



# Régimes d'investissement offerts aux Métallos

Revue d'administration et de performance  
des fonds Métallos au 31 mars 2024

**Benoit Arsenault, BAA, AVC**

Directeur principal, relations avec la clientèle

**Vincent Lévesque, BAA**

Directeur, relations avec la clientèle



ON S'INVESTIT, POUR VOUS.

# À L'ORDRE DU JOUR

---

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

# Administration

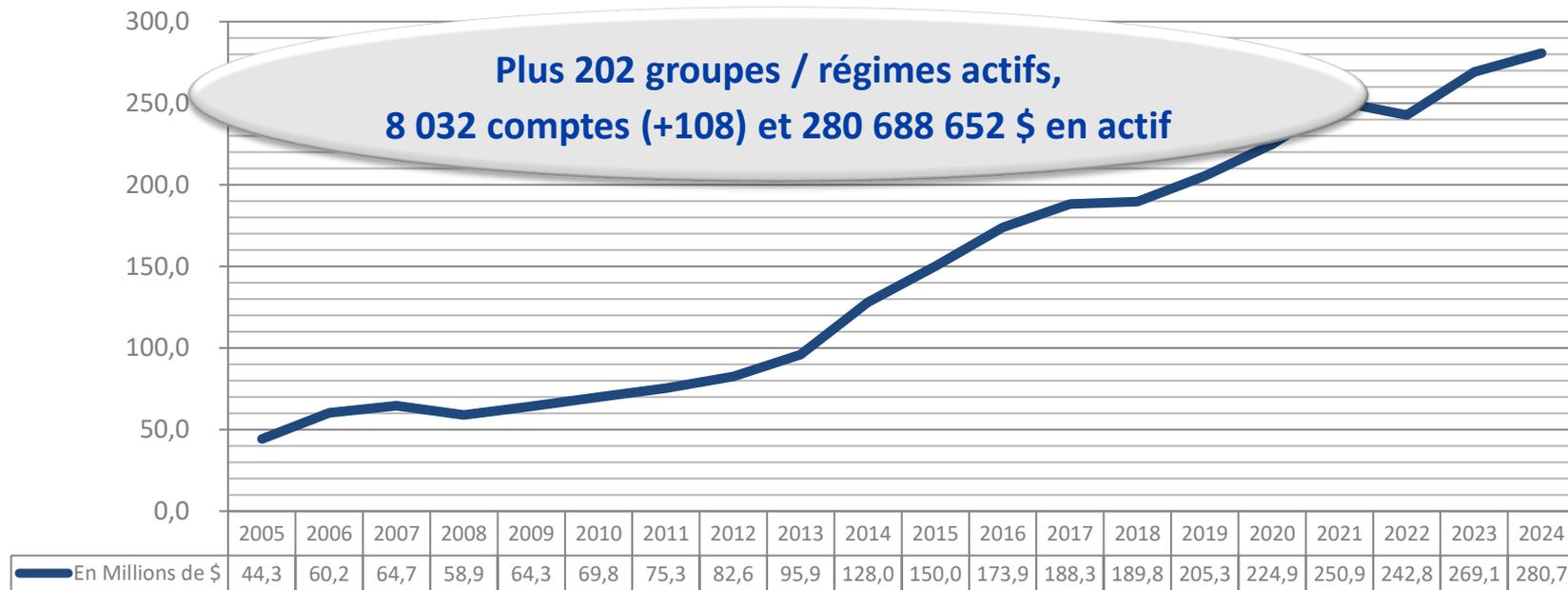
## Actifs, DDA au 31 mars 2024

<b>Solde au début - valeur marchande</b>		<b>269 122 453,62 \$</b>
Dépôt - transfert externe	857 834,49 \$	
Dépôt - transfert interne	2 173 265,00 \$	
Dépôt - régulier	6 731 932,45 \$	
Dépôt - frais facturés	321,93 \$	
Revenus de placements	9 847 999,51 \$	
<b>Total des revenus</b>		<b>19 611 353,38 \$</b>
Déboursés - remboursement comptant	1 407 977,10 \$	
Déboursés - conservation des actifs	1 999 762,64 \$	
Déboursés - versement de rente	372 778,51 \$	
Déboursés - autres	3 827 561,42 \$	
Frais de gestion	326 815,97 \$	
Frais d'administration - frais facturés	4 083,22 \$	
Frais d'administration - frais de règlement	2 708,57 \$	
Frais d'administration - autres	- \$	
Frais externe	54 578,64 \$	
Taxes	48 889,33 \$	
<b>Total des déboursés</b>		<b>8 045 155,40 \$</b>
<b>Solde à la fin - valeur marchande</b>		<b>280 688 651,60 \$</b>

