



Murray J. Taylor
Président et chef de la direction
Groupe Investors Inc.

Le Groupe Investors s'engage à offrir une planification complète grâce à des relations à long terme entre ses clients et ses conseillers. Par l'entremise d'un réseau comptant plus de 4 500 conseillers, nous offrons des conseils et des services à près de un million de Canadiens.

POINTS SAILLANTS

- L'expansion du réseau de bureaux régionaux s'est poursuivie en 2012 grâce à l'ajout de deux nouveaux bureaux, ce qui porte à 108 le nombre total de bureaux. Il s'agit d'une croissance de 61 % depuis 2004. À la fin de l'exercice 2012, le réseau comptait 4 518 conseillers.
- D'un exercice à l'autre, les prêts hypothécaires montés ont augmenté de 45 % et les ventes d'assurances ont augmenté de 11 %, alors que nos conseillers se sont employés à répondre aux besoins diversifiés de nos clients en matière de planification financière.
- Grâce à la solidité de nos relations avec la clientèle, le taux de rachat des fonds communs de placement à long terme du Groupe Investors s'est élevé à 10,0 % en 2012, soit bien en deçà des taux enregistrés par l'ensemble du secteur.
- Les ventes de fonds communs de placement se sont établies à 5,8 G\$ en 2012. Les rachats nets de fonds communs de placement se sont établis à 724 M\$.
- L'actif géré a augmenté de 5,0 % pour s'établir à 60,6 G\$ au 31 décembre 2012. Pour l'exercice, le taux de rendement médian pour les clients, déduction faite des frais, s'est établi à 5,5 %.

RAPPORT SUR LES ACTIVITÉS

En 2012, le Groupe Investors a continué de faire des progrès dans bon nombre de domaines clés. Les améliorations apportées à notre gamme de produits et à notre tarification ainsi que la plus grande stabilité des marchés boursiers au Canada et partout dans le monde stimulent la confiance des investisseurs et des conseillers. Afin de mieux se concentrer sur la gestion des placements de chaque fonds offert, le Groupe Investors a embauché plusieurs nouveaux analystes et gestionnaires de portefeuille d'expérience au cours de l'exercice 2012.

FORCE DU RÉSEAU DE CONSEILLERS

Depuis le milieu de 2004, alors qu'un certain nombre d'améliorations ont été apportées aux programmes de formation et de soutien, le réseau de conseillers a connu une croissance de 41 %, passant de 3 207 à 4 518 conseillers. Au cours des deux dernières années, le Groupe Investors a mis en place différentes mesures en vue d'optimiser ses pratiques de sélection et de recrutement. Ces changements ont entraîné une légère diminution du nombre de conseillers nommés et, par conséquent, un ralentissement de la croissance de notre réseau de conseillers.

La formation et le soutien que la Société s'engage à donner à ses conseillers leur sont indispensables pour prodiguer des conseils financiers judicieux. Les nouveaux conseillers rehaussent leurs compétences grâce à une formation pratique dispensée par une équipe de direction d'expérience et au mentorat des conseillers principaux chevronnés. La conférence APEX annuelle du Groupe Investors fournit une formation de pointe en planification financière et en gestion de la pratique à plus de 1 400 conseillers chaque année.

Notre culture fournit aux conseillers un environnement entrepreneurial et une structure de soutien unique qui leur permettent d'offrir un service personnalisé et des conseils avisés à nos clients. Nos conseillers élaborent des plans financiers avec nos clients et ils les aident à mettre en œuvre les étapes de ce plan. Ainsi, nos clients améliorent leur littératie financière et développent leur confiance.

DES PRODUITS POUR UN MARCHÉ EN CONSTANTE ÉVOLUTION

Les besoins de planification financière des Canadiens sont de plus en plus pressants, alors que les incertitudes économiques deviennent plus manifestes et que les décisions relatives à la retraite et au style de vie se complexifient. Le Groupe Investors offre une gamme de produits et de services de premier plan afin de répondre à ces divers besoins. Nous proposons des fonds d'investissement, des fonds distincts, des produits d'assurance, hypothécaires et Solutions Bancaires[†], des valeurs mobilières, de même que d'autres services financiers à notre clientèle grâce à une planification financière intégrée.

