

Bien plus que des investissements !

Novembre 2021

Notre équipe



Nicolas Samaan
Pl. Fin

Vice-président adjoint,
Développement des affaires



Étienne Roy
B.A.A., Pl. Fin., RIS

Planificateur financier et
représentation en épargne
collective, Service
personnalisé et Gestion
privée

Spécialiste en
investissement responsable

Mise en garde



Avant de mettre en application toute stratégie, nous vous suggérons d'en discuter avec votre conseiller, votre notaire/avocat et votre comptable/fiscaliste afin de vous assurer qu'elle réponde à votre situation et à vos besoins.

Cette présentation vous est donnée à titre informatif seulement.

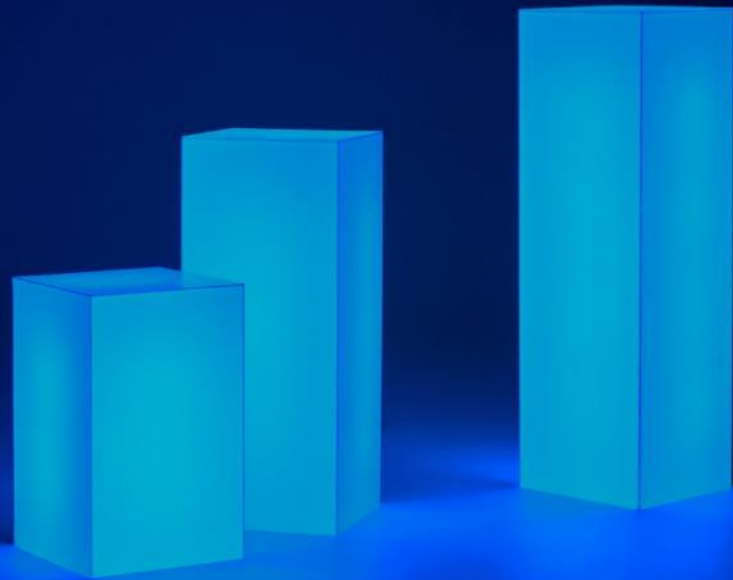
Ordre du jour

Introduction

- Modèle d'affaire unique
- Offre exclusive

Accompagnement personnalisé

- Types de comptes
- Phases de vie
- Outils et analyses disponibles
- Programme de référence hypothécaire
- Remboursement de frais de transfert
- Satisfaction de la clientèle
- Nous joindre



Ordre du jour

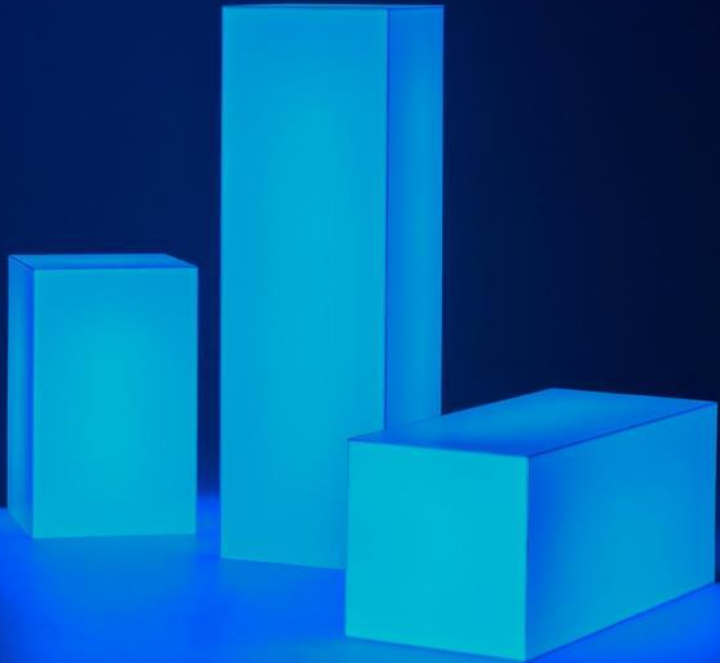
Solutions de placement FÉRIQUE

- Fonds et Portefeuilles FÉRIQUE
- Gestionnaires externes
- Diversification
- Impact du ratio de frais de gestion
- L'investissement responsable

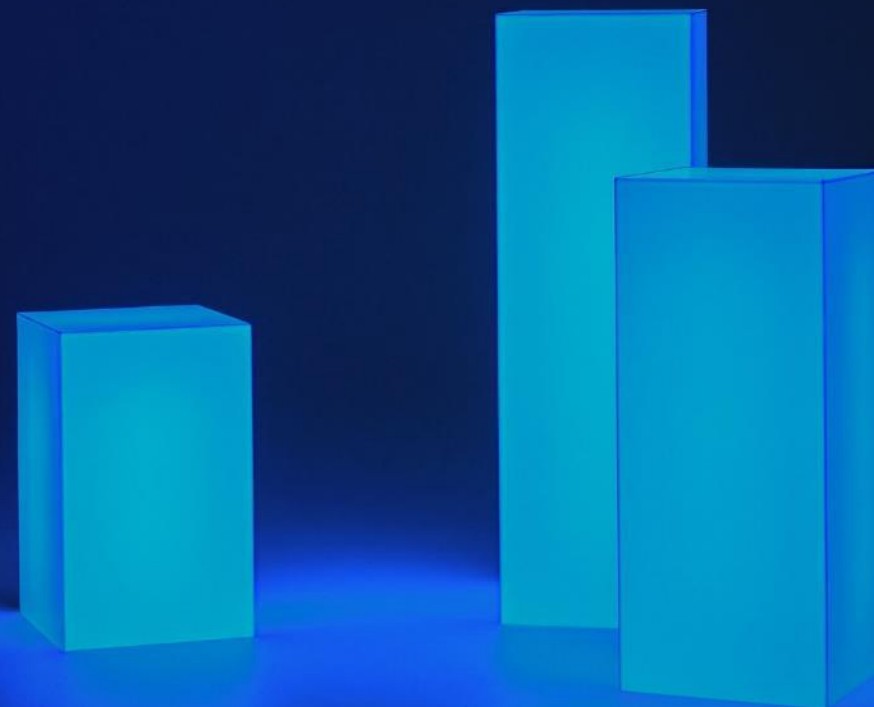
Conclusion

- La différence FÉRIQUE

Période de questions



01. Introduction



Introduction

Au-delà des services financiers, il y a un OBNL

**Contribuer à l'indépendance
financière des ingénieurs,
des diplômés en génie ainsi
que leur famille.**



Un modèle d'affaires unique

PLUS DE
23 359
CLIENTS

3,7
MILLIARDS \$
D'ACTIFS
SOUS GESTION
(au 30 septembre 2021)