# Actif sous gestion / CASOM

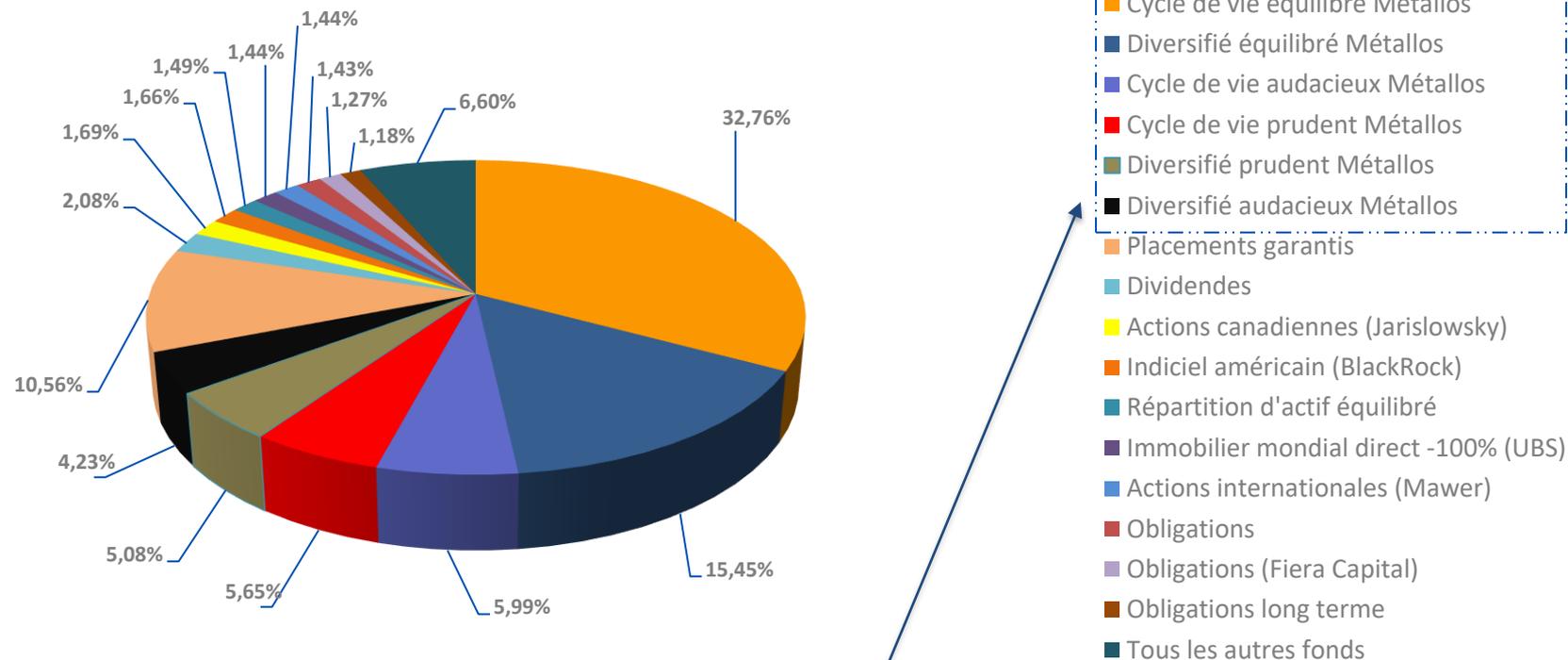
au 31 mars 2024

En millions de \$



# Administration – Répartition des placements

## au 31 mars 2024 (280 688 652 \$)



**6 placements pour 69,16 % i.e. les 3 portefeuilles cycle de vie et les 3 fonds diversifiés Métallos**

# Administration

## Nouveaux groupes en 2024

Local 2015, Débardeurs de Sept-Iles, REER et CELI

Local 9490, Rio Tinto Alma, REER collectif en émission

Dossiers actifs : local 9996 (MFQ) et local 8971 (Wajax)

