



GRUPE 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 4 700 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 4 633 en 2009 à 4 686 à la fin de 2010. La croissance du réseau de conseillers se poursuit chaque trimestre depuis le 30 juin 2004.
- L'expansion du réseau de bureaux régionaux s'est poursuivie en 2010 grâce à l'ajout de six nouveaux bureaux, ce qui porte à 101 le nombre total de bureaux. Il s'agit d'une croissance de 51 % depuis 2004.
- 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 élevé à 8,3 % en 2010, soit bien en deçà des taux enregistrés par l'ensemble du secteur.
- Les ventes de fonds communs de placement ont augmenté de 14 % en 2010, concordant avec la tendance dans le secteur, pour s'établir à 5,7 G\$. Les ventes nettes de fonds communs de placement se sont établies à 253 M\$, comparativement à 404 M\$ en 2009.
- L'actif géré a augmenté de 7,2 % pour s'établir à 61,8 G\$ au 31 décembre 2010.

RAPPORT SUR LES ACTIVITÉS

En 2010, le Groupe Investors a continué à faire des progrès dans bon nombre de domaines clés. La croissance du réseau de conseillers conjuguée à des taux de rachat parmi les plus faibles du secteur 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 2010, nous avons annoncé l'ouverture de six nouveaux bureaux régionaux, ce qui porte à 101 le nombre total de bureaux régionaux à l'échelle du Canada. 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 46 %, passant de 3 207 à 4 686 conseillers au 31 décembre 2010, le plus haut niveau de notre histoire.

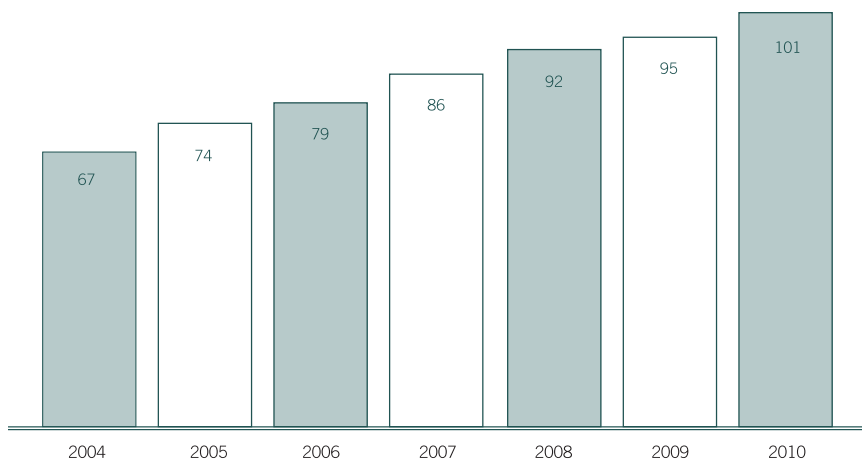
La formation et le soutien que la société s'engage à donner à ses conseillers leur sont indispensables pour donner des conseils financiers judicieux dans un marché toujours plus complexe et volatil. Les nouveaux conseillers améliorent leurs compétences

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 1 200 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. Nos conseillers élaborent des plans financiers avec nos clients et ils les aident, pendant plusieurs années, à mettre en œuvre les étapes de ce plan. Ainsi, au fil des ans, nos clients améliorent leur littératie financière et développent leur confiance.

Croissance des bureaux régionaux

À la fin de l'exercice (en nombre)



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 fonds d'investissement, des produits d'assurance, hypothécaires et Solutions Bancaires[†], des valeurs mobilières, de même que d'autres services financiers à notre clientèle grâce à une planification financière intégrée.

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.

- En novembre 2009, en collaboration avec la Great-West, le Groupe Investors a lancé une nouvelle gamme de polices de fonds distincts appelés fonds de placement garanti, lesquels offrent un potentiel de croissance des placements à long terme ainsi que des garanties. 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. Les ventes de ces nouveaux fonds distincts ont augmenté de façon constante en 2010. Le total de l'actif de nos fonds distincts est passé de 567 M\$ au 31 décembre 2009 à 880 M\$ au 31 décembre 2010, ce qui représente une hausse de 55,3 %.

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.

- En juillet 2010, nous avons commencé à offrir deux nouveaux mandats d'actions pour lesquels Fidelity Investments Canada s.r.i. agit à titre de sous-conseiller, par l'entremise de sa filiale Pyramis Global Advisors, LLC. Ces mandats d'actions, appelés Fonds d'actions américaines grande capitalisation IG FI et Catégorie Actions américaines grande capitalisation IG FI et Fonds d'actions internationales IG FI et Catégorie Actions internationales IG FI, offrent des possibilités d'appréciation du capital à long terme et des occasions, pour nos clients, d'exploiter l'immense potentiel de placement qui existe à l'extérieur du Canada.
- En décembre 2010, nous avons annoncé le lancement de notre nouveau mandat à revenu fixe, le Portefeuille Flex à revenu fixe Investors. Ce mandat vise à procurer un revenu courant en investissant dans un ensemble diversifié de fonds constitutifs composés principalement de titres à revenu fixe. En outre, ce mandat dispose de la souplesse nécessaire pour s'adapter à une conjoncture changeante, puisqu'il permet d'ajuster la répartition des types de placements en fonction de l'évolution des taux d'intérêt et du crédit. Les parts du Portefeuille Flex à revenu fixe Investors devraient être mises en vente au début de 2011.

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 2010, le Groupe Investors a maintenu son soutien aux collectivités au sein desquelles 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.

Pendant l'exercice, le Groupe Investors a été heureux de présenter le septième Prix d'action communautaire Herbert H. Carnegie annuel à M. Dennis Hunt, conseiller financier émérite. Il a également présenté le troisième Prix de leadership communautaire Herbert H. Carnegie, prix biennal, à M. Chuck Ealey, directeur régional. 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. Hunt a été honoré pour ses nombreux engagements à l'endroit de sa communauté de Brandon, au Manitoba, où il est l'élément moteur de la fondation du collège Assiniboine. Cette fondation dirige un projet multiphase de plusieurs millions de dollars qui comprend des installations consacrées aux arts culinaires et aux réceptions, un centre des métiers et des technologies, ainsi que des améliorations au département de gestion du collège.

Notre esprit de bénévolat a été très présent et continue d'être reconnu dans l'ensemble du pays.

M. Ealey a été honoré pour les efforts déployés tout au long de sa vie afin de renforcer l'autonomie des jeunes par l'entremise du programme Future Aces de Carnegie et de sa propre fondation, la Chuck Ealey Foundation, qui met l'accent sur l'importance de l'éducation et qui aide les jeunes à atteindre leurs objectifs dans les écoles de l'Ontario et de l'Ohio.

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.

MISER SUR NOS FORCES

Le Groupe Investors continue à miser sur ses forces comme assises de son avenir. En 2010, la croissance du réseau de conseillers, l'engagement actif de plus de 1 600 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.