Gestionnaire
de fonds

Gestionnaire
de portefeuille

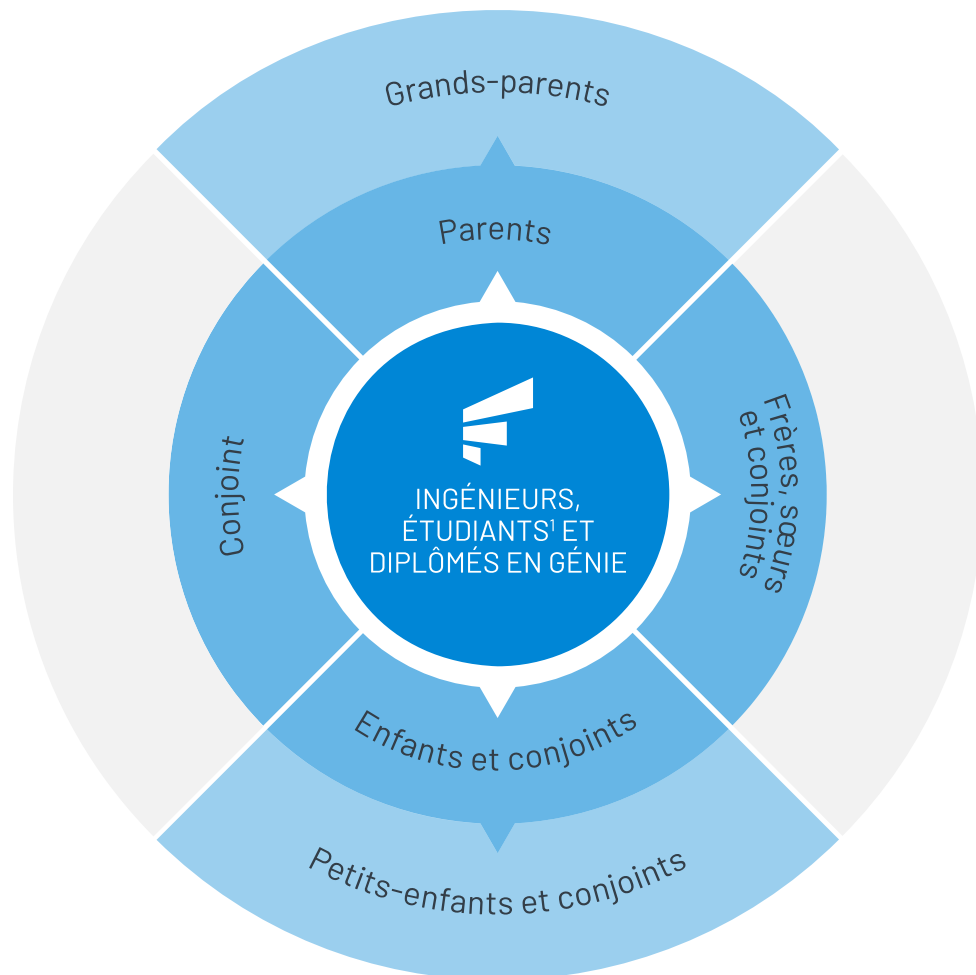


Placeur principal des
Fonds FÉRIQUE

Courtier en
épargne collective

Cabinet de
planification financière

Une offre exclusive



Entreprise

- ✓ Compte d'entreprise
- ✓ REER collectif pour les entreprises détenues en majorité par des ingénieurs

¹ Visiter ferique.com/admissibilite pour plus de détails

02. Accompagnement personnalisé

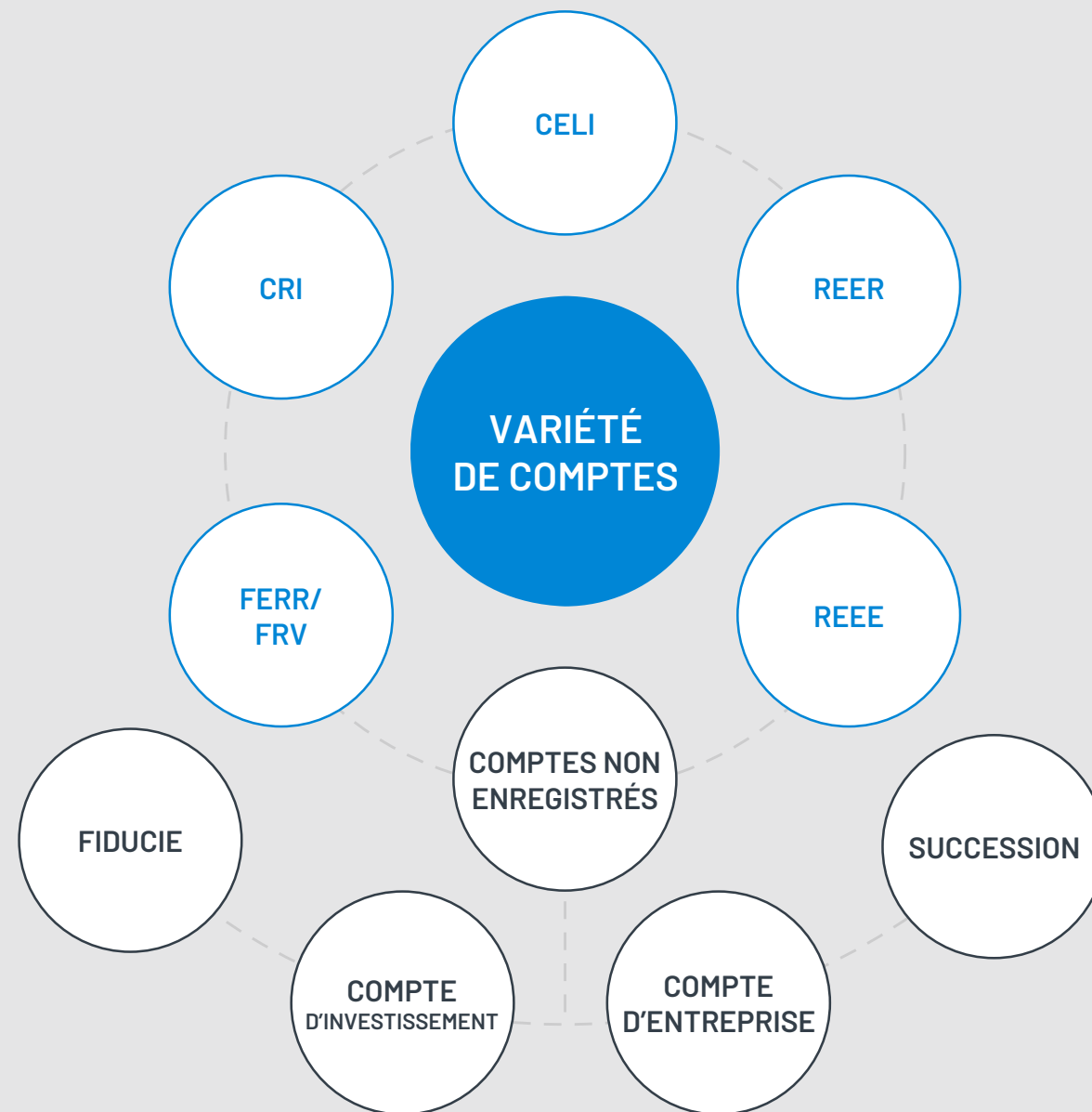


Accompagnement personnalisé

Types de comptes

Notre objectif :