# Administration

## Actifs en vigueur au 31 mars 2024

### REER et CRI

- 79 groupes (3 636 comptes)
- 71 030 056 \$ (25 %)

### RPA-CD

- 6 régimes (1 003 comptes)
- 67 235 362 \$ (24 %)

### RRS

- 19 régimes (1 201 comptes)
- 46 349 697 \$ (17 %)

### RPA-IO

- 4 régimes
- 37 352 534 \$ (13 %)

### FERR et FRV

- 18 groupes (211 comptes)
- 19 434 458 \$ (7 %)

### Ex-REER et Ex-CRI

- 38 groupes (1 253 comptes)
- 18 748 508 \$ (7 %)

### NENR

- 21 groupes (256 comptes et SL)
- 9 711 054 \$ (3 %)

### RPDB

- 5 groupes (341 comptes)
- 6 900 645 \$ (2 %)

### CELI

- 12 groupes (131 comptes)
- 3 926 338 \$ (1 %)

#### LÉGENDE

REER – Régime enregistré d'épargne retraite

CRI – Compte de retraite immobilisé

RPA-CD – Régime de pension agréé à cotisation déterminée

RRS – Régime de retraite simplifié

RPA-IO – Régime de pension agréé à investissement seulement

FERR – Fonds enregistré de revenu de retraite

FRV – Fonds de revenu viager

RPDB – Régime de participation différée aux bénéfices

NENR – Non enregistré

CELI – Compte d'épargne libre d'impôt

# Administration

Série conseiller au 31 mars 2024, SPRM

Actif sous gestion (10,0 % de 280 688 652 \$)

- 28 092 940 \$

Nombre de comptes (4,9 % de 8 032)

- 397

# Dernières nouvelles

Mai 2024



Possibilité d'utiliser les fonds Métallos du CASOM avec le propre conseiller (courtier) de la section locale.



Maintenant la feuille de rendements disponible dans les 2 langues.



Nouveau service de prise en charge de la Déclarations Annuelle de Renseignements (DAR) du fédéral avec frais.

# À L'ORDRE DU JOUR

---

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

# Les fonds diversifiés Métallos

## Rendements bruts et frais annuels de gestion

caisses individuelles – au 31 mars 2024

(%)	Fonds Prudent	Fonds Équilibré	Fonds Audacieux
DDA	1,14	3,90	5,73
1 an	3,43	8,72	13,48
2 ans	3,73	5,99	7,02
3 ans	4,23	6,69	7,76
4 ans	4,67	9,19	12,65
5 ans	4,28	7,27	9,29
7 ans	4,39	7,01	8,71
10 ans	4,78	7,21	8,73
Depuis le 10/12/2003	5,41	7,13	8,09
Frais annuel de gestion	0,703	0,733	0,641

# Les portefeuilles cycle de vie Métallos

## Rendements bruts et frais annuels de gestion

caisses individuelles – au 31 mars 2024

(%)	Étendue Portefeuille Prudent	Étendue Portefeuille Équilibré	Étendue Portefeuille Audacieux
DDA	1,14 et 3,76	1,14 et 5,73	1,55 et 6,71
1 an	3,43 et 8,45	3,43 et 13,48	4,21 et 15,33
3 ans	4,23 et 6,57	4,23 et 7,76	4,60 et 8,70
5 ans	4,28 et 7,12	4,29 et 9,29	4,75 et 10,14
10 ans	4,47 et 7,17	4,84 et 8,88	5,40 et 9,71
Frais annuel de gestion	0,703 et 0,732	0,703 et 0,641	0,708 et 0,613

**Interprétation du tableau ci-dessus: le premier chiffre est pour un participant ayant pris sa retraite entre 2001 et 2005 (âgé de plus de 85 ans) tandis que le deuxième chiffre est pour un participant désirant prendre sa retraite entre 2066 et 2070 (âgé dans la jeune vingtaine)**

# À L'ORDRE DU JOUR

---

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

# À surveiller



Inflation, en particulier l'énergie, nourriture et logement



Risques géopolitiques  
Impact sur l'inflation



Faites tourner la roue des taux d'intérêt!



L'effet des taux sur les ménages



Est-ce que l'effet de l'intelligence artificielle commence à s'essouffler ?

