



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 4 600 conseillers, nous offrons des conseils et des services à près de un million de Canadiens.

POINTS SAILLANTS

- Notre réseau de conseillers s'est élargi en 2013, passant de 4 518 à 4 673 conseillers. Nous avons également ajouté un nouveau bureau régional, portant à 109 le nombre total de bureaux faisant partie de notre réseau, ce qui constitue une croissance de 62,7 % depuis 2004.
- 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 9,4 % en 2013, en baisse par rapport à 2012 et bien en deçà des taux enregistrés par l'ensemble du secteur.
- Les ventes de fonds communs de placement se sont établies à 6,7 G\$ en 2013, en hausse de plus de 15 % par rapport à 2012. Les ventes nettes de fonds communs de placement se sont chiffrées à 159 M\$.
- Au 31 décembre 2013, l'actif géré avait augmenté de 12,6 % pour atteindre 68,3 G\$, soit le résultat le plus élevé de l'histoire de la Société pour une fin d'exercice.
- Pour l'exercice, le taux de rendement médian pour les clients, déduction faite des frais, s'est établi à 12,2 %.

RAPPORT SUR LES ACTIVITÉS

En 2013, le Groupe Investors a continué de faire des progrès dans bon nombre de domaines clés. La plus grande stabilité des marchés boursiers au Canada et à l'échelle mondiale a fait croître la confiance des investisseurs et des conseillers. En 2013, nous avons nommé Jeff Singer au poste de chef des placements. Sa présence, de même que l'embauche récente de plusieurs autres analystes et gestionnaires de portefeuille, nous a permis d'accroître nos compétences et nos capacités en gestion de placements.

FORCE DU RÉSEAU DE CONSEILLERS

Depuis le milieu de 2004, alors qu'un certain nombre d'améliorations ont été apportées à nos programmes de formation et de soutien, le réseau de conseillers a connu une croissance de 46 %, passant de 3 207 à 4 673 conseillers.

Au quatrième trimestre de 2013, nous avons annoncé à notre équipe de directeurs du réseau un nouveau programme qui offre des possibilités de revenus plus élevés aux conseillers pendant leurs deux premières années au Groupe Investors. Nous nous attendons à ce que ce train de mesures fasse augmenter le nombre de nouveaux conseillers, leur productivité, ainsi que leur taux de rétention.

La formation et le soutien que le Groupe Investors 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. Notre conférence APEX annuelle offre une formation de pointe en planification financière et en gestion de la pratique à environ 1 500 conseillers chaque année.

Notre culture procure 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.

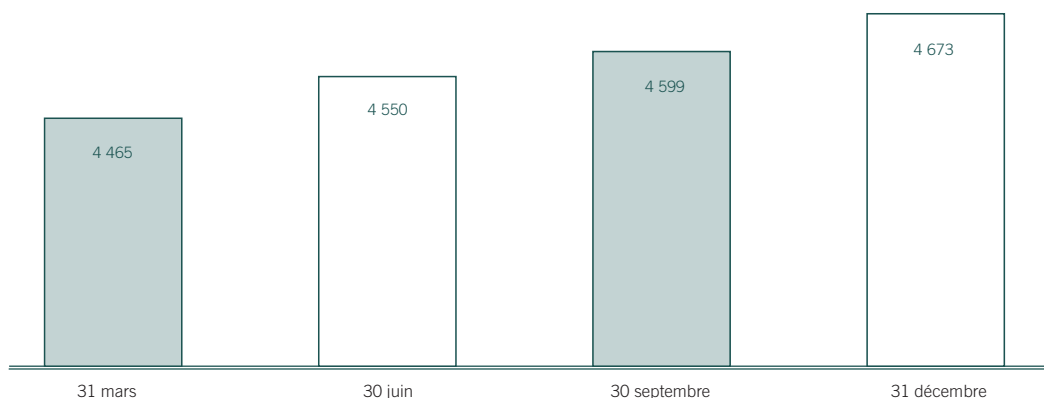
Au début de 2013, nous avons lancé un nouveau fonds équilibré, le Fonds de revenu stratégique IG Mackenzie. Ce fonds vise un revenu assorti d'un potentiel de croissance à long terme du capital en investissant principalement dans des titres à revenu fixe ou des titres de participation productifs de revenu.