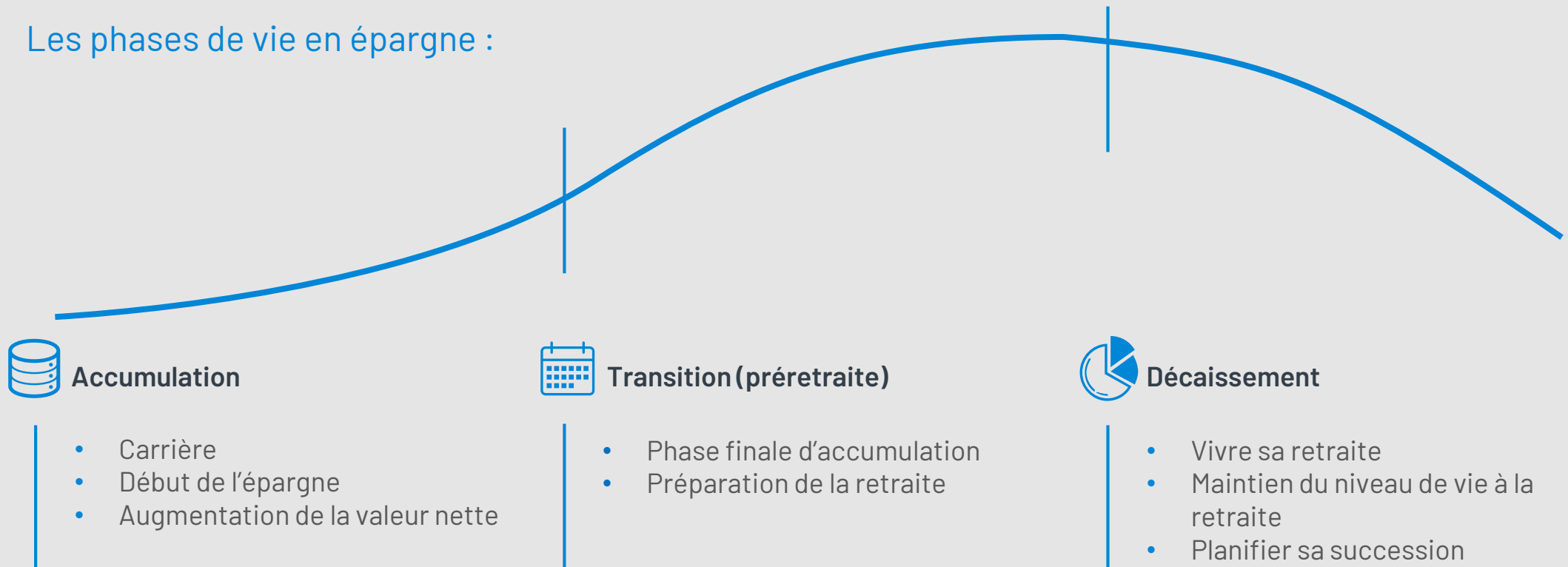
Vous aider à atteindre
votre indépendance financière



Les phases de vie

- Chaque investisseur est différent et se doit d'avoir une stratégie d'investissement distincte;
- Une révision périodique de vos placements permet d'adapter votre plan à votre situation;
- C'est à long terme qu'un plan d'épargne prend tout son sens, ce qui aide à relativiser les baisses à court terme.

Les phases de vie en épargne :





Accompagnement personnalisé

L'importance d'un conseiller

Comment un conseiller peut vous aider?

- Évalue votre situation financière actuelle
- Détermine vos besoins et objectifs actuels et à venir
- Formule des recommandations concernant les produits financiers qui vous conviennent
- Établit un plan et des stratégies pour atteindre vos objectifs
- Révise périodiquement vos placements

Les conseillers et représentants en épargne collective de Services d'investissement FÉRIQUE sont en mesure d'évaluer votre situation actuelle et d'établir une stratégie pour vous aider dans l'atteinte de vos objectifs.

Analyse comparative

Faites le point sur vos investissements

- Comparaison de votre portefeuille actuel à une répartition optimale de vos placements, en fonction des rendements espérés et des risques acceptables
- Présentation de la ventilation de vos placements par classe d'actifs, région, style et capitalisation boursière
- Analyse des rendements historiques
- Évaluation des frais associés à vos placements

Une analyse comparative permet de vérifier la composition, les rendements et les frais de vos placements selon vos objectifs.



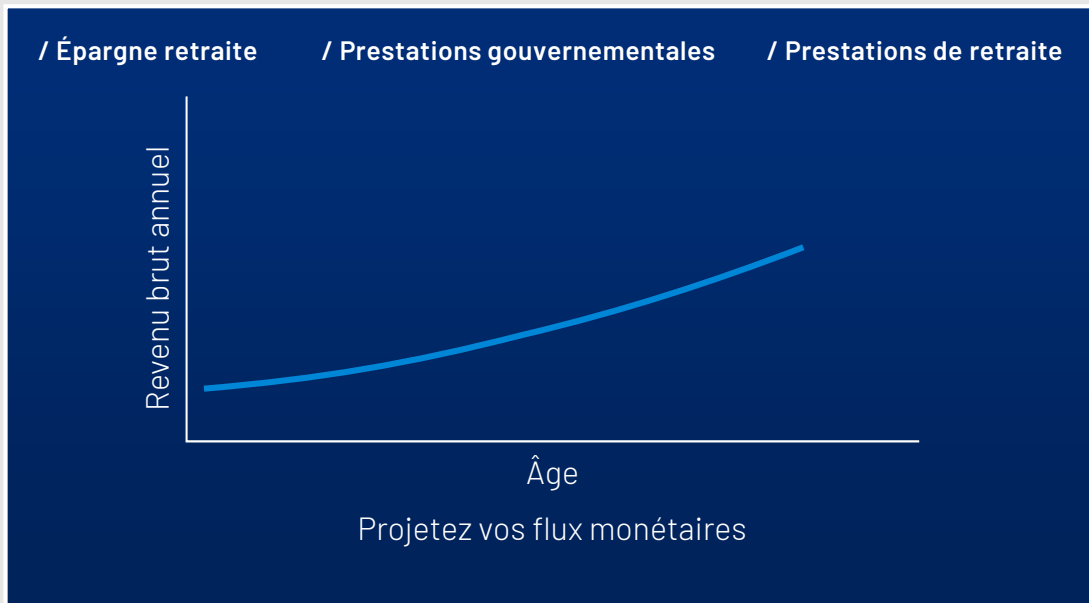
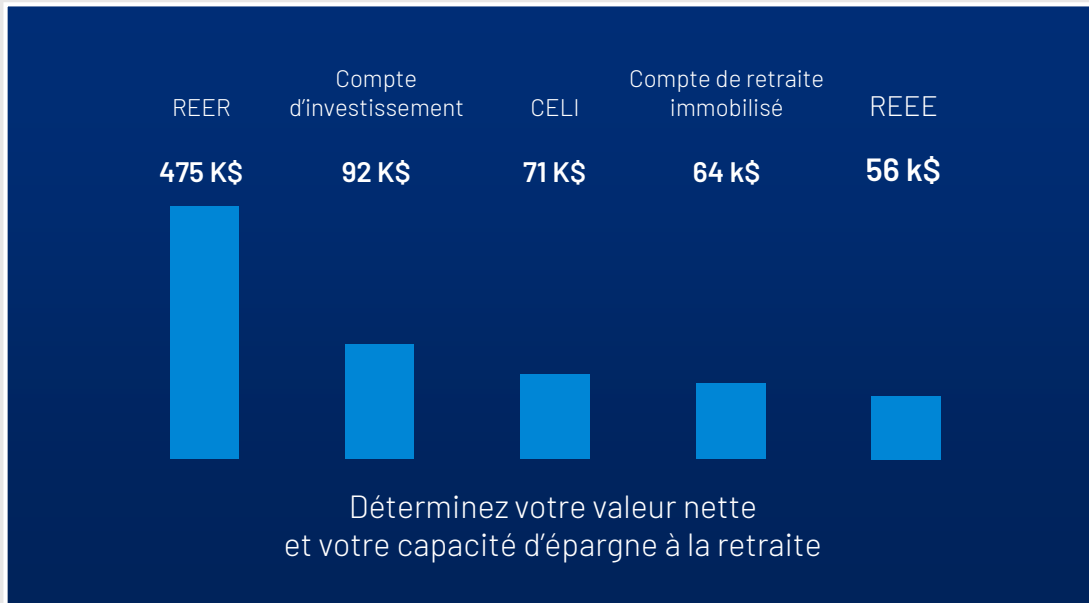
Déterminez où se situent vos placements par rapport à une répartition optimale établie selon votre profil



RÉPARTITION PAR CLASSE D'ACTIF

- / Obligations
- / Actions canadiennes
- / Actions internationales
- / Action américaines

Comparez la composition de votre portefeuille actuel à celle du portefeuille proposé



Accompagnement personnalisé

Projection de retraite

La retraite ça se prépare, avez-vous un plan?

