

Portefeuille de croissance équilibrée INNOVA Scotia - Série A

Équilibrés mondiaux neutres

Objectif de placement

L'objectif du portefeuille est de maintenir un équilibre entre un revenu courant et une appréciation du capital à long terme, avec une légère préférence pour le volet appréciation du capital. Il investit principalement dans un ensemble diversifié d'OPC et(ou) de titres de participation et de titres à revenu fixe offerts partout dans le monde.

Raisons d'investir

- Accès à un large éventail de possibilités offrant des perspectives de rendements corrigés du risque supérieurs.
- Chaque portefeuille est composé selon un processus aussi détaillé et rigoureux que celui utilisé pour composer les portefeuilles institutionnels.
- Gestion de placements exclusive à travers un ensemble diversifié de Fonds privés Scotia et de Fonds Scotia.

Cote de risque



Horizon temporel — À moyen et long

PRÉCISIONS SUR LE FONDS

| | |
|-----------------------------|--|
| Date de création | 20 janvier 2009 |
| Actifs totaux (mil\$) | 3 193,55 |
| Inv. min. initial (\$) | 50 000 |
| Inv. suppl. min. (\$) | 25 |
| Distribution du revenu | annuelle |
| Distribution du capital | annuelle |
| RFG % (au 31 décembre 2017) | 2,08 |
| VLPP \$ | 15,07 |
| | 40% FTSE TMX Canada Universe Bond Index, 24% S&P/TSX Composite Index, 36% MSCI World Index |

| Séries | Structure de frais | Devise | Code du fonds |
|--------|--------------------------|--------|---------------|
| A | Sans frais d'acquisition | \$ CA | BNS332 |
| T | Sans frais d'acquisition | \$ CA | BNS432 |

Gestionnaire(s) de placements

Judith Chan Gestion d'actifs 1832 S.E.C.

Société de gestion Gestion d'actifs 1832 S.E.C.

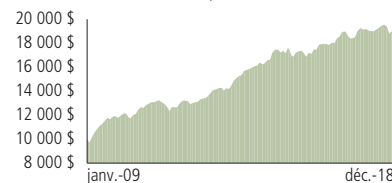
Téléphone 1 800 268-9269

Site Internet www.fondsscotia.com

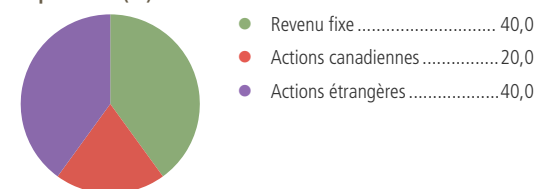
ANALYSE DU RENDEMENT ET PORTEFEUILLE

| Rendements (%) | 1 mois | 3 mois | 6 mois | 1 an | 3 ans | 5 ans | 10 ans | Création | | | |
|-------------------------|--------|--------|--------|-------|-------|-------|--------|----------|------|-------|------|
| Fonds | -2,42 | -4,60 | -3,71 | -3,13 | 2,14 | 3,97 | -- | 6,37 | | | |
| Année civile (%) | AAJ | 2017 | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 | 2012 | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 |
| Fonds | -3,13 | 5,92 | 3,86 | 4,80 | 8,81 | 12,15 | 7,70 | -1,72 | 7,88 | 18,77 | -- |
| Distributions (\$/part) | AAJ | 2017 | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 | 2012 | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 |
| Total des distributions | 0,66 | 0,09 | 0,13 | 0,99 | 0,55 | 0,09 | 0,13 | 0,09 | 0,23 | 0,07 | -- |
| Dividendes | -- | 0,09 | 0,13 | 0,10 | 0,10 | 0,09 | 0,10 | 0,08 | 0,04 | 0,07 | -- |
| Gains en capital | -- | -- | -- | 0,88 | 0,45 | -- | 0,03 | 0,01 | 0,19 | -- | -- |

Croissance de 10 000 \$



Répartition (%)



Les positions du portefeuille

| Les positions du portefeuille | % de l'actif |
|---|--------------|
| Fonds à revenu fixe | 40,00 |
| Fonds Scotia de revenu canadien | 10,00 |
| Fonds privé Scotia américain d'obligations de base+ | 6,00 |
| Fonds privé Scotia d'obligations de sociétés canadiennes | 6,00 |
| S.E.C. d'obligations à rendement global Scotia | 6,00 |
| Fonds privé Scotia d'obligations gouvernementales à court et moyen termes | 4,00 |
| Fonds privé Scotia de revenu à taux variable | 4,00 |
| Fonds privé Scotia de revenu à rendement supérieur | 2,00 |
| S.E.C. d'actions privilégiées nord-américaines GA 1832 | 2,00 |
| Fonds d'actions canadiennes | 20,00 |
| Fonds Scotia de dividendes canadiens | 8,00 |
| S.E.C. de valeur de dividendes canadiens GA 1832 | 5,00 |
| Fonds privé Scotia canadien à petite capitalisation | 3,00 |
| Fonds privé Scotia d'actions canadiennes toutes capitalisations | 2,00 |
| S.E.C. de croissance canadienne GA 1832 | 2,00 |
| Fonds d'actions étrangères | 40,00 |
| S.E.C. d'actions américaines à faible volatilité | 5,25 |
| Fonds privé Scotia d'actions internationales | 4,75 |
| S.E.C. d'actions mondiales à faible volatilité | 4,75 |
| S.E.C. à perspective mondiale GA 1832 | 4,50 |
| Fonds privé Scotia de revenu à options | 4,00 |
| Dividendes américains de croissance Scotia S.E.C. | 4,00 |
| Fonds privé diversifié privé international Scotia | 3,25 |
| Fonds privé Scotia d'actions mondiales | 3,25 |
| Fonds privé Scotia d'actions internationales de croissance | 2,25 |
| Fonds privé Scotia de titres immobiliers mondiaux | 2,00 |
| Fonds privé Scotia actions marchés émergents | 2,00 |

