



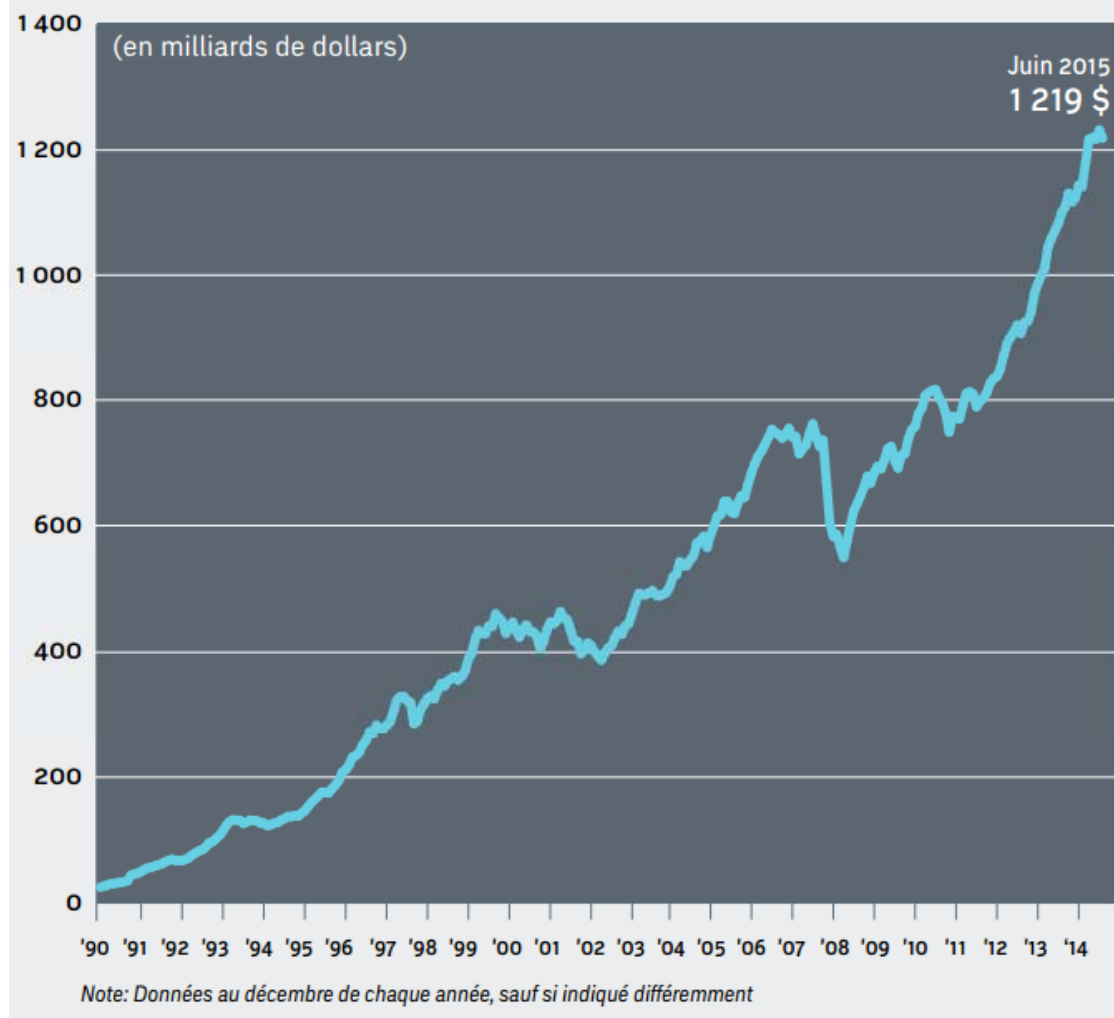
La voix au Québec de l'Institut des fonds
d'investissement du Canada

