93 $	0,00 %	1 114 365,43 $	-0,33 %
2002-06-29	1 092 641,46 $	-1,22 %	1 120 733,92 $	-1,86 %	1 094 827,63 $	-1,75 %
2002-07-30	1 079 801,72 $	-1,18 %	1 107 273,68 $	-1,20 %	1 081 508,60 $	-1,22 %
2002-08-30	1 079 011,62 $	-0,07 %	1 111 103,77 $	0,35 %	1 081 178,58 $	-0,03 %
2002-09-29	1 070 863,95 $	-0,76 %	1 085 980,28 $	-2,26 %	1 053 629,42 $	-2,55 %
2002-10-30	1 071 232,24 $	0,03 %	1 092 548,50 $	0,60 %	1 058 969,25 $	0,51 %
2002-11-29	1 082 888,85 $	1,09 %	1 118 553,83 $	2,38 %	1 088 758,96 $	2,81 %
2002-12-30	1 081 846,55 $	-0,10 %	1 146 290,37 $	2,48 %	1 105 329,40 $	1,52 %
2003-01-30	1 067 567,03 $	-1,32 %	1 120 141,84 $	-2,28 %	1 075 807,68 $	-2,67 %
2003-02-27	1 063 274,41 $	-0,40 %	1 103 544,46 $	-1,48 %	1 059 651,94 $	-1,50 %
2003-03-30	1 056 937,12 $	-0,60 %	1 084 318,44 $	-1,74 %	1 041 505,63 $	-1,71 %
2003-04-29	1 073 094,42 $	1,53 %	1 116 713,62 $	2,99 %	1 066 641,30 $	2,41 %
2003-05-30	1 088 587,08 $	1,44 %	1 147 648,98 $	2,77 %	1 084 079,51 $	1,63 %
2003-06-29	1 089 553,83 $	0,09 %	1 145 434,27 $	-0,19 %	1 084 740,69 $	0,06 %
2003-07-30	1 105 466,30 $	1,46 %	1 166 839,93 $	1,87 %	1 112 821,50 $	2,59 %
2003-08-30	1 114 828,11 $	0,85 %	1 172 816,09 $	0,51 %	1 120 447,23 $	0,69 %
2003-09-29	1 118 788,75 $	0,36 %	1 180 666,30 $	0,67 %	1 129 234,79 $	0,78 %
2003-10-30	1 133 016,81 $	1,27 %	1 188 988,36 $	0,70 %	1 139 485,51 $	0,91 %
2003-11-29	1 135 277,02 $	0,20 %	1 194 371,21 $	0,45 %	1 144 610,23 $	0,45 %
2003-12-30	1 148 452,85 $	1,16 %	1 249 030,38 $	4,58 %	1 191 057,19 $	4,06 %
2004-01-30	1 163 552,90 $	1,31 %	1 287 249,04 $	3,06 %	1 230 987,37 $	3,35 %
2004-02-28	1 179 395,15 $	1,36 %	1 322 507,63 $	2,74 %	1 258 237,27 $	2,21 %
2004-03-30	1 175 714,56 $	-0,31 %	1 296 672,81 $	-1,95 %	1 245 107,27 $	-1,04 %
2004-04-29	1 172 729,98 $	-0,25 %	1 286 943,87 $	-0,75 %	1 241 454,29 $	-0,29 %
2004-05-30	1 166 691,43 $	-0,51 %	1 286 342,05 $	-0,05 %	1 244 979,38 $	0,28 %
2004-06-29	1 168 969,54 $	0,20 %	1 282 167,07 $	-0,32 %	1 243 897,91 $	-0,09 %
2004-07-30	1 157 073,68 $	-1,02 %	1 267 115,14 $	-1,17 %	1 227 678,90 $	-1,30 %
2004-08-30	1 157 984,73 $	0,08 %	1 270 833,13 $	0,29 %	1 231 324,26 $	0,30 %
2004-09-29	1 163 474,10 $	0,47 %	1 276 748,05 $	0,47 %	1 225 319,59 $	-0,49 %
2004-10-30	1 165 035,37 $	0,13 %	1 276 237,28 $	-0,04 %	1 227 269,50 $	0,16 %

Ces statistiques affichent la performance simulée d'un placement dans le portefeuille proposé ainsi que dans le portefeuille de référence, qui est composé d'indices de marché représentant chaque actif spécifique dans la même proportion que le portefeuille proposé. Ils sont conçus pour fournir un apercu du comportement des rendements périodiques ainsi que la valeur de fin résultante du portefeuille proposé, relatif au portefeuille de référence, pour la période indiquée.

Pour fins d'illustration seulement.

Analytiques des portefeuilles

CROISSANCE HISTORIQUE - DÉTAILS

Cette page vous permet de tracer la croissance historique du nouveau portefeuille par rapport à son portefeuille de référence. Vous pouvez également comparer les valeurs périodiques du portefeuille proposé à celles de son Portefeuille de référence.

	Actuel		Proposé		Portefeuille de référence	
Mois	Montant	Rendement	Montant	Rendement	Montant	Rendement
2004-11-29	1 180 002,48 $	1,28 %	1 306 635,44 $	2,38 %	1 244 852,93 $	1,43 %
2004-12-30	1 196 077,63 $	1,36 %	1 348 433,94 $	3,20 %	1 283 110,57 $	3,07 %
2005-01-30	1 204 561,36 $	0,71 %	1 364 921,65 $	1,22 %	1 299 842,67 $	1,30 %
2005-02-27	1 218 377,80 $	1,15 %	1 407 335,31 $	3,11 %	1 323 171,35 $	1,79 %
2005-03-30	1 207 001,79 $	-0,93 %	1 368 030,79 $	-2,79 %	1 295 961,93 $	-2,06 %
2005-04-29	1 205 598,12 $	-0,12 %	1 377 687,87 $	0,71 %	1 319 487,12 $	1,82 %
2005-05-30	1 216 892,04 $	0,94 %	1 388 350,71 $	0,77 %	1 327 220,73 $	0,59 %
2005-06-29	1 221 933,84 $	0,41 %	1 387 391,35 $	-0,07 %	1 323 928,96 $	-0,25 %
2005-07-30	1 237 531,44 $	1,28 %	1 422 117,93 $	2,50 %	1 348 327,22 $	1,84 %
2005-08-30	1 237 327,81 $	-0,02 %	1 419 479,57 $	-0,19 %	1 349 000,45 $	0,05 %
2005-09-29	1 240 217,39 $	0,23 %	1 427 178,54 $	0,54 %	1 346 248,82 $	-0,20 %
2005-10-30	1 231 021,49 $	-0,74 %	1 393 707,39 $	-2,35 %	1 323 342,08 $	-1,70 %
2005-11-29	1 244 916,46 $	1,13 %	1 410 669,45 $	1,22 %	1 337 595,08 $	1,08 %
2005-12-30	1 266 716,16 $	1,75 %	1 444 950,44 $	2,43 %	1 370 113,96 $	2,43 %
2006-01-30	1 285 984,19 $	1,52 %	1 491 503,75 $	3,22 %	1 395 565,20 $	1,86 %
2006-02-27	1 280 675,52 $	-0,41 %	1 478 865,08 $	-0,85 %	1 384 830,27 $	-0,77 %
2006-03-30	1 299 905,81 $	1,50 %	1 525 095,49 $	3,13 %	1 425 056,99 $	2,90 %
2006-04-29	1 301 954,07 $	0,16 %	1 529 034,55 $	0,26 %	1 412 980,38 $	-0,85 %
2006-05-30	1 287 037,17 $	-1,15 %	1 484 869,42 $	-2,89 %	1 380 661,60 $	-2,29 %
2006-06-29	1 282 423,88 $	-0,36 %	1 482 465,48 $	-0,16 %	1 382 675,39 $	0,15 %
2006-07-30	1 291 713,16 $	0,72 %	1 512 511,01 $	2,03 %	1 414 374,66 $	2,29 %
2006-08-30	1 298 043,06 $	0,49 %	1 517 166,44 $	0,31 %	1 424 510,08 $	0,72 %
2006-09-29	1 301 852,01 $	0,29 %	1 524 955,58 $	0,51 %	1 427 846,82 $	0,23 %
2006-10-30	1 320 175,25 $	1,41 %	1 571 801,33 $	3,07 %	1 468 703,86 $	2,86 %
2006-11-29	1 341 497,89 $	1,62 %	1 634 325,34 $	3,98 %	1 522 929,15 $	3,69 %
2006-12-30	1 351 712,86 $	0,76 %	1 677 466,37 $	2,64 %	1 548 157,65 $	1,66 %
2007-01-30	1 360 417,32 $	0,64 %	1 690 701,49 $	0,79 %	1 562 198,76 $	0,91 %
2007-02-27	1 366 990,06 $	0,48 %	1 686 706,31 $	-0,24 %	1 572 980,33 $	0,69 %
2007-03-30	1 377 511,93 $	0,77 %	1 693 480,51 $	0,40 %	1 573 023,37 $	0,00 %
2007-04-29	1 380 333,82 $	0,20 %	1 696 759,53 $	0,19 %	1 564 882,81 $	-0,52 %
2007-05-30	1 380 347,59 $	0,00 %	1 702 186,94 $	0,32 %	1 549 079,98 $	-1,01 %
2007-06-29	1 382 902,11 $	0,19 %	1 700 655,65 $	-0,09 %	1 537 410,60 $	-0,75 %
2007-07-30	1 389 599,98 $	0,48 %	1 700 457,19 $	-0,01 %	1 544 274,66 $	0,45 %
2007-08-30	1 383 902,05 $	-0,41 %	1 669 007,30 $	-1,85 %	1 534 305,37 $	-0,65 %
2007-09-29	1 393 487,07 $	0,69 %	1 683 160,23 $	0,85 %	1 521 755,51 $	-0,82 %
2007-10-30	1 406 860,89 $	0,96 %	1 690 191,09 $	0,42 %	1 517 144,15 $	-0,30 %
2007-11-29	1 410 604,24 $	0,27 %	1 700 746,99 $	0,62 %	1 543 689,64 $	1,75 %

Ces statistiques affichent la performance simulée d'un placement dans le portefeuille proposé ainsi que dans le portefeuille de référence, qui est composé d'indices de marché représentant chaque actif spécifique dans la même proportion que le portefeuille proposé. Ils sont conçus pour fournir un apercu du comportement des rendements périodiques ainsi que la valeur de fin résultante du portefeuille proposé, relatif au portefeuille de référence, pour la période indiquée.

Pour fins d'illustration seulement.

Analytiques des portefeuilles

CROISSANCE HISTORIQUE - DÉTAILS

Cette page vous permet de tracer la croissance historique du nouveau portefeuille par rapport à son portefeuille de référence. Vous pouvez également comparer les valeurs périodiques du portefeuille proposé à celles de son Portefeuille de référence.

