FPG SSQ CELESTIA CROISSANCE

Pourquoi choisir ce fonds?

Une croissance et une protection du portefeuille
La répartition entre les titres à revenu variable (75 %) et les titres à revenu fixe (25 %) du fonds permet de faire croître le capital à long terme tout en bénéficiant d'une certaine protection à la baisse.

Une diversification plus sophistiquée
En raison de son allocation aux classes d'actif spécialisées, le fonds compte sur une répartition d'actifs sophistiquée semblable à celle des grandes caisses de retraite. Ces classes d'actifs sont faiblement corrélées aux classes d'actifs traditionnelles.

Un suivi automatique
Ce fonds, puisqu'il est suivi quotidiennement, respecte la conformité de la répartition et des objectifs du portefeuille de l'investisseur en tout temps.

Une diversification mondiale
La pondération plus élevée en actions étrangères permet au fonds de bénéficier d'une meilleure diversification, tant régionale que sectorielle, que les fonds de fonds traditionnels.

Une solution simple et rassurante
L'ensemble des fonds sous-jacents sont regroupés dans un seul fonds. Vous obtenez donc une diversification optimale en une seule transaction. De plus, comme le fonds n'apparaît qu'en une seule ligne sur le relevé de placements, cela évite la tendance à vouloir remplacer les fonds ayant moins bien performé par ceux ayant le mieux performé, situation qui éloigne le client de son profil d'investisseur.

Rendements nets annuels composés (en %) pour la garantie régulière au 31 mars 2024

Rendements annuels composés

Année à date	1 mois	3 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
5,0	2,2	5,0	10,3	4,6	4,4	4,0

Rendements par année civile

2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
8,2	-9,0	15,3	-0,4	13,0	-6,6	5,8	4,4	3,4	7,8

Gestion du fonds

Gestionnaire du fonds
Multigestionnaires

Revenu fixe (25 %): 7,5 % Obligations Fiera Capital, 7 % Revenu mensuel PIMCO, 5 % Obligations de sociétés CI, 5,5 % Obligations et prêts bancaires AlphaFixe
Actions canadiennes (37,5 %): 11 % Actions canadiennes Triasima, 11 % Actions canadiennes Jarislowsky Fraser, 15,5 % Actions canadiennes dividendes Guardian
Actions étrangères (25,5 %): 4,5 % Actions américaines Hillsdale, 4,5 % Actions internationales C WorldWide, 8,5 % Actions mondiales dividendes TD, 4 % Actions mondiales Fiera Capital, 4 % Actions mondiales GQG Partners
Fonds spécialisés (12 %): 6 % Immobilier mondial CI, 6% Infrastructures mondiales Lazard

Objectif du fonds

Ce fonds diversifié a comme objectif fondamental de générer un revenu régulier et une croissance du capital à moyen et à long terme. Il est principalement investi dans des actions de sociétés canadiennes, américaines et internationales de grande capitalisation. Le fonds est également investi dans des titres à revenu fixe canadiens émis par le gouvernement fédéral, les gouvernements provinciaux, les municipalités ainsi que les sociétés majoritairement de premier ordre. Il peut être investi dans une moindre mesure dans des fonds spécialisés. Le fonds peut détenir des parts de fonds correspondant aux titres précités.

Le fonds en bref au 31 décembre 2023

Catégorie d'actifs (CIFSC)	Actions mondiales équilibrées
Date de création du fonds	22 septembre 2008
Valeur totale de l'actif	40,29 millions $
Nombre d'unités en circulation	2 410 217
Valeur liquidative par unité	16,6671 $
Nombre de placements	Voir fonds sous-jacents
Rotation du portefeuille	Non disponible
Frais de gestion	2,50 %
Placement minimal	400 $

Degré de risque :

