

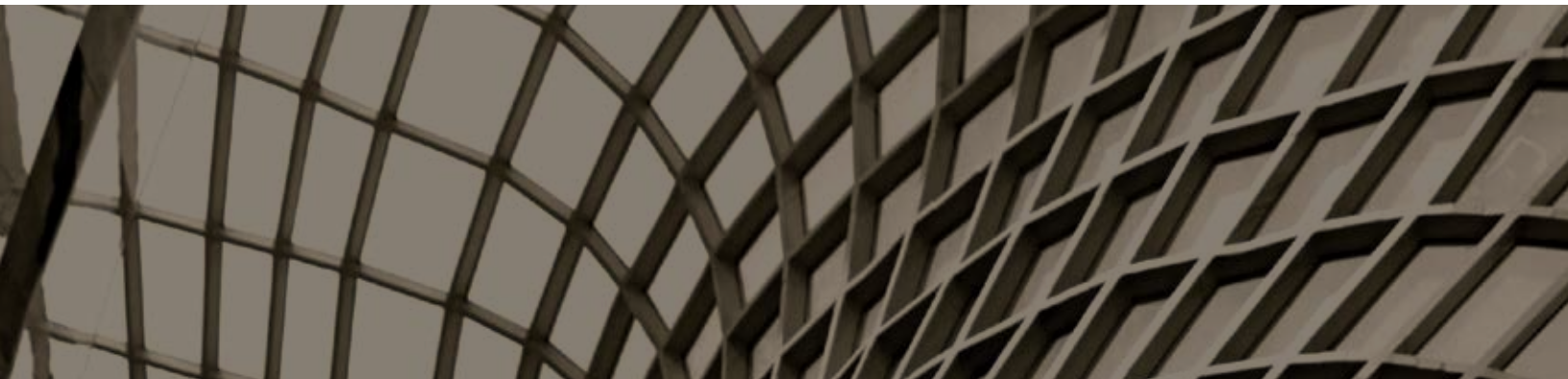
Murray J. Taylor  
Président et chef de la direction  
Groupe Investors Inc.



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 5 000 conseillers, nous offrons des conseils et des services à près de un million de Canadiens.

#### POINTS SAILLANTS

- En 2014, notre réseau s'est élargi de 4 673 à 5 145 conseillers, ce qui est un sommet record de fin d'exercice pour la Société. Nous avons aussi ouvert un nouveau bureau régional, ce qui porte leur nombre total à 110.
- 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 8,7 % en 2014, soit un taux inférieur à celui de 2013 et bien en deçà des taux enregistrés par l'ensemble du secteur.
- Les ventes de fonds communs de placement en 2014 se sont établies à 7,5 G\$, en hausse de 11,9 % par rapport à 2013, ce qui est le meilleur résultat de l'histoire de la Société. Les ventes nettes de fonds communs de placement se sont élevées à 651 M\$.
- L'actif géré des fonds communs de placement a augmenté de 7,6 % pour atteindre 73,5 G\$ au 31 décembre 2014, ce qui est un sommet record de fin d'exercice pour la Société.
- Pour l'exercice, le taux de rendement médian pour les clients, déduction faite des frais, s'est établi à 7,0 %.
- Les résultats d'un nouveau sondage sur l'expérience client, qui a été créé en 2014 afin d'évaluer les divers aspects des interactions des clients avec les conseillers, ont révélé que 92,8 % des répondants étaient soit très satisfaits, soit extrêmement satisfaits du service qu'ils reçoivent.



## RAPPORT SUR LES ACTIVITÉS

En 2014, le Groupe Investors a continué de faire des progrès dans bon nombre de domaines clés. Nous avons élargi notre équipe de gestion de placements et nous avons atteint un sommet inégalé en ce qui a trait à la croissance de notre réseau de conseillers. Nous avons donné suite aux modifications de la réglementation découlant du nouveau MRCC2 en annonçant que nous présenterions un grand nombre de renseignements à l'égard du taux de rendement pour les comptes des clients sur leur relevé au 30 juin 2015 – soit deux années complètes plus tôt que ne l'exigent les nouvelles règles en matière d'information à fournir.