Répartitions (%)

| Répartitions (%) | |
|--|------|
| Actions canadiennes | |
| Actions canadiennes axées sur le revenu | 13,0 |
| Actions canadiennes | 4,0 |
| Actions canadiennes à petite capitalisation | 3,0 |
| Revenu fixe | |
| Revenu fixe de base | 20,0 |
| Revenu fixe étranger | 6,0 |
| Revenu fixe tactique | 6,0 |
| Revenu fixe à taux variable | 4,0 |
| Revenu fixe à rendement élevé | 2,0 |
| Actions privilégiées | 2,0 |
| Actions étrangères | |
| Actions étrangères de base | 13,5 |
| Actions étrangères à faible volatilité | 10,0 |
| Actions étrangères spécialisées | 8,5 |
| Actions étrangères axées sur le revenu | 4,0 |
| Actions étrangères des marchés émergents | 2,0 |
| Immubles étrangers / Équité en infrastructures | 2,0 |

Nombre total de titres en portefeuille

| | |
|-------------------------------------|----|
| Nombre total de fonds d'actions | 16 |
| Nombre total de fonds à revenu fixe | 8 |
| Nombre total d'autres fonds | 0 |
| Nombre total de fonds | 24 |

Portefeuille de croissance équilibrée INNOVA Scotia - Série A

Équilibrés mondiaux neutres

BIO DU GESTIONNAIRE



Judith Chan

Gestionnaire depuis 1 octobre 2012

Gestion d'actifs 1832 S.E.C.

Judith Chan est première directrice, Solutions de gestion de portefeuilles - Réseau canadien à Gestion d'actifs 1832 S.E.C. Forte de dix ans d'expérience dans le secteur des placements, elle est actuellement responsable de la gestion de tous les portefeuilles Scotia, ce qui comprend la répartition de l'actif, la sélection des fonds, la diligence raisonnable à l'égard des fonds et la gestion courante de tous les portefeuilles. Dans le cadre de son poste précédent de directrice principale, Suivi des placements, M^{me} Chan était chargée de la supervision de tous les produits de placement offerts par l'intermédiaire de Gestion d'actifs 1832 S.E.C. Elle devait notamment faire le suivi du rendement, s'assurer que les conseillers en valeurs font preuve de diligence raisonnable dans le cadre de leur travail et veiller au positionnement concurrentiel des fonds. M^{me} Chan est titulaire d'un baccalauréat en économie de l'Université Simon Fraser à Vancouver (Colombie-Britannique) et est analyste financière agréée (CFA) depuis 2006.

^{MD} Marque déposée de La Banque de Nouvelle-Écosse, utilisée sous licence.

Les Fonds Scotia^{MD} sont gérés par Gestion d'actifs 1832 S.E.C., société en commandite dont le commandité est détenu en propriété exclusive par La Banque de Nouvelle-Écosse. Les Fonds Scotia sont offerts par Placements Scotia Inc. ainsi que par d'autres courtiers et conseillers, dont ScotiaMcLeod^{MD} et Scotia iTRADE^{MD}, qui sont des divisions de Scotia Capitaux Inc. Placements Scotia Inc. et Scotia Capitaux Inc. sont détenues en propriété exclusive par La Banque de Nouvelle-Écosse. Scotia Capitaux Inc. est membre du Fonds canadien de protection des épargnants et de l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières.

Les prix des parts des fonds sont fournis à titre indicatif seulement. À moins d'indication contraire, tous les renseignements portent sur les parts de série A.

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 du présent 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.

RENSEIGNEMENTS IMPORTANTS SUR LES FONDS COMMUNS DE PLACEMENT

Un placement dans des fonds communs de placement peut donner lieu à des commissions, des commissions de suivi, des frais de gestion et autres frais. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les fonds communs de placement ne sont ni garantis ni assurés par la Société d'assurance-dépôts du Canada ou tout autre organisme public d'assurance-dépôts, leur valeur fluctue souvent et leurs rendements antérieurs peuvent ne pas se reproduire. Le taux de rendement indiqué est un taux de rendement total composé annuel historique qui tient compte des fluctuations de la valeur des parts et du réinvestissement de toutes les distributions, mais pas des frais de vente, de rachat ou de distribution, ni des frais facultatifs et impôts sur le revenu devant être payés par le détenteur de parts, lesquels réduiraient le rendement.

Gestion d'actifs 1832 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 (VLP) détenues par les investisseurs. Pour obtenir de plus amples renseignements, veuillez consulter le prospectus simplifié.