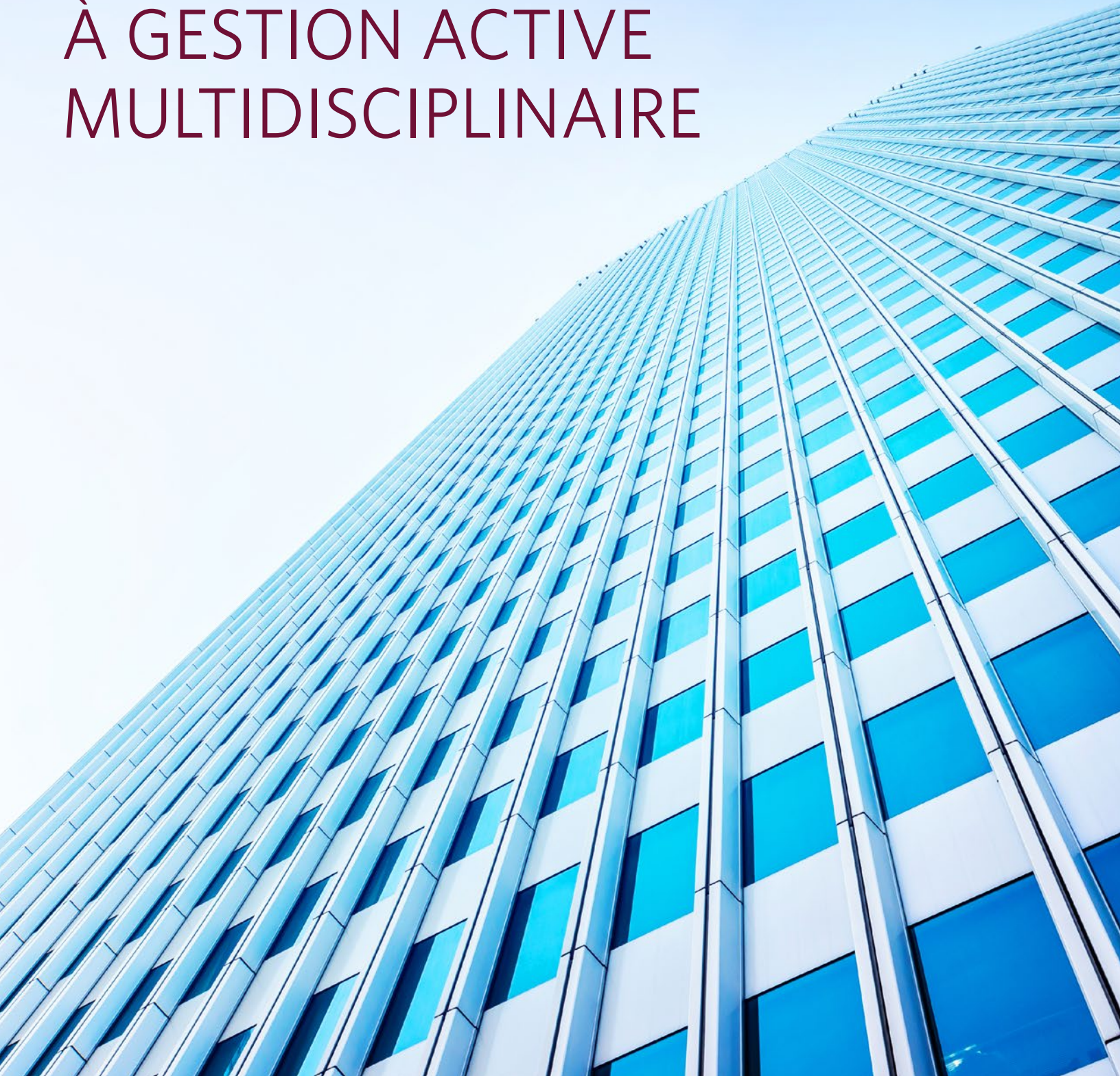




GESTION D'ACTIFS CIBC

FONDS COMMUNS DE GESTION PRIVÉE CIBC

# UNE APPROCHE DE PLACEMENT À GESTION ACTIVE MULTIDISCIPLINAIRE



## Le besoin – le marché regorge de défis

À mesure que changent les conditions du marché, le rendement des divers secteurs de l'économie évolue lui aussi. Il est essentiel de veiller à ce que votre portefeuille comporte une exposition accrue aux secteurs et aux sociétés qui devraient enregistrer un rendement supérieur.

Il est donc sensé d'adopter une approche multidisciplinaire qui assure une gestion active et une surveillance continue pour aider à composer avec les conditions du marché.

## La réponse – les Fonds communs de Gestion privée CIBC

Tirant parti des connaissances et de l'expertise du Comité de stratégies de placement et du Comité de répartition de l'actif CIBC, les Fonds communs de Gestion privée CIBC donnent accès à une approche de placement à gestion active multidisciplinaire.

### Avantages des Fonds communs de Gestion privée CIBC

- Offerts en exclusivité aux clients de CIBC Wood Gundy
- Approche de placement multidisciplinaire exclusive
- Construction de portefeuille améliorée
- Équipe de direction hautement expérimentée

Comme ils offrent de multiples options reflétant différents besoins des clients, les fonds communs conviennent particulièrement bien en tant que placement de base pour de nombreux comptes de clients.