Colloque retraite et placements

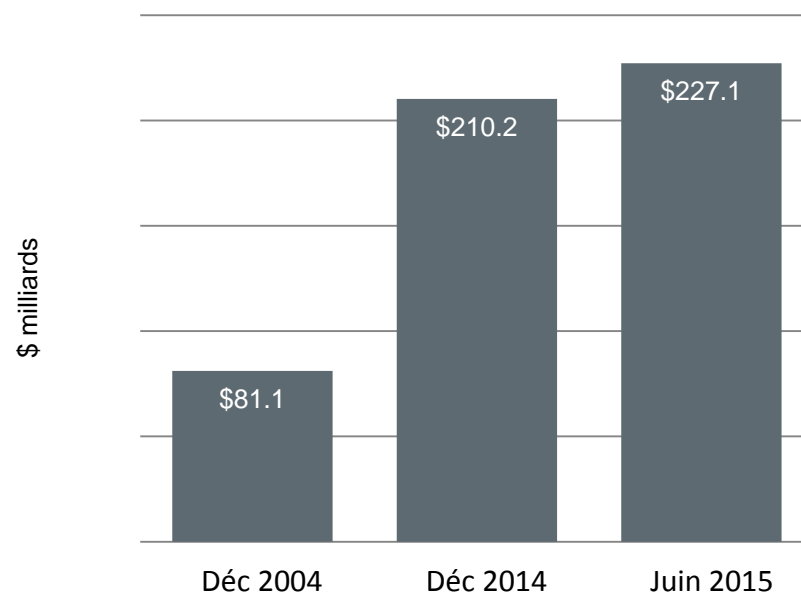
Le 26 novembre 2015

**PAR CLAUDE PAQUIN
PRÉSIDENT DU CONSEIL DES