Notre outil Symphonie – Planification stratégique de portefeuille^{MC} permet aux conseillers de bâtir des portefeuilles optimisés ajustés en fonction du risque pour les clients et offre des options de présentation de l'information améliorées.

Au début de 2012, nous avons procédé à la fusion de huit fonds dont les mandats d'investissement sont similaires. Ces fusions visent à assurer une gestion plus efficace et, dans certains cas, à offrir des mandats d'investissement élargis, plus diversifiés, qui à leur tour auront le potentiel de fournir un rendement à long terme plus stable.

En mai 2012, nous avons annoncé une série de changements à la tarification de nos fonds communs de placement et d'améliorations à nos produits dans le but de mieux servir nos clients. Ces changements comprennent la réduction des frais de gestion et touchent environ les deux tiers de nos fonds et les deux tiers de notre actif géré. La réduction des frais de gestion se situe entre 0,05 % et 0,40 %.

Parallèlement à la réduction des frais de gestion, nous avons lancé une nouvelle série de fonds communs de placement. La série J a été conçue à l'intention des ménages clients dont la valeur des comptes dépasse 500 000 \$.

En octobre 2012, nous avons annoncé notre intention d'offrir un nouveau fonds équilibré, le Fonds de revenu stratégique IG Mackenzie Sentinelle. Ce fonds visera un revenu assorti d'un potentiel de croissance à long terme du capital en investissant principalement dans des titres à revenu fixe ou des titres de participation productifs de revenu.

Enfin, en décembre 2012, nous avons annoncé notre intention d'apporter des améliorations à *Profil*^{MC}, notre programme de gestion de l'actif. Le programme *Profil* sera élargi et comprendra des catégories *Profil*, en plus des fonds *Profil* existants. Les catégories *Profil* procureront aux investisseurs la flexibilité

Croissance des bureaux régionaux

À la fin de l'exercice (en nombre)



nécessaire pour modifier leurs portefeuilles non enregistrés tout en différant les gains en capital.

L'engagement du Groupe Investors envers l'évolution et l'élargissement constants de sa gamme de produits et de services accroît notre capacité à fournir une planification financière complète.

RESPONSABILITÉ SOCIALE D'ENTREPRISE

Le Groupe Investors s'est engagé depuis longtemps à l'égard de la responsabilité sociale d'entreprise. Nous exerçons nos activités de façon à respecter les intérêts financiers, économiques, environnementaux et sociaux à long terme des collectivités où nous sommes établis.

- Le Groupe Investors s'est engagé à aider les nombreuses collectivités canadiennes où il est présent en soutenant des activités, des événements et des organisations locaux et nationaux. Le Groupe Investors a établi à titre d'entreprise des relations à long terme avec des organismes tels que l'Association canadienne des entraîneurs et Banques alimentaires Canada et soutient leurs activités dans les collectivités à l'échelle du Canada. En 2012, le Groupe Investors a reçu le prix d'excellence décerné par Banques alimentaires Canada à une société leur offrant un soutien à long terme et exerçant une influence positive et mesurable sur le problème de la faim et sur le réseau de banques alimentaires au Canada. Nous maintenons notre partenariat avec Enfants Entraide afin de stimuler le leadership et le bénévolat chez les jeunes. Nous sommes également un important bailleur de fonds d'Imagine Canada et de Bénévoles Canada afin d'encourager les dons de charité et le bénévolat dans les entreprises canadiennes.

Le Groupe Investors a créé une culture de philanthropie ayant pour thème « Des gens de cœur », dont l'idée maîtresse est d'encourager les employés et les conseillers à devenir bénévoles et de les appuyer dans leur engagement.