	Actuel		Proposé		Portefeuille de référence	
Mois	Montant	Rendement	Montant	Rendement	Montant	Rendement
2007-12-30	1 413 765,74 $	0,22 %	1 697 857,07 $	-0,17 %	1 532 982,51 $	-0,69 %
2008-01-30	1 390 121,06 $	-1,67 %	1 671 337,62 $	-1,56 %	1 511 596,12 $	-1,40 %
2008-02-28	1 402 304,74 $	0,88 %	1 695 769,30 $	1,46 %	1 516 228,22 $	0,31 %
2008-03-30	1 413 871,05 $	0,82 %	1 726 616,82 $	1,82 %	1 561 045,37 $	2,96 %
2008-04-29	1 416 157,51 $	0,16 %	1 747 302,65 $	1,20 %	1 569 611,05 $	0,55 %
2008-05-30	1 423 509,26 $	0,52 %	1 763 614,49 $	0,93 %	1 578 741,61 $	0,58 %
2008-06-29	1 414 931,80 $	-0,60 %	1 735 410,62 $	-1,60 %	1 562 661,99 $	-1,02 %
2008-07-30	1 402 376,85 $	-0,89 %	1 701 397,35 $	-1,96 %	1 537 996,05 $	-1,58 %
2008-08-30	1 406 607,61 $	0,30 %	1 723 206,94 $	1,28 %	1 558 294,28 $	1,32 %
2008-09-29	1 355 177,69 $	-3,66 %	1 597 211,45 $	-7,31 %	1 434 350,52 $	-7,95 %
2008-10-30	1 312 201,60 $	-3,17 %	1 514 395,09 $	-5,19 %	1 393 130,82 $	-2,87 %
2008-11-29	1 311 973,92 $	-0,02 %	1 502 260,63 $	-0,80 %	1 394 140,10 $	0,07 %
2008-12-30	1 330 204,74 $	1,39 %	1 534 332,86 $	2,13 %	1 430 088,72 $	2,58 %
2009-01-30	1 312 132,88 $	-1,36 %	1 497 326,89 $	-2,41 %	1 373 563,20 $	-3,95 %
2009-02-27	1 306 003,07 $	-0,47 %	1 450 431,91 $	-3,13 %	1 329 976,57 $	-3,17 %
2009-03-30	1 328 030,98 $	1,69 %	1 525 305,45 $	5,16 %	1 385 362,37 $	4,16 %
2009-04-29	1 339 144,71 $	0,84 %	1 576 234,34 $	3,34 %	1 408 564,09 $	1,67 %
2009-05-30	1 342 694,54 $	0,27 %	1 621 318,66 $	2,86 %	1 430 815,91 $	1,58 %
2009-06-29	1 361 895,87 $	1,43 %	1 676 192,94 $	3,38 %	1 490 597,17 $	4,18 %
2009-07-30	1 364 448,59 $	0,19 %	1 688 759,99 $	0,75 %	1 485 318,64 $	-0,35 %
2009-08-30	1 378 414,39 $	1,02 %	1 739 093,94 $	2,98 %	1 533 616,85 $	3,25 %
2009-09-29	1 393 767,34 $	1,11 %	1 780 947,40 $	2,41 %	1 560 290,43 $	1,74 %
2009-10-30	1 390 838,41 $	-0,21 %	1 773 519,91 $	-0,42 %	1 547 773,93 $	-0,80 %
2009-11-29	1 405 333,90 $	1,04 %	1 803 884,59 $	1,71 %	1 573 406,72 $	1,66 %
2009-12-30	1 409 670,23 $	0,31 %	1 808 935,77 $	0,28 %	1 562 633,26 $	-0,68 %
2010-01-30	1 407 201,08 $	-0,18 %	1 785 757,54 $	-1,28 %	1 549 144,60 $	-0,86 %
2010-02-27	1 412 275,02 $	0,36 %	1 811 711,44 $	1,45 %	1 559 177,26 $	0,65 %
2010-03-30	1 419 230,81 $	0,49 %	1 832 378,46 $	1,14 %	1 556 077,49 $	-0,20 %
2010-04-29	1 423 323,52 $	0,29 %	1 857 736,66 $	1,38 %	1 558 510,46 $	0,16 %
2010-05-30	1 408 850,45 $	-1,02 %	1 792 455,52 $	-3,51 %	1 527 748,74 $	-1,97 %
2010-06-29	1 407 863,42 $	-0,07 %	1 788 635,71 $	-0,21 %	1 533 617,69 $	0,38 %
2010-07-30	1 420 848,05 $	0,92 %	1 837 230,43 $	2,72 %	1 569 538,18 $	2,34 %
2010-08-30	1 429 426,57 $	0,60 %	1 879 270,00 $	2,29 %	1 610 633,59 $	2,62 %
2010-09-29	1 453 748,10 $	1,70 %	1 938 570,46 $	3,16 %	1 641 960,32 $	1,94 %
2010-10-30	1 464 153,36 $	0,72 %	1 961 897,83 $	1,20 %	1 667 362,93 $	1,55 %
2010-11-29	1 466 858,93 $	0,18 %	1 951 029,59 $	-0,55 %	1 645 678,40 $	-1,30 %
2010-12-30	1 477 073,95 $	0,70 %	2 002 195,63 $	2,62 %	1 669 509,13 $	1,45 %

Ces statistiques affichent la performance simulée d'un placement dans le portefeuille proposé ainsi que dans le portefeuille de référence, qui est composé d'indices de marché représentant chaque actif spécifique dans la même proportion que le portefeuille proposé. Ils sont conçus pour fournir un apercu du comportement des rendements périodiques ainsi que la valeur de fin résultante du portefeuille proposé, relatif au portefeuille de référence, pour la période indiquée.

Pour fins d'illustration seulement.

Analytiques des portefeuilles

CROISSANCE HISTORIQUE - DÉTAILS

Cette page vous permet de tracer la croissance historique du nouveau portefeuille par rapport à son portefeuille de référence. Vous pouvez également comparer les valeurs périodiques du portefeuille proposé à celles de son Portefeuille de référence.

	Actuel		Proposé		Portefeuille de référence	
Mois	Montant	Rendement	Montant	Rendement	Montant	Rendement
2011-01-30	1 478 092,82 $	0,07 %	2 007 101,93 $	0,25 %	1 689 320,41 $	1,19 %
2011-02-27	1 484 527,92 $	0,44 %	2 022 181,99 $	0,75 %	1 697 219,64 $	0,47 %
2011-03-30	1 485 430,89 $	0,06 %	2 031 523,72 $	0,46 %	1 691 206,20 $	-0,35 %
2011-04-29	1 493 996,87 $	0,58 %	2 053 837,32 $	1,10 %	1 702 970,87 $	0,70 %
2011-05-30	1 498 429,23 $	0,30 %	2 054 119,58 $	0,01 %	1 715 378,58 $	0,73 %
2011-06-29	1 487 447,87 $	-0,73 %	2 021 529,07 $	-1,59 %	1 691 897,56 $	-1,37 %
2011-07-30	1 491 080,42 $	0,24 %	2 012 605,47 $	-0,44 %	1 681 454,22 $	-0,62 %
2011-08-30	1 476 893,17 $	-0,95 %	1 981 980,47 $	-1,52 %	1 677 292,68 $	-0,25 %
2011-09-29	1 465 103,96 $	-0,80 %	1 910 217,71 $	-3,62 %	1 660 219,21 $	-1,02 %
2011-10-30	1 477 674,47 $	0,86 %	1 958 280,30 $	2,52 %	1 678 350,66 $	1,09 %
2011-11-29	1 481 329,96 $	0,25 %	1 946 317,60 $	-0,61 %	1 678 183,37 $	-0,01 %
2011-12-30	1 482 038,74 $	0,05 %	1 933 227,45 $	-0,67 %	1 676 547,23 $	-0,10 %
2012-01-30	1 492 151,58 $	0,68 %	1 985 486,60 $	2,70 %	1 712 806,41 $	2,16 %
2012-02-28	1 502 045,49 $	0,66 %	2 013 299,65 $	1,40 %	1 724 767,41 $	0,70 %
2012-03-30	1 507 821,30 $	0,38 %	2 011 331,72 $	-0,10 %	1 726 923,65 $	0,13 %
2012-04-29	1 503 936,98 $	-0,26 %	2 004 495,25 $	-0,34 %	1 713 972,98 $	-0,75 %
2012-05-30	1 499 285,67 $	-0,31 %	1 949 091,11 $	-2,76 %	1 690 831,76 $	-1,35 %
2012-06-29	1 501 072,88 $	0,12 %	1 977 144,46 $	1,44 %	1 707 444,79 $	0,98 %
2012-07-30	1 501 616,76 $	0,04 %	1 985 059,06 $	0,40 %	1 707 599,02 $	0,01 %
2012-08-30	1 505 581,09 $	0,26 %	1 988 962,59 $	0,20 %	1 717 855,87 $	0,60 %
2012-09-29	1 517 298,64 $	0,78 %	2 034 500,93 $	2,29 %	1 751 294,76 $	1,95 %
2012-10-30	1 515 792,56 $	-0,10 %	2 064 969,80 $	1,50 %	1 772 633,86 $	1,22 %
2012-11-29	1 519 871,46 $	0,27 %	2 068 025,03 $	0,15 %	1 771 313,27 $	-0,07 %
2012-12-30	1 522 712,56 $	0,19 %	2 094 750,14 $	1,29 %	1 789 976,28 $	1,05 %
2013-01-30	1 532 758,79 $	0,66 %	2 124 871,33 $	1,44 %	1 819 967,87 $	1,68 %
2013-02-27	1 543 538,10 $	0,70 %	2 169 014,86 $	2,08 %	1 855 002,40 $	1,93 %
2013-03-30	1 546 614,30 $	0,20 %	2 163 031,04 $	-0,28 %	1 847 934,14 $	-0,38 %
2013-04-29	1 550 346,73 $	0,24 %	2 166 171,32 $	0,15 %	1 860 062,91 $	0,66 %
2013-05-30	1 554 243,74 $	0,25 %	2 186 909,11 $	0,96 %	1 868 430,31 $	0,45 %
2013-06-29	1 543 966,73 $	-0,66 %	2 142 277,60 $	-2,04 %	1 843 555,18 $	-1,33 %
2013-07-30	1 554 146,26 $	0,66 %	2 154 750,19 $	0,58 %	1 861 726,02 $	0,99 %
2013-08-30	1 556 953,52 $	0,18 %	2 161 178,94 $	0,30 %	1 886 115,79 $	1,31 %
2013-09-29	1 569 808,32 $	0,83 %	2 191 650,62 $	1,41 %	1 909 779,82 $	1,25 %
2013-10-30	1 591 643,70 $	1,39 %	2 261 841,88 $	3,20 %	1 974 608,65 $	3,39 %
2013-11-29	1 605 807,84 $	0,89 %	2 287 358,62 $	1,13 %	1 995 833,22 $	1,07 %
2013-12-30	1 612 711,29 $	0,43 %	2 316 499,33 $	1,27 %	2 011 976,53 $	0,81 %
2014-01-30	1 624 738,72 $	0,75 %	2 343 763,69 $	1,18 %	2 072 440,05 $	3,01 %

Ces statistiques affichent la performance simulée d'un placement dans le portefeuille proposé ainsi que dans le portefeuille de référence, qui est composé d'indices de marché représentant chaque actif spécifique dans la même proportion que le portefeuille proposé. Ils sont conçus pour fournir un apercu du comportement des rendements périodiques ainsi que la valeur de fin résultante du portefeuille proposé, relatif au portefeuille de référence, pour la période indiquée.

Pour fins d'illustration seulement.

Analytiques des portefeuilles

CROISSANCE HISTORIQUE - DÉTAILS

Cette page vous permet de tracer la croissance historique du nouveau portefeuille par rapport à son portefeuille de référence. Vous pouvez également comparer les valeurs périodiques du portefeuille proposé à celles de son Portefeuille de référence.

	Actuel		Proposé		Portefeuille de référence	
Mois	Montant	Rendement	Montant	Rendement	Montant	Rendement
2014-02-27	1 646 334,51 $	1,33 %	2 409 797,58 $	2,82 %	2 122 368,76 $	2,41 %
2014-03-30	1 639 042,14 $	-0,44 %	2 423 104,09 $	0,55 %	2 123 044,36 $	0,03 %
2014-04-29	1 634 697,99 $	-0,27 %	2 434 392,61 $	0,47 %	2 142 540,23 $	0,92 %
2014-05-30	1 642 268,65 $	0,46 %	2 447 285,16 $	0,53 %	2 146 092,10 $	0,17 %
2014-06-29	1 648 492,56 $	0,38 %	2 460 311,84 $	0,53 %	2 157 830,25 $	0,55 %
2014-07-30	1 642 911,72 $	-0,34 %	2 473 990,95 $	0,56 %	2 179 757,20 $	1,02 %
2014-08-30	1 652 452,81 $	0,58 %	2 497 416,20 $	0,95 %	2 198 824,23 $	0,87 %
2014-09-29	1 643 001,87 $	-0,57 %	2 473 054,44 $	-0,98 %	2 174 424,00 $	-1,11 %

Pour fins d'illustration seulement.

Ces statistiques affichent la performance simulée d'un placement dans le portefeuille proposé ainsi que dans le portefeuille de référence, qui est composé d'indices de marché représentant chaque actif spécifique dans la même proportion que le portefeuille proposé. Ils sont conçus pour fournir un apercu du comportement des rendements périodiques ainsi que la valeur de fin résultante du portefeuille proposé, relatif au portefeuille de référence, pour la période indiquée.