## FORCE DU RÉSEAU DE CONSEILLERS

L'attention que nous portons au perfectionnement continu de notre réseau de conseillers continue de produire des résultats positifs. Les améliorations apportées en 2013 pour augmenter le nombre de nouveaux conseillers et accroître leur productivité et leur maintien en poste ont permis de porter le nombre de nos conseillers à un sommet record de 5 145. Il s'agit d'une hausse de 60 % depuis le milieu de l'exercice 2004, alors qu'un certain nombre d'améliorations avaient été apportées à nos programmes de formation et de soutien.

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 qualifiée et au moyen d'un mentorat assuré par des conseillers principaux chevronnés. Notre conférence APEX annuelle fournit une formation de pointe en planification financière et en gestion de la pratique à environ 1 500 conseillers chaque année.

Au 31 décembre 2014, 1 536 de nos conseillers détenaient le titre de Certified Financial Planner (CFP) (traduction usuelle : planificateur financier agréé) ou de planificateur financier, le titre équivalent au Québec. Les titres de planificateur financier agréé et de planificateur financier sont des qualifications liées à la planification financière reconnues à l'échelle nationale qui exigent qu'une personne démontre sa compétence en matière de planification financière par l'intermédiaire d'une formation, d'examens normalisés, de la satisfaction d'exigences liées à la formation continue et de l'imputabilité aux normes éthiques.

Notre culture d'entreprise 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 développent leur confiance et améliorent leurs aptitudes en littératie financière.

## PRODUITS ET SERVICES AXÉS SUR LES CLIENTS

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 aux divers besoins de ses clients. En 2014, nous avons clarifié l'expression de notre

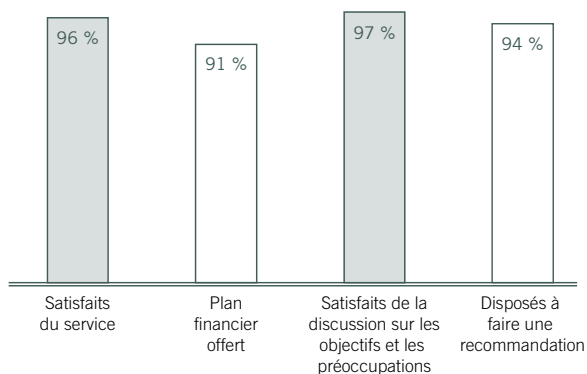
vision grâce à l'énoncé clé suivant : « Notre vision consiste à améliorer le bien-être financier de nos clients ».

En janvier 2014, nous avons créé un sondage sur l'expérience client dans le cadre duquel nous recueillons les commentaires de chaque nouveau client après trois mois et de chaque client existant tous les ans. Les résultats de ces sondages ont été présentés pour la première fois dans le rapport du troisième trimestre de la Société financière IGM Inc. (dans la section du Groupe Investors du rapport de gestion). Les résultats au 31 décembre 2014 sont les suivants :

### Sondage sur l'expérience client

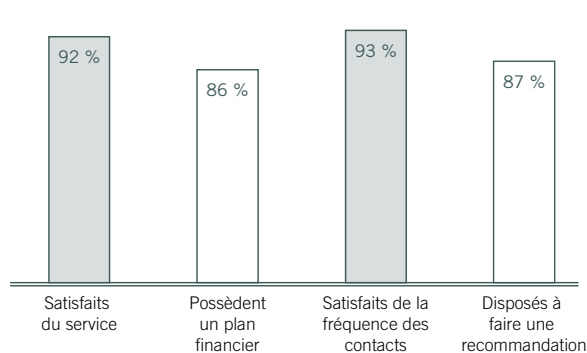
#### Nouveaux clients

(au 31 décembre 2014)



#### Clients existants

(au 31 décembre 2014)



« Notre vision consiste à améliorer le bien-être financier de nos clients ».