- Le Groupe Investors a créé une culture de philanthropie ayant pour thème « Des gens de cœur », dont l'idée maîtresse est d'encourager les employés et les conseillers à devenir bénévoles et de les appuyer dans leur engagement au moyen d'un vaste éventail de programmes soutenus par le siège social. Notre esprit de bénévolat est très présent et continue d'être reconnu dans l'ensemble du pays.
- En 2012, le Groupe Investors a présenté le neuvième Prix d'action communautaire Herbert H. Carnegie à M. Jim Mignault, conseiller financier émérite de London, en Ontario. M. Mignault a travaillé sans relâche pour la cause du diabète, qu'il s'agisse de la recherche, du traitement ou de la sensibilisation. Ce prix porte le nom d'un récipiendaire de l'Ordre du Canada, M. Herbert Carnegie qui, au cours de sa carrière de 35 ans au Groupe Investors, en est venu à illustrer la réussite et la compassion dans la collectivité.
- Également en 2012, M. Paul Demay, directeur régional au Groupe Investors, a reçu le Prix de leadership communautaire Herbert H. Carnegie, en reconnaissance de son soutien de longue date aux banques alimentaires dans la vallée de l'Okanagan, en Colombie-Britannique, et de son leadership au sein d'organisations telles que Centraide et YMCA/ YWCA.

- Le Prix d'excellence en bénévolat du président a été remis à M. Aaron Margolis, vice-président, Planification et utilisation des produits, en reconnaissance de son engagement comme bénévole auprès d'organismes caritatifs tels que Banques alimentaires Canada, l'Armée du Salut, Agape Table et Jewish Foundation of Manitoba.
- Nous respectons l'environnement et, grâce au travail d'un comité environnemental transorganisationnel, nous nous efforçons de réduire notre empreinte environnementale au moyen d'objectifs d'amélioration continue. Nous avons également fait figure de pionnier et de leader du secteur en faisant la promotion de l'investissement socialement responsable (« ISR »). Notre Fonds ISR Summa Investors^{MC} a été lancé en 1987, et il est devenu le plus important fonds d'investissement socialement responsable au Canada. Nous offrons maintenant une série de fonds ISR, dont la méthode de placement intègre des facteurs liés à la durabilité environnementale, à la responsabilité sociale et à diverses questions sociales, auxquels s'ajoutent les méthodes d'analyse de placements traditionnelles.
- Le Programme philanthropique Groupe Investors^{MC} est l'un des rares du genre au Canada. Nos clients l'utilisent pour constituer un legs caritatif durable tout en profitant, sur-le-champ, d'économies d'impôt.
- Nos conseillers contribuent au bien-être financier de nos clients en leur offrant des services exhaustifs de planification. Grâce à leur travail et au soutien financier que nous accordons à la création de matériel et de programmes de formation, nous participons aux efforts soutenus visant à faire progresser la littératie financière et la sécurité financière des Canadiens.

Nos conseillers contribuent au bien-être financier de nos clients en leur offrant des services exhaustifs de planification.

- Notre Institut Groupe Investors est une institution de premier plan offrant de la formation en planification financière et en gestion de la pratique. L'Institut offre également des programmes de perfectionnement à nos employés.
- Nos employés et nos conseillers doivent signer et mettre en pratique un code de conduite et une politique de respect en milieu de travail afin que les activités de la Société soient menées selon les plus hautes normes déontologiques, de façon à mériter la confiance du public, et dans un environnement où chacun est traité avec dignité et respect.

MISER SUR NOS FORCES

Le Groupe Investors continue à miser sur ses forces comme assises de son avenir. En 2012, la croissance du réseau de conseillers, la mobilisation de plus de 1 800 employés, l'amélioration continue des services de planification financière et des ressources de gestion de placements et l'élargissement de la gamme de produits et services offerts mettent en évidence l'engagement de la Société à répondre aux besoins financiers changeants des Canadiens.