



GROUPE INVESTORS INC.

Le Groupe Investors s'engage à offrir une planification complète grâce à des relations à long terme entre ses clients et ses conseillers. Par l'entremise d'un réseau comptant approximativement 4 600 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

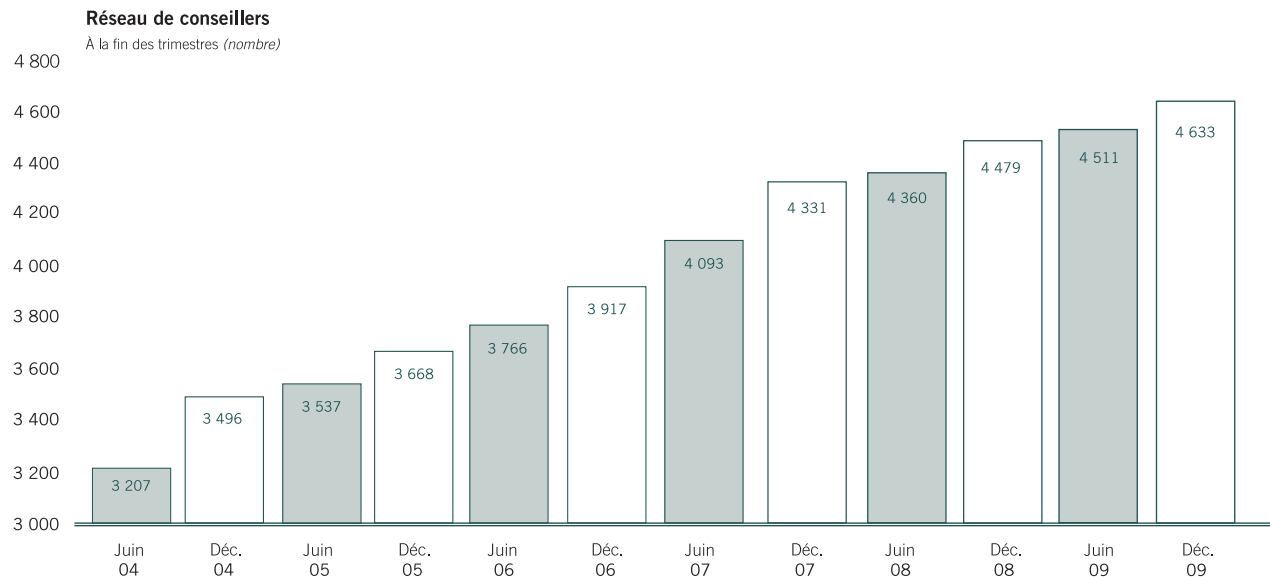
- La croissance du réseau de conseillers s'est poursuivie tout au long de l'exercice, le nombre de conseillers passant de 4 479 en 2008 à 4 633 à la fin de 2009. Le réseau de conseillers cumule maintenant 22 trimestres consécutifs de croissance nette depuis le 30 juin 2004, soit la plus longue période de croissance ininterrompue de l'histoire du Groupe Investors.
- Grâce à la solidité de nos relations avec la clientèle, le taux de rachat des fonds communs de placement à long terme du Groupe Investors s'est chiffré à 7,4 % en 2009, soit bien en deçà des taux enregistrés par l'ensemble du secteur.
- Les ventes brutes de fonds communs de placement ont diminué de 15,2 % en 2009, concordant avec la tendance dans le secteur, pour s'établir à 5,0 G\$. Les ventes nettes de fonds communs de placement se sont établies à 404 M\$, comparativement à 625 M\$ en 2008.
- En raison de la hausse de la valeur sur les marchés, l'actif géré a augmenté de 21,4 % pour s'établir à 57,7 G\$ au 31 décembre 2009.

RAPPORT SUR LES ACTIVITÉS

En 2009, le Groupe Investors a continué à faire des progrès dans bon nombre de domaines clés, et ce, dans un contexte où les marchés financiers à l'échelle mondiale ont atteint des creux historiques, puis ont connu une reprise solide aux deuxième et troisième trimestres de l'exercice. La croissance du réseau de conseillers conjuguée à des taux de rachat stables traduisent sans contredit la satisfaction des clients et des conseillers à l'égard de l'approche calme et solide pratiquée pour répondre à leurs besoins de planification financière à long terme.

