

# Portefeuille diversifié de revenu mensuel Axiom (cat.A)

**Catégorie**  
Équilibrés canadiens neutres

**Cote Morningstar**  
★★★

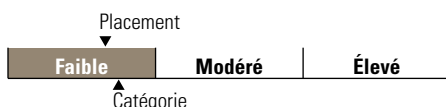
**Indice A**  
Indice obligataire universel DEX

**Indice B**  
Indice composé S&P/TSX

## Objectif de placement

Le portefeuille visera à créer un portefeuille diversifié en répartissant ses placements parmi ses catégories d'actifs. Le portefeuille investira principalement dans des fonds communs de placement. L'objectif est de générer un revenu continu élevé et enregistrer une croissance du capital à long terme en investissant principalement dans une combinaison de fonds communs de placement de revenu, d'obligations et d'actions.

## Analyse de la volatilité



### Meilleur rend 1 an

24,4%  
28-02-2009 au 28-02-2010

### Pire rend 1 an

-18,5%  
28-02-2008 au 28-02-2009

## Détails du portefeuille

Description du portefeuille	Code du fonds
Frais au rachat	ATL985
Frais à l'achat	ATL983
Frais d'acquisition réduits	ATL984
Date de création	15 mars 2005
Fréquence de rééquilibrage	De façon dynamique
Seuil de rééquilibrage	+/- 2,5 %
RFG	2,15%
Fréquence des distributions	Mensuelle
Investissement minimum	25 000 \$
Téléphone	888 888 FUND
Site Internet	www.investissementsrenaissance.ca/axiom

## Notes

Catégorie F : ATL788

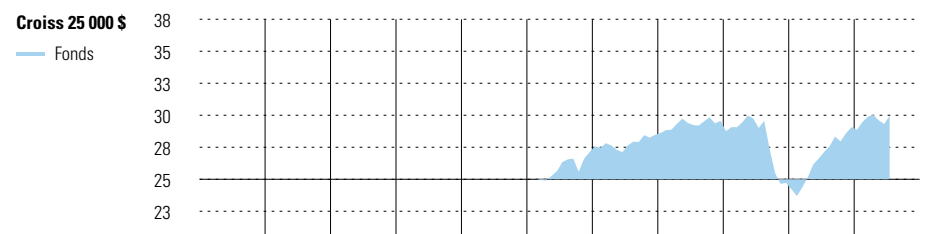
Catégorie Sélecte (frais différés au rachat) : ATL931  
 Catégorie Sélecte (frais à l'achat) : ATL929  
 Catégorie Sélecte (frais d'acquisition réduits) : ATL930

Catégorie Élite (frais différés au rachat) : ATL955  
 Catégorie Élite (frais à l'achat) : ATL953  
 Catégorie Élite (frais d'acquisition réduits) : ATL954

Parts de catégorie T également disponibles

5 000 \$ minimum pour un CELI dans les catégories A et F

## Rendements au 31-07-2010



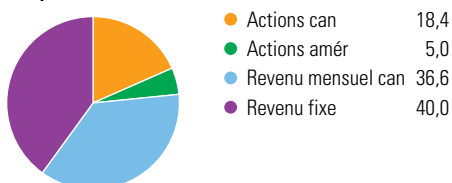
**Quartile du rendement** (dans la catégorie, par année civile)

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	AAJ
Actifs totaux(mil\$)	—	—	—	—	—	33,1	101,0	146,2	147,8	187,5	233,7
<b>Année civile rendement %</b>											
Fonds	—	—	—	—	—	—	5,0	3,8	-16,4	17,6	3,0
Category	7,9	-1,6	-5,8	12,7	9,0	12,9	9,4	2,3	-15,9	15,8	1,6
Indice A	10,2	8,1	8,7	6,7	7,1	6,5	4,1	3,7	6,4	5,4	4,7
Indice B	7,4	-12,6	-12,4	26,7	14,5	24,1	17,3	9,8	-33,0	35,1	1,3

