

# Fonds Scotia de revenu mensuel diversifié

## Guide d'utilisation

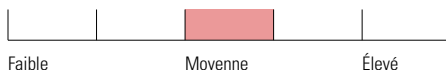
### Objectif de placement

Vise à investir principalement dans un portefeuille diversifié de titres générant un revenu, dont des actions ordinaires versant des dividendes, des actions privilégiées, des obligations de bonne qualité, des débiteures convertibles, des hypothèques, des obligations à rendement élevé, des titres adossés à des créances immobilières et hypothécaires et des parts de fiducie de revenu.

### Raisons d'investir

- Procure un revenu mensuel afin de suppléer au revenu actuel et offre un certain potentiel de plus-value du capital.
- Utilise généralement trois principales sources de revenu pour procurer des flux de trésorerie : des actions canadiennes, des créances hypothécaires et des actions à dividende élevé.
- Réduit la volatilité générale en équilibrant la participation à deux grandes catégories d'actifs, offrant ainsi un attrait pour les investisseurs prudents qui souhaitent investir de manière modérée dans les actions et les obligations.

### Cote de risque



**Horizon temporel** 3 ans ou plus.

### Données essentielles

|                        |           |
|------------------------|-----------|
| Date de création       | juin 2005 |
| Actifs totaux (mil\$)  | 1 101,51  |
| Inv. min. initial (\$) | 500       |
| Inv. suppl. min. (\$)  | 50        |
| Répartition du revenu  | Mensuelle |
| Fréq. de distribution  | Mensuelle |
| RFG %                  | 1,40      |
| VLPP \$ au 28-02-2010  | 9,73      |

### Séries disponibles

| Séries | Structure de frais | Devise | Code du fonds |
|--------|--------------------|--------|---------------|
| A      | Sans frais         | CAD    | BNS339        |
| F      | Sans frais         | CAD    | BNS539        |
| Cseil  | Différés au rachat | CAD    | BNS939        |
| Cseil  | À l'achat          | CAD    | BNS739        |
| Cseil  | Frais bas          | CAD    | BNS839        |

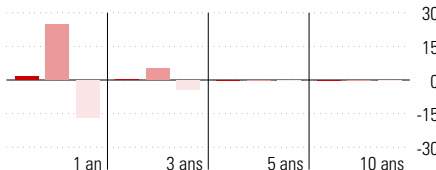
|                    |                         |
|--------------------|-------------------------|
| Société de gestion | Gestion d'actifs Scotia |
| Téléphone          | 800 387-5004            |
| Site Internet      | www.fondsscotia.com     |

**Indice**  
Morningstar Équilibré 50/50  
CAD

**Catégorie**  
Équilibrés canadiens neutres

**Cote Morningstar™**  
★★★★

### Analyse du rendement au 28-02-2010



| Meilleure/Pire périodes % | 1 an  | 3 ans | 5 ans | 10 ans |
|---------------------------|-------|-------|-------|--------|
| Moyen                     | 1,6   | 0,4   | —     | —      |
| Meilleur                  | 25,0  | 5,1   | —     | —      |
| Pire                      | -16,7 | -4,1  | —     | —      |
| Nb. de périodes           | 45    | 21    | —     | —      |
| % périodes positives      | 68,9  | 61,9  | —     | —      |

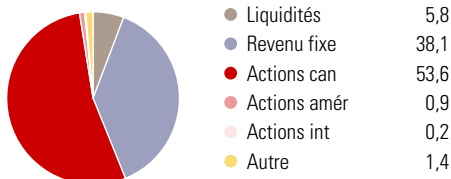
| Rendements % | 1 mois | 3 mois | 6 mois | 1 an | 2 ans | 3 ans | 5 ans | 10 ans |
|--------------|--------|--------|--------|------|-------|-------|-------|--------|
| Fonds        | 2,7    | 3,1    | 6,5    | 25,0 | 2,0   | 1,3   | —     | —      |
| Indice       | 2,6    | 1,6    | 5,8    | 26,8 | 1,2   | 2,7   | 6,4   | 6,0    |
| Quartile     | 1      | 1      | 2      | 3    | 1     | 1     | —     | —      |

| Année civile % | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008  | 2009 | AAJ |
|----------------|------|------|------|------|------|------|------|------|-------|------|-----|
| Fonds          | —    | —    | —    | —    | —    | —    | 5,7  | 2,6  | -13,5 | 17,4 | 1,2 |
| Indice         | 9,4  | -2,2 | -2,1 | 16,4 | 10,9 | 15,4 | 10,7 | 6,8  | -14,9 | 19,7 | 0,8 |
| Quartile       | —    | —    | —    | —    | —    | —    | 4    | 2    | 1     | 2    | 1   |

