

Solution tout-en-un

Le Portefeuille optimal de revenu Renaissance (POR) a été conçu pour offrir un revenu régulier, une **protection** contre la volatilité des marchés et un meilleur **potentiel** de croissance à long terme.



Une composition de l'actif optimale pour une croissance stable

Le tableau ci-dessous présente les rendements annuels des différentes catégories d'actifs dans lesquelles POR investit, ainsi que les indices de titres à revenu fixe et les indices boursiers. Comme vous pouvez le constater, la composition d'actif optimale du POR a assuré une expérience de placement stable et constante.

Rang	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1	Dividendes 21,4 %	Actions mondiales 15,0 %	Obligations mondiales 8,1 %	Actions américaines 24,8 %	Actions américaines 16,3 %	Dividendes 28,0 %	Infrastructures mondiales 7,1 %	Actions mondiales 21,1 %
2	Actions canadiennes 21,1 %	Actions américaines 13,8 %	Actions américaines 4,2 %	Actions canadiennes 22,9 %	Actions mondiales 14,5 %	Actions américaines 27,6 %	Titres à rendement élevé canadiens (5,4 %)	Actions américaines 20,9 %
3	Titres à rendement élevé canadiens 16,9 %	Infrastructures mondiales 12,2 %	Titres à rendement élevé canadiens 2,1 %	Dividendes 21,9 %	Obligations à rendement réel 13,0 %	Actions canadiennes 25,1 %	Actions canadiennes (5,8 %)	Dividendes 12,1 %
4	Infrastructures mondiales 8,5 %	Titres à rendement élevé canadiens 9,9 %	Obligations gouvernementales 1,5 %	Actions mondiales 21,9 %	Obligations gouvernementales 8,7 %	Actions mondiales 21,3 %	Dividendes (6,2 %)	Actions canadiennes 11,8 %
5	Actions américaines 8,1 %	Dividendes 9,8 %	Obligations canadiennes 1,4 %	Infrastructures mondiales 20,6 %	Obligations canadiennes 8,7 %	Global Infrastructure 10,9 %	POR (9,0 %)	Titres à rendement élevé canadiens 10,0 %
6	POR 6,2 %	Actions canadiennes 9,1 %	Actions mondiales 0,1 %	POR 11,2 %	Obligations mondiales 8,2 %	Titres à rendement élevé canadiens 6,2 %	Obligations canadiennes (11,7 %)	Obligations canadiennes 6,7 %
7	Actions mondiales 4,4 %	POR 3,4 %	Obligations à rendement réel 0,0 %	Titres à rendement élevé canadiens 8,5 %	Titres à rendement élevé canadiens 6,7 %	POR 5,17 %	Actions mondiales (11,8 %)	POR 6,6 %
8	Obligations à rendement réel 2,9 %	Obligations canadiennes 2,5 %	Infrastructures mondiales (1,3 %)	Obligations à rendement réel 8,0 %	Actions canadiennes 5,6 %	Obligations à rendement réel 1,8 %	Actions américaines (12,2 %)	Obligations gouvernementales 6,1 %
9	Obligations canadiennes 1,7 %	Obligations gouvernementales 2,2 %	POR (4,2 %)	Obligations canadiennes 6,9 %	Dividendes 5,6 %	Obligations canadiennes (2,5 %)	Obligations mondiales (12,3 %)	Infrastructures mondiales 3,9 %
10	Obligations gouvernementales 0,9 %	Obligations à rendement réel 0,7 %	Dividendes (7,6 %)	Obligations gouvernementales 6,4 %	POR 4,0 %	Obligations gouvernementales (2,9 %)	Obligations gouvernementales (12,3 %)	Obligations mondiales 2,4 %
11	Obligations mondiales (1,9 %)	Obligations mondiales 0,4 %	Actions canadiennes (8,9 %)	Obligations mondiales 0,5 %	Infrastructures mondiales (7,4 %)	Obligations mondiales (7,8 %)	Obligations à rendement réel (14,3 %)	Obligations à rendement réel 2,0 %