GOUVERNEURS, CFIQ**

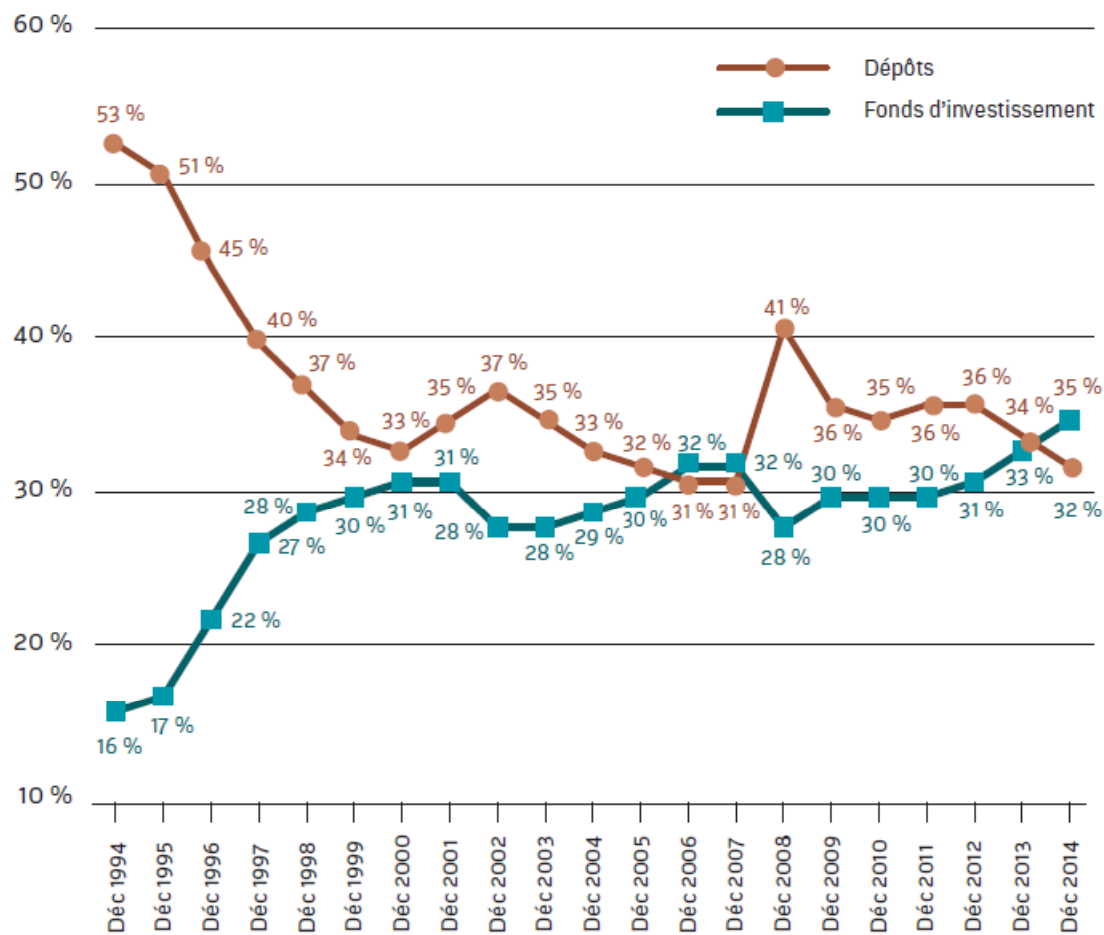
ACTIF SOUS GESTION DANS LE SECTEUR (CANADA)