Faible	**Faible à moyen**	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

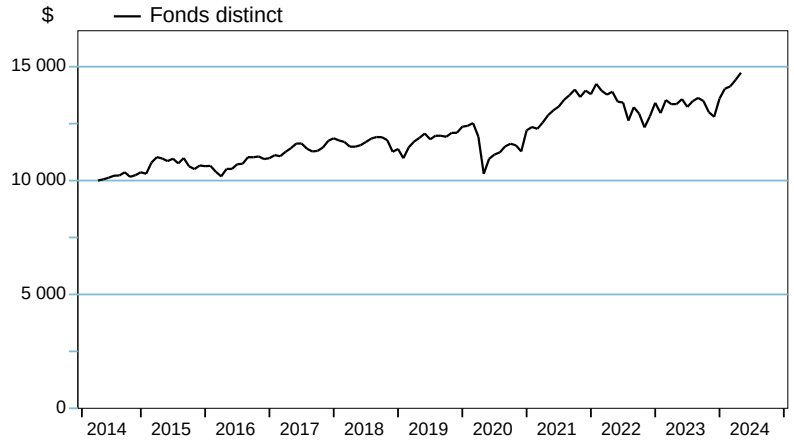
FPG SSQ CELESTIA CROISSANCE

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

Variation d'un investissement de 10 000 $

Un investisseur ayant investi 10 000 $ dans le fonds pendant 10 ans, et ayant opté pour la garantie régulière, détient maintenant 14 734,57 $. Ce montant correspond à un rendement moyen de 4,0 % par année.

Pour la garantie régulière au 31 mars 2024



Composition de l'actif

- 24,8 % Obligations
- 37,8 % Actions canadiennes
- 25,4 % Actions étrangères
- 6,0 % Immobilier
- 6,0 % Infrastructures

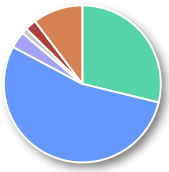
Répartition sectorielle

- 6,6 % Énergie
- 3,8 % Matériaux
- 8,9 % Produits industriels
- 4,1 % Consommation discrétionnaire
- 4,2 % Consommation de base
- 4,2 % Soins de la santé
- 13,2 % Services financiers
- 9,4 % Technologies de l'information
- 2,9 % Services de communication
- 3,0 % Services publics
- 2,0 % Immobilier
- 8,3 % Obligations fédérales
- 3,1 % Obligations provinciales
- 1,3 % Obligations municipales
- 10,5 % Obligations corporatives
- 1,5 % Liquidités et équivalents
- 1,8 % Prêts bancaires
- 11,0 % Autres

Dix principaux placements

Fonds actions can. div. Guardian	15,53 %
Fonds actions can. JFL	11,08 %
Fonds Beneva Act. canadiennes Triasima	11,01 %
Fonds act. mond. dividendes TD	8,49 %
Fonds Beneva Obl. Fiera Capital	7,43 %
Fonds de revenu mensuel PIMCO	7,00 %
Fonds Immobilier mondial CI	6,05 %
Fonds infra. mond. Lazard	5,99 %
Fonds ESG AlphaFixe - RendementPlus	5,45 %
Fonds obl. de sociétés CI	4,98 %
Total	**83,01 %**

Répartition géographique



- 28,8 % États-Unis
- 54,0 % Canada
- 3,4 % Royaume-Uni
- 1,2 % Allemagne
- 2,3 % France
- 10,3 % Autres Pays

Codes du fonds et frais

	CODES DU FONDS				FRAIS		
	Frais de souscription différés	**Sans frais de souscription**	**Frais de souscription à l'achat**	**Récupération de commission – conseiller**	**Frais de gestion**	**Frais de garantie**	**RFG total incluant taxes**
Régulière	A0102	A1102	A2102	A3102	2,50 %	0,00 %	3,01 %
Enrichie	B0102	B1102	B2102	B3102	2,50 %	0,45 %	3,46 %
Optimale	C0102	C1102	C2102	C3102	2,50 %	0,95 %	3,96 %

Tout montant affecté à un fonds distinct est investi aux risques du souscripteur et sa valeur peut augmenter ou diminuer.

Ce document présente le rendement du fonds, pour un investisseur qui a choisi la garantie régulière, au cours des dix dernières années, après déduction du RFG. Les rendements présentés ne tiennent pas compte des frais d'acquisition, de rachat, de distribution ou autres frais facultatifs qui auraient fait diminuer les rendements. Ils sont composés annuellement, sauf pour les périodes inférieures à un an. Le rendement passé n'est pas nécessairement indicatif du rendement futur. La méthode de calcul du rendement est conforme aux normes édictées par l'Association canadienne des compagnies d'assurances de personnes. Pour plus de détails sur cette méthode de calcul, contactez-nous au 1 800 320-4887.Veuillez vous référer à notre site Internet pour les rendements les plus récents.

ssq.ca

Service à la clientèle
2515, boulevard Laurier
C.P. 10510 succ. Sainte-Foy, Québec (Québec) G1V 0A3
Tél. : 1 800 320-4887 | Téléc. : 1 866 559-6871
Courriel : service.inv@ssq.ca