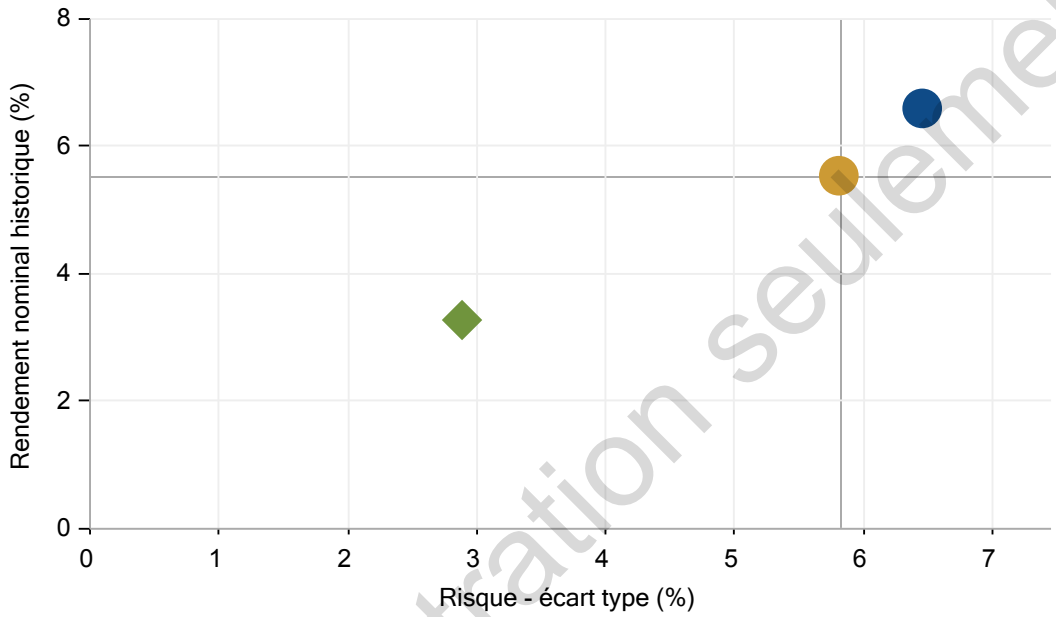
Analytiques des portefeuilles

RISQUE VERSUS RENDEMENT AVEC STATISTIQUES DE PORTEFEUILLE

Cette page vous permet de comparer la performance historique du portefeuille proposé par rapport à son portefeuille de référence.

PERFORMANCE HISTORIQUE DU PORTEFEUILLE

2001-11-01 à 2014-09-30



		Risque(%)	Rendement (%)
◆	Portefeuille actuel	2,89	3,26
●	Portefeuille proposé	6,46	6,59
●	Portefeuille de référence	5,81	5,53

Vue d'ensemble statistique — **2001-11-01 à 2014-09-30**

	Proposé	Portefeuille de référence
Rendement cumulatif total (5 ans)	38,86 %	39,36 %
Sharpe (5 ans)	1,16	1,49
Écart type (5 ans)	5,15 %	4,05 %
Alpha (5 ans)	-0,59 %	0,00 %
Bêta (5 ans)	1,08	1,00
Ratio de Capture de marché haussier (5 ans)	110,34 %	100,00 %
Ratio de Capture de marché baissier (5 ans)	126,22 %	100,00 %
Rendement (1 an)	12,84 %	13,86 %
Rendement (3 ans)	8,99 %	9,41 %
Rendement (5 ans)	6,79 %	6,86 %

Ces statistiques affichent la performance simulée d'un placement de 5 ans dans le portefeuille proposé ainsi que dans le portefeuille de référence, qui est composé d'indices de marché représentant chaque actif spécifique dans la même proportion que le portefeuille proposé. La section inférieur vous montre une vue d'ensemble des statistiques principales pour diverses périodes.

Pour fins d'illustration seulement

Analytiques des portefeuilles

MATRICE DE CORRÉLATION

Un portefeuille diversifiés à corrélations failbles est moins à la merci des courants à la baisse d'un marché particulier; en général, certains actifs auront tendance à monter et d'autres, à descendre. Ainsi le rendement à long terme du portefeuille est moins en dents de scie et plus à l'abri des grosses pertes.

2001-11-01 à 2014-09-30

Portefeuille actuel

		1	2	3	4	5	6
1	Fonds bons du Trésor can RBC	1,00	-0,02	0,01	0,98	-0,10	-0,02
2	Fonds canadien petites capitalisations AGF		1,00	-0,09	-0,06	0,40	0,77
3	Fonds d'obligations canadiennes AGF			1,00	0,02	-0,04	-0,10
4	Fonds du marché monétaire canadien RBC sér A				1,00	-0,13	-0,06
5	Fonds Fidelity Produits consommation mondiaux A					1,00	0,69
6	Fonds Sélect Mondial AGF						1,00

Portefeuille proposé

		1	2	3	4	5
1	Catégorie Fidelity Discipline Actions Canada A	1,00	0,71	-0,27	-0,05	0,70
2	Fonds actions internationales Mawer série A		1,00	0,05	0,03	0,73
3	Fonds mondial obligations Templeton série A			1,00	0,35	-0,20
4	Fonds revenu Beutel Goodman catégorie D				1,00	-0,15
5	Fonds Valeur américaine Dynamique série A					1,00

Pour fins d'illustration seulement.

Cette page affiche la corrélation des actifs dans votre portefeuille proposé. Cette mesure statistique démontre comment deux actifs bougent en relation l'un avec l'autre, représenté par des valeurs entre -1 (comportement opposé) and 1 (comportement identique).

Analytiques des portefeuilles

CHEVAUCHEMENT DES ACTIFS

Cette page analyse les actifs ainsi que les actifs sous-jacents de chacun des fonds commun de placement dans votre portefeuille proposé. Les 20 principaux actifs sont montrés comme un pourcentage du portefeuille entier et sont affichés en ordre décroissant de grandeur, indiquant la diversification et la concentrations des actifs dans votre portefeuille.

en date du 2014-09-30

Portefeuille actuel

Fonds bons du Trésor can RBC						
Fonds canadien petites capitalisations AGF						
Fonds d'obligations canadiennes AGF						
Fonds du marché monétaire canadien RBC sér A						
Fonds Sélect Mondial AGF						
20 PRINCIPAUX ACTIFS						**Total**
Cash and Cash Equivalents	0.68%	---	2.07%	0.15%	---	**2.89%**
National Bank Of Canada 0.00 % 18-Aug-2014	---	1.87%	---	---	---	**1.87%**
BANK OF NS BDN 0.00% 28-Aug-2014	---	1.67%	---	---	---	**1.67%**
JPMORGAN BDN 0.00% 03-Sep-2014	---	1.63%	---	---	---	**1.63%**
Qc Province 4.25 % 01-Dec-2021	---	---	1.40%	---	---	**1.40%**
Bank Of Nova Scotia 0.00 % 22-Sep-2014	---	1.29%	---	---	---	**1.29%**
Canada Housing Trust No 1 FRN 15-Mar-2015	---	---	1.29%	---	---	**1.29%**
Canada Government 1.25 % 01-Sep-2018	---	---	1.24%	---	---	**1.24%**
Ontario Province Of 3.15 % 02-Jun-2022	---	---	1.14%	---	---	**1.14%**
Nova Scotia Province FRN 03-Dec-2014	---	0.98%	---	---	0.03%	**1.01%**
Canada Government 5.75 % 01-Jun-2029	---	---	0.97%	---	---	**0.97%**
ZEUS REC TRUST ABP 0.00% 03-Jul-2014	---	0.94%	---	---	---	**0.94%**
NEW BRUN PROV PTB 0.00% 28-Aug-2014	---	0.89%	---	---	---	**0.89%**
PRIME TRUST ABP 0.00% 11-Jul-2014	---	0.89%	---	---	---	**0.89%**
Qc Province FRN 19-Dec-2018	---	---	0.89%	---	---	**0.89%**
Canadian Imperial Bnk Cmm Tornt 0.00 % 01-Dec-2014	---	0.86%	---	---	---	**0.86%**
Jpmorgan Chase & Co 5.45 % 12-Nov-2014	---	0.81%	---	---	---	**0.81%**
RELIANT TRUST ABP 0.00% 04-Jul-2014	---	0.79%	---	---	---	**0.79%**
Wells Fargo Canada Corp 3.97 % 03-Nov-2014	---	0.78%	---	---	---	**0.78%**
Ontario Province Of FRN 23-Nov-2017	---	---	0.76%	---	---	**0.76%**
Pourcentage total du portefeuille	**0.68%**	**13.39%**	**9.75%**	**0.15%**	**0.03%**	**24.00%**

Pour fins d'illustration seulement.

Analytiques des portefeuilles

CHEVAUCHEMENT DES ACTIFS

Cette page analyse les actifs ainsi que les actifs sous-jacents de chacun des fonds commun de placement dans votre portefeuille proposé. Les 20 principaux actifs sont montrés comme un pourcentage du portefeuille entier et sont affichés en ordre décroissant de grandeur, indiquant la diversification et la concentrations des actifs dans votre portefeuille.

Portefeuille proposé

Catégorie Fidelity Discipline Actions Canada A

Fonds mondial obligations Templeton série A

Fonds revenu Beutel Goodman catégorie D

20 PRINCIPAUX ACTIFS				Total
Canada Housing Trust No 1 2.45 % 15-Dec-2015	2.94%	---	---	**2.94%**
Canada Government 1.50 % 01-Aug-2015	2.48%	---	---	**2.48%**
Toronto-Dominion Bank - Common	---	---	2.43%	**2.43%**
Royal Bank of Canada - Common	---	---	2.16%	**2.16%**
Sweden Government 4.50 % 12-Aug-2015	---	1.63%	---	**1.63%**
Government of Mexico, 9.50% 18-Dec-2014	---	1.43%	---	**1.43%**
Canada Government 1.00 % 01-Nov-2014	---	1.24%	---	**1.24%**
Government of Ireland, 5.90% 18-Oct-2019	---	1.20%	---	**1.20%**
Government of Poland, 4.75% 25-Oct-2016	---	1.17%	---	**1.17%**
Suncor Energy Inc - Common	---	---	1.09%	**1.09%**
Sweden Government 0.00 % 17-Sep-2014	---	1.06%	---	**1.06%**
Canadian Natural Resources Ltd - Common	---	---	1.04%	**1.04%**
Government of Ireland, 5.00% 18-Oct-2020	---	1.03%	---	**1.03%**
Canadian Pacific Railway Ltd - Common	---	---	0.99%	**0.99%**
Korea Monetary Stabilization Bond, 2.90% 02-Dec-2015	---	0.98%	---	**0.98%**
Manulife Financial Corp - Common	---	---	0.97%	**0.97%**
Bank Of Korea 2.74 % 02-Feb-2015	---	0.90%	---	**0.90%**
Monetary Authority of Singapore Treasury Bill 0.00% 30-Sep-2014	---	0.83%	---	**0.83%**
Monetary Authority of Singapore Treasury Bill 0.00% 01-Aug-2014	---	0.81%	---	**0.81%**
Valeant Pharmaceuticals International Inc - Common	---	---	0.81%	**0.81%**
Pourcentage total du portefeuille	**5.42%**	**12.27%**	**9.47%**	**27.16%**

Pour fins d'illustration seulement.

Analytiques des portefeuilles

MEILLEURS/PIRES RÉSULTATS DES PLACEMENTS

Ce tableau indique les meilleurs et les pires rendements mensuels des titres composant le portefeuille proposé. Les pires 12 mois sont représentés par la période glissante de 12 mois terminant à la date indiquée.