Rendements mobiles %	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	Depuis création
Fonds	2,2	-0,3	3,8	10,4	1,6	0,8	2,6	3,4
Category	2,3	-1,2	3,5	7,4	0,1	-0,2	3,0	—
Indice A	0,5	3,5	2,8	6,7	6,7	7,0	5,1	—
Indice B	4,0	-3,4	7,0	11,7	-4,1	-2,6	5,2	—

## Analyse du portefeuille au 31-07-2010

### Composition cible



Cinq principaux secteurs boursiers mondiaux	% actions
Services financiers	28,6
Énergie	22,3
Matériaux	9,3
Produits industriels	8,1
Services de télécommunications	6,9

Capitalisation boursière	%	Qualité du crédit	%
Grande	58,9	Élevée	53,4
Moyenne	33,8	Moyenne	18,3
Petite	7,3	Faible	0,9
		N/D	27,4

Principaux titres	% actifs
Canadien titres à revenu fixe Frontières	40,0
Canadien de revenu mensuel Frontières	36,5
Actions canadiennes Frontières	18,5
Actions américaines Frontières	5,0
Autres actifs, moins passifs	0,0
Quasi-espèces	0,0
Nombre total de titres en portefeuille	6

# Portefeuille diversifié de revenu mensuel Axiom (cat.A)

## Aperçu de la gestion de placements

### Dossier de gestion de placements

Gestion d'actifs CIBC inc. est l'un des plus importants fournisseurs de fonds communs de placement au Canada et le plus important acheteur de services indépendants de gestion de placements au pays. Gestion d'actifs CIBC inc. est une filiale à part entière de la Banque CIBC, une institution financière de premier plan en Amérique du Nord.

### Approche de la gestion de placements



### Bios des gestionnaires

**Management Team** | 15-03-2005

**McLean Budden Ltée**

**Management Team** | 01-06-2008

**Aletheia Research and Management, Inc.**

**Management Team** | 15-03-2005

**Acuity Investment Management Inc.**

**Management Team** | 15-03-2005

**Addenda Capital Inc.**

**Management Team** | 01-07-2009

**Metropolitan West Capital Management LLC**

**Management Team** | 01-02-2006

**Canso Investment Counsel Ltd.**

**Management Team** | 01-07-2009

**Fiduciary Management, Inc. of Milwaukee**

**Management Team** | 15-03-2005

**Gestion globale d'actifs CIBC inc.**

**Management Team** | 15-03-2005

**MFC Global Investment Management**

**Management Team** | 15-03-2005

**INTECH Investment Management LLC**

### Approche de la gestion de placements

Au sujet du portefeuille

Source de revenus réguliers avantageuse sur le plan fiscal. Ce portefeuille est destiné aux investisseurs qui ont besoin d'un revenu maintenant et qui veulent faire fructifier leurs placements à long terme. Utilisez ce portefeuille comme une solution unique de placement axé sur le revenu et profitez d'une gestion de portefeuille perfectionnée intégrant des principes de placement éprouvés.

Principaux éléments du processus

Le Portefeuille diversifié de revenu mensuel Axiom fait appel à un processus de répartition stratégique de l'actif qui permet de déterminer la combinaison de placements qui vous convient.

Gestionnaires de placements indépendants

Axiom procure la tranquillité d'esprit aux investisseurs, puisque des gestionnaires de placements indépendants de partout au monde travaillent pour eux. Chaque gestionnaire de placements sous-jacents est sélectionné en fonction de sa capacité à respecter les attentes élevées à l'égard de son organisation, du processus et de la philosophie de placement ainsi que du rendement.

Diversification

Ce portefeuille Axiom vise à réduire le plus possible les risques et à rehausser les rendements. Pour ce faire, nous diversifions le portefeuille à plusieurs niveaux, en

évitant de trop miser sur un titre, un fonds, un secteur, une région ou un style de gestion en particulier.