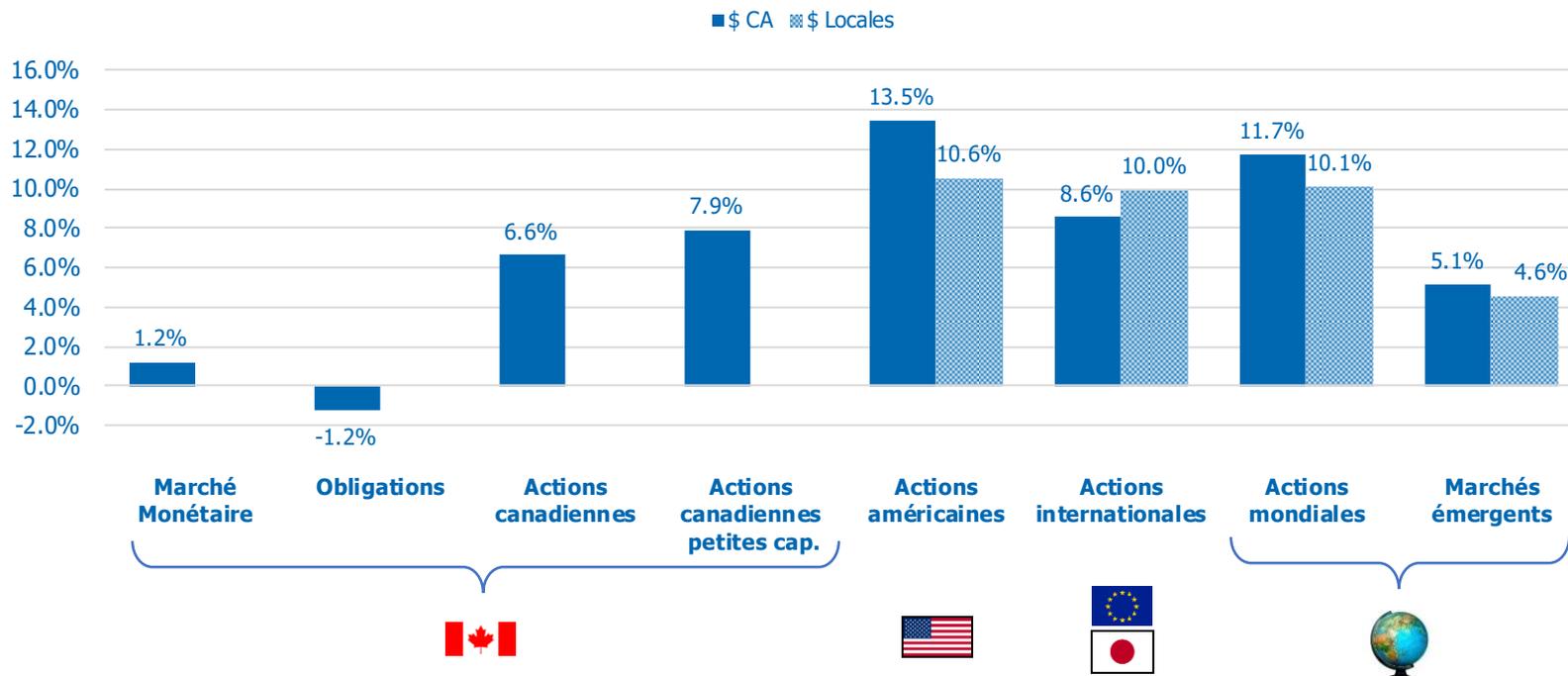


Je suis de retour

# Performance des classes d'actifs

au 31 mars 2024

## Rendements depuis le début de l'année 2024



# Une inflation persistante



## Canada: IPC (2014-2024)

Year-over-year percentage change



Composantes de l'IPC: **Aliments (16 %)**, **Logement (30 %)**, Dépenses courantes, ameublement et équipement du ménage (15 %), Vêtements et chaussures (3 %), **Transports (17 %)**, Soins de santé et soins personnels (5 %) ; Loisirs, formation et lecture (9 %), boissons alcoolisées, tabac et cannabis (5 %)