Meilleure / pire performance — **en date du 2014-09-30**

PORTEFEUILLE ACTUEL

	MEILLEURE PÉRIODE		PIRE PÉRIODE		PIRE 12 MOIS		ANALYSE DES CYCLES/RATIOS DE CAPT. DE MARCHÉ	
	TDR	PÉRIODE TERMINANT	TDR	PÉRIODE TERMINANT	TDR	PÉRIODE	À LA HAUSSE	À LA BAISSE
Actions canadiennes								
Fonds canadien petites capitalisations AGF	13,15 %	janv. 2006	-22,79 %	oct. 2008	-51,44 %	nov. 2007-oct. 2008	66,10 %	96,74 %
L' Indice BMO petite capitalisation canadienne	12,05 %	avr. 2009	-24,66 %	oct. 2008	-50,39 %	déc. 2007-nov. 2008	ND	ND
Actions internationales								
Fonds Sélect Mondial AGF	8,73 %	juil. 2003	-20,70 %	sept. 2008	-44,37 %	déc. 2007-nov. 2008	97,01 %	100,40 %
L'Indice Dow Jones mondial RT ($C)	7,11 %	mars 2009	-12,44 %	sept. 2008	-32,24 %	mars 2008-févr. 2009	ND	ND
Revenu fixe canadien								
Fonds d'obligations canadiennes AGF	3,03 %	déc. 2008	-2,27 %	mars 2002	-2,55 %	oct. 2012-sept. 2013	71,59 %	108,98 %
Indice Canada marché général BofA Merrill Lynch	3,32 %	mai 2003	-2,14 %	sept. 2008	-1,58 %	oct. 2012-sept. 2013	ND	ND
Secteurs / spécialité								
Fonds Fidelity Produits consommation mondiaux A	7,06 %	juin 2009	-8,10 %	janv. 2009	-29,20 %	avr. 2002-mars 2003	17,15 %	59,95 %
Indice composé S&P/TSX RT	11,46 %	mai 2009	-16,67 %	oct. 2008	-38,20 %	mars 2008-févr. 2009	ND	ND
Liquidités								
Fonds bons du Trésor can RBC	0,31 %	août 2007	0,01 %	nov. 2009	0,13 %	mai 2009-avr. 2010	71,01 %	ND
Bons du Trésor canadien à 91 jours	0,37 %	juil. 2007	0,01 %	janv. 2010	0,21 %	avr. 2009-mars 2010	ND	ND
Fonds du marché monétaire canadien RBC sér A	0,35 %	oct. 2007	0,00 %	janv. 2014	0,12 %	juin 2009-mai 2010	78,00 %	ND
Bons du Trésor canadien à 91 jours	0,37 %	juil. 2007	0,01 %	janv. 2010	0,21 %	avr. 2009-mars 2010	ND	ND
Portefeuille actuel	1,75 %	déc. 2005	-3,66 %	sept. 2008	-6,99 %	déc. 2007-nov. 2008	71,99 %	87,14 %
Portefeuille de référence	2,05 %	mars 2009	-3,90 %	oct. 2008	-8,59 %	mars 2008-févr. 2009	ND	ND

Pour fins d'illustration seulement.

Ce tableau affiche les meilleurs et les pires taux de rendement mensuels historiques pour les actifs dans le portefeuille proposé. Ceci offre une vue alternative du comportement des rendements de ces actifs, en comparaison avec leurs indices de référence. Vous pouvez également évaluer la performance du gestionnaire de placement dans les marchés haussiers et baissiers à l'aide des ratios de capture de marché. Pour une analyse compréhensive de la performance, le système affiche des statistiques de portefeuille basé sur le portefeuille ainsi que sur les positions individuelles.

Analytiques des portefeuilles

MEILLEURS/PIRES RÉSULTATS DES PLACEMENTS

Ce tableau indique les meilleurs et les pires rendements mensuels des titres composant le portefeuille proposé. Les pires 12 mois sont représentés par la période glissante de 12 mois terminant à la date indiquée.

PORTEFEUILLE PROPOSÉ

	MEILLEURE PÉRIODE		PIRE PÉRIODE		PIRE 12 MOIS		ANALYSE DES CYCLES/RATIOS DE CAPT. DE MARCHÉ	
	TDR	PÉRIODE TERMINANT	TDR	PÉRIODE TERMINANT	TDR	PÉRIODE	À LA HAUSSE	À LA BAISSE
Actions américaines								
Fonds Valeur américaine Dynamique série A	9,06 %	nov. 2002	-10,69 %	oct. 2008	-33,65 %	avr. 2002-mars 2003	57,15 %	87,45 %
L' Indice S&P 500 Rendement total $C	7,71 %	mars 2009	-9,24 %	sept. 2002	-30,08 %	avr. 2002-mars 2003	ND	ND
Actions canadiennes								
Catégorie Fidelity Discipline Actions Canada A	11,97 %	mai 2009	-18,42 %	oct. 2008	-39,72 %	mars 2008-févr. 2009	101,78 %	100,75 %
Indice composé S&P/TSX RT	11,46 %	mai 2009	-16,67 %	oct. 2008	-38,20 %	mars 2008-févr. 2009	ND	ND
Actions internationales								
Fonds actions internationales Mawer série A	7,92 %	août 2009	-15,76 %	oct. 2008	-37,69 %	déc. 2007-nov. 2008	104,27 %	96,15 %
Dow Jones Dev Markets ex-North America TR Index C$	7,19 %	déc. 2003	-14,54 %	sept. 2008	-35,56 %	déc. 2007-nov. 2008	ND	ND
Revenu fixe canadien								
Fonds revenu Beutel Goodman catégorie D	3,36 %	déc. 2008	-2,17 %	mars 2002	-2,27 %	oct. 2012-sept. 2013	84,89 %	91,21 %
Indice Canada marché général BofA Merrill Lynch	3,32 %	mai 2003	-2,14 %	sept. 2008	-1,58 %	oct. 2012-sept. 2013	ND	ND
Revenu fixe global								
Fonds mondial obligations Templeton série A	9,47 %	oct. 2008	-4,22 %	mars 2005	-9,49 %	mars 2005-févr. 2006	57,65 %	61,53 %
Indice mondial marché général BofA Merrill Lynch	10,16 %	oct. 2008	-4,83 %	juil. 2009	-12,45 %	mai 2005-avr. 2006	ND	ND
Portefeuille proposé	5,16 %	mars 2009	-7,31 %	sept. 2008	-14,47 %	mars 2008-févr. 2009	116,59 %	98,76 %
Portefeuille de référence	4,18 %	juin 2009	-7,95 %	sept. 2008	-12,28 %	mars 2008-févr. 2009	ND	ND

Pour fins d'illustration seulement.

Ce tableau affiche les meilleurs et les pires taux de rendement mensuels historiques pour les actifs dans le portefeuille proposé. Ceci offre une vue alternative du comportement des rendements de ces actifs, en comparaison avec leurs indices de référence. Vous pouvez également évaluer la performance du gestionnaire de placement dans les marchés haussiers et baissiers à l'aide des ratios de capture de marché. Pour une analyse compréhensive de la performance, le système affiche des statistiques de portefeuille basé sur le portefeuille ainsi que sur les positions individuelles.

Ceci est le sommaire des transactions proposées afin d'aligner votre portefeuille sur la répartition ciblée.

		Avant			Après	
Code	**Nom**	**Montant**	**Pourcent**	**Action**	**Montant**	**Pourcent**
Albert CELI		**19 495,00 $**			**19 495,00 $**	
RBF271	Fonds du marché monétaire canadien RBC sér A	19 495,00 $	100,00 %	Vend Position au complet	0,00 $	0,00 %
TML674	Fonds mondial obligations Templeton série A	0,00 $	0,00 %	Achète	6 823,25 $	35,00 %
FID096	Catégorie Fidelity Discipline Actions Canada A	0,00 $	0,00 %	Achète	4 873,75 $	25,00 %
MAW102	Fonds actions internationales Mawer série A	0,00 $	0,00 %	Achète	3 899,00 $	20,00 %
BTG771	Fonds revenu Beutel Goodman catégorie D	0,00 $	0,00 %	Achète	2 924,25 $	15,00 %
DYN041	Fonds Valeur américaine Dynamique série A	0,00 $	0,00 %	Achète	974,75 $	5,00 %

		Avant			Après	
Code	**Nom**	**Montant**	**Pourcent**	**Action**	**Montant**	**Pourcent**
Albert non-enregistré		**130 722,79 $**			**130 722,79 $**	
RBF271	Fonds du marché monétaire canadien RBC sér A	130 722,79 $	100,00 %	Vend Position au complet	0,00 $	0,00 %
TML674	Fonds mondial obligations Templeton série A	0,00 $	0,00 %	Achète	45 752,97 $	35,00 %
FID096	Catégorie Fidelity Discipline Actions Canada A	0,00 $	0,00 %	Achète	32 680,70 $	25,00 %
MAW102	Fonds actions internationales Mawer série A	0,00 $	0,00 %	Achète	26 144,56 $	20,00 %
BTG771	Fonds revenu Beutel Goodman catégorie D	0,00 $	0,00 %	Achète	19 608,42 $	15,00 %
DYN041	Fonds Valeur américaine Dynamique série A	0,00 $	0,00 %	Achète	6 536,14 $	5,00 %

		Avant			Après	
Code	**Nom**	**Montant**	**Pourcent**	**Action**	**Montant**	**Pourcent**
Albert non-enregistré 2		**100 000,00 $**			**100 000,00 $**	
FID512	Fonds Fidelity Produits consommation mondiaux A	100 000,00 $	100,00 %	Vend Position au complet	0,00 $	0,00 %
TML674	Fonds mondial obligations Templeton série A	0,00 $	0,00 %	Achète	35 000,00 $	35,00 %
FID096	Catégorie Fidelity Discipline Actions Canada A	0,00 $	0,00 %	Achète	25 000,00 $	25,00 %
MAW102	Fonds actions internationales Mawer série A	0,00 $	0,00 %	Achète	20 000,00 $	20,00 %
BTG771	Fonds revenu Beutel Goodman catégorie D	0,00 $	0,00 %	Achète	15 000,00 $	15,00 %
DYN041	Fonds Valeur américaine Dynamique série A	0,00 $	0,00 %	Achète	5 000,00 $	5,00 %

Pour fins d'illustration seulement.

Ceci est le sommaire des transactions proposées afin d'aligner votre portefeuille sur la répartition ciblée.

		Avant			Après	
Code	Nom	Montant	Pourcent	Action	Montant	Pourcent
Albert REER		**515 862,00 $**			**515 862,00 $**	
RBF271	Fonds du marché monétaire canadien RBC sér A	280 862,00 $	54,45 %	Vend Position au complet	0,00 $	0,00 %
AGF203	Fonds d'obligations canadiennes AGF	150 000,00 $	29,08 %	Vend Position au complet	0,00 $	0,00 %
AGF258	Fonds Sélect Mondial AGF	85 000,00 $	16,48 %	Vend Position au complet	0,00 $	0,00 %
TML674	Fonds mondial obligations Templeton série A	0,00 $	0,00 %	Achète	180 551,70 $	35,00 %
FID096	Catégorie Fidelity Discipline Actions Canada A	0,00 $	0,00 %	Achète	128 965,50 $	25,00 %
MAW102	Fonds actions internationales Mawer série A	0,00 $	0,00 %	Achète	103 172,40 $	20,00 %
BTG771	Fonds revenu Beutel Goodman catégorie D	0,00 $	0,00 %	Achète	77 379,30 $	15,00 %
DYN041	Fonds Valeur américaine Dynamique série A	0,00 $	0,00 %	Achète	25 793,10 $	5,00 %

		Avant			Après	
Code	Nom	Montant	Pourcent	Action	Montant	Pourcent
Louise CELI		**18 294,00 $**			**18 294,00 $**	
RBF262	Fonds bons du Trésor can RBC	18 294,00 $	100,00 %	Vend Position au complet	0,00 $	0,00 %
TML674	Fonds mondial obligations Templeton série A	0,00 $	0,00 %	Achète	6 402,90 $	35,00 %
FID096	Catégorie Fidelity Discipline Actions Canada A	0,00 $	0,00 %	Achète	4 573,50 $	25,00 %
MAW102	Fonds actions internationales Mawer série A	0,00 $	0,00 %	Achète	3 658,80 $	20,00 %
BTG771	Fonds revenu Beutel Goodman catégorie D	0,00 $	0,00 %	Achète	2 744,10 $	15,00 %
DYN041	Fonds Valeur américaine Dynamique série A	0,00 $	0,00 %	Achète	914,70 $	5,00 %

		Avant			Après	
Code	Nom	Montant	Pourcent	Action	Montant	Pourcent
Louise non-enregistré		**129 636,00 $**			**129 636,00 $**	
AGF203	Fonds d'obligations canadiennes AGF	129 636,00 $	100,00 %	Vend Position au complet	0,00 $	0,00 %
TML674	Fonds mondial obligations Templeton série A	0,00 $	0,00 %	Achète	45 372,60 $	35,00 %
FID096	Catégorie Fidelity Discipline Actions Canada A	0,00 $	0,00 %	Achète	32 409,00 $	25,00 %
MAW102	Fonds actions internationales Mawer série A	0,00 $	0,00 %	Achète	25 927,20 $	20,00 %
BTG771	Fonds revenu Beutel Goodman catégorie D	0,00 $	0,00 %	Achète	19 445,40 $	15,00 %
DYN041	Fonds Valeur américaine Dynamique série A	0,00 $	0,00 %	Achète	6 481,80 $	5,00 %

Pour fins d'illustration seulement.