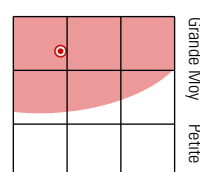
| Distributions (\$/part) |   |   |   |   |   |      |      |      |      |      |      |
|-------------------------|---|---|---|---|---|------|------|------|------|------|------|
| Total                   | — | — | — | — | — | 0,18 | 0,37 | 0,37 | 0,50 | 0,36 | 0,06 |
| Revenu                  | — | — | — | — | — | 0,18 | 0,33 | 0,34 | 0,50 | 0,36 | 0,06 |
| Gains en capital        | — | — | — | — | — | —    | 0,04 | 0,03 | —    | —    | —    |

### Analyse du portefeuille au 31-01-2010

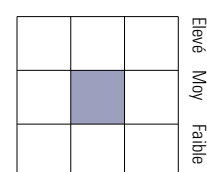
#### Répartition



#### Style des actions



#### Style du revenu fixe



### Cinq principaux secteurs

| Secteur              | % actions |
|----------------------|-----------|
| Services financiers  | 37,1      |
| Énergie              | 29,2      |
| Matériaux            | 9,0       |
| Services publics     | 6,1       |
| Produits industriels | 5,9       |

### Répartition titres à revenu fixe

| Titre                                  | % Revenu fixe |
|--|---------------|
| Obligations gouvernementales           | 26,2          |
| Obligations de sociétés                | 58,4          |
| Autres obligations                     | 0,0           |
| Titres adossés à des hypothèques       | 2,2           |
| Investissements à CT (espèces, autres) | 13,1          |
| Titres adossés à des actifs            | 0,0           |

### Principaux titres

| Titre                                     | % actif |
|---|---------|
| Hypothèques - Conventionnelles            | 6,3     |
| Banque Royale du Canada                   | 4,0     |
| Fid du Can p. l'hab No 1 4,05% 15-03-2011 | 3,8     |
| Banque TD                                 | 3,5     |
| Banque de Nouvelle-Écosse                 | 2,9     |
| Ontario 6,5% 08-03-2029                   | 2,6     |
| Barrick Gold Corporation                  | 2,4     |
| Canada Bons du Trésor 29-04-2010          | 2,2     |
| Ontario 4,2% 08-03-2018                   | 2,1     |
| TransCanada Corporation                   | 2,1     |
| Canada Bons du Trésor                     | 2,0     |
| Banque Can. Impériale de Commerce         | 1,9     |
| EnCana Corp                               | 1,9     |
| Banque de Montréal                        | 1,6     |
| Potash Corporation of Saskatchewan        | 1,5     |

### Principaux titres (suite)

| Titre   | % actif    |
|---|------------|
| Thomson Reuters Corporation                   | 1,3        |
| Rogers Communications Inc. B                  | 1,3        |
| Genovus Energy                                | 1,1        |
| Power Corp. du Canada à droit de vote         | 1,1        |
| Québec 6% 01-10-2029                          | 1,1        |
| Canadian Natural Resources Ltd                | 0,9        |
| Corporation financière Manuvie                | 0,9        |
| ARC Energy Trust                              | 0,9        |
| Corporation Shoppers Drug Mart                | 0,9        |
| Intact Fin Corp Ltd Act dr de vote            | 0,8        |
| <b>Nombre total de titres en portefeuille</b> | <b>128</b> |
| Nombre total d'actions                        | 71         |
| Nombre total d'obligations                    | 77         |
| Nombre total d'autres avoirs                  | 13         |
| Nombre total d'avoirs (participation)         | 161        |

# Fonds Scotia de revenu mensuel diversifié

## Aperçu de la gestion de placements

### Bio du gestionnaire



**Shane Jones**

**Gestionnaire depuis le** 2-11-2009

**Gestion d'actifs Scotia**

M. Jones est administrateur délégué à Gestion d'actifs Scotia et dirige l'équipe responsable des titres canadiens et Fonds Scotia de dividendes. Il œuvre dans le secteur des services financiers depuis plus de 23 ans et a débuté sa carrière à la Banque TD avant de se joindre à RBC en 1987 où il a progressivement gravi les échelons pour devenir, en 2004, vice-président et premier gestionnaire de portefeuille, Actions canadiennes à RBC Gestion d'Actifs.

