FPG SSQ PORTEFEUILLE BÊTA INTELLIGENT PLUS - CROISSANCE

Pourquoi choisir ce fonds?

Diversification maximale
La diversification maximale est une approche conçue pour maximiser la diversification dans la sélection d'actifs selon leur pondération lors du processus d'allocation d'un portefeuille.

Meilleurs rendements corrigés du risque
Les stratégies passives reproduisent un indice créé selon certains facteurs afin d'obtenir un rendement corrigé du risque supérieur aux indices traditionnelles.

Une efficacité fiscale
Les bêtas intelligents assurent une meilleure efficacité fiscale en raison de leur taux de roulement moins élevé.

Faible volatilité
Ces sont des portefeuilles d'actions à faible volatilité pouvant générer des rendements concurrentiels.

Méthodes transparentes et peu coûteuses
Puisque les bêtas intelligents emploient des méthodes transparentes pour reproduire un indice pondéré en fonction de facteurs autre que la capitalisation boursière, ils s'avèrent moins dispendieux à gérer que les portefeuilles à gestion active.

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
4,9	1,4	4,9	6,8	3,8	s.o.	s.o.

Rendements par année civile

2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
2,3	-5,6	11,2	-2,3	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.

Gestion du fonds

Gestionnaire du fonds
Multigestionnaires

Revenu fixe (30 %): 17,5 % Obligations et prêts bancaires AlphaFixe, 9 % TOBAM Anti-Benchmark Global Investment Grade Fund, 3,5 % TOBAM Anti-Benchmark Global High Yield Fund
Actions canadiennes (21 %): 21 % Actions canadiennes Triasima
Actions étrangères (49 %): 19 % Fonds américain à faible volatilité TD, 21 % Fonds en gestion commune à faible volatilité d'actions mondiales Émeraude TD, 9 % Fonds des marches émergents à faible volatilité TD

Objectif du fonds

Ce fonds est principalement investi dans des actions canadiennes et mondiales. Le fonds est également investi dans des actions de sociétés américaines et de pays émergents, ainsi que dans des titres à revenu fixe canadiens, mondiaux de haute qualité et à rendement élevé. Le portefeuille regroupe des stratégies à bêta intelligent et des stratégies de gestion active.

Le fonds en bref au 31 décembre 2023

Catégorie d'actifs (CIFSC)	Équilibré mondial d'actions
Date de création du fonds	14 juin 2019
Valeur totale de l'actif	8,48 millions $
Nombre d'unités en circulation	794 137
Valeur liquidative par unité	10,6756 $
Nombre de placements	Voir fonds sous-jacents
Rotation du portefeuille	Non disponible
Frais de gestion	2,25 %
Placement minimal	400 $

Degré de risque :

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

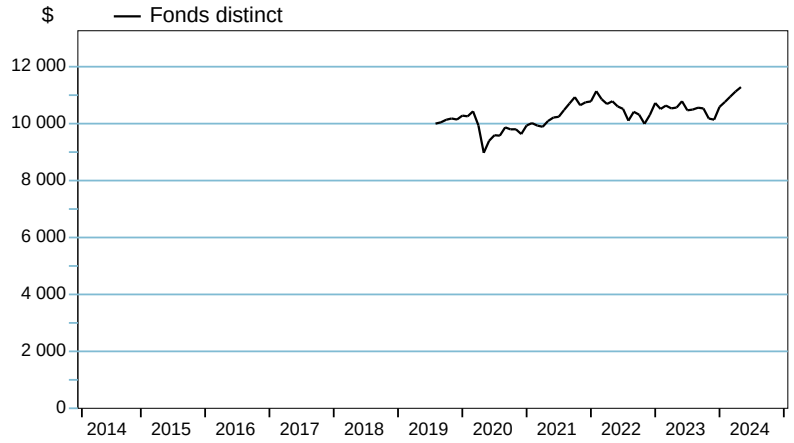
FPG SSQ PORTEFEUILLE BÊTA INTELLIGENT PLUS - CROISSANCE

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

Variation d'un investissement de 10 000 $

Un investisseur ayant investi 10 000 $ dans le fonds pendant 4 ans et 9 mois, et ayant opté pour la garantie régulière, détient maintenant 11 282,74 $. Ce montant correspond à un rendement moyen de 2,6 % par année.

Pour la garantie régulière au 31 mars 2024



Dix principaux placements

Fonds faible volatilité d'act. mon. Émeraude TD	30,12 %
Fonds Beneva Act. canadiennes Triasima	21,22 %
Fonds américain à faible volatilité TD	18,97 %
Fonds ESG AlphaFixe - RendementPlus	17,30 %
Fonds TOBAM Anti-Bench Glob. Invest. Grade	8,92 %
Fonds TOBAM Anti-Bench Global High Yield	3,47 %
Total	**100,00 %**

Composition de l'actif

- 29,7 % Obligations
- 21,2 % Actions canadiennes
- 49,1 % Actions étrangères

Répartition sectorielle

- 3,0 % Énergie
- 2,7 % Matériaux
- 5,2 % Produits industriels
- 3,5 % Consommation discrétionnaire
- 11,8 % Consommation de base
- 10,4 % Soins de la santé
- 13,2 % Services financiers
- 4,9 % Technologies de l'information
- 5,7 % Services de communication
- 5,5 % Services publics
- 2,9 % Immobilier
- 1,0 % Obligations fédérales
- 4,2 % Obligations provinciales
- 1,1 % Obligations municipales
- 17,6 % Obligations corporatives
- 0,7 % Liquidités et équivalents
- 5,8 % Prêts bancaires
- 0,6 % Autres

Répartition géographique

- 41,3 % États-Unis
- 34,2 % Canada
- 2,3 % Suisse
- 8,5 % Japon
- 1,5 % Hong Kong
- 12,2 % 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	A0177	A1177	A2177	A3177	2,25 %	0,00 %	2,71 %
Enrichie	B0177	B1177	B2177	B3177	2,25 %	0,45 %	3,16 %
Optimale	C0177	C1177	C2177	C3177	2,25 %	0,95 %	3,66 %

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