Les rendements annuels sont classés du meilleur au pire selon les catégories d'actif, pour chaque année civile. Indices utilisés dans le tableau : Obligations d'État – indice des obligations gouvernementales FTSE Canada; obligations canadiennes – indice des obligations universelles FTSE Canada; obligations canadiennes à haut rendement – indice des obligations globales à haut rendement FTSE Canada; obligations mondiales – indice mondial des obligations d'État Citigroup; obligations à rendement réel – indice des obligations à rendement réel FTSE Canada; Actions américaines - indice S&P 500; infrastructures mondiales – indice des infrastructures mondiales S&P; Dividendes – indice S&P/TSX 60; actions canadiennes – indice composé S&P/TSX; actions mondiales – indice MSCI Monde. Sources : Zephyr Associates, Inc., FTSE Canada et Bloomberg. TSX © TSX Inc., 2023. Tous droits réservés.

Principales caractéristiques¹

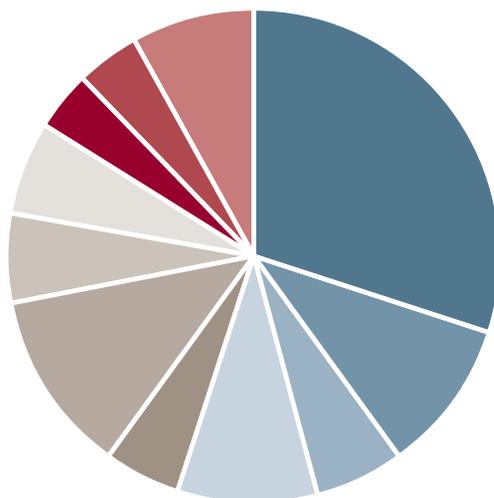
- **Surveillance stratégique :**
La surveillance stratégique suit un processus rigoureux de répartition stratégique de l'actif, axé sur les objectifs de l'investisseur, les rendements à long terme attendus et les risques, la construction d'un portefeuille solide, et un suivi et un examen réguliers.
- **Orientation tactique :** L'orientation tactique permet d'ajuster les portefeuilles en fonction des perturbations et des tendances du marché à court terme, dans le contexte de notre vision à long terme.
- **Éventail et diversification :** L'éventail des placements et la diversification entre les catégories d'actif et au sein de celles-ci permettent de tirer parti de gestionnaires de placements de premier ordre.

Des options de fonds adaptées à vos besoins :

- [Catégorie A](#)
- [Catégorie F](#)
- Fonds offerts dans la catégorie T : T4, FT4, T6, FT6

Rendement (%) ²	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis la création ³
Portefeuille optimal de revenu Renaissance (catégorie A)	6,6 %	0,6 %	3,3 %	3,1 %	3,5 %
Portefeuille optimal de revenu Renaissance (catégorie F)	7,8 %	1,8 %	4,5 %	4,2 %	4,6 %

Répartition stratégique de l'actif⁴



- 30 % Fonds d'obligations canadiennes Renaissance (Gestion d'actifs CIBC inc.)
- 10 % Fonds de revenu à court terme Renaissance (Gestion d'actifs CIBC inc.)
- 6 % Mandat privé d'obligations mondiales Renaissance (Brandywine Global Investment Management, LLC, Wellington Management Canada LLC, Gestion d'actifs CIBC inc.)
- 9 % Fonds d'obligations à haut rendement Renaissance (Gestion d'actifs CIBC inc.)
- 5 % Fonds de revenu à taux variable Renaissance (Ares Management LLC)
- 12 % Fonds de Dividendes canadien Renaissance (Gestion d'actifs CIBC inc.)
- 6 % Fonds de revenu d'actions américaines Renaissance (American Century Investment Management Inc.)
- 6 % Fonds d'actions américaines de croissance Renaissance (CIBC Private Wealth Advisors, Inc.)
- 4 % Fonds de Dividendes international Renaissance (Gestion d'actifs CIBC inc.)
- 4 % Fonds d'actions internationales Renaissance (Walter Scott & Partners Ltd.)
- 8 % Fonds d'infrastructure mondial Renaissance (Maple-Brown Abbott Ltd.)