# Obligation 10 ans Canada

au 31 mars 2024

## Canada 10 Year Government Bond

ADD TO WATCHLIST

3.597%

▲ 0.009

Last Updated: Apr 4, 2024 9:24 a.m. EDT

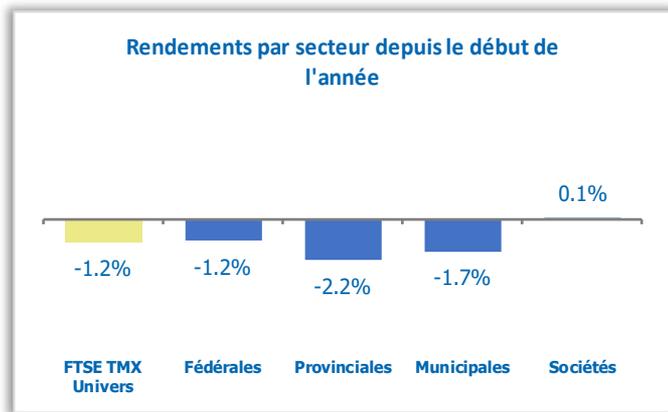
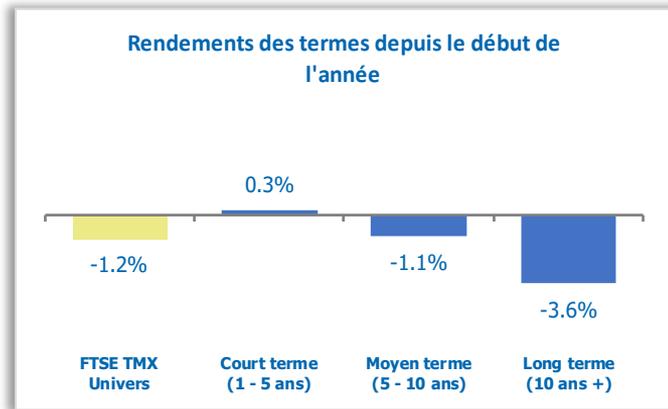
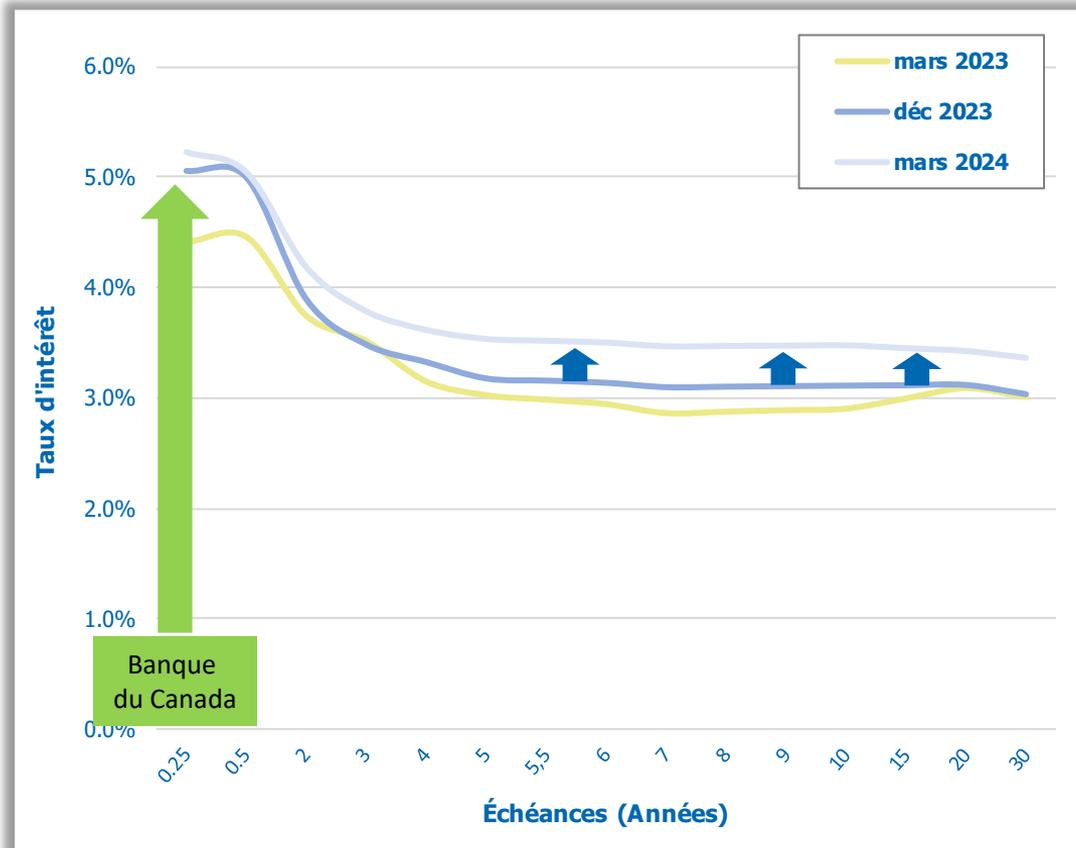
PREVIOUS CLOSE

