



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 comptant approximativement 4 500 conseillers, nous offrons des conseils et des services à près de un million de Canadiens.



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

POINTS SAILLANTS

- La croissance du réseau de conseillers s'est poursuivie de façon constante tout au long de l'exercice, le nombre de conseillers, passant de 4 331 en 2007 à 4 479 à la fin de 2008. En 2008, nous avons annoncé l'ouverture de sept nouveaux bureaux régionaux, portant à 92 le nombre de bureaux régionaux offrant des services aux petites collectivités et aux grandes villes partout au Canada.
- 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 7,9 % en 2008, soit bien en-deçà des taux enregistrés par l'ensemble du secteur.
- Les ventes brutes de fonds communs de placement ont diminué de 17,8 % en 2008, conformément à la tendance dans le secteur, pour s'établir à 5,9 G\$. Les ventes nettes de fonds communs de placement se sont établies à 625 M\$, en baisse par rapport à 2,2 G\$ en 2007.
- En raison du recul de la valeur sur les marchés, l'actif géré a diminué de 21,1 % pour s'établir à 47,5 G\$ au 31 décembre 2008.
- Les ventes de produits d'assurance, en fonction de nouvelles primes annualisées, ont grimpé de 23 % en 2008, nos clients ayant réexaminé leurs nombreux besoins financiers pour l'avenir.

RAPPORT SUR LES ACTIVITÉS

En 2008, le Groupe Investors a continué à faire des progrès dans bon nombre de domaines clés, et ce, dans un contexte économique difficile sur les marchés financiers mondiaux. La croissance du réseau de conseillers conjuguée à des taux de rachat stables traduisent sans contredit la satisfaction des clients et des conseillers face à l'adoption d'une approche calme et solide pour répondre à leurs besoins de planification financière à long terme.

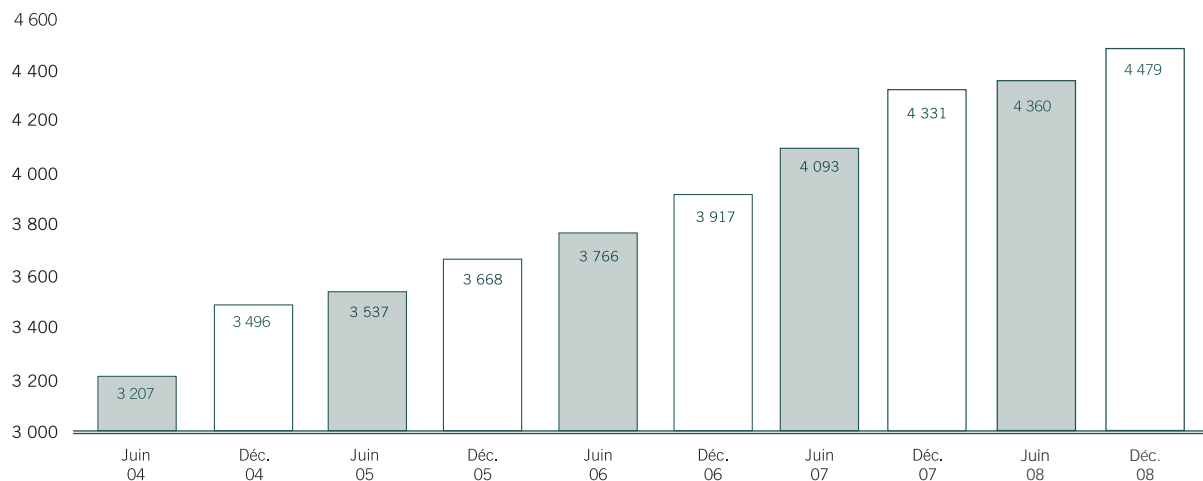
FORCE DU RÉSEAU DE CONSEILLERS


En 2008, nous avons annoncé l'ouverture de sept nouveaux bureaux régionaux, portant notre expansion depuis le milieu de 2004 à 26 nouveaux bureaux régionaux. Nous en sommes maintenant à 18 trimestres consécutifs de croissance continue depuis le 30 juin 2004. En 2003 et au début de 2004, nous avons apporté de nombreuses améliorations à nos programmes de formation et de soutien. Depuis, le réseau de conseillers s'est accru de 40 %, passant de 3 207 à 4 479 conseillers au 31 décembre 2008.

