

# Portfeuille de revenu équilibré INNOVA Scotia

## Guide d'utilisation

### Objectif de placement

L'objectif du Portfeuille est de maintenir un équilibre entre un revenu courant et une appréciation du capital à long terme, avec une préférence pour le volet revenu. 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

- ▶ Donne accès à un large éventail de possibilités offrant des perspectives de croissance et de revenu supérieurs et de volatilité réduite.
- ▶ Chaque portefeuille est composé selon un processus aussi détaillé et rigoureux que celui utilisé pour composer les portefeuilles institutionnels.
- ▶ Gestion de placement exclusive au moyen d'une combinaison unique de fonds de placements privés de Gestion de placements Scotia Cassels et de fonds du programme Apogée de ScotiaMcLeod.

### Cote de risque



**Horizon temporel** 3 ans ou plus.

### Données essentielles

Date de création	janvier 2009
Actifs totaux (mil\$)	201,21
Inv. min. initial (\$)	50 000
Inv. suppl. min. (\$)	100
Répartition du revenu	Annuelle
Fréq. de distribution	Annuelle
RFG %	1,91
VLPP \$ au 28-02-2010	11,60

### Séries disponibles

Séries	Structure de frais	Devise	Code du fonds
A	Sans frais	CAD	BNS331
T	Sans frais	CAD	BNS431

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

### Indice

Morningstar Équilibré CAN con CAD

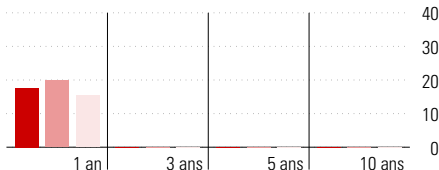
### Catégorie

Équilibrés canadiens à revenu fixe

### Cote Morningstar™

S/O

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



Meilleure/Pire périodes %	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
Moyen	17,7	—	—	—
Meilleur	19,9	—	—	—
Pire	15,4	—	—	—
Nb. de périodes	2	—	—	—
% périodes positives	100,0	—	—	—

### Rendements %

	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	0,9	0,6	3,5	19,9	—	—	—	—
Indice	1,3	0,9	3,7	15,5	2,4	2,4	4,6	4,8
Quartile	2	3	3	1	—	—	—	—

### Année civile %

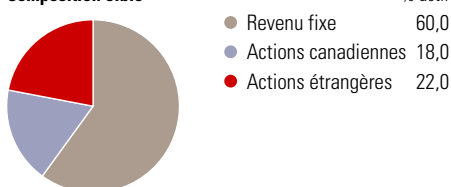
	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	AAJ
Fonds	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,6
Indice	7,5	1,9	-0,2	9,7	7,3	8,8	7,8	3,6	-6,1	10,3	1,0
Quartile	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3

### Distributions (\$/part)

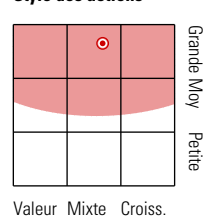
	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	AAJ
Total	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,08	—
Revenu	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,08	—
Gains en capital	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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

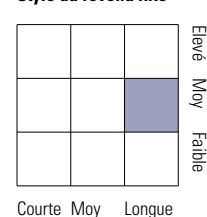
#### Composition cible



#### Style des actions



#### Style du revenu fixe



#### Cinq principaux secteurs

	% actions
Services financiers	25,5
Énergie	15,3
Technologie de l'information	10,4
Produits industriels	10,3
Denrées de base	8,6

#### Répartition titres à revenu fixe

	% Revenu fixe
Obligations gouvernementales	52,4
Obligations de sociétés	34,6
Autres obligations	0,1
Titres adossés à des hypothèques	6,6
Investissements à CT (espèces, autres)	6,0
Titres adossés à des actifs	0,3

#### Principaux titres

	% actif
Scotia revenu canadien	46,5
Scotia Cassels d'actions canadiennes	14,5
Apogée d'actions internationales	8,3
Apogée américain d'obligations de base+	7,9
Scotia Cass. d'obl gouv à c & moy termes	5,0
Scotia Cassels d'actions américaines	3,9
Apogée d'actions mondiales	3,8
Apogée américain de valeur	3,4
Apogée canadien à petite capitalisation	2,9
Apogée de titres immobiliers mondiaux	2,0

#### Principaux titres (suite)

	% actif
Quasi-espèces	1,8

#### Nombre total de titres en portefeuille

Nombre total de titres en portefeuille	<b>11</b>
Nombre total d'actions	420
Nombre total d'obligations	411
Nombre total d'autres avoirs	55
Nombre total d'avoirs (participation)	886

# Portefeuille de revenu équilibré INNOVA Scotia

## Aperçu de la gestion de placements

### Bio du gestionnaire



**John Vermeer**  
Gestionnaire depuis le 1-11-2009  
Gestion d'actifs Scotia

M. Vermeer œuvre depuis plus de 24 ans dans le secteur financier et s'est joint à Gestion d'actifs Scotia en 1996. Il est membre de l'équipe responsable des actions américaines et gestionnaire du portefeuille d'actions américaines pour la clientèle privée disposant d'un actif important. Fort d'une solide expérience en matière de placement sur les marchés nord-américains et internationaux, il a géré de l'argent pour des sociétés de fonds communs, des clients privés, des fiducies et des clients institutionnels, y compris des portefeuilles de fonds communs américains et européens.

### 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 Portefeuille INNOVA Scotia – Revenu équilibré, lancé le 19 janvier, a eu un rendement trimestriel de 0,86 %, contre 1,01 % pour l'indice de référence mixte composé à 60 % de l'indice obligataire universel DEX, à 18 % du S&P/TSX et à 22 % de l'indice mondial MSCI.

Le rendement trimestriel de l'indice DEX a été de -0,16 %. Les titres provinciaux et fédéraux ont fléchi alors que ceux des sociétés ont performé, alors que les écarts de crédit se rétrécissaient encore.

L'indice composé S&P/TSX a eu un rendement trimestriel de 3,86 %, les secteurs des matériaux et de l'énergie

contribuant à cette performance. L'indice S&P 500 des actions américaines et l'indice MSCI EAEO des actions mondiales ont eu des rendements trimestriels respectifs de 3,57 % et de -0,16 % (en dollars canadiens).

Le Fonds Scotia d'obligations gouvernementales à court et moyen terme a un peu limité la performance du portefeuille, tandis que le Fonds Scotia d'actions canadiennes a eu l'effet positif le plus marqué sur celle-ci durant le trimestre. La position du Fonds d'obligations sur la courbe de rendement a nui à la performance de la période.

### 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.