- Détermination de la valeur nette et de la capacité d'épargne pour la retraite
- Projection des flux monétaires à la retraite
 - Prestations gouvernementales
 - Régimes privés de retraite
 - Épargnes personnelles
- Évolution de vos épargnes personnelles à la retraite
- Analyse de scénarios alternatifs au besoin

Une projection de retraite permet de déterminer vos objectifs à la retraite et de vous projeter dans le temps à l'aide d'une stratégie personnalisée.

Accompagnement personnalisé

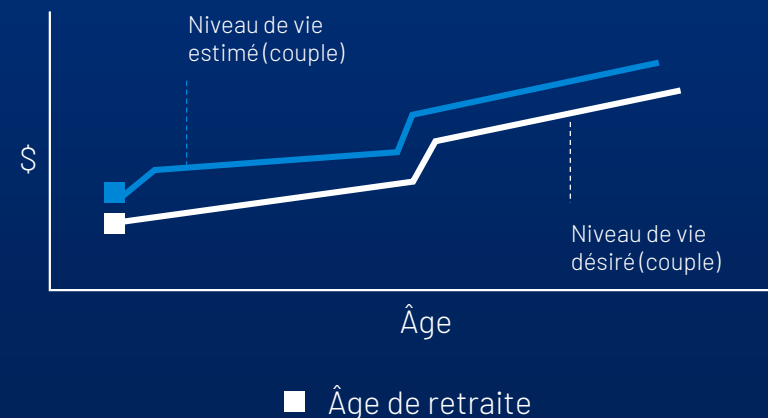
Plan de décaissement

Votre plan de décaissement est-il optimisé?

- Évaluation du niveau de vie actuel et celui souhaité à la retraite
- Optimisation du décaissement selon :
 - Fiscalité
 - Épargnes
 - Régimes gouvernementaux
 - Situation familiale
- Répartition de l'épargne retraite et de votre bilan tout au long de votre retraite

Le plan de décaissement permet à un retraité de maximiser ses revenus de retraite et de développer un plan d'action adapté.

Évaluez votre niveau de vie actuel et celui souhaité au moment de la retraite, pour vous ou votre couple



Épargnes



Régimes
privés



Sociétés de
portefeuille



Actifs
familiaux



Passifs

Déterminez la meilleure méthode de décaissement en fonction des différents types d'épargne

Accompagnement personnalisé

Mon projet

Avez-vous défini un plan d'action pour votre objectif?

- Détermination du projet et de l'objectif
- Évaluation des besoins en épargne
- Simulation de la valeur marchande projetée selon le profil de risque
- Ajustement de l'objectif au fil du temps

Définir une stratégie précise selon votre situation et la réviser au fil du temps permet d'augmenter le taux de réussite de votre projet.

Mon objectif

Une propriété dans 5 an(s)

Montant souhaité 75000 \$

Valider mon objectif

Simuler mes contributions

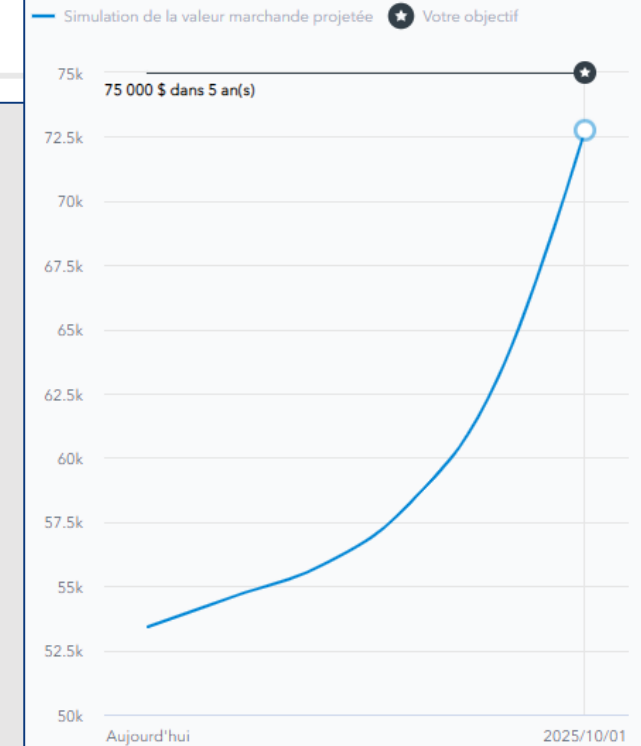
Valeur marchande actuelle 53 412 \$

💡 Pour atteindre votre objectif, il faut ajouter une contribution additionnelle de **1 905 \$**

Contribution additionnelle de 0 \$

💡 Pour atteindre votre objectif, il faut une contribution périodique de **184 \$**

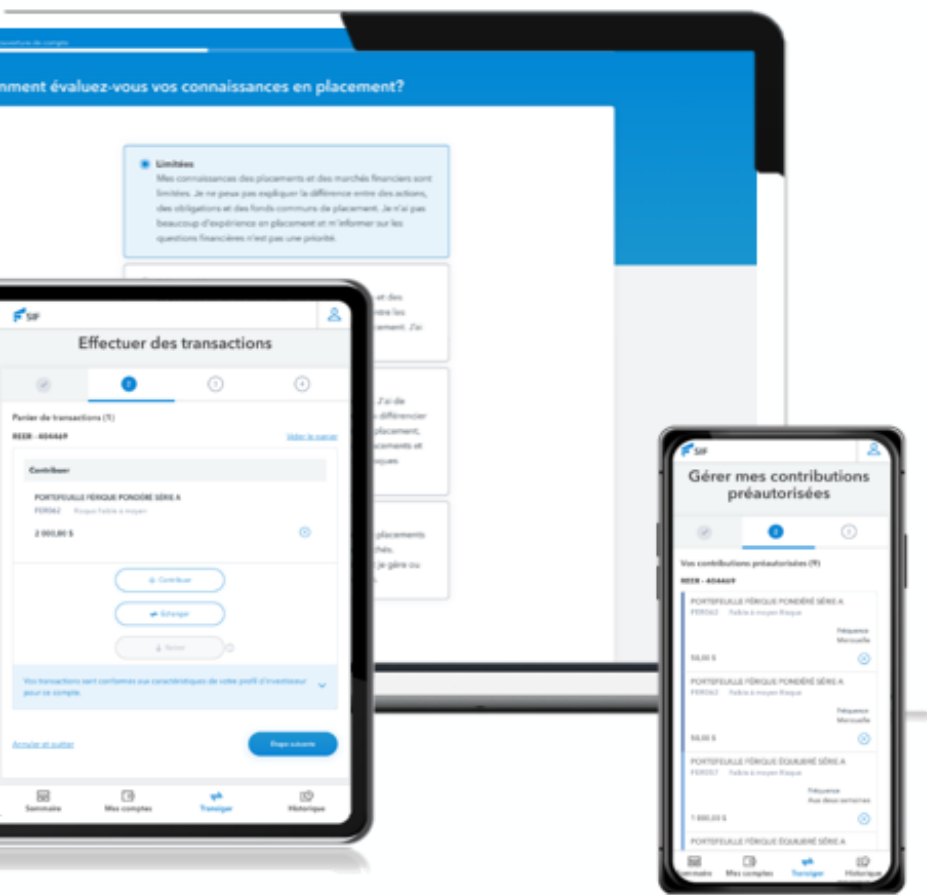
Contribution de 150 \$ par mois ▼



Accompagnement personnalisé

Des services facilement accessibles

Nous sommes là pour vous simplifier la vie!