FORCE DU RÉSEAU DE CONSEILLERS

En 2009, nous avons annoncé l'ouverture de deux nouveaux bureaux régionaux, portant notre expansion depuis le milieu de 2004 à 28 nouveaux bureaux régionaux, ce qui représente une augmentation de 42 %. 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 44 %, passant de 3 207 à 4 633 conseillers au 31 décembre 2009, le plus haut niveau de notre histoire.



La formation et le soutien que la société s'engage à donner à ses conseillers leur sont indispensables pour donner des conseils financiers judicieux dans un marché toujours plus complexe et volatil. Les nouveaux conseillers améliorent leurs compétences grâce à une formation pratique 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 1 300 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.

DES PRODUITS POUR UN MARCHÉ EN CONSTANTE ÉVOLUTION

Les besoins de planification financière des Canadiens sont de plus en plus pressants, alors que les incertitudes économiques deviennent plus apparentes et que les décisions relatives à la retraite et au style de vie se complexifient. Le Groupe Investors offre une gamme de produits et de services de premier plan 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 57,7 G\$, nous avons aidé nos clients à établir des polices d'assurance en vigueur totalisant 52,2 G\$ ainsi que des prêts Solutions Bancaires† et des prêts hypothécaires dont les soldes se chiffrent à 10,8 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.

Le Programme philanthropique Groupe Investors est l'un des rares de ce genre au Canada. Nos clients l'utilisent pour 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. 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.

En juillet 2009, le Groupe Investors a lancé deux nouvelles familles de fonds. Les Portefeuilles Pilier Investors^{MC} offrent trois répartitions d'actif différentes provenant de notre Fonds du marché monétaire, de notre Fonds hypothécaire et de revenu à court terme et de notre Fonds de biens immobiliers. Les Portefeuilles Pilier Investors constituent des fonds à faible volatilité pour répondre aux besoins à court terme ou pour des placements futurs dans des fonds d'actions au moyen d'achats périodiques par sommes fixes. Nous avons également lancé les Portefeuilles Société de fonds Allegro^{MC}, des fonds de portefeuille comportant des avantages fiscaux, au sein de la structure de la Société de fonds Groupe Investors.

En novembre, en collaboration avec la Great-West, nous avons lancé une nouvelle gamme de polices de fonds distincts appelés fonds de placement garanti. Les fonds de placement garanti offrent un potentiel de croissance des placements à long terme, ainsi que des garanties qui contribuent à réduire les risques. Certains fonds de placement garanti sont assortis d'une garantie de retrait minimum facultative que nous commercialisons sous le nom de garantie de revenu

viager. La garantie de revenu viager donne la possibilité de combiner un placement et des paiements garantis pour la vie.

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 2009, 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 2009, le Groupe Investors a été heureux de présenter le sixième Prix d'action communautaire Herbert H. Carnegie annuel à M. Bruce Morrison. 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. M. Morrison a été honoré pour son engagement envers sa collectivité de Nelson, en Colombie-Britannique, où il a dirigé la création d'un fonds de dotation local, le Osprey Community Foundation. Il a aussi aidé le comité local d'aide aux sans-abris, le Nelson Committee on Homelessness, à répondre aux besoins des sans-abris de la région. Il a également siégé au conseil d'administration de divers organismes sans but lucratif et vient tout juste

d'accepter un mandat de trois ans à titre de membre du conseil des gouverneurs du collège Selkirk.

Le Groupe Investors est associé à Centraide/United Way 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 décembre, lors du gala annuel de l'industrie canadienne du placement, le Groupe Investors a reçu le prix « Responsabilité sociale d'entreprise » décerné par l'industrie canadienne du placement, récompensant notre apport exceptionnel en faveur de la collectivité et notre réputation générale en tant qu'entreprise socialement responsable. 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 2009, la croissance du réseau de conseillers, l'engagement actif de plus de 1 500 employés, une communication accrue en réponse à la situation financière mondiale, l'amélioration continue des services de planification financière et l'élargissement de la gamme de produits et services offerts mettent en évidence l'engagement de la société à répondre aux besoins financiers changeants des Canadiens.