3.589%



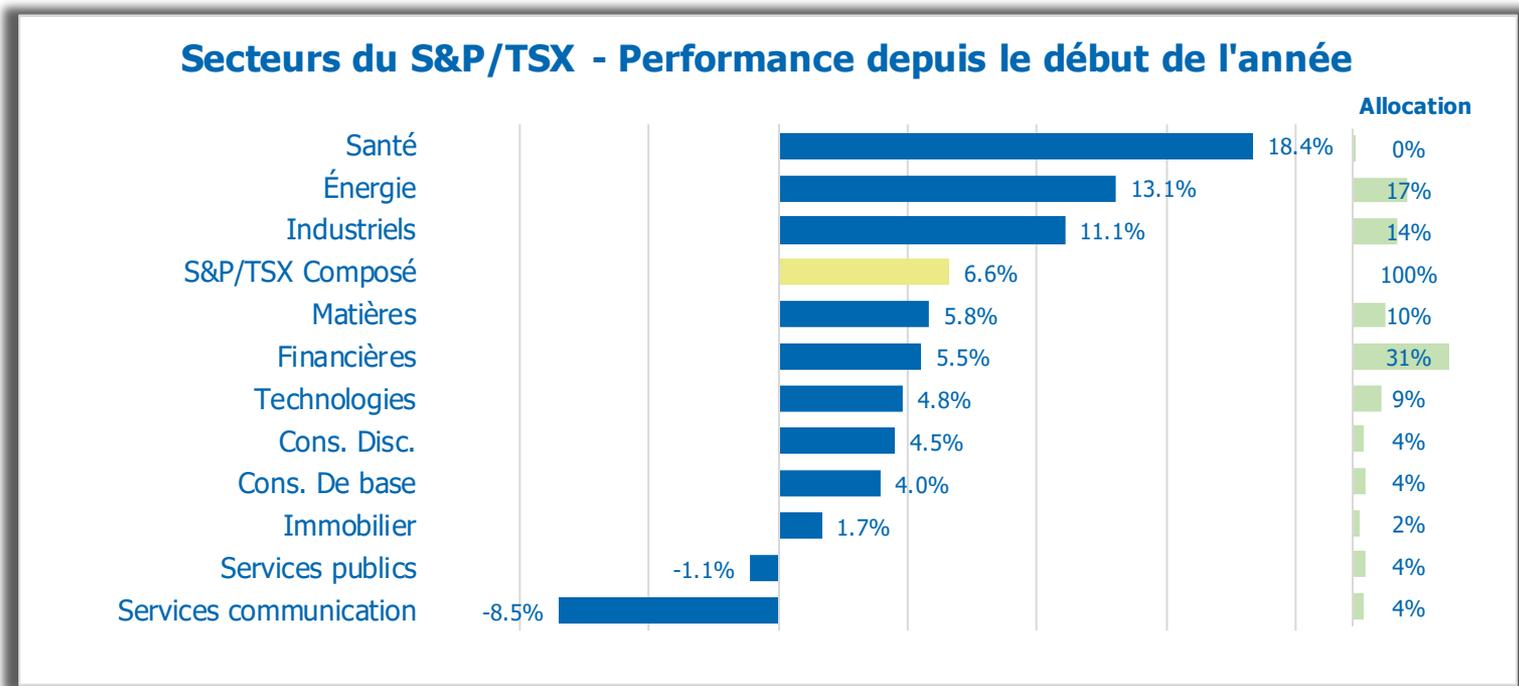
# Marché obligataire canadien

au 31 mars 2024



# Rendements sectoriels du S&P TSX

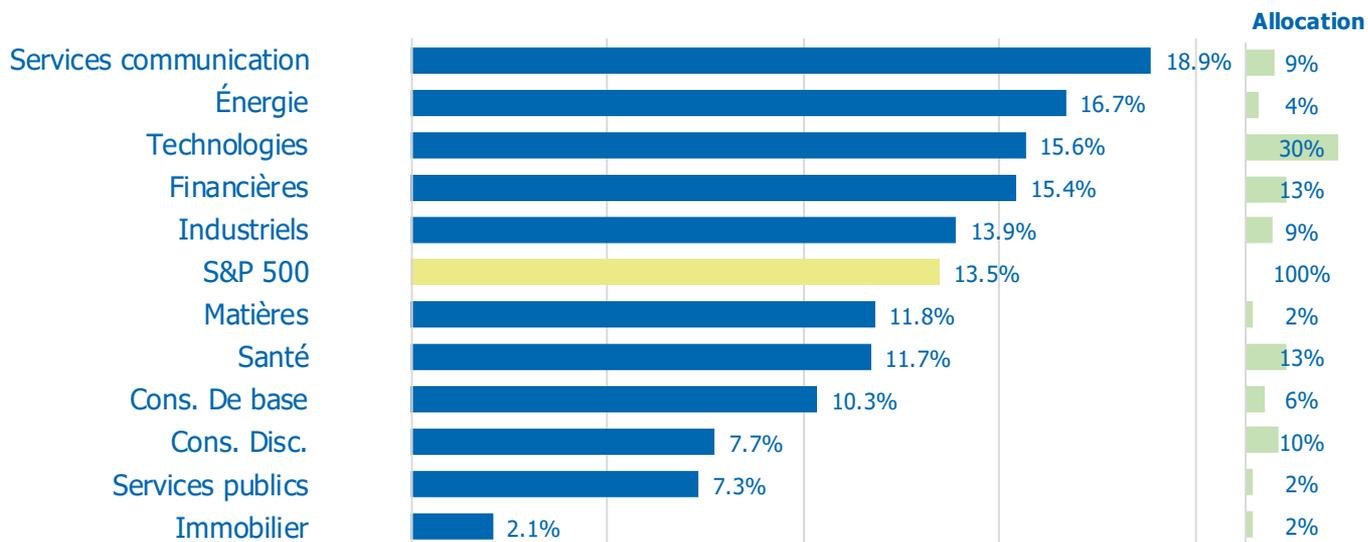