Rééquilibrage intégré

Ce portefeuille Axiom est constamment rééquilibré pour éviter une trop forte concentration dans une catégorie d'actif. Lorsque la pondération d'une catégorie d'actif s'écarte de plus de 2,50 % de la répartition stratégique établie, le portefeuille est rééquilibré automatiquement.

Surveillance

Axiom confie la sélection et la surveillance des gestionnaires des placements sous-jacents à une équipe de spécialistes en placement, le Groupe de consultation de la Banque CIBC.

Sommaire du portefeuille

Le Portefeuille diversifié de revenu mensuel Axiom est idéal pour les investisseurs qui recherchent une source de revenu fiable et avantageuse sur le plan fiscal. Le portefeuille utilise diverses sources de revenu, notamment des actions, des titres à revenu fixe et des fiducies de revenu, ce qui lui confère un avantage par rapport aux placements traditionnels axés sur les dividendes. La diversification des sources d'apport de revenu peut procurer une protection contre les conditions changeantes des marchés ainsi que des revenus périodiques fiables.

### Commentaire du gestionnaire

La reprise économique mondiale s'est essouffée, en raison des inquiétudes la situation budgétaire de l'Europe et la faiblesse de l'économie américaine. De ce fait, les investisseurs ont commencé à privilégier les catégories d'actif plus prudentes et les actions mondiales se sont repliées. La dépréciation du dollar canadien par rapport principales devises mondiales a limité les pertes sur les placements étrangers. Les obligations à long terme ont surpassé celles à court terme et les obligations gouvernementales ont devancé sociétés. Le portefeuille reste bien placé pour produire

des revenus à mesure que l'économie s'améliorera. Période se terminant le 30 juin 2010

Le RFG affiché à la section Détails du fonds est celui des parts de catégorie A. Le RFG des parts de catégorie F est 0,94 %. Les RFG sont annualisés au 28 février 2010 et auraient été de 2,15 % pour la catégorie A et de 1,05 % pour la catégorie F si le gérant n'avait pas renoncé à certains frais de gestion ou absorbé certains frais d'exploitation. Ceux-ci seront révisés annuellement par le gérant.

## Avis de non-responsabilité

Les présents renseignements sont fournis à titre indicatif seulement. Ils ne visent aucunement à vous donner des conseils financiers, de placement, fiscaux, juridiques ou comptables et ne doivent pas être utilisés à ces fins ni être considérés comme des prévisions sur le rendement futur des marchés. Les renseignements ou analyses concernant les caractéristiques actuelles du fonds ou la façon dont le gestionnaire de portefeuille gère le fonds s'ajoutent aux renseignements figurant dans le prospectus et ne constituent pas une analyse d'objectifs ou de stratégies de placement importants, mais uniquement une analyse des caractéristiques actuelles ou de la façon d'appliquer les stratégies et d'atteindre les objectifs de placement, et peuvent changer sans préavis. Vous ne devez pas vous fonder sur ces renseignements sans obtenir les conseils d'un spécialiste.

Les placements dans les fonds communs de placement peuvent faire l'objet de commissions, de commissions de suivi, de frais de gestion et d'autres charges. Veuillez lire le prospectus simplifié de la famille de fonds Investissements Renaissance avant d'investir. Chaque taux de rendement indiqué est un taux de rendement total composé annuel historique pour les parts de catégorie [A] qui tient compte des fluctuations de la valeur des parts et du réinvestissement de toutes les distributions mais qui ne tient pas compte des frais d'acquisition et de rachat, des frais de placement ni des frais optionnels ou de l'impôt sur le revenu payable par un porteur qui auraient eu pour effet de réduire le rendement. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur varie fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur.

Les Portefeuilles Axiom sont offerts par Gestion d'actifs CIBC inc. MD Axiom et Portefeuilles Axiom sont des marques déposées de Gestion d'actifs CIBC inc.