

## G R O U P E I N V E S T O R S I N C .

Le Groupe Investors s'engage à offrir une planification financière complète grâce à des relations à long terme entre ses clients et ses conseillers. Par l'entremise d'un réseau de plus de 4 300 conseillers, nous offrons des conseils et des services de planification financière à près de un million de Canadiens.

### POINTS SAILLANTS

- La croissance du réseau de conseillers demeure soutenue. Le nombre de conseillers a augmenté, passant de 3 917 à la fin de l'exercice précédent à 4 331 conseillers en 2007.
- Les ventes brutes de fonds communs de placement ont augmenté de 16,8 % en 2007 pour atteindre 7,2 G\$. Les ventes nettes de fonds communs de placement se sont établies à 2,2 G\$, en hausse de 60,4 % par rapport à 2006.
- Grâce à la solidité de nos relations avec la clientèle, le taux de rachat en glissement sur douze mois des fonds à long terme du Groupe Investors s'est chiffré à 7,3 % en 2007, soit le plus bas taux jamais enregistré.
- L'actif géré a augmenté de 3,4 % pour atteindre 60,2 G\$ au 31 décembre 2007.

### RAPPORT SUR LES ACTIVITÉS

En 2007, le Groupe Investors a continué à faire des progrès dans bon nombre de domaines essentiels. La croissance du réseau de conseillers conjuguée à un recul additionnel des taux de rachat traduisent la satisfaction des clients et des conseillers relativement aux produits et services offerts pour répondre à leurs besoins de planification financière.

### FORCE CONTINUE DU RÉSEAU DE CONSEILLERS

Au cours de 2007, nous avons ouvert sept nouveaux bureaux régionaux, portant notre expansion au cours des trois dernières années à 19 nouveaux bureaux régionaux. La croissance continue sur quatorze trimestres consécutifs depuis le milieu de 2004 est en quelque sorte le résultat des améliorations apportées à nos programmes de formation et de soutien en 2003 et en 2004. Depuis le 30 juin 2004, le réseau de conseillers s'est accru de 35 %, passant de 3 207 conseillers à 4 331 conseillers au 31 décembre 2007.

L'engagement de la société à former et à soutenir ses conseillers leur est essentiel pour donner des conseils financiers judicieux dans un marché toujours plus complexe. Les nouveaux conseillers ont amélioré leurs compétences grâce à une formation sur le terrain donnée par une équipe de direction d'expérience et au mentorat des conseillers principaux chevronnés. La conférence APEX annuelle du Groupe Investors fournit une formation de pointe en planification financière et en gestion de la pratique à plus de 1 300 conseillers chaque année.

Notre culture fournit aux conseillers un environnement entrepreneurial et une structure de soutien unique qui leur permet d'offrir un service personnalisé et des conseils judicieux à nos clients.



Murray J. Taylor  
Président et chef de la direction  
Groupe Investors Inc.

## DES PRODUITS POUR UN MARCHÉ EN CONSTANTE ÉVOLUTION

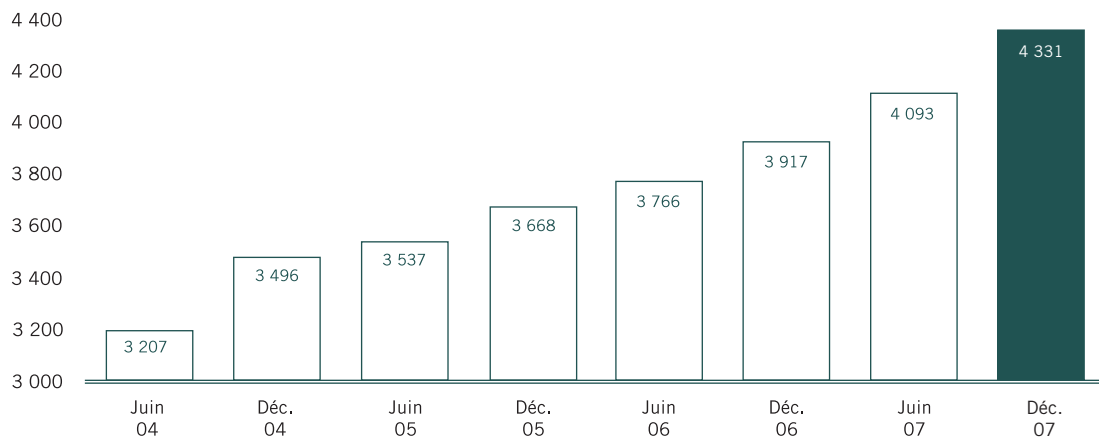
Les besoins de planification financière des Canadiens sont de plus en plus complexes. Le Groupe Investors offre une gamme de produits et de services de pointe au sein du secteur afin de répondre à ces divers besoins. Nous offrons des produits de gestion de placements, d'assurance, de valeurs mobilières et hypothécaires de même que d'autres services financiers à notre clientèle grâce à une planification financière intégrée.