PLAN D'ACTION

Ceci est le sommaire des transactions proposées afin d'aligner votre portefeuille sur la répartition ciblée.

		Avant			Après	
Code	Nom	Montant	Pourcent	Action	Montant	Pourcent
Louise REER		**170 966,00 $**			**170 966,00 $**	
RBF271	Fonds du marché monétaire canadien RBC sér A	105 000,00 $	61,42 %	Vend Position au complet	0,00 $	0,00 %
AGF259	Fonds canadien petites capitalisations AGF	65 966,00 $	38,58 %	Vend Position au complet	0,00 $	0,00 %
TML674	Fonds mondial obligations Templeton série A	0,00 $	0,00 %	Achète	59 838,10 $	35,00 %
FID096	Catégorie Fidelity Discipline Actions Canada A	0,00 $	0,00 %	Achète	42 741,50 $	25,00 %
MAW102	Fonds actions internationales Mawer série A	0,00 $	0,00 %	Achète	34 193,20 $	20,00 %
BTG771	Fonds revenu Beutel Goodman catégorie D	0,00 $	0,00 %	Achète	25 644,90 $	15,00 %
DYN041	Fonds Valeur américaine Dynamique série A	0,00 $	0,00 %	Achète	8 548,30 $	5,00 %

Pour fins d'illustration seulement.

Fiche d'information d'actif

Catégorie Fidelity Discipline Actions Canada A (CAD)

CODE(S) D'ACTIF(S) FID096, FID596, FID896

Catégorie de l'actif : Actions canadiennes

Indice de référence: Indice composé S&P/TSX RT • Placement minimum 500,00 $

ANALYSE DE RENDEMENT

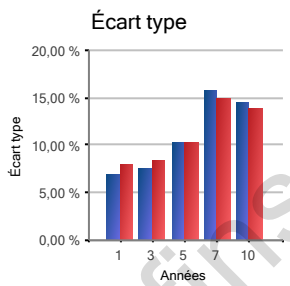
	Valeur initiale du portefeuille	Valeur estimée du portefeuille aujourd'hui
Catégorie Fidelity Discipline Actions Canada A	10 000,00 $	29 515,20 $
Indice composé S&P/TSX RT	10 000,00 $	29 717,57 $

Performance annualisée / année civile (%)

	% PERFORMANCE ANNUALISÉE							PERFORMANCE DE L'ANNÉE CIVILE %					
	PRP	AACJ	1 AN	3 ANS	5 ANS	7 ANS	10 ANS	2013	2012	2011	2010	2009	2008
Catégorie Fidelity Discipline Actions Canada A	1,42 %	13,45 %	15,32 %	11,17 %	8,08 %	3,88 %	7,91 %	17,40 %	5,09 %	-12,36 %	17,49 %	38,68 %	-35,69 %
Indice composé S&P/TSX RT	1,06 %	11,04 %	13,25 %	9,75 %	8,25 %	4,09 %	7,92 %	12,99 %	7,19 %	-8,71 %	17,61 %	35,05 %	-33,00 %

Écart type

2001-11-01 à 2014-11-30



Période de temps	Actif	Ind.réf.
1 an	6,90 %	7,95 %
3 ans	7,61 %	8,41 %
5 ans	10,40 %	10,27 %
7 ans	15,78 %	15,02 %
10 ans	14,53 %	13,90 %

Meilleure / pire performance

en date du 2014-11-30

	MEILLEURE PÉRIODE TDR	MEILLEURE PÉRIODE PÉRIODE	PIRE PÉRIODE TDR	PIRE PÉRIODE PÉRIODE
3 mois				
Actif	29,70 %	mai 2009	-34,20 %	nov. 2008
Ind. de réf.	28,87 %	mai 2009	-32,08 %	nov. 2008
1 an				
Actif	50,26 %	févr. 2010	-39,72 %	févr. 2009
Ind. de réf.	47,60 %	févr. 2010	-38,20 %	févr. 2009
3 ans				
Actif	94,56 %	mars 2006	-26,18 %	févr. 2009
Ind. de réf.	101,53 %	mars 2006	-24,52 %	févr. 2009

Pour fins d'illustration seulement.

La performance antérieure ne garantit pas les résultats futurs et la performance actuelle peut être inférieure ou supérieure à la performance des données antérieures.

STATISTIQUES DE PORTEFEUILLE

Vue d'ensemble statistique

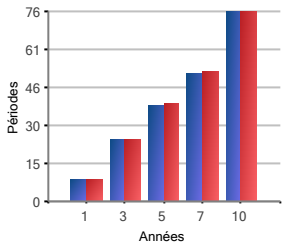
2001-11-01 à 2014-11-30

Période de temps	Sharpe	Sortino	Bêta	Erreur de calquage	Information	Treynor	R-Carré
1 an	2,09	3,56	0,84	2,11 %	0,98	0,17	94,04 %
3 ans	1,34	1,77	0,88	2,04 %	0,69	0,12	94,57 %
5 ans	0,69	0,98	0,99	2,01 %	-0,08	0,07	96,25 %
7 ans	0,18	0,27	1,04	2,27 %	-0,09	0,03	98,07 %
10 ans	0,42	0,62	1,03	2,21 %	-0,01	0,06	97,80 %

Positif/négatif

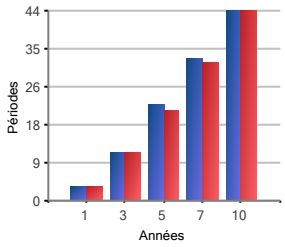
2001-11-01 à 2014-11-30

Périodes positives



Période de temps	Actif	Ind.réf.
1 an	9	9
3 ans	25	25
5 ans	38	39
7 ans	51	52
10 ans	76	76

Périodes négatives

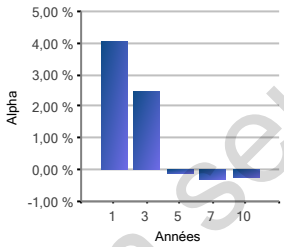


Période de temps	Actif	Ind.réf.
1 an	3	3
3 ans	11	11
5 ans	22	21
7 ans	33	32
10 ans	44	44

Alpha

2001-11-01 à 2014-11-30

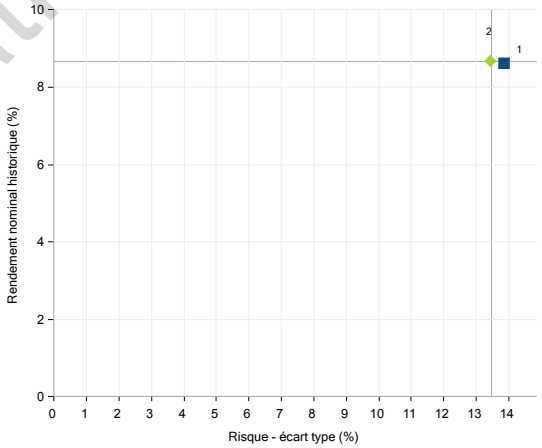
Alpha



Période de temps	Actif
1 an	4,02 %
3 ans	2,47 %
5 ans	-0,12 %
7 ans	-0,33 %
10 ans	-0,23 %

Diagramme de dispersion

2001-11-01 à 2014-11-30

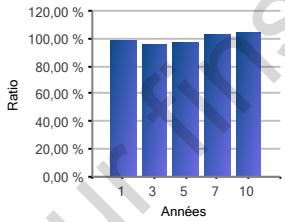


Actif	Risque - écart type (%)	Rendement nominal historique
Catégorie Fidelity Discipline Actions Canada A	13,86 %	8,62 %
Indice composé S&P/TSX RT	13,43 %	8,68 %

Ratio de Capture de marché haussier/baissier

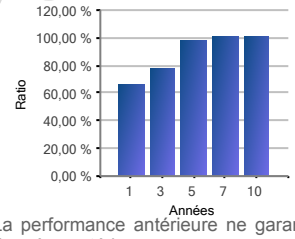
2001-11-01 à 2014-11-30

Ratio de Capture de marché haussier



Période de temps	Actif
1 an	98,05 %
3 ans	95,04 %
5 ans	97,39 %
7 ans	102,52 %
10 ans	103,93 %

Ratio de Capture de marché baissier



Période de temps	Actif
1 an	66,87 %
3 ans	77,72 %
5 ans	98,86 %
7 ans	101,34 %
10 ans	101,02 %

La performance antérieure ne garantit pas les résultats futurs et la performance actuelle peut être inférieure ou supérieure à la performance des données antérieures.

Pour fins d'illustration seulement.

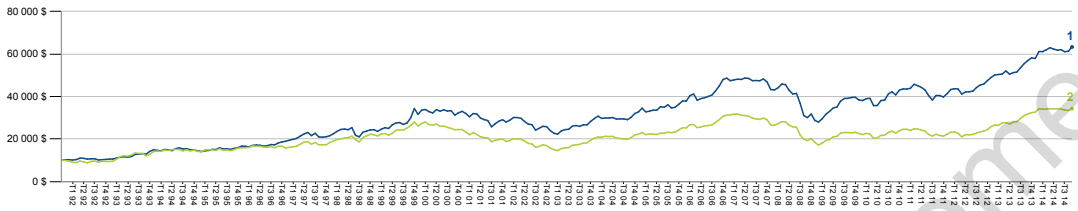
Fonds actions internationales Mawer série A (CAD)

CODE(S) D'ACTIF(S) MAW102

Catégorie de l'actif : Actions internationales

Indice de référence: Dow Jones Dev Markets ex-North America TR Index C$ • Placement minimum 5 000,00 $

ANALYSE DE RENDEMENT



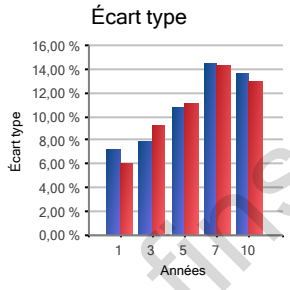
	Valeur initiale du portefeuille	Valeur estimée du portefeuille aujourd'hui
Fonds actions internationales Mawer série A	10 000,00 $	63 316,17 $
Dow Jones Dev Markets ex-North America TR Index C$	10 000,00 $	34 248,00 $

Performance annualisée / année civile (%)

	% PERFORMANCE ANNUALISÉE							PERFORMANCE DE L'ANNÉE CIVILE %					
	PRP	AACJ	1 AN	3 ANS	5 ANS	7 ANS	10 ANS	2013	2012	2011	2010	2009	2008
Fonds actions internationales Mawer série A	3,27 %	8,71 %	11,16 %	16,12 %	9,87 %	3,96 %	7,68 %	22,57 %	19,50 %	-7,48 %	8,40 %	24,90 %	-32,23 %
Dow Jones Dev Markets ex-North America TR Index C$	2,59 %	5,77 %	7,60 %	16,56 %	8,41 %	1,99 %	5,19 %	32,41 %	14,58 %	-10,59 %	3,23 %	14,82 %	-30,59 %

Écart type

1989-07-01 à 2014-11-30



Période de temps	Actif	Ind.réf.
1 an	7,22 %	5,97 %
3 ans	7,95 %	9,29 %
5 ans	10,83 %	11,11 %
7 ans	14,51 %	14,24 %
10 ans	13,58 %	13,01 %

Meilleure / pire performance

en date du 2014-11-30

	MEILLEURE PÉRIODE		PIRE PÉRIODE	
	TDR	PÉRIODE	TDR	PÉRIODE
3 mois				
Actif	28,02 %	déc. 1999	-27,47 %	nov. 2008
Ind. de réf.	26,86 %	mai 1993	-24,82 %	nov. 2008
1 an				
Actif	42,42 %	févr. 2000	-37,69 %	nov. 2008
Ind. de réf.	49,96 %	janv. 1994	-35,56 %	nov. 2008
3 ans				
Actif	84,80 %	déc. 1999	-34,24 %	mars 2003
Ind. de réf.	84,21 %	mars 2006	-48,04 %	mars 2003

Pour fins d'illustration seulement.