ACTIF SOUS GESTION DANS LE SECTEUR (QUEBEC)



DÉPÔTS ET FONDS D'INVESTISSEMENT COMME UNE PART DE LA RICHESSE FINANCIÈRE



Source : Investor Economics

BILAN DES MÉNAGES (INVESTOR ECONOMICS)

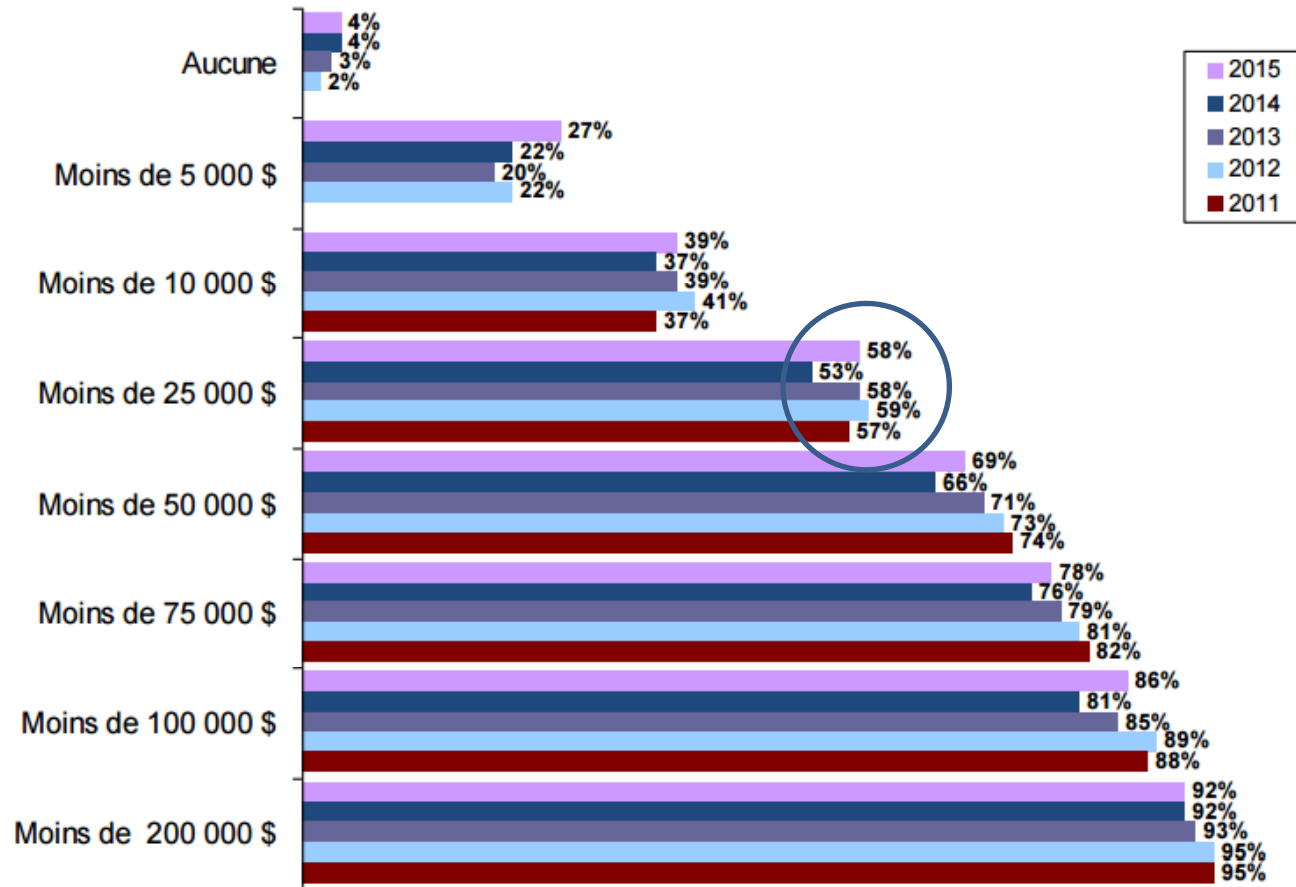
| | Décembre 2014 | |
|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------------|
| | Actifs (\$milliards) | En% de la richesse financière |
| Dépôts et équivalents de trésorerie | 1237 | 34.3% |
| Fonds communs de placement | 1118 | 31.0% |
| Actions et revenu fixe | 1032 | 28.6% |
| Fonds réservés | 135 | 3.7% |
| Fonds négociés en bourse (FNBs) | 77 | 2.1% |
| Autres actifs financiers | 7 | 0.2% |
| Richesse financière | 3605 | 100.0% |

