

Fonds CORMEL

Code du Fonds : 321
Date de création : septembre 1987

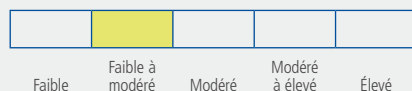
Gestionnaire de portefeuille



Objectifs du Fonds

- Répartition équilibrée, diversifie le risque entre les classes d'actifs
- Combine différentes approches de gestion dans un même fonds
- Est conforme à un horizon d'investissement de moyen à long terme
- Gère activement l'allocation d'actif
- Faibles frais de gestion

Échelle de risque



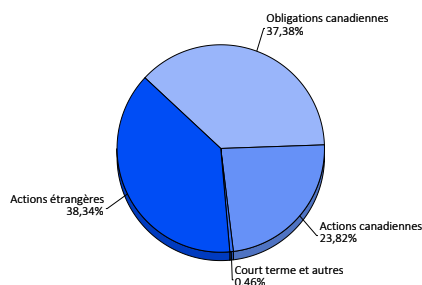
Actif net : 32 357 670,57 \$

Commentaire

Le Fonds vise à générer un rendement supérieur à long terme tout en minimisant les risques grâce à la diversité des placements. Le Fonds est investi dans des titres à revenu fixe, des titres d'actions canadiennes ainsi que des fonds communs gérés par Montrustco Bolton. Quant à la répartition cible de l'actif, elle est positionnée comme suit : 40 % de titres à revenu fixe, 35 % d'actions canadiennes et 25 % d'actions étrangères.

Composition du Fonds

Au 31 décembre 2022



Composition du portefeuille de référence

Fonds ou titres à revenu fixe gérés par Montrustco Bolton	40,00 %
Fonds ou titres d'actions canadiennes gérés par Montrustco Bolton	35,00 %
Fonds ou titres d'actions étrangères gérés par Montrustco Bolton	25,00 %
	100,00 %

Les 10 principaux titres du Fonds

Au 31 décembre 2022

Fonds d'actions mondiales Montrustco Bolton, série B	37,72 %	Province de l'Ontario, 1,950 %, 27-01-2023	1,48 %
Banque Royale du Canada	2,03 %	Province de l'Ontario, 1,550 %, 01-11-2029	1,46 %
Gouvernement du Canada, 2,250 %, 01-12-2029	2,03 %	Alimentation Couche-Tard inc.	1,44 %
La Banque Toronto-Dominion	1,75 %	PSP Capital Inc., 2,600 %, 01-03-2032	1,37 %
Fonds d'actions canadiennes de petite capitalisation Montrustco Bolton, série B	1,64 %	Export Development Canada, 1,650 %, 31-07-2024	1,19 %
			52,11 %

Performance - Rendements nets

Les rendements sont nets des frais de gestion et d'administration du Fonds.

Rendements composés

Au 31 décembre 2022	DDA ¹	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	4 ans	5 ans	10 ans	Depuis mars 2020
Fonds	(12,3)	(2,6)	3,7	5,1	(12,3)	0,0	4,4	7,6	5,5	6,9*	5,6
Indice de référence ²	(9,1)	(3,6)	4,0	3,9	(9,1)	1,6	4,5	7,3	5,4	7,2	

Rendements annuels

Au 31 décembre	22	21	20	19	18	17	16	15	14	13
Fonds	(12,3)	14,1	13,6	17,7	(2,4)	9,3	6,4	2,9	7,5*	16,1*
Indice de référence ²	(9,1)	13,5	10,5	16,2	(1,9)	7,6	9,7	3,2	12,0	13,1

¹ Depuis le début de l'année

² Indice des Bons du trésor - 91 jours FTSE Canada (4 %), indice obligataire universel FTSE Canada (36 %), indice composé S&P/TSX (35 %), indice S&P 500 (\$ CA) (14 %), indice MSCI - Monde (\$ CA) (rend. net.) (11 %).

Pour plus d'information sur ces indices, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

* Rendements avant la création du fonds à l'Industrielle Alliance, en juillet 2014.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Note légale

La présente publication contient de l'information qui provient de sociétés qui ne sont pas affiliées à iA Groupe financier (les « Fournisseurs de données »), ce qui inclut, sans s'y limiter, des cotes de crédit, des indices boursiers et des systèmes de classification de sociétés (les « données »). Ces données représentent des marques de commerce ou de services qui appartiennent exclusivement aux Fournisseurs de données, qui se réservent tous les droits. L'utilisation des données provenant de Fournisseurs de données par iA Groupe financier est autorisée sous licence.

Toute information incluse à la présente publication est transmise à titre informatif seulement. iA Groupe financier et les Fournisseurs de données ne donnent aucune garantie et ne font aucune représentation, quelle qu'elle soit, quant aux informations incluses aux présentes, ni ne garantissent leur originalité, précision, exhaustivité ou utilité. iA Groupe financier et les Fournisseurs de données déclinent toute responsabilité à l'égard de ces informations ou des résultats pouvant être obtenus grâce à leur utilisation.

Les fonds d'investissement offerts par iA Groupe financier (les « Fonds ») ne sont parrainés, avalisés, vendus ou promus par aucun Fournisseur de données. Aucun Fournisseur de données ne fait de déclaration sur la pertinence d'investir dans les Fonds, n'offre de garanties ou de conditions à leur égard, ni n'accepte de responsabilité relativement à leur conception, à leur administration et à leur négociation.

Aucun Fournisseur de données n'a participé à la conception, à l'approbation ou à la révision des publications économiques et financières distribuées par iA Groupe financier.

La redistribution et l'utilisation des informations incluses à la présente publication sont interdites sans le consentement écrit préalable de iA Groupe financier et/ou des Fournisseurs de données concernés.

FTSE

Pour toute mention des indices FTSE : FTSE International Limited (« FTSE ») © FTSE [2022]. FTSE® est une marque de commerce des sociétés du groupe de la Bourse de Londres utilisée par FTSE sous licence. « NAREIT® » est une marque de commerce de la National Association of Real Estate Investments Trusts utilisée par FTSE sous licence. « EPRA® » est une marque de commerce de la European Public Real Estate Association utilisée par FTSE sous licence.

NASDAQ

NASDAQ®, OMXTM, NASDAQ-100® et indice NASDAQ-100® sont des marques de commerce déposées de NASDAQ, Inc. dont l'utilisation par iA Groupe financier a été autorisée sous licence.

Classification GICS

Pour toute mention ou utilisation de la classification GICS (Global Industry Classification Standard) (« GICS ») : la classification GICS a été développée par MSCI Inc. (« MSCI ») et Standard & Poor's Financial Services LLC (« S&P ») et son utilisation par iA Groupe financier est autorisée sous licence.

MSCI

Le Fonds Indiciel international, le Fonds Indiciel mondial tous pays, le Compte Actions mondiales, le Compte Actions européennes et le Compte Actions internationales sont des produits d'investissement qui tentent de répliquer le plus fidèlement possible la performance d'indices appartenant à MSCI. L'utilisation des indices MSCI par iA Groupe financier est autorisée sous licence.

Pour plus d'informations à propos des indices MSCI, visitez la page <https://www.msci.com/indexes>.

Indices composés

Le rebalancement de l'indice de référence est effectué mensuellement pour les données après le 31 décembre 2021 afin de s'aligner avec les standards de l'industrie, et quotidiennement avant cette date.

ON S'INVESTIT, POUR VOUS.