En plus de compter un actif de fonds communs de placement de 60,2 G\$, nous avons aidé nos clients à établir des polices d'assurance en vigueur totalisant 43,7 G\$ ainsi que des prêts *Solutions Bancaires*<sup>†</sup> et des prêts hypothécaires dont les soldes se chiffrent à 7,4 G\$.

Notre outil Symphonie – Planification stratégique de portefeuille<sup>MC</sup> permet aux conseillers de bâtir des portefeuilles optimisés ajustés en fonction du risque pour les clients et offre des options de présentation de l'information améliorées.

### Conseillers

Aux fins de trimestre (nombre)



Nous mettons notre expérience et notre expertise au service de la conception de produits et de la gestion de placements afin d'offrir des fonds novateurs adaptés aux besoins actuels des investisseurs canadiens.

À la fin de 2006, le Groupe Investors a dévoilé le Programme philanthropique Groupe Investors. Le programme, l'un des rares de ce genre au Canada, permet à de nombreux Canadiens de constituer un legs caritatif durable.

Nous mettons notre expérience et notre expertise au service de la conception de produits et de la gestion de placements afin d'offrir des fonds novateurs adaptés aux besoins actuels des investisseurs canadiens. Les fonds lancés cette année étaient axés sur les besoins croissants de capital et de liquidités d'une population vieillissante, sur l'importance des placements à l'échelle internationale afin d'assurer une certaine diversification et sur notre soutien continu à l'égard du placement socialement responsable.

L'engagement du Groupe Investors envers l'évolution et l'élargissement constants de sa gamme de produits et de services accroît notre capacité à fournir une planification financière complète pour répondre aux besoins financiers personnels en constante évolution de nos clients.

### **MISER SUR LES COLLECTIVITÉS**

En 2007, le Groupe Investors a accru son soutien aux collectivités dans lesquelles ses employés, ses conseillers et ses clients vivent et travaillent. Les conseillers et les employés ont continué à donner de leur temps et à prêter leur savoir-faire à des centaines d'organisations caritatives.

L'esprit de bénévolat a été très présent et continue d'être reconnu dans l'ensemble du pays. Au cours de 2007, les employés ont travaillé ensemble dans le cadre de plusieurs initiatives, notamment en démontrant notre leadership lors des efforts déployés à Winnipeg pour faire don de la plus grande quantité de nourriture à une banque alimentaire locale, et ce, dans une période de 24 heures. Les 20 et 21 octobre, Winnipeg a dépassé le record mondial Guinness existant en amassant 176 tonnes de nourriture pour aider ceux qui sont dans le besoin.

En 2007, le Groupe Investors a été fier de présenter le quatrième Prix d'action communautaire Herbert H. Carnegie annuel à M<sup>me</sup> Reine L'Écuyer-Hébert. Ce prix porte le nom d'un récipiendaire de l'Ordre du Canada et ancien conseiller du Groupe Investors, M. Herbert Carnegie qui, au cours de sa carrière de 35 ans au sein de la société, en est venu à illustrer la réussite et la compassion dans la collectivité. Cette année, la lauréate était M<sup>me</sup> L'Écuyer-Hébert, une conseillère émérite du bureau régional de Sherbrooke, au Québec. M<sup>me</sup> L'Écuyer-Hébert a consacré un nombre incalculable d'heures à améliorer la vie d'enfants dans le besoin grâce à son travail concret auprès d'organisations qui fournissent un soutien nutritionnel et un programme récréatif pour les enfants et leurs familles.

Le Groupe Investors est associé à Centraide depuis plusieurs années et appuie ses campagnes régionales au sein des collectivités de l'ensemble du Canada. À titre de partenaire principal de Imagine Canada et de Bénévoles Canada, nous favorisons également les dons caritatifs et le bénévolat des sociétés canadiennes. En outre, le Groupe Investors apporte son soutien à l'Association canadienne des banques alimentaires dans le cadre de la campagne nationale *Agir contre la faim* constituée d'initiatives locales visant à accroître la sensibilisation aux problèmes liés à la faim.

La présence sociale de longue date du Groupe Investors prend racine dans les relations durables que nous avons établies avec les gens de nos collectivités.

La présence sociale de longue date du Groupe Investors prend racine dans les relations durables que nous avons établies avec les gens de nos collectivités.

#### **MISER SUR LA FORCE**

Le Groupe Investors continue à miser sur ses forces comme assises de son avenir. En 2007, la croissance du réseau de conseillers, l'engagement actif de nos 1 600 employés et l'amélioration continue des gammes de produits et de services de planification financière mettent en évidence l'engagement de la société à répondre aux besoins financiers changeants des Canadiens.