au 31 mars 2024



# Rendements sectoriels du S&P 500

au 31 mars 2024

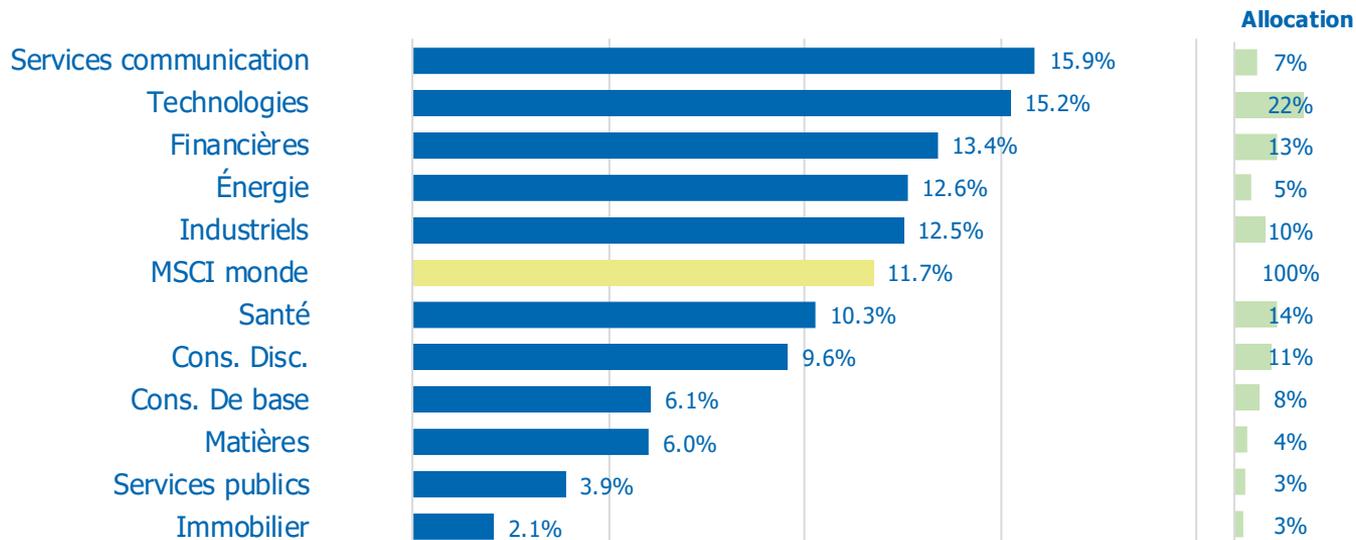
## Secteurs du S&P 500 - Performance trimestriel