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 dans le contexte d'une planification financière intégrée. Notre logiciel Symphonie – Planification stratégique de portefeuille<sup>MC</sup> nous permet d'aider nos conseillers à bâtir des portefeuilles faits sur mesure et ajustés en fonction du risque pour les clients et de créer des rapports détaillés qui aident les clients à voir leurs plans d'investissement se concrétiser.

En juillet 2014, nous avons lancé trois nouveaux fonds en fiducie à participation unitaire dont l'objectif est de procurer un revenu aux clients : le Portefeuille Flex mondial à revenu fixe Investors qui donne accès à des titres à revenu fixe provenant du monde entier en investissant dans des parts d'autres fonds communs de placement du Groupe Investors ou directement dans des titres; le Fonds de revenu à taux variable IG Mackenzie qui investit principalement dans des instruments d'emprunt à taux variable à l'échelle mondiale; et le Fonds de revenu Marchés émergents IG Putnam qui investit principalement dans des titres à revenu fixe de marchés émergents.

L'engagement du Groupe Investors à élargir et à faire évoluer constamment sa gamme de produits et de services accroît sa capacité à fournir une planification financière complète aux Canadiens.

## RESPONSABILITÉ D'ENTREPRISE

Le Groupe Investors manifeste depuis longtemps un engagement fort à l'égard de la responsabilité d'entreprise. À titre de membre du groupe d'entreprises de la Société financière IGM, nous croyons que le fait de nous pencher sur les répercussions environnementales, sociales et de gouvernance de nos activités contribue à notre rentabilité à long terme et à la création de valeur. Nous continuons de porter une attention particulière à ces répercussions en faisant progresser la stratégie en matière de responsabilité d'entreprise de la Société financière IGM.

En 2014, le Groupe Investors, à l'instar de Placements Mackenzie, est devenu l'un des signataires des Principes pour l'investissement responsable, joignant ses efforts à ceux d'investisseurs partout dans le monde afin d'établir un système financier plus viable.

Nous continuons à aider les nombreuses collectivités canadiennes où nous sommes présents en soutenant des activités, des événements et des organisations locaux et nationaux. Nous participons aussi aux efforts soutenus visant à faire progresser la littératie financière et la sécurité financière des Canadiens.

Nous avons une culture de philanthropie ayant pour thème « Des gens de cœur », dont l'idée maîtresse est d'encourager nos employés et nos conseillers à donner à leur collectivité et de les appuyer dans leur engagement. Forts de cette idée, nous avons décerné les prix suivants :

- Le onzième Prix annuel d'action communautaire Herbert H. Carnegie a été remis à Ken Hendriks, un conseiller à notre bureau régional de Niagara. M. Hendriks consacre d'innombrables heures à ses activités de bénévole et d'entraîneur sportif dans sa collectivité, et il est très actif au sein d'œuvres caritatives qui offrent des activités récréatives et éducatives aux enfants.
- Le Prix de leadership communautaire Herbert H. Carnegie a été remis à Jon Jurus, directeur régional du bureau de Hamilton West, en reconnaissance du service à la clientèle remarquable qu'il offre et de son exceptionnel travail de bénévole auprès de nombreux organismes, notamment Ancaster Community Services.
- Le Prix d'excellence en bénévolat du président a été remis à Michèle Bouchard, coordonnatrice du soutien aux projets, Exploitation des services bancaires, pour ses activités de bénévolat de longue date auprès de nombreux organismes qui répondent à des besoins en matière de soins de santé dans la collectivité et pour sa participation aux activités bénévoles du Groupe Investors.

## MISER SUR NOS FORCES

Au Groupe Investors, nous continuons de miser sur nos forces tout en bâtissant pour l'avenir. En 2014, la croissance de notre 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 de services offerts mettent en évidence notre engagement à répondre aux besoins financiers des Canadiens.