- Créez vos projets en ligne et suivez leur progression
- Effectuez une demande d'ouverture de compte
- Contactez notre équipe Service-conseil (appels téléphoniques, vidéoconférences)
- Consultez votre historique, le rendement et l'évolution de la valeur de vos comptes

Grâce à la flexibilité de nos services,
c'est simple et accessible.

Accompagnement personnalisé

Programme de référence hypothécaire

Nous pouvons vous aider avec votre hypothèque !

Services d'investissement FÉRIQUE s'associe à Nesto pour vous donner accès aux **hypothèques les plus concurrentielles** du marché.



Cabinet de courtage
hypothécaire



Accompagnement personnalisé

Programme de référence hypothécaire

Les avantages

- **Conseils objectifs** : des courtiers hypothécaires attitrés, d'expérience et impartiaux
- **Simple** : le courtier compare et négocie pour vous
- **Rapide** : prise de contact rapide et utilisation de technologies de pointe pour traiter efficacement votre demande
- **Pratique** : accès à de multiples prêteurs reconnus sur le marché

Obtenez une remise de 0,15 %
du montant de votre prêt!

*Certaines conditions s'appliquent. Consultez-les au ferique.com/hypothèque



Détails sur :
ferique.com/hypothèque

Accompagnement personnalisé

Nouveauté!

Programme de « remboursement des frais de transfert »

Lorsque vous transférez un compte de 5 000 \$ ou plus, Services d'investissement FÉRIQUE vous rembourse les frais de transfert jusqu'à concurrence de 150 \$.*



*Pour connaître les modalités, visitez le :
<https://www.ferique.com/fr/fr/promotions/remboursement-des-frais-de-transfert>



Satisfaction de la clientèle

ÉTUDE IPSOS



PRIX D'EXCELLENCE DALBAR



Le Service-conseil de Services
d'investissement FÉRIQUE récompensé

03. Solutions de placement FÉRIQUE



Offre de placement

Fonds FÉRIQUE

Marché monétaire	Obligations canadiennes	Solution de titres de revenu	Actions canadiennes de dividendes	Actions canadiennes	Actions américaines	Actions européennes	Actions mondiales de dividendes	Actions asiatiques	Actions marchés émergents
FÉRIQUE Revenu court terme	FÉRIQUE Obligations canadiennes	FÉRIQUE Revenu mondial diversifié	FÉRIQUE Actions canadiennes de dividendes	FÉRIQUE Actions canadiennes	FÉRIQUE Actions américaines	FÉRIQUE Actions européennes	FÉRIQUE Actions mondiales de dividendes	FÉRIQUE Actions asiatiques	FÉRIQUE Actions marchés émergents

NOUVEAUX Fonds FÉRIQUE

FÉRIQUE Obligations mondiales de développement durable	FÉRIQUE Actions mondiales de développement durable	FÉRIQUE Actions mondiales d'innovation
--	--	--

Portefeuilles FÉRIQUE

FÉRIQUE Conservateur	FÉRIQUE Pondéré	FÉRIQUE Équilibré	FÉRIQUE Croissance	FÉRIQUE Audacieux
----------------------	-----------------	-------------------	--------------------	-------------------

Niveaux de risque au prospectus

■ Faible	■ Moyen à élevé
■ Faible à moyen	■ Élevé
■ Moyen	

Les Fonds et Portefeuilles couvrent les différents besoins d'investissement et de liquidité, du profil conservateur au plus audacieux!

Offre de placement

Les Portefeuilles FÉRIQUE

Les Portefeuilles FÉRIQUE sont des **solutions clés en main** qui offrent la **tranquillité d'esprit** tant pour les petits que les grands investisseurs.



Solutions clés en main

Diversification par catégories d'actifs, régions et secteurs économiques

Avantage de la multigestion grâce à une structure « fonds de fonds »



Tranquillité d'esprit

Rééquilibrages réguliers qui permettent une gestion de la volatilité des marchés et d'éviter des décisions émotives



Compétitifs

Offerts à des RFG parmi les plus bas de l'industrie¹

¹ Si on les compare à leur univers de référence au Canada selon Fundata Canada Inc.