RAPPORT 2015: POLLARA, OCTOBRE 2015

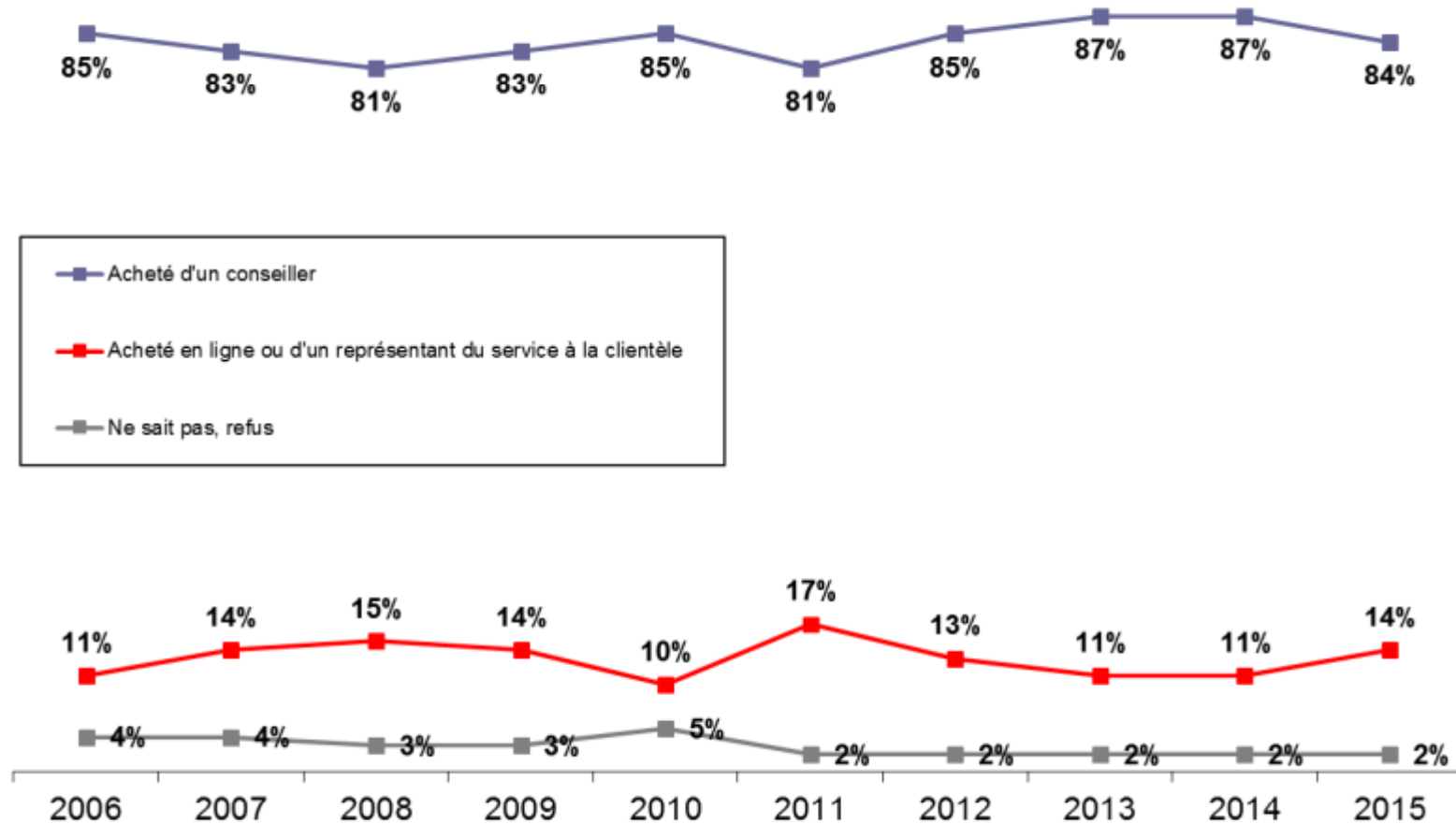
- Édition 2015 de l'étude annuelle de la perception des investisseurs canadiens quant aux fonds communs de placement
- 10ème année consécutive
- Fondé sur 1 008 sondages téléphoniques avec des porteurs de parts de fonds communs



LA VALEUR DES ÉCONOMIES OU DES INVESTISSEMENTS LORS DU PREMIER RECOURS AUX SERVICES D'UN CONSEILLER (POLLARA 2015)



MÉTHODES D'ACHAT DE FONDS COMMUNS DE PLACEMENT : ACHAT LE PLUS RÉCENT (POLLARA 2015)