La performance antérieure ne garantit pas les résultats futurs et la performance actuelle peut être inférieure ou supérieure à la performance des données antérieures.

STATISTIQUES DE PORTEFEUILLE

Vue d'ensemble statistique

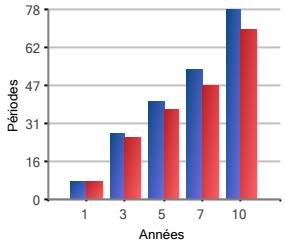
1989-07-01 à 2014-11-30

Période de temps	Sharpe	Sortino	Bêta	Erreur de calquage	Information	Treynor	R-Carré
1 an	1,42	5,90	1,09	3,21 %	1,11	0,09	80,85 %
3 ans	1,91	2,79	0,74	4,63 %	-0,10	0,20	75,11 %
5 ans	0,83	1,20	0,89	4,57 %	0,32	0,10	83,43 %
7 ans	0,20	0,31	0,95	5,24 %	0,38	0,03	87,18 %
10 ans	0,43	0,64	0,97	4,93 %	0,51	0,06	86,88 %

Positif/négatif

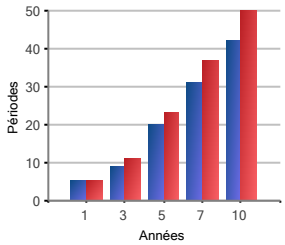
1989-07-01 à 2014-11-30

Périodes positives



Période de temps	Actif	Ind.réf.
1 an	7	7
3 ans	27	25
5 ans	40	37
7 ans	53	47
10 ans	78	70

Périodes négatives

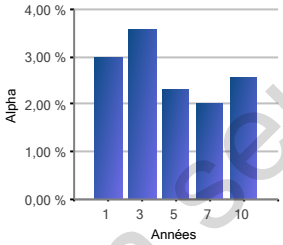


Période de temps	Actif	Ind.réf.
1 an	5	5
3 ans	9	11
5 ans	20	23
7 ans	31	37
10 ans	42	50

Alpha

1989-07-01 à 2014-11-30

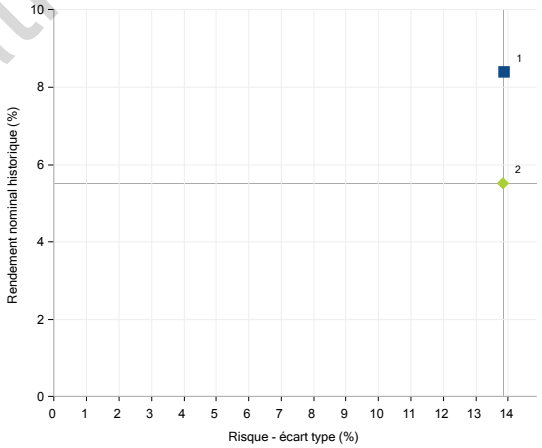
Alpha



Période de temps	Actif
1 an	2,97 %
3 ans	3,58 %
5 ans	2,30 %
7 ans	2,02 %
10 ans	2,59 %

Diagramme de dispersion

1992-01-01 à 2014-11-30

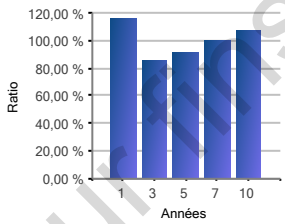


Actif	Risque - écart type (%)	Rendement nominal historique
Fonds actions internationales Mawer série A	13,88 %	8,39 %
Dow Jones Dev Markets ex-North America TR Index C$	13,84 %	5,52 %

Ratio de Capture de marché haussier/baissier

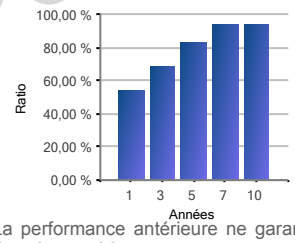
1989-07-01 à 2014-11-30

Ratio de Capture de marché haussier



Période de temps	Actif
1 an	115,55 %
3 ans	85,32 %
5 ans	91,82 %
7 ans	99,14 %
10 ans	106,72 %

Ratio de Capture de marché baissier



Période de temps	Actif
1 an	53,98 %
3 ans	68,52 %
5 ans	83,63 %
7 ans	93,89 %
10 ans	94,12 %

La performance antérieure ne garantit pas les résultats futurs et la performance actuelle peut être inférieure ou supérieure à la performance des données antérieures.

Pour fins d'illustration seulement.

Fiche d'information d'actif

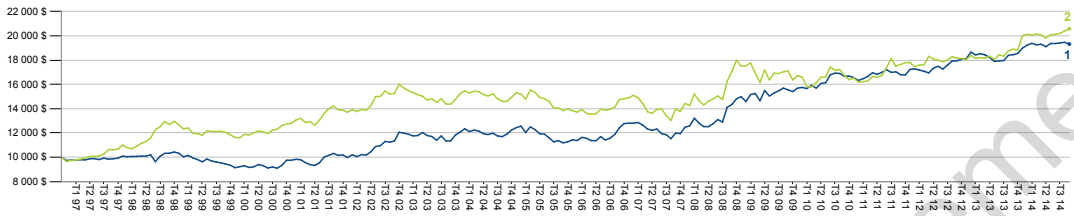
Fonds mondial obligations Templeton série A (CAD)

CODE(S) D'ACTIF(S) TML674, TML704, TML734

Catégorie de l'actif : Revenu fixe global

Indice de référence: Indice mondial marché général BofA Merrill Lynch • Placement minimum 500,00 $

ANALYSE DE RENDEMENT



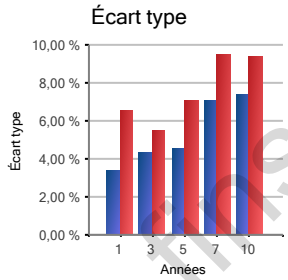
	Valeur initiale du portefeuille	Valeur estimée du portefeuille aujourd'hui
Fonds mondial obligations Templeton série A	10 000,00 $	19 318,58 $
Indice mondial marché général BofA Merrill Lynch	10 000,00 $	20 584,30 $

Performance annualisée / année civile (%)

	% PERFORMANCE ANNUALISÉE							PERFORMANCE DE L'ANNÉE CIVILE %					
	PRP	AACJ	1 AN	3 ANS	5 ANS	7 ANS	10 ANS	2013	2012	2011	2010	2009	2008
Fonds mondial obligations Templeton série A	-0,76 %	4,13 %	4,73 %	4,78 %	4,45 %	7,06 %	4,96 %	2,65 %	7,74 %	0,56 %	8,28 %	4,00 %	24,06 %
Indice mondial marché général BofA Merrill Lynch	0,91 %	9,27 %	8,94 %	5,29 %	3,79 %	5,69 %	3,50 %	3,88 %	1,95 %	8,61 %	0,10 %	-9,03 %	30,72 %

Écart type

1988-08-01 à 2014-11-30



Période de temps	Actif	Ind.réf.
1 an	3,40 %	6,52 %
3 ans	4,27 %	5,42 %
5 ans	4,52 %	7,04 %
7 ans	7,07 %	9,48 %
10 ans	7,35 %	9,33 %

Meilleure / pire performance

en date du 2014-11-30

	MEILLEURE PÉRIODE		PIRE PÉRIODE	
	TDR	PÉRIODE	TDR	PÉRIODE
3 mois				
Actif	14,92 %	déc. 2008	-6,48 %	oct. 2007
Ind. de réf.	21,88 %	déc. 2008	-9,00 %	mai 2007
1 an				
Actif	24,06 %	déc. 2008	-11,55 %	janv. 2000
Ind. de réf.	30,72 %	déc. 2008	-12,45 %	avr. 2006
3 ans				
Actif	46,66 %	oct. 2010	-7,57 %	oct. 2000
Ind. de réf.	35,19 %	déc. 2002	-12,78 %	déc. 2005

Pour fins d'illustration seulement.

La performance antérieure ne garantit pas les résultats futurs et la performance actuelle peut être inférieure ou supérieure à la performance des données antérieures.

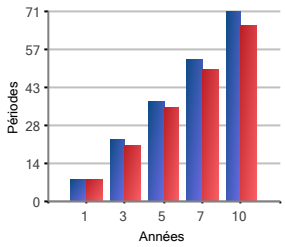
STATISTIQUES DE PORTEFEUILLE

Vue d'ensemble statistique 1988-08-01 à 2014-11-30

Période de temps	Sharpe	Sortino	Bêta	Erreur de calquage	Information	Treynor	R-Carré
1 an	1,12	3,21	0,36	4,86 %	-0,87	0,11	47,20 %
3 ans	0,90	2,88	0,29	5,53 %	-0,09	0,13	13,41 %
5 ans	0,79	2,73	0,27	6,60 %	0,10	0,13	17,27 %
7 ans	0,85	2,22	0,52	6,76 %	0,20	0,12	49,29 %
10 ans	0,43	1,38	0,58	6,33 %	0,23	0,05	54,26 %

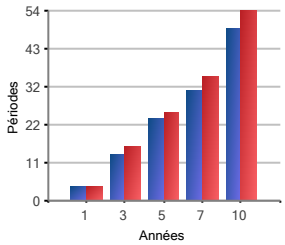
Positif/négatif 1988-08-01 à 2014-11-30

Périodes positives



Période de temps	Actif	Ind.réf.
1 an	8	8
3 ans	23	21
5 ans	37	35
7 ans	53	49
10 ans	71	66

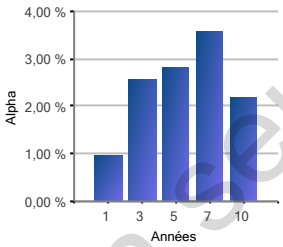
Périodes négatives



Période de temps	Actif	Ind.réf.
1 an	4	4
3 ans	13	15
5 ans	23	25
7 ans	31	35
10 ans	49	54

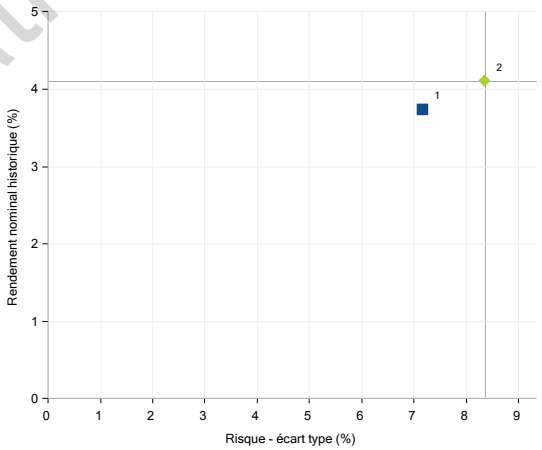
Alpha 1988-08-01 à 2014-11-30

Alpha



Période de temps	Actif
1 an	0,95 %
3 ans	2,58 %
5 ans	2,81 %
7 ans	3,60 %
10 ans	2,18 %

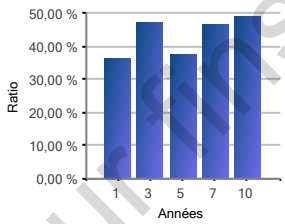
Diagramme de dispersion 1997-01-01 à 2014-11-30



Actif	Risque - écart type (%)	Rendement nominal historique
Fonds mondial obligations Templeton série A	7,16 %	3,74 %
Indice mondial marché général BofA Merrill Lynch	8,35 %	4,11 %

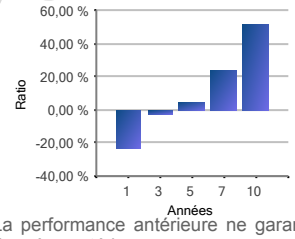
Ratio de Capture de marché haussier/baissier 1988-08-01 à 2014-11-30

Ratio de Capture de marché haussier



Période de temps	Actif
1 an	35,99 %
3 ans	46,82 %
5 ans	37,23 %
7 ans	46,30 %
10 ans	49,04 %

Ratio de Capture de marché baissier



Période de temps	Actif
1 an	-23,00 %
3 ans	-2,52 %
5 ans	5,06 %
7 ans	24,13 %
10 ans	51,16 %

La performance antérieure ne garantit pas les résultats futurs et la performance actuelle peut être inférieure ou supérieure à la performance des données antérieures.