Gestionnaires de portefeuille externes des Fonds FÉRIQUE



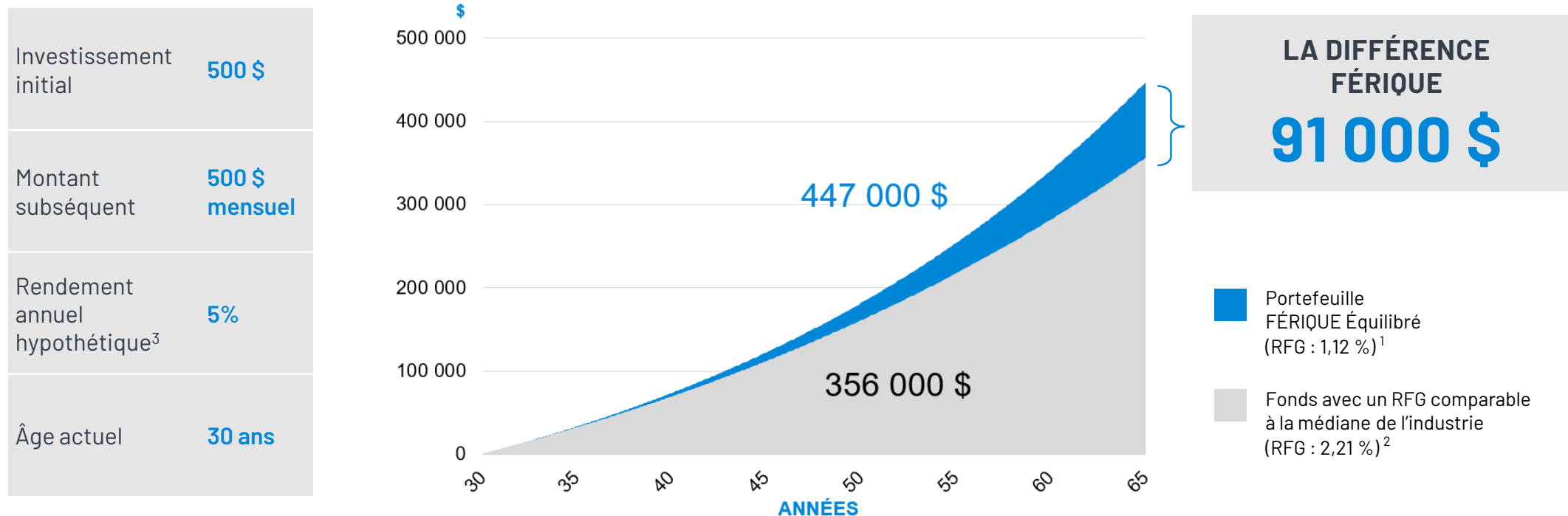
L'importance de la diversification

2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
OBLIGATIONS CANADIENNES 8,9 %	ACTIONS EUROPÉENNES 18,7 %	ACTIONS AMÉRICAINES 43,5 %	ACTIONS AMÉRICAINES 21,4 %	ACTIONS EUROPÉENNES 23,1 %	ACTIONS CAN. DE DIVIDENDES 19,3 %	ACTIONS MARCHÉS ÉMERGENTS 30,2 %	OBLIGATIONS CANADIENNES 0,7 %	ACTIONS AMÉRICAINES 23,0 %	ACTIONS MARCHÉS ÉMERGENTS 20,5 %
ACTIONS AMÉRICAINES -0,4 %	ACTIONS ASIATIQUES 16,0 %	ACTIONS MONDIALES DE DIVIDENDES 30,3 %	ACTIONS MONDIALES DE DIVIDENDES 13,0 %	ACTIONS MONDIALES DE DIVIDENDES 21,0 %	ACTIONS CANADIENNES 17,4 %	ACTIONS ASIATIQUES 24,2 %	ACTIONS MONDIALES DE DIVIDENDES 0,1 %	ACTIONS CANADIENNES 22,0 %	ACTIONS ASIATIQUES 19,0 %
ACTIONS CAN. DE DIVIDENDES -2,2 %	ACTIONS MARCHÉS ÉMERGENTS 16,0 %	ACTIONS EUROPÉENNES 27,0 %	ACTIONS CAN. DE DIVIDENDES 11,1 %	ACTIONS AMÉRICAINES 18,9 %	ACTIONS AMÉRICAINES 8,5 %	ACTIONS EUROPÉENNES 16,9 %	ACTIONS AMÉRICAINES -0,6 %	ACTIONS MONDIALES DE DIVIDENDES 21,1 %	ACTIONS AMÉRICAINES 13,1 %
ACTIONS MONDIALES DE DIVIDENDES -6,3 %	ACTIONS MONDIALES DE DIVIDENDES 13,5 %	ACTIONS ASIATIQUES 19,8 %	ACTIONS CANADIENNES 8,8 %	ACTIONS ASIATIQUES 15,4 %	ACTIONS MARCHÉS ÉMERGENTS 7,7 %	ACTIONS MONDIALES DE DIVIDENDES 10,3 %	ACTIONS CAN. DE DIVIDENDES -6,7 %	ACTIONS EUROPÉENNES 19,5 %	OBLIGATIONS CANADIENNES 7,6 %
ACTIONS EUROPÉENNES -11,1 %	ACTIONS CAN. DE DIVIDENDES 9,1 %	ACTIONS CAN. DE DIVIDENDES 15,6 %	ACTIONS ASIATIQUES 8,0 %	ACTIONS MARCHÉS ÉMERGENTS 2,4 %	ACTIONS MONDIALES DE DIVIDENDES 4,1 %	ACTIONS AMÉRICAINES 9,1 %	ACTIONS ASIATIQUES -8,4 %	ACTIONS MARCHÉS ÉMERGENTS 17,6 %	ACTIONS EUROPÉENNES 7,5 %
ACTIONS CANADIENNES -11,2 %	ACTIONS AMÉRICAINES 8,9 %	ACTIONS CANADIENNES 12,1 %	OBLIGATIONS CANADIENNES 7,4 %	OBLIGATIONS CANADIENNES 2,3 %	OBLIGATIONS CANADIENNES 1,5 %	ACTIONS CAN. DE DIVIDENDES 6,6 %	ACTIONS CANADIENNES -10,6 %	ACTIONS CAN. DE DIVIDENDES 16,1 %	ACTIONS CANADIENNES 7,3 %
ACTIONS MARCHÉS ÉMERGENTS -16,2 %	ACTIONS CANADIENNES 7,5 %	ACTIONS MARCHÉS ÉMERGENTS 4,3 %	ACTIONS MARCHÉS ÉMERGENTS 7,0 %	ACTIONS CAN. DE DIVIDENDES -8,3 %	ACTIONS ASIATIQUES 1,5 %	ACTIONS CANADIENNES 5,6 %	ACTIONS MARCHÉS ÉMERGENTS -12,7 %	ACTIONS ASIATIQUES 14,8 %	ACTIONS MONDIALES DE DIVIDENDES 4,3 %
ACTIONS ASIATIQUES -16,3 %	OBLIGATIONS CANADIENNES 3,1 %	OBLIGATIONS CANADIENNES -1,4 %	ACTIONS EUROPÉENNES 4,5 %	ACTIONS CANADIENNES -8,4 %	ACTIONS EUROPÉENNES -9,8 %	OBLIGATIONS CANADIENNES 2,2 %	ACTIONS EUROPÉENNES -13,6 %	OBLIGATIONS CANADIENNES 5,7 %	ACTIONS CAN. DE DIVIDENDES -7,2 %

Sources : Gestion FÉRIQUE et MSCI
Le Fonds FÉRIQUE Marchés Émergents a été créé le 20 octobre 2016. C'est donc l'Indice MSCI Marchés Émergents (dividende brut) qui est présenté pour les années 2011 à 2016 inclusivement. À partir de 2017, il s'agit du rendement du Fonds FÉRIQUE Marchés Émergents.

Impact du ratio de frais de gestion

Moins de frais, plus de capital à long terme



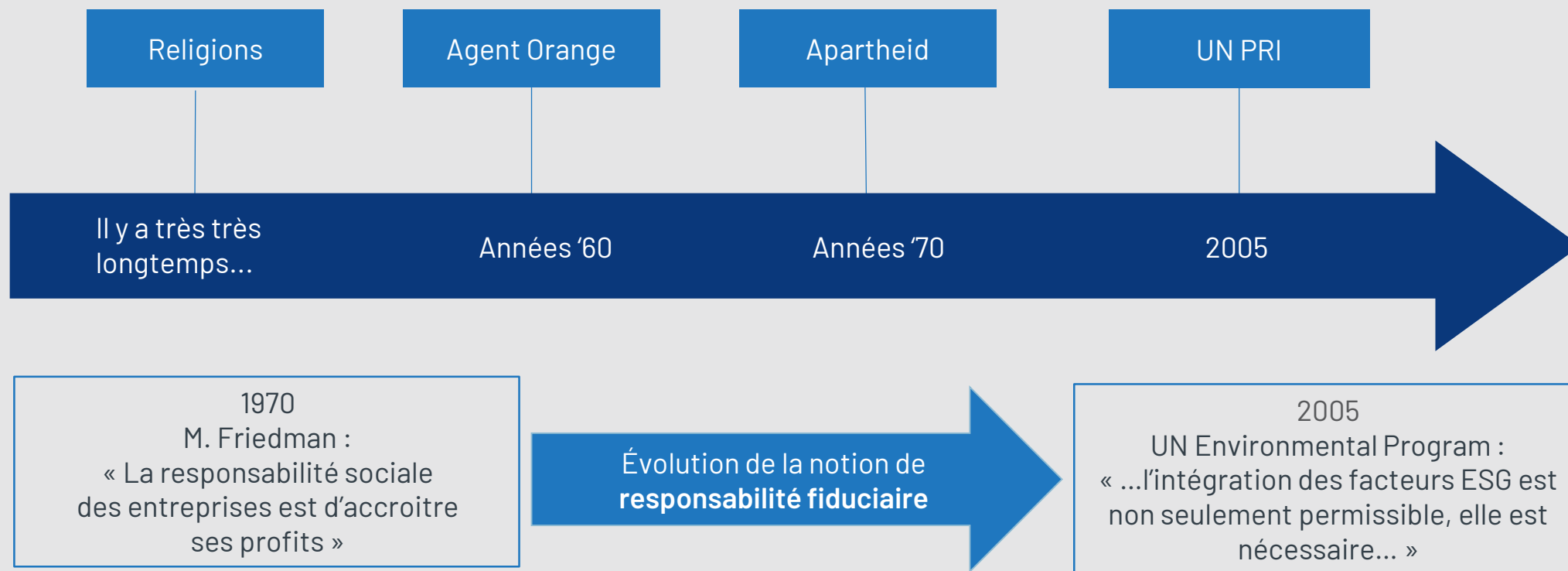
¹ Le ratio de frais de gestion (RFG) du Portefeuille FÉRIQUE Équilibré est de 1,12 % au 30 septembre 2021.