# Rendements sectoriels du MSCI monde

au 31 mars 2024

## Secteurs du MSCI monde - Performance trimestriel





ASSURANCE ▾



ÉPARGNE ET RETRAITE ▾



PRÊT ▾

## ACTUALITÉS ÉCONOMIQUES

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

Suivez l'économie chaque semaine avec notre infolettre.

Courriel



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



Catégorie

Toutes ▾

Auteur

Tous ▾

Revue économique hebdomadaire

### Emploi : avantage clair au Canada

8 octobre 2021 | Sébastien McMahon | ▶



Économie et  
finance 101

Consulter les capsules →

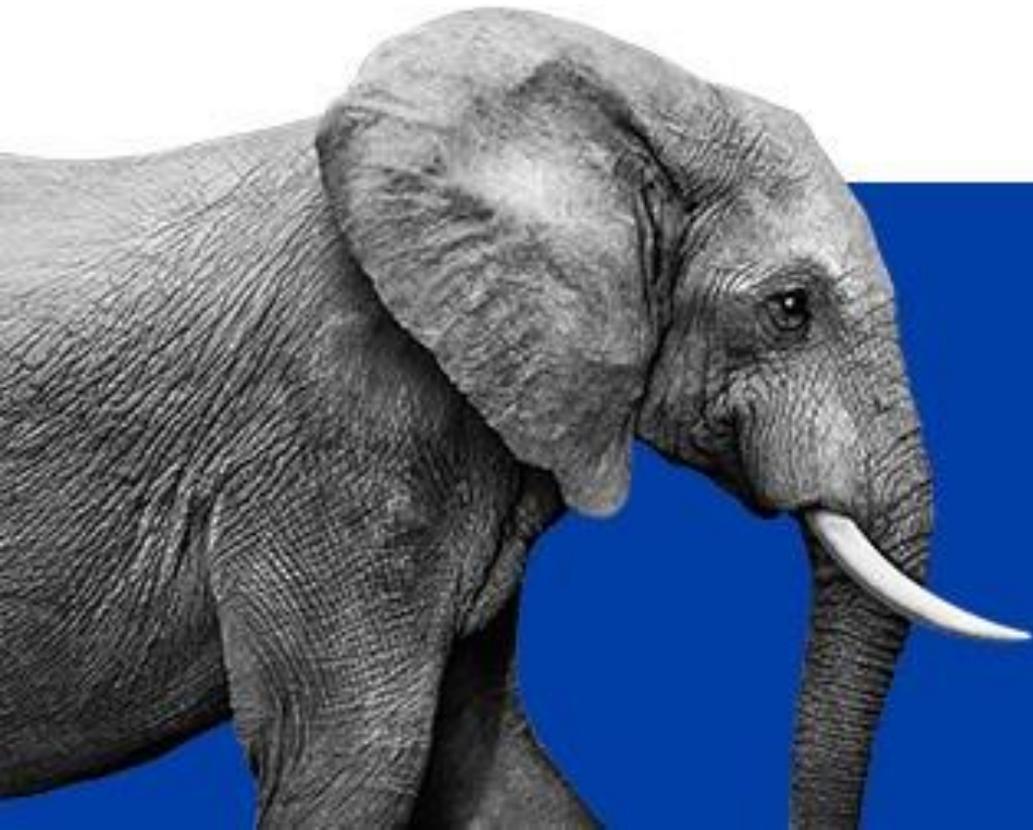
# Divulgateion – autorisation

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

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

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

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



**MERCI !**



**ON S'INVESTIT, POUR VOUS.**