Pour fins d'illustration seulement.

Fiche d'information d'actif

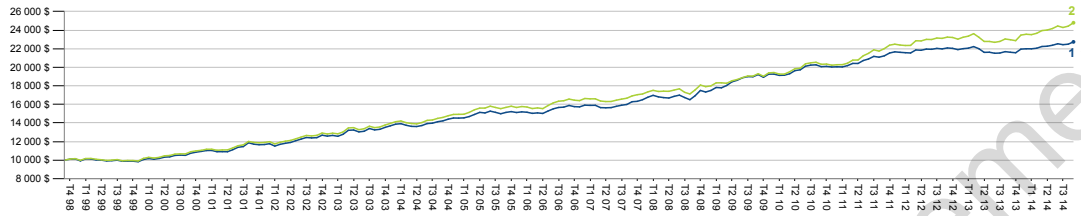
Fonds revenu Beutel Goodman catégorie D (CAD)

CODE(S) D'ACTIF(S) BTG771

Catégorie de l'actif : Revenu fixe canadien

Indice de référence: Indice Canada marché général BofA Merrill Lynch • Placement minimum 5 000,00 $

ANALYSE DE RENDEMENT



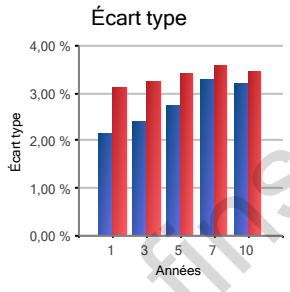
	Valeur initiale du portefeuille	Valeur estimée du portefeuille aujourd'hui
Fonds revenu Beutel Goodman catégorie D	10 000,00 $	22 733,62 $
Indice Canada marché général BofA Merrill Lynch	10 000,00 $	24 793,08 $

Performance annualisée / année civile (%)

	% PERFORMANCE ANNUALISÉE							PERFORMANCE DE L'ANNÉE CIVILE %					
	PRP	AACJ	1 AN	3 ANS	5 ANS	7 ANS	10 ANS	2013	2012	2011	2010	2009	2008
Fonds revenu Beutel Goodman catégorie D	1,10 %	5,43 %	5,17 %	2,31 %	3,42 %	4,88 %	4,80 %	-2,15 %	2,34 %	7,16 %	6,21 %	8,09 %	7,18 %
Indice Canada marché général BofA Merrill Lynch	1,50 %	8,43 %	7,97 %	4,05 %	5,13 %	5,61 %	5,44 %	-1,48 %	3,70 %	10,01 %	6,92 %	5,19 %	6,11 %

Écart type

1991-04-01 à 2014-11-30



Période de temps	Actif	Ind.réf.
1 an	2,15 %	3,13 %
3 ans	2,42 %	3,26 %
5 ans	2,71 %	3,42 %
7 ans	3,29 %	3,56 %
10 ans	3,20 %	3,44 %

Meilleure / pire performance

en date du 2014-11-30

	MEILLEURE PÉRIODE TDR	MEILLEURE PÉRIODE PÉRIODE	PIRE PÉRIODE TDR	PIRE PÉRIODE PÉRIODE
3 mois				
Actif	6,71 %	oct. 2001	-2,73 %	juil. 2013
Ind. de réf.	6,16 %	oct. 2001	-3,55 %	juil. 2013
1 an				
Actif	14,97 %	oct. 2009	-3,04 %	janv. 2000
Ind. de réf.	12,55 %	oct. 2001	-2,50 %	janv. 2000
3 ans				
Actif	29,79 %	mai 2003	5,95 %	sept. 2014
Ind. de réf.	30,81 %	mai 2003	10,17 %	oct. 2008

Pour fins d'illustration seulement.

La performance antérieure ne garantit pas les résultats futurs et la performance actuelle peut être inférieure ou supérieure à la performance des données antérieures.

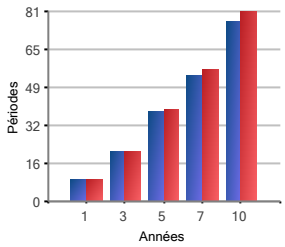
STATISTIQUES DE PORTEFEUILLE

Vue d'ensemble statistique 1991-04-01 à 2014-11-30

Période de temps	Sharpe	Sortino	Bêta	Erreur de calquage	Information	Treynor	R-Carré
1 an	1,98	7,21	0,68	1,04 %	-2,68	0,06	98,28 %
3 ans	0,56	1,46	0,73	0,98 %	-1,78	0,02	96,75 %
5 ans	0,95	2,08	0,78	0,95 %	-1,80	0,03	95,83 %
7 ans	1,17	2,80	0,86	1,28 %	-0,58	0,04	87,17 %
10 ans	0,94	2,88	0,88	1,13 %	-0,57	0,03	89,22 %

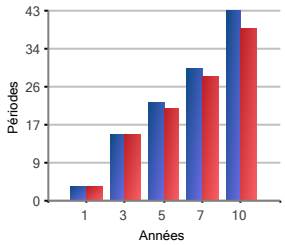
Positif/négatif 1991-04-01 à 2014-11-30

Périodes positives



Période de temps	Actif	Ind.réf.
1 an	9	9
3 ans	21	21
5 ans	38	39
7 ans	54	56
10 ans	77	81

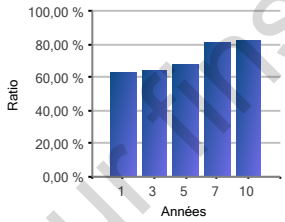
Périodes négatives



Période de temps	Actif	Ind.réf.
1 an	3	3
3 ans	15	15
5 ans	22	21
7 ans	30	28
10 ans	43	39

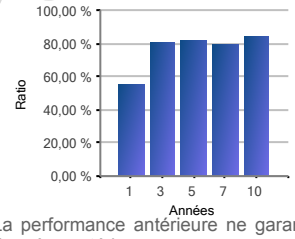
Ratio de Capture de marché haussier/baissier 1991-04-01 à 2014-11-30

Ratio de Capture de marché haussier



Période de temps	Actif
1 an	63,20 %
3 ans	63,86 %
5 ans	67,89 %
7 ans	80,59 %
10 ans	81,49 %

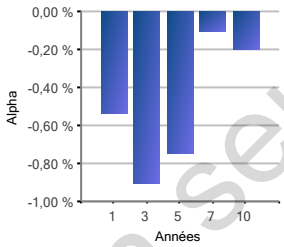
Ratio de Capture de marché baissier



Période de temps	Actif
1 an	54,99 %
3 ans	80,31 %
5 ans	81,83 %
7 ans	79,98 %
10 ans	83,93 %

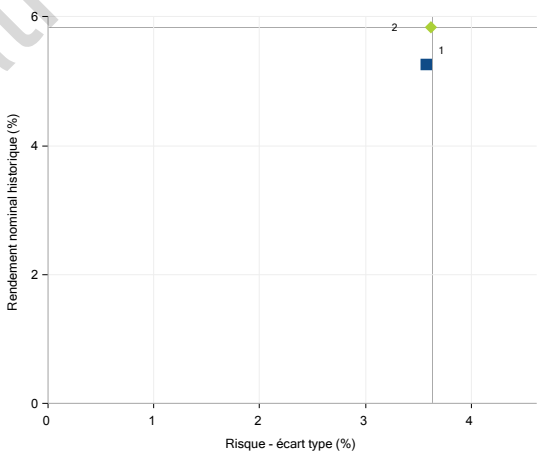
Alpha 1991-04-01 à 2014-11-30

Alpha



Période de temps	Actif
1 an	-0,53 %
3 ans	-0,91 %
5 ans	-0,75 %
7 ans	-0,11 %
10 ans	-0,20 %

Diagramme de dispersion 1998-12-01 à 2014-11-30



Actif	Risque - écart type (%)	Rendement nominal historique
Fonds revenu Beutel Goodman catégorie D	3,58 %	5,27 %
Indice Canada marché général BofA Merrill Lynch	3,62 %	5,84 %

La performance antérieure ne garantit pas les résultats futurs et la performance actuelle peut être inférieure ou supérieure à la performance des données antérieures.

Pour fins d'illustration seulement.

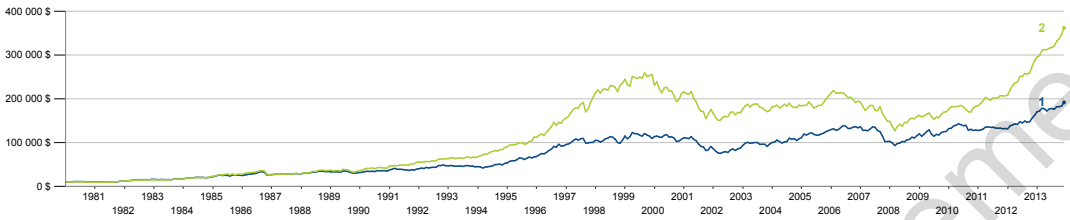
Fonds Valeur américaine Dynamique série A (CAD)

CODE(S) D'ACTIF(S) DYN041, DYN1241, DYN3341, DYN3441, DYN3441L, DYN3541, DYN541, DYN641, DYN641L, DYN741, DYN8474, DYN8574, DYN8674, DYN8774, DYN8874, DYN9774, OGF8474, OGF8574, OGF8674, OGF8774, OGF8874

Catégorie de l'actif : Actions américaines

Indice de référence: L' Indice S&P 500 Rendement total $C • Placement minimum 500,00 $

ANALYSE DE RENDEMENT



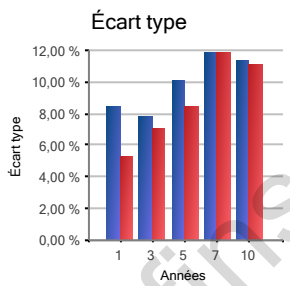
	Valeur initiale du portefeuille	Valeur estimée du portefeuille aujourd'hui
Fonds Valeur américaine Dynamique série A	10 000,00 $	192 025,31 $
L' Indice S&P 500 Rendement total $C	10 000,00 $	362 721,28 $

Performance annualisée / année civile (%)

	% PERFORMANCE ANNUALISÉE							PERFORMANCE DE L'ANNÉE CIVILE %					
	PRP	AACJ	1 AN	3 ANS	5 ANS	7 ANS	10 ANS	2013	2012	2011	2010	2009	2008
Fonds Valeur américaine Dynamique série A	4,76 %	12,60 %	18,16 %	14,18 %	10,65 %	5,29 %	7,11 %	29,63 %	3,08 %	-3,39 %	10,12 %	16,70 %	-24,68 %
L' Indice S&P 500 Rendement total $C	4,23 %	22,59 %	25,88 %	25,63 %	17,84 %	9,28 %	7,67 %	41,93 %	13,16 %	4,41 %	8,81 %	9,34 %	-23,08 %

Écart type

1979-09-01 à 2014-11-30



Période de temps	Actif	Ind.réf.
1 an	8,49 %	5,24 %
3 ans	7,78 %	7,09 %
5 ans	10,14 %	8,42 %
7 ans	11,89 %	11,89 %
10 ans	11,31 %	11,12 %

Meilleure / pire performance

en date du 2014-11-30

	MEILLEURE PÉRIODE TDR	MEILLEURE PÉRIODE PÉRIODE	PIRE PÉRIODE TDR	PIRE PÉRIODE PÉRIODE
3 mois				
Actif	24,11 %	oct. 1982	-24,10 %	nov. 1987
Ind. de réf.	23,63 %	oct. 1982	-30,19 %	nov. 1987
1 an				
Actif	64,43 %	juil. 1983	-33,65 %	mars 2003
Ind. de réf.	56,52 %	juil. 1983	-30,08 %	mars 2003
3 ans				
Actif	142,29 %	avr. 1998	-38,72 %	mars 2003
Ind. de réf.	142,66 %	avr. 1998	-39,62 %	mars 2003

Pour fins d'illustration seulement.

La performance antérieure ne garantit pas les résultats futurs et la performance actuelle peut être inférieure ou supérieure à la performance des données antérieures.