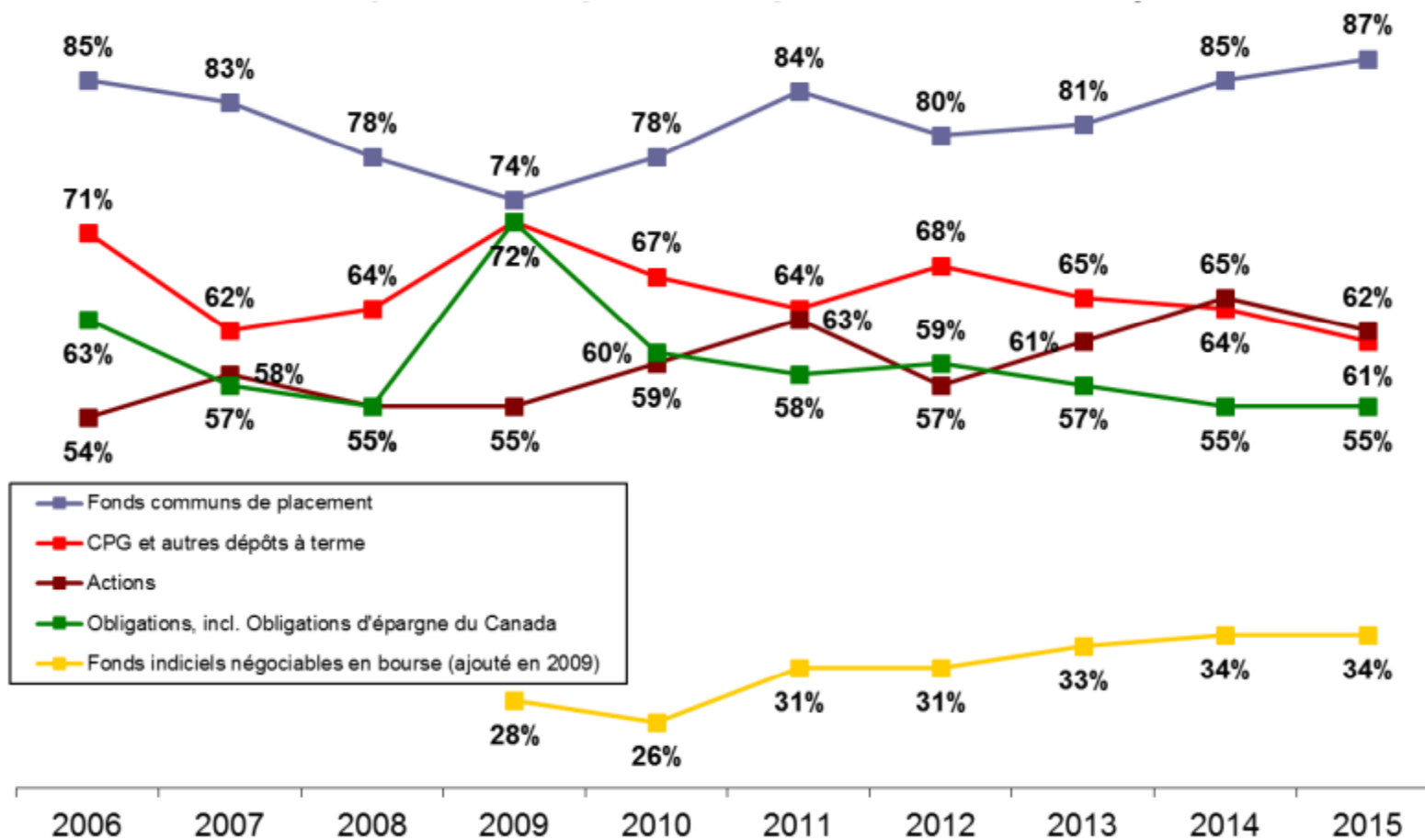
AUTRES VALEURS AJOUTÉES DES FONDS COMMUNS

- Accès aux marchés des capitaux
- Diversification du portefeuille (ex : fonds qui investit dans des dizaines de compagnies différentes)
- Diversification dans l'allocation des actifs (ex : fonds équilibré qui permet de détenir un portefeuille d'actions et d'obligations)
- Accès aux services d'un gestionnaire de portefeuille professionnel