¹ Améliorations au 8 décembre 2023.

² Rendement au 31 décembre 2023.

³ Dates de création : Catégorie A – 13 novembre 2007, catégorie F – 20 août 2007.

⁴ Au 8 décembre 2020.

Toute l'information contenue dans ce document est en date du 31 décembre 2023, sauf indication contraire, et est susceptible d'être modifiée.

Les portefeuilles visent une distribution mensuelle. Le taux de la distribution mensuelle est établi avec une valeur approximative de 4 % par année pour les parts de catégorie A et de 6 % par année pour les parts de catégorie T6, en pourcentage de la valeur liquidative moyenne annuelle des portefeuilles. Nous pouvons rajuster les taux de distribution mensuelle à notre gré. Si le montant annuel distribué est supérieur au revenu net et aux gains en capital réalisés nets du portefeuille, l'excédent représentera un remboursement de capital. Le versement des distributions n'est pas garanti et peut fluctuer. Les renseignements présentés sont exacts au moment de la première impression et peuvent changer sans préavis. Les frais de gestion pour les parts de catégorie A et de catégorie F sont indiqués dans le prospectus simplifié.

Investissements Renaissance est offert par Gestion d'actifs CIBC inc. 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 avant d'investir. Pour obtenir un exemplaire du prospectus simplifié de la famille des fonds d'Investissements Renaissance, veuillez appeler au [1-888-888-3863](tel:1-888-888-3863) ou vous adresser à votre conseiller. 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. Chaque taux de rendement indiqué est un taux de rendement total composé annuel historique au 30 septembre 2023 et, tient compte des fluctuations de la valeur des parts et du réinvestissement de toutes les distributions mais qui ne tient pas compte des commissions d'achat 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.

MD Investissements Renaissance est une marque déposée de Gestion d'actifs CIBC Inc.

Le présent document et son contenu ne peuvent être reproduits sans le consentement écrit de Gestion d'actifs CIBC inc.

FTSE Global Debt Capital Markets Inc. (« FTDCM »), FTSE International Limited (« FTSE »), le groupe d'entreprises London Stock Exchange (la « Bourse ») ou TSX Inc. (« TSX ») et conjointement avec FTDCM, FTSE et la Bourse, les « concédants de licence ». Les concédants de licence ne donnent aucune garantie et ne font aucune déclaration, expressément ou explicitement, concernant les résultats susceptibles d'être obtenus à la suite de l'utilisation de l'indice des obligations gouvernementales FTSE Canada, l'indice des obligations universelles FTSE Canada, l'indice des obligations globales à haut rendement FTSE Canada et l'indice des obligations à rendement réel FTSE Canada (les « indices ») et/ou la valeur affichée par lesdits indices à un moment ou un jour donné. L'indice est compilé et calculé par FTSEDCM et tous les droits sur les valeurs et les composantes de l'indice sont dévolus à FTDCM. Les concédants de licence ne peuvent en aucune manière être tenus responsables (que ce soit par négligence ou toute autre cause) à l'égard de quiconque des éventuelles erreurs touchant l'indice et les concédants de licence ne sont pas tenus d'aviser quiconque dans le cas où l'indice contiendrait de telles erreurs.

« FTSE® » est une marque de commerce de FTSE International Limited et est utilisée sous licence par FTDCM.

© Morningstar Research Inc., 2024. Tous droits réservés. Les renseignements contenus dans les présentes : 1) sont la propriété de Morningstar et (ou) de ses fournisseurs de contenu, 2) ne peuvent être ni copiés ni diffusés et 3) peuvent ne pas être exacts, complets ou à jour. Ni Morningstar ni ses fournisseurs de contenu ne sont responsables des dommages ou pertes attribuables à l'utilisation de ces renseignements. Les rendements passés ne sont pas garants des rendements futurs.