CODE(S) D'ACTIF(S) DYN041, DYN1241, DYN3341, DYN3441, DYN3441L, DYN3541, DYN541, DYN641, DYN641L, DYN741, DYN8474, DYN8574, DYN8674, DYN8774, DYN8874, DYN9774, OGF8474, OGF8574, OGF8674, OGF8774, OGF8874

Fonds Valeur américaine Dynamique série A (CAD)

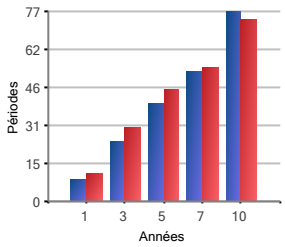
STATISTIQUES DE PORTEFEUILLE

Vue d'ensemble statistique — 1979-09-01 à 2014-11-30

Période de temps	Sharpe	Sortino	Bêta	Erreur de calquage	Information	Treynor	R-Carré
1 an	2,03	4,36	1,28	5,39 %	-1,43	0,13	62,75 %
3 ans	1,70	5,85	0,91	4,37 %	-2,62	0,15	69,15 %
5 ans	0,97	1,35	0,89	6,92 %	-1,04	0,11	54,23 %
7 ans	0,36	0,53	0,65	9,90 %	-0,40	0,07	42,67 %
10 ans	0,47	0,82	0,62	9,87 %	-0,06	0,09	37,56 %

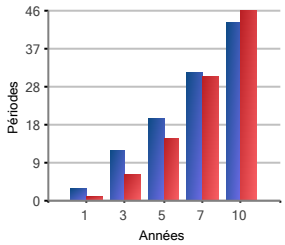
Positif/négatif — 1979-09-01 à 2014-11-30

Périodes positives



Période de temps	Actif	Ind.réf.
1 an	9	11
3 ans	24	30
5 ans	40	45
7 ans	53	54
10 ans	77	74

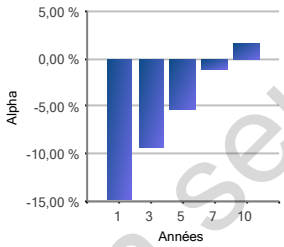
Périodes négatives



Période de temps	Actif	Ind.réf.
1 an	3	1
3 ans	12	6
5 ans	20	15
7 ans	31	30
10 ans	43	46

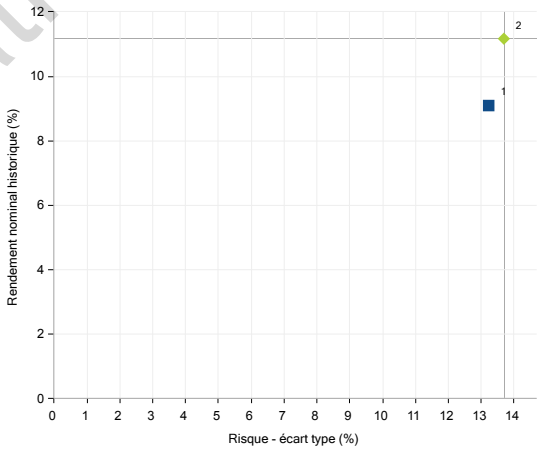
Alpha — 1979-09-01 à 2014-11-30

Alpha



Période de temps	Actif
1 an	-14,79 %
3 ans	-9,30 %
5 ans	-5,26 %
7 ans	-1,12 %
10 ans	1,65 %

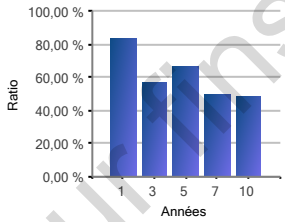
Diagramme de dispersion — 1981-01-01 à 2014-11-30



Actif	Risque - écart type (%)	Rendement nominal historique
Fonds Valeur américaine Dynamique série A	13,23 %	9,10 %
L' Indice S&P 500 Rendement total $C	13,69 %	11,17 %

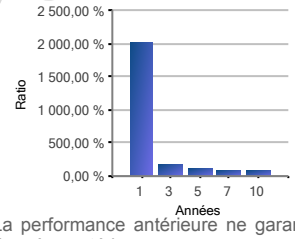
Ratio de Capture de marché haussier/baissier — 1979-09-01 à 2014-11-30

Ratio de Capture de marché haussier



Période de temps	Actif
1 an	83,26 %
3 ans	56,69 %
5 ans	66,27 %
7 ans	49,88 %
10 ans	48,61 %

Ratio de Capture de marché baissier



Période de temps	Actif
1 an	2 009,83 %
3 ans	173,17 %
5 ans	121,42 %
7 ans	80,88 %
10 ans	69,65 %

La performance antérieure ne garantit pas les résultats futurs et la performance actuelle peut être inférieure ou supérieure à la performance des données antérieures.

Pour fins d'illustration seulement.

Ce rapport est fourni à fins d'illustration seulement. La capacité de prévoir votre avenir financier est affectée par une grande variété de facteurs dont plusieurs peuvent changer de façon significative avec le temps ou ne pas être considérés dans ce document.

Les hypothèses utilisées dans les calculs contenus dans ce document sont basées sur les renseignements que vous nous avez fournis. Vous devez réviser ces hypothèses de façon régulière et les ajuster en conséquence. Le moindre changement dans une hypothèse peut avoir un impact dramatique sur le résultat des calculs contenus dans ce document. Une représentation inexacte des faits ou des hypothèses invalide les résultats.

Les commissions, les commissions après-vente, les frais de gestion et les dépenses peuvent tous être associés aux investissements des fonds communs de placement, des actions ou autres véhicules de placement. Les taux de rendement indiqués sont les rendements historiques annuels composés totaux, et comprennent les changements en valeur des parts ou des unités ainsi que le réinvestissement de tous les distributions et/ou les dividendes. Ils ne prennent pas en compte les frais de vente, de remboursement, de distribution ou les frais optionnels, ni les impôts sur le revenu à être payer par le détenteur de l'actif, ce qui pourrait avoir réduit les rendements. Ces taux de rendement sont utilisés uniquement pour illustrer l'effet du taux de croissance composé et ne visent pas à démontrer la valeur future ou le rendement futur du placement. LA PERFORMANCE ANTÉRIEURE D'UN FONDS COMMUN DE PLACEMENT, D'UNE ACTION, OU D'UN AUTRE VÉHICULE DE PLACEMENT NE GARANTIT PAS LES RÉSULTATS FUTURS.

EQUISOFT INC. NE GARANTIT PAS L'EXACTITUDE, LA CONFORMITÉ, L'EXHAUSTIVITÉ OU LA PONCTUALITÉ DE CE DOCUMENT OU SON CONTENU. EQUISOFT INC. N'EST PAS RESPONSABLE POUR LES DÉCISIONS DE PLACEMENT, LES DOMMAGES-INTÉRÊTS, OU AUTRES PERTES QUI SONT LE RÉSULTAT DE L'UTILISATION DE CE DOCUMENT OU SON CONTENU.

INDICES DE RÉFÉRENCE, PORTEFEUILLES DE RÉFÉRENCE ET LES STATISTIQUES

Pour évaluer la performance de chaque investissement dans plusieurs des mesures et statistiques, il est comparé à une norme ou un indice de référence approprié; l'application utilise l'indice boursier ou obligataire soit d'un grand marché ou d'un segment de marché qui est associé à chaque actif comme son indice de référence. Pour mesurer la performance relative à l'ensemble du portefeuille, un portefeuille de référence est utilisé. Ce portefeuille de référence est un mélange des indices de référence associés aux actifs du portefeuille dans les mêmes proportions dans lesquelles les actifs du portefeuille sont actuellement saisis. L'application assume que les actifs et les indices seront rééquilibrés à ces mêmes proportions pour chaque période de la simulation.

Les indices et leurs pondérations respectives utilisées dans le(s) portefeuille(s) de référence dans ce rapport se trouvent ci-dessous:

Objectif : Éducation de Joseph
Portefeuille de référence (actuel) : 100,00 % de Indice équilibré canadien Fundata.

Portefeuille de référence (proposé) : 5,00 % de L' Indice S&P 500 Rendement total $C, 15,00 % de Indice Canada marché général BofA Merrill Lynch, 20,00 % de Dow Jones Dev Markets ex-North America TR Index C$, 25,00 % de Indice composé S&P/TSX RT, 35,00 % de Indice mondial marché général BofA Merrill Lynch.

Objectif : Retraite
Portefeuille de référence (actuel) : 51,10 % de Bons du Trésor canadien à 91 jours, 7,83 % de L'Indice Dow Jones mondial RT ($C), 25,77 % de Indice Canada marché général BofA Merrill Lynch, 6,08 % de L' Indice BMO petite capitalisation canadienne, 9,22 % de Indice composé S&P/TSX RT.

Portefeuille de référence (proposé) : 5,00 % de L' Indice S&P 500 Rendement total $C, 15,00 % de Indice Canada marché général BofA Merrill Lynch, 20,00 % de Dow Jones Dev Markets ex-North America TR Index C$, 25,00 % de Indice composé S&P/TSX RT, 35,00 % de Indice mondial marché général BofA Merrill Lynch.

Pour fins d'illustration seulement

RÔLES ET RESPONSABILITÉS

RÔLE ET RESPONSABILITÉS DE L'INVESTISSEUR

En tant qu'investisseur :
- je suis d'accord avec la stratégie de placement précisée par écrit dans les présentes;
- j'informerai mon représentant de tout changement important de ma situation financière, professionnelle ou autre, ou de mon état de santé, qui pourrait avoir une incidence sur les caractéristiques actuelles et futures du portefeuille;
- je conviens de rencontrer mon représentant relativement aux questions qui sont directement liées au portefeuille;
- je donnerai suite aux demandes de renseignements de mon représentant;
- je rencontrerai régulièrement mon représentant pour discuter du rééquilibrage du portefeuille.

RÔLE ET RESPONSABILITÉS DU REPRÉSENTANT

En tant que représentant :
- je donnerai suite à vos demandes de renseignements;
- j'accepterai les décisions de placement que vous prendrez, en tant qu'investisseur, à la suite de nos discussions en matière de placement;
- je m'en tiendrai à la stratégie de placement précisée dans les présentes, au mieux de ma connaissance et de mon expérience;
- je vous ferai rapport régulièrement sur la valeur des titres que vous avez négociés pour votre compte;
- je vous rencontrerai régulièrement pour examiner la répartition de vos actifs et évaluer la nécessité de rééquilibrer votre portefeuille.

MISE EN GARDE
- Toute référence faite, dans cet Énoncé, aux termes Actions et Obligations correspond, respectivement, à la classe d'actif d'Actions et à la classe d'actifs d'Obligations.
- Si un conflit survenait entre le contenu de cet Énoncé et celui de votre Formulaire d'Ouverture de Compte signé avec votre Courtier, qu'il s'agisse, sans limiter la portée générale de cet avis, d'information relative à vos objectifs d'investissement et votre tolérance au risque, le contenu de votre Formulaire d'Ouverture de Compte aurait préséance.
- Le rendement passé n'est pas un indicateur de la performance future. La valeur des placements fluctuera et n'est pas garantie. La consultation du Prospectus Simplifié est préalable à toute décision d'investissement.

À être signé par le(s) client(s)

Moi, Albert Client, j'ai lu et je comprends les informations énoncées précédemment. J'adhère à la stratégie de portefeuille définie dans ce document et je suis en accord avec les énoncés contenus dans ce document et aux actions conséquentes à ceux-ci.

Signé ce _____ jour de _____, 20___.

_____

M. Albert Client

Moi, Louise Client, j'ai lu et je comprends les informations énoncées précédemment. J'adhère à la stratégie de portefeuille définie dans ce document et je suis en accord avec les énoncés contenus dans ce document et aux actions conséquentes à ceux-ci.

Signé ce _____ jour de _____, 20___.

_____

Mme Louise Client

À être signé par le conseiller

Moi, Charles M. Courtier, j'ai lu et je comprends les informations énoncées précédemment. J'adhère à la stratégie de portefeuille définie dans ce document et je suis en accord avec les énoncés contenus dans ce document et aux actions conséquentes à ceux-ci.

Signé ce _____ jour de _____, 20___.

_____

Charles M. Courtier

Pour fins d'illustration seulement.