La formation et le soutien que la société s'engage à donner à ses conseillers sont indispensables à leur capacité de donner des conseils judicieux dans un marché toujours plus complexe et volatil.

Conseillers

À la fin des trimestres (nombre)





Les nouveaux conseillers ont amélioré leurs compétences grâce à une formation sur le terrain dispensée 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 1 500 conseillers chaque année.

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

À mesure que la crise économique mondiale s'intensifiait au cours de l'exercice, nous avons augmenté la fréquence des communications provenant de l'équipe de gestion de placements et de la direction des services financiers à l'intention de nos conseillers. Ainsi, grâce à des messages presque quotidiens, nos conseillers sont restés informés des mouvements des marchés et des principes fondamentaux à respecter pour une planification à long terme fructueuse. De leur côté, nos conseillers ont maintenu des rapports étroits avec nos clients.

DES PRODUITS POUR UN MARCHÉ EN CONSTANTE ÉVOLUTION

Les besoins de planification financière des Canadiens sont de plus en plus complexes à mesure que nos clients vieillissent et que l'avenir économique paraît incertain. 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 proposons 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 47,5 G\$, nous avons aidé nos clients à établir des polices d'assurance en vigueur totalisant 48,1 G\$ ainsi que des prêts Solutions Bancaires[†] et des prêts hypothécaires dont les soldes se chiffrent à 10,3 G\$.

Notre outil Symphonie – Planification stratégique de portefeuille^{MC} 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.

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 tout en profitant, sur-le-champ, d'économies d'impôts.

Le Groupe Investors a été l'une des premières sociétés de fonds communs de placement canadiennes à offrir le compte d'épargne libre d'impôt (le « CELI ») aux Canadiens. En novembre, les conseillers ont commencé à rencontrer les clients pour leur parler du CELI et ont terminé le processus d'établissement des comptes avant la date d'entrée en vigueur du programme d'épargne du 1^{er} janvier 2009. Le CELI est une composante importante d'un plan financier complet. Très flexible et avantageux d'un point de vue fiscal, il permet d'économiser pour la retraite ou pour d'autres objectifs financiers.

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.

SOUTENIR LES COLLECTIVITÉS

En 2008, le Groupe Investors a maintenu son soutien aux collectivités dans lesquelles ses employés, ses conseillers et ses clients vivent et travaillent. Les conseillers et les employés ont également donné de leur temps et prêté leur savoir-faire à des centaines d'organisations caritatives. Notre esprit de bénévolat a été très présent et continue d'être reconnu dans l'ensemble du pays.

En juin 2008, le Groupe Investors a été fier de présenter le cinquième Prix d'action communautaire Herbert H. Carnegie annuel à M. Miles Schiller. Il a également présenté le deuxième Prix de leadership communautaire Herbert H. Carnegie, prix biennal, à M. Michael Buhr. Les prix portent 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. M. Schiller a été honoré pour son engagement envers sa collectivité de Lloydminster où il a dirigé une campagne de levée de fonds au profit du Common Wealth Centre et au sein de laquelle il travaille sans répit pour soutenir les initiatives de soins de santé locaux. M. Buhr a été honoré pour ses dizaines d'années de bénévolat auprès de la Fondation des maladies du cœur et du Kinsmen Club local ainsi que pour son leadership qui a permis de soutenir des programmes sportifs locaux et à organiser d'importantes épreuves athlétiques dans sa collectivité de Selkirk, au Manitoba.

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

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.

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 NOS FORCES

Le Groupe Investors continue à miser sur ses forces comme assises de son avenir. En 2008, la croissance du réseau de conseillers, l'engagement actif de plus de 1 500 employés, une communication accrue en réaction à la situation financière mondiale 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.