² Le RFG pour la médiane de cette catégorie selon Fundata Canada inc. est de 2,21 % au 30 septembre 2021.

³ Rendement annuel composé hypothétique de 5 % du Portefeuille FÉRIQUE Équilibré.

L'investissement responsable

Historique



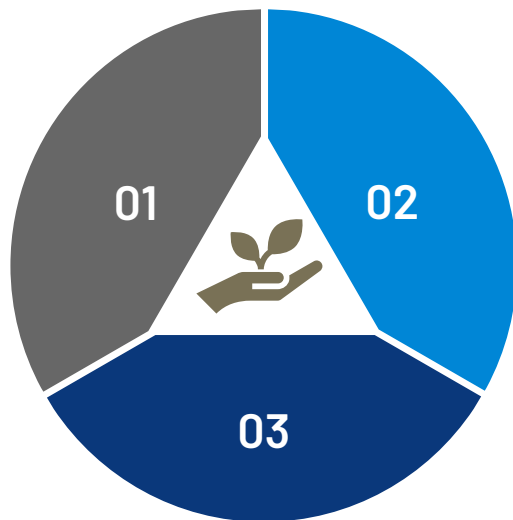
Offre de placement

L'investissement responsable

L'approche de Gestion
FÉRIQUE regroupe trois
volets :



Exercice
des droits de vote par
procuration



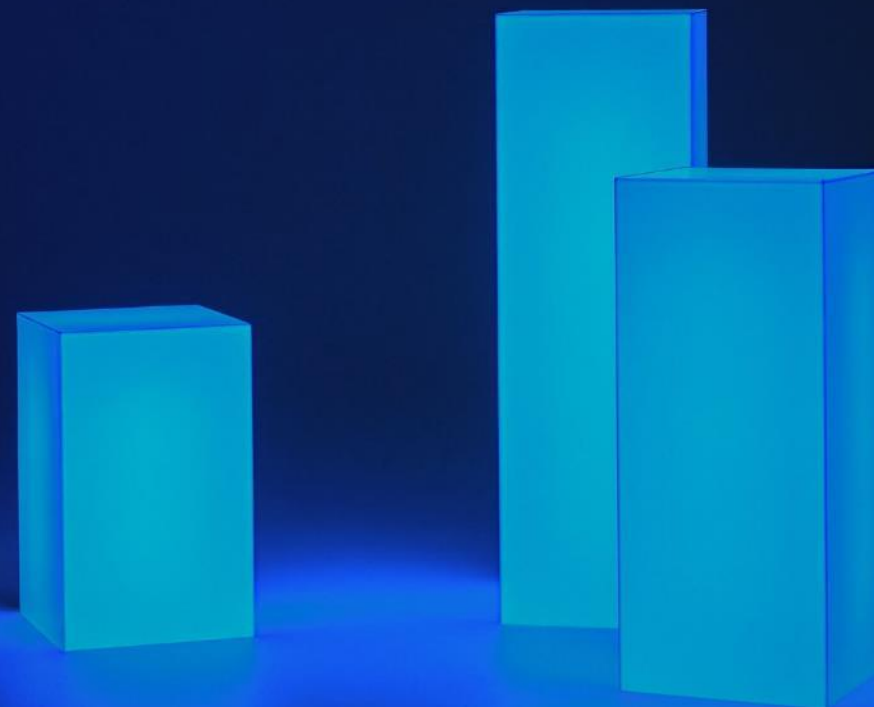
Engagement
actionnarial



Intégration
des critères ESG
dans le processus
d'analyse et de décision
des gestionnaires
de portefeuille



04. Conclusion



Conclusion

La différence FÉRIQUE



Une offre exclusive

Les Fonds FÉRIQUE sont offerts exclusivement aux ingénieurs, professionnels et diplômés en génie, ainsi qu'à leurs familles et à leurs entreprises.



Services avantageux

- Aucuns frais de commission
- Aucuns frais de transaction



Accès à des professionnels

Vous avez accès à des conseils objectifs et à un accompagnement personnalisé à chaque étape de votre vie.



Conclusion

Nous rejoindre

Une équipe de professionnels composée de représentants en épargne collective et de planificateurs financiers