CONCLUSION

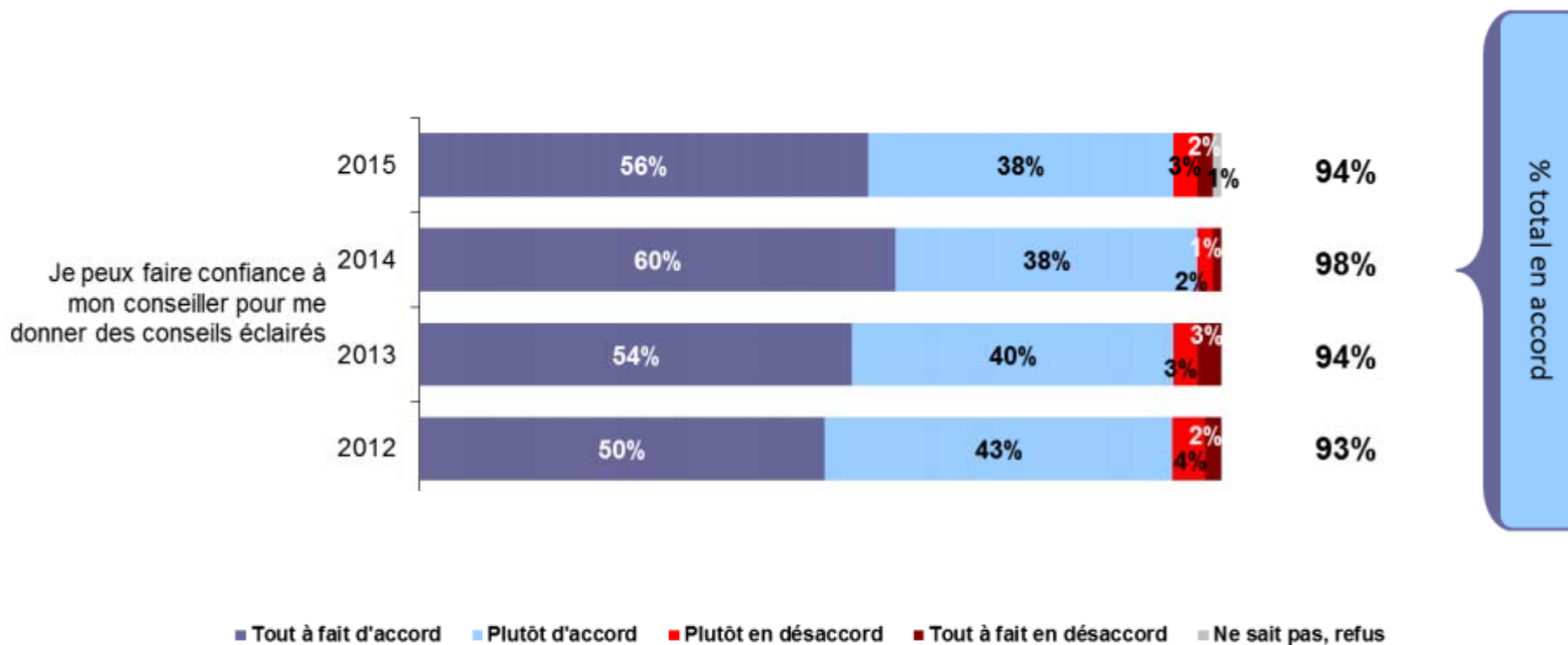
L'industrie des fonds communs démocratise l'accès au conseil et aux marchés des capitaux aux petits et moyens investisseurs.

FAIRE CONFIANCE AUX PRODUITS DE PLACEMENT POUR ATTEINDRE LES OBJECTIFS FINANCIERS* (POLLARA 2015)