### Informations supplémentaires

Vous trouverez des renseignements complémentaires sur chacun des fonds dans la notice annuelle, les derniers états financiers annuels et intermédiaires déposés et les derniers rapports de la direction sur le rendement du fonds annuels et intermédiaires déposés.

Pour obtenir sans frais un exemplaire de ces documents, il suffit d'appeler au 1 800 387-5004 (service en français) ou au 1 800 268-9269 (service en anglais) ou de communiquer avec votre courtier. Vous pouvez aussi les télécharger à partir de notre site Web à l'adresse [www.fondsscotia.com](http://www.fondsscotia.com) ou du site de SEDAR à l'adresse [www.sedar.com](http://www.sedar.com).

### Commentaire trimestriel au 31-12-2009

Le rendement du Fonds Scotia de revenu mensuel diversifié a été de 2,77 % sur le trimestre, contre 1,69 % pour l'indice de référence réunissant l'indice composé S&P/TSX (45 %) et l'indice obligataire universel DEX (55 %).

Au terme d'un trimestre marqué par une réduction des actions au profit des titres à revenu fixe, le Fonds comprenait 58,4 % d'actions, 39,9 % de titres à revenu fixe et 1,7 % de liquidités. La pondération des actions américaines a été abaissée en décembre.

Les marchés du crédit ont encore bien performé au quatrième trimestre, mais le resserrement des écarts a ralenti par rapport aux trimestres précédents. Il s'est

poursuivi à l'égard des obligations de sociétés, que le conseiller en valeurs continue d'étoffer pour améliorer le rendement du Fonds.

Durant le trimestre, le conseiller en valeurs a renforcé la pondération des actions canadiennes. Il croit toujours que la reprise économique mondiale favorisera les produits de base et que le Canada possède un bien meilleur système bancaire que d'autres pays.

Il s'attend à ce que les marchés boursiers restent volatils à court terme et continuera de surveiller plusieurs positions du Fonds dans les fiducies de revenu qui deviendront des sociétés ouvertes traditionnelles.

### Divulgaration

MC Marque de commerce de La Banque de Nouvelle-Écosse, utilisée sous licence.  
MD Marque déposée de La Banque de Nouvelle-Écosse, utilisée sous licence.

### RENSEIGNEMENTS IMPORTANTS SUR LES FONDS COMMUNS DE PLACEMENT

Les Fonds Scotia sont gérés par Gestion d'actifs Scotia s.e.c., filiale en propriété exclusive de La Banque de Nouvelle-Écosse et dotée d'une personnalité juridique distincte.

Les prix des parts des fonds sont fournis à titre indicatif seulement. Tous les renseignements portent sur les parts de catégorie A, à moins d'indication contraire. Les fonds ne peuvent être souscrits que par les résidents du Canada, à moins que les lois d'un autre pays ne le permettent. Veuillez communiquer avec votre conseiller financier pour obtenir de plus amples renseignements à ce sujet. Le contenu de ce document ne constitue pas une offre d'achat ou de vente de parts de fonds communs de placement destinée aux résidents des pays où cela est contraire à la loi.

Des renseignements importants sur le fonds figurent dans le prospectus simplifié, qui devrait être lu attentivement avant d'investir. Un placement dans un fonds commun peut donner lieu à des commissions ou frais de suivi, de gestion et autres. Les données sur le rendement tiennent compte du réinvestissement de toutes les distributions, mais ne comprennent pas les frais de vente, de rachat ou de distribution, les frais optionnels et les impôts sur le revenu à payer par le détenteur de parts qui réduiraient le rendement s'ils étaient pris en compte. Rien ne garantit que la valeur liquidative par part demeurera constante ni que le capital investi vous sera retourné intégralement. Les fonds communs de placement ne sont assurés ni par la Société d'assurance-dépôts du Canada (SADC) ni par aucun autre organisme public d'assurance-dépôts. Le rendement passé peut ne pas se répéter.

Gestion d'actifs Scotia s.e.c., à titre de gestionnaire des Fonds Scotia, peut rémunérer son personnel et tout placeur secondaire désigné au moyen de paiements réguliers fondés sur la valeur liquidative des parts vendues. Pour obtenir de plus amples renseignements, veuillez consulter le prospectus simplifié.