Service-conseil téléphonique

Lundi-vendredi, 8h à 20h
514 788-6485
1 800 291-0337



client@ferique.com



Portail client et application

<https://portail.ferique.com>

Application mobile

ACCESSIBLE EN TOUT TEMPS



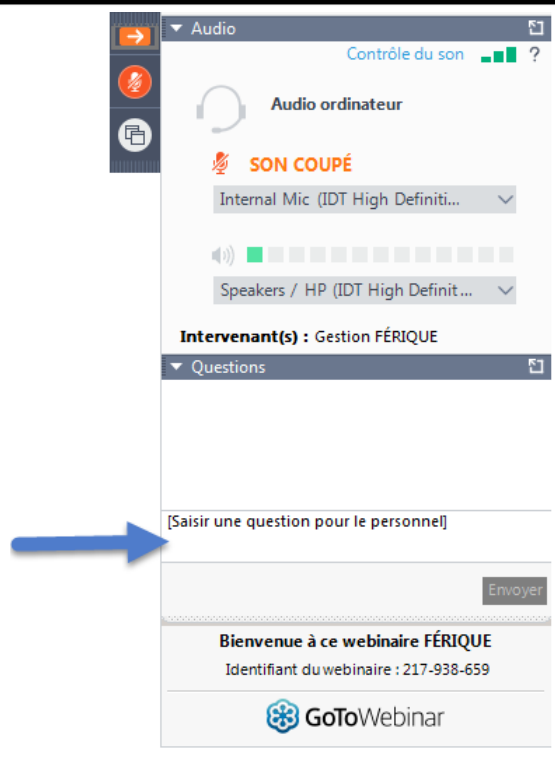
Suivis personnalisés

Équipe du Service personnalisé

+

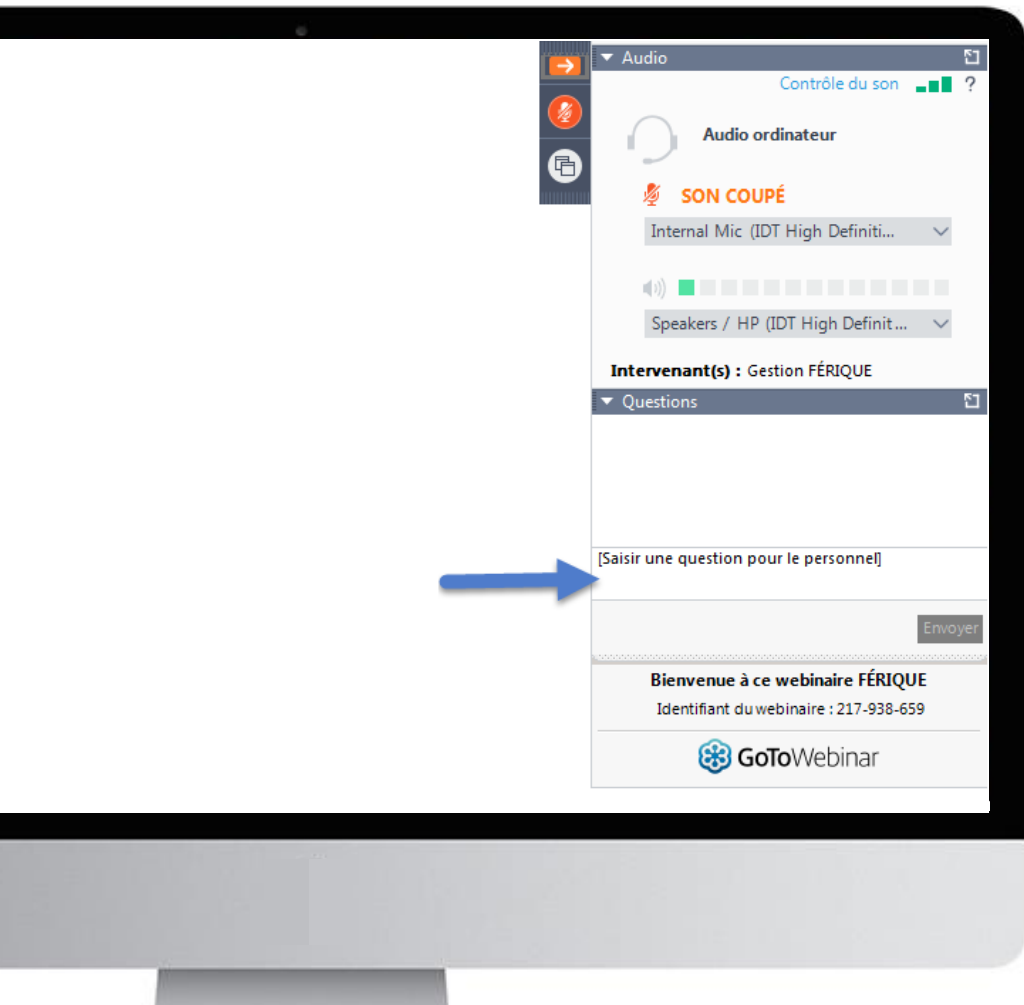


Période de questions

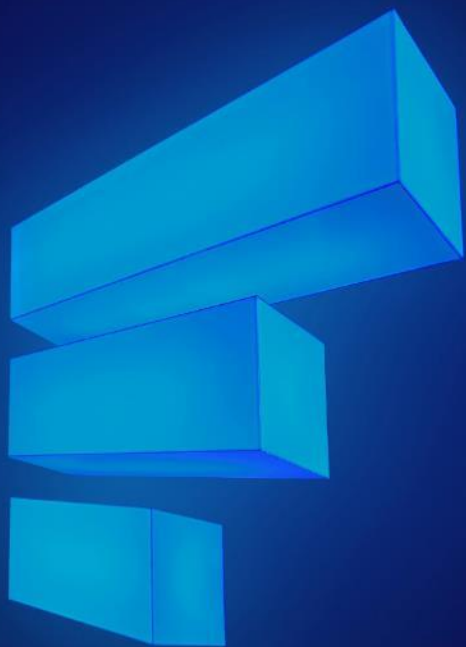


Posez vos questions par messagerie,
dans la boîte qui se trouve dans le bas de la fenêtre
GoToWebinar et cliquez sur « Envoyer ».

Période de questions



Posez vos questions par messagerie, dans la boîte qui se trouve dans le bas de la fenêtre GoToWebinar et cliquez sur « Envoyer ».



Merci de votre attention!

Avis légal

FÉRIQUE est une marque enregistrée de Gestion FÉRIQUE et est utilisée sous licence par sa filiale, Services d'investissement FÉRIQUE. Gestion FÉRIQUE est un gestionnaire de fonds d'investissement et assume la gestion des Fonds FÉRIQUE. Services d'investissement FÉRIQUE est un courtier en épargne collective et un cabinet de planification financière, ainsi que le placeur principal des Fonds FÉRIQUE. Le Portail client est la propriété de Gestion FÉRIQUE et est utilisé sous licence exclusive par Services d'investissement FÉRIQUE. Veuillez noter qu'à des fins commerciales, Services d'investissement FÉRIQUE est aussi identifié en langue anglaise sous le nom de FÉRIQUE Investment Services.

Un placement dans un organisme de placement collectif peut donner lieu à des frais de courtage, des commissions de suivi, des frais de gestion et d'autres frais. Les ratios de frais de gestion varient d'une année à l'autre. Veuillez lire le prospectus avant d'effectuer un placement. Les taux de rendement hypothétiques servent uniquement à illustrer les effets du taux de croissance composé et ne vise pas à refléter les valeurs futures d'un Fonds ou le rendement d'un placement dans un Fonds. Les organismes de placement collectif ne sont pas garantis, leur valeur fluctue souvent et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur.

Les taux de rendement historiques indiqués sont des taux de rendements annuels totaux composés qui tiennent compte des fluctuations de la valeur des parts et du réinvestissement des distributions et qui ne tiennent pas compte des commissions d'achat et de rachat, des frais de placement ni des frais optionnels ou de l'impôt sur le revenu payables par un porteur, qui auraient pour effet de réduire le rendement

Les Fonds FÉRIQUE payent des frais de gestion à Gestion FÉRIQUE lui permettant d'assumer les frais de gestionnaires de portefeuille, de mise en marché et de distribution des Fonds FÉRIQUE ainsi que les frais d'administration du gérant des Fonds FÉRIQUE. Chaque Fonds FÉRIQUE paye également un frais d'administration à Gestion FÉRIQUE lui permettant d'assumer la totalité des charges opérationnelles des Fonds, à l'exception des frais de Fonds tels que définis au prospectus simplifié. Les Fonds FÉRIQUE sont sans commission lorsqu'un porteur de parts souscrit par l'entremise de Services d'investissement FÉRIQUE; certains frais de courtage pourraient toutefois être exigibles si la souscription se fait par l'entremise d'un courtier autre que le placeur principal.

Gestion FÉRIQUE et Services d'investissement FÉRIQUE ne garantissent pas l'exactitude ou la fiabilité des informations publiées ou divulguées et ne pourront pas être tenues responsables de toute perte ou de tout dommage éventuel résultant de l'utilisation de ces renseignements.

La présente communication ne constitue ni une offre, ni une sollicitation de quiconque dans aucune juridiction dans laquelle une telle offre ou sollicitation ne serait pas autorisée ou à toute personne envers qui il serait illégal de faire une telle offre ou sollicitation. Les renseignements fournis ne constituent pas des conseils particuliers de nature financière, juridique, comptable ou fiscale concernant des placements. Vous ne devriez pas agir sur la foi de l'information sans demander l'avis d'un professionnel.