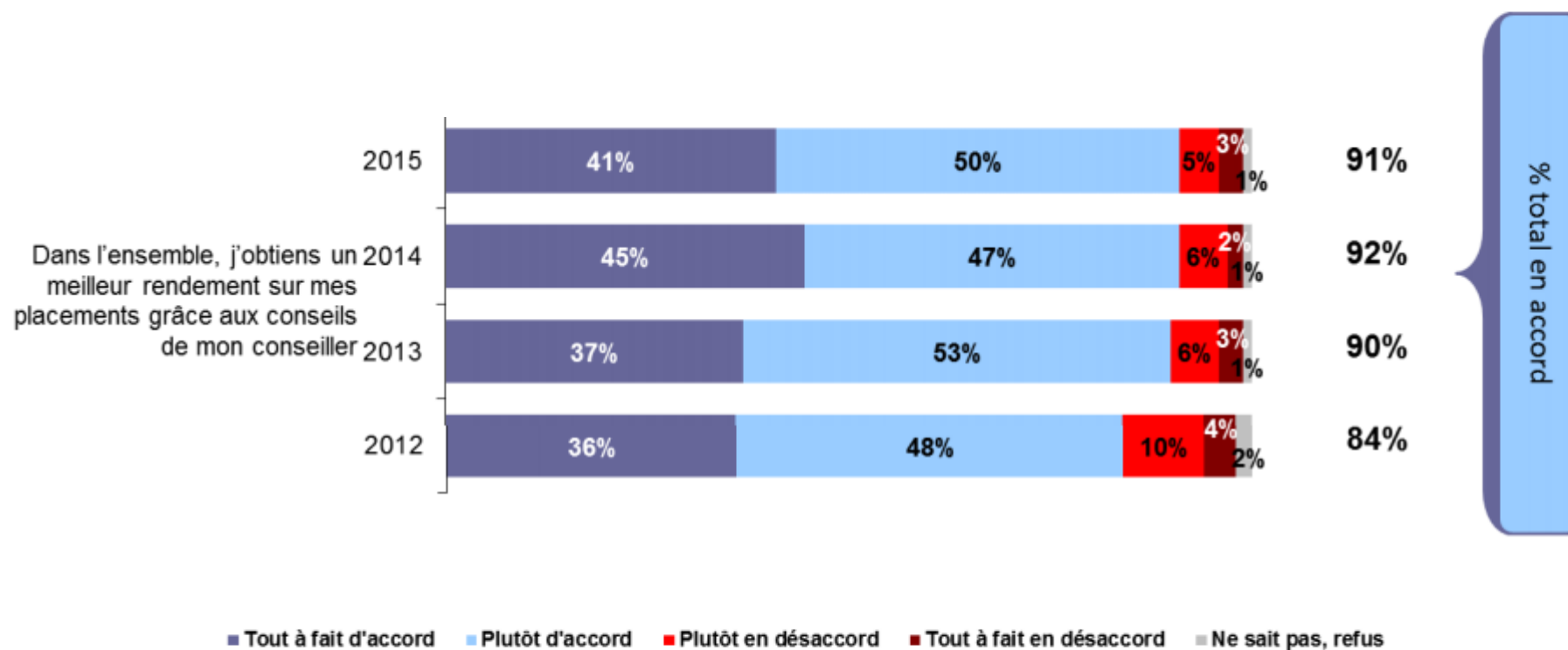


* Les résultats reflètent les répondants qui accordent une cote de 5 à 10 sur une échelle de 1 à 10.

LES ATTITUDES QUANT AU CONSEILLER FINANCIER (POLLARA 2015)



LES ATTITUDES QUANT AU CONSEILLER FINANCIER (POLLARA 2015)



AUTRES DONNÉES SUR LA VALEUR DU CONSEIL

- L'indice de l'Autorité
- L'étude du Conference Board du Canada (2014): «Des conseils financiers pour renforcer la préparation à la retraite et l'économie »

DIVULGATION: MRCC 2

- Rapports sur:
 - les frais et rémunérations du courtier
 - le rendement du portefeuille
- Entrée en vigueur de la phase finale en juillet 2016
- L'industrie est en faveur de MRCC 2
- Nombre record de bénévoles de l'industrie de l'histoire de l'IFIC dédiés à un seul projet

MRCC2: MYTHES ET RÉALITÉS

1. Mythe: Le MRCC2 s'applique principalement aux fonds communs de placement
2. Mythe: Le rapport sur les frais et la rémunération indiquera aux investisseurs combien gagne leur conseiller.
3. Mythe: Le rapport sur les frais et la rémunération indiquera aux investisseurs le total des coûts associés à leurs placements

DIVULGATION: APERÇU DU FONDS

- Informations essentielles du prospectus du fonds résumées en quatre pages (investissements du fonds, performance, frais, niveau de risque etc...)
- Présentement remis en dedans deux jours de la transaction
- Phase finale entrera en vigueur en mai 2016: remise de l'Aperçu avant la transaction

AVENIR DU RÔLE DU CONSEILLER

1. Historique
2. Forces en présence
3. Offre de service
4. Petits et moyens investisseurs....font partie de l'équation.