En mars 2013, nous avons apporté des améliorations à notre programme de gestion de l'actif Profil^{MC}, qui comprend maintenant des catégories *Profil* en plus des fonds *Profil* existants. Les catégories *Profil* procurent aux investisseurs la flexibilité nécessaire pour modifier leurs portefeuilles non enregistrés tout en différant les gains en capital. Nous avons également ajouté la nouvelle série T au programme *Profil* à l'intention des clients qui souhaitent obtenir des rentrées de fonds mensuelles stables sous forme de remboursement du capital.

En juin 2013, nous avons procédé à neuf fusions de fonds du Groupe Investors et avons modifié les objectifs de placement de dix fonds de la Société de fonds Groupe Investors. Ces fusions visent à assurer une gestion de portefeuille plus efficace et à offrir des mandats d'investissement élargis, plus diversifiés, qui à leur tour auront le potentiel de réduire la volatilité et de fournir un meilleur rendement à long terme.

Enfin, en décembre 2013, nous avons annoncé l'ajout du Fonds et de la Catégorie Actions américaines à faible volatilité IG Putnam, de même qu'un complément à notre gamme de la Société de fonds, la Catégorie Dividendes Investors.

Croissance du réseau de conseillers en 2013



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. Nos employés et nos conseillers doivent mettre en pratique un code de conduite et une politique de respect en milieu de travail afin que les activités 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. L'intégrité opérationnelle, la bonne gouvernance et la gestion des risques sont les assises de nos activités.

Voici quelques-unes des réalisations en matière de responsabilité sociale d'entreprise dont nous sommes particulièrement fiers pour 2013.

- Le Groupe Investors, de même que Mackenzie, a été nommé parmi les employeurs de choix par l'association des étudiants de l'Université Cambridge. Notre Institut Groupe Investors, qui offre une formation de premier ordre en planification financière et en gestion de la pratique à nos conseillers ainsi que des programmes de perfectionnement professionnels à nos employés, compte parmi les raisons pour lesquelles nous avons été reconnus. Nous nous sommes également distingués grâce à notre engagement communautaire et au bénévolat de nos employés. Nous avons 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 à l'échelle nationale.

Nous avons 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 10^e Prix annuel d'action communautaire Herbert H. Carnegie a été remis à M. Gerry Doyle, conseiller émérite du bureau d'Ottawa South. M. Doyle a été un infatigable collecteur de fonds pour de nombreux organismes de bienfaisance qui viennent en aide aux enfants, notamment la Fondation des champions pour les enfants, le Centre de traitement pour enfants d'Ottawa et la Société de l'aide à l'enfance d'Ottawa. 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.
- Le Prix d'excellence en bénévolat du président a été remis à M. Michael Klatt, vice-président adjoint, Produits et gestion financière, Exploitation des services bancaires et hypothécaires, en reconnaissance de son engagement à l'égard du sport amateur.
- Grâce au travail d'un comité environnemental transorganisationnel, nous nous efforçons de réduire notre empreinte écologique au moyen d'objectifs d'amélioration continue.
- Nous avons continué d'offrir un certain nombre de produits responsables à nos clients. Nous avons été parmi les premiers à promouvoir l'investissement socialement responsable, et notre Fonds ISR Summa Investors^{MC} est devenu le plus important fonds

d'investissement socialement responsable au Canada. Notre outil Symphonie – Planification stratégique de portefeuille^{MC} comporte également diverses options de portefeuille qui tiennent compte de facteurs liés à la durabilité environnementale et à la responsabilité sociale, auxquels s'ajoutent les méthodes d'analyse de placements traditionnelles. De plus, 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 continuent de contribuer 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. Le Groupe Investors a reçu le prestigieux prix Investor Education Award, commandité par l'Institut des fonds d'investissement du Canada (l'« IFIC »), en reconnaissance de notre appui au programme Les Jeunes et l'argent, qui vise à améliorer la littératie financière des jeunes Canadiens.
- 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. À l'échelon national, nous maintenons notre partenariat avec Enfants Entraide afin de stimuler

Nous participons aux efforts soutenus visant à faire progresser la littératie financière et la sécurité financière des Canadiens.

le leadership et le bénévolat chez les jeunes, et nous sommes 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. Nous avons également soutenu des initiatives nationales à l'appui de la littératie financière et du sport amateur.

MISER SUR NOS FORCES

Le Groupe Investors continue à miser sur ses forces comme assises de son avenir. En 2013, 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 notre engagement à répondre aux besoins financiers changeants des Canadiens.