## Les Fonds communs de Gestion privée CIBC

Les Fonds communs de Gestion privée CIBC sont gérés activement au moyen d'une approche multidisciplinaire qui combine les forces de l'analyse fondamentale, quantitative et technique, tout en éliminant bon nombre des faiblesses des approches à style unique.

### Fonds communs équilibrés

#### Fonds commun canadien de base Gestion privée CIBC



■ Titres à revenu fixe canadiens  
■ Actions canadiennes

##### Objectif de placement

Générer une croissance du capital à long terme et un revenu en investissant principalement dans un portefeuille diversifié de titres de participation, de titres à revenu fixe et de fonds commun de placement canadiens.

**Série offerte :** Série F et Série FT4

##### Codes de fonds :

Série F: ATL5130

Série FT4: ATL5132

##### Distribution:

Série F: Trimestrielle

Série FT4: Mensuelle, cible de 4 % par année

**Cote de risque :** Faible à moyenne

**Frais de gestion annuels :** 0,20 %

**Frais d'administration fixes annuels :** 0,05 %

**Achat minimal :** 500 \$

#### Fonds commun de rendement Amérique du Nord Gestion privée CIBC



■ Titres à revenu fixe canadiens  
■ Actions canadiennes  
■ Actions américaines

##### Objectif de placement

Produire un revenu et une croissance potentielle du capital en investissant principalement dans un portefeuille diversifié de titres à revenu fixe, de titres de participation et de fonds communs de placement canadiens et américains qui produisent un revenu.

**Série offering:** Série F et Série FT4

##### Codes de fonds :

Série F: ATL5090

Série FT4: ATL5060

##### Distribution:

Série F: Trimestrielle

Série FT4: Mensuelle, cible de 4 % par année

**Cote de risque :** Faible à moyenne

**Frais de gestion annuels :** 0,20 %

**Frais d'administration fixes annuels :** 0,05 %

**Achat minimal :** 500 \$

Les stratégies sous-jacentes de ces solutions sont également accessibles sur le Service Gestion-Conseil.

## Fonds commun d'actions

### Fonds commun d'actions canadiennes de base Gestion privée CIBC



■ Actions canadiennes

#### Objectif de placement

Générer une croissance du capital à long terme en investissant principalement dans des titres de participation canadiens.

**Série offering:** Série F

**Codes de fonds :** ATL5096

**Distribution:** Annuelle

**Cote de risque :** Modérée

**Frais de gestion annuels :** 0,20 %

**Frais d'administration fixes annuels :** 0,05 %

**Achat minimal :** 500 \$

### Fonds commun canadien de croissance des dividendes Gestion privée CIBC



■ Actions canadiennes

#### Objectif de placement

Produire un revenu et une croissance potentielle du capital en investissant principalement dans des titres de participation canadiens qui produisent un revenu de dividende.

**Série offering:** Série F and Série FT6

**Codes de fonds :**

Série F: ATL5064

Série FT4: ATL5094

**Distribution:**

Série F: Trimestrielle

Série FT4: Mensuelle, cible de 6 % par année

**Cote de risque :** Modérée

**Frais de gestion annuels :** 0,20 %

**Frais d'administration fixes annuels :** 0,05 %

**Achat minimal :** 500 \$

Les stratégies sous-jacentes de ces solutions sont également accessibles sur le Service Gestion-Conseil.

## Fonds commun d'actions

### Fonds commun de rendement d'actions d'Amérique du Nord Gestion privée CIBC



■ Actions canadiennes  
■ Actions américaines

#### Objectif de placement

Produire un revenu et une croissance potentielle du capital en investissant principalement dans un portefeuille diversifié d'actions canadiennes et américaines qui produisent un revenu de dividende.

**Série offering:** Série F and Série FT6

#### Codes de fonds :

Série F: ATL5092

Série FT4: ATL5062

#### Distribution:

Série F: Trimestrielle

Série FT4: Mensuelle, cible de 6 % par année

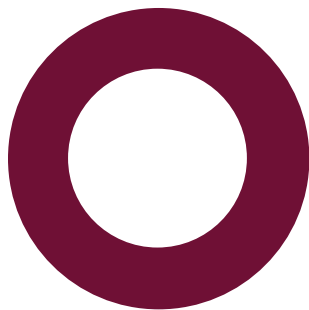
**Cote de risque :** Modérée

**Frais de gestion annuels :** 0,20 %

**Frais d'administration fixes annuels :** 0,05 %

**Achat minimal :** 500 \$

### Fonds commun d'actions américaines de base Gestion privée CIBC



■ Actions américaines

#### Objectif de placement

Générer une croissance du capital à long terme en investissant principalement dans des titres de participation américains.

**Série offering:** Série F (\$ US)

**Codes de fonds :** ATL5098

**Distribution:** Annuelle

**Cote de risque :** Modérée

**Frais de gestion annuels :** 0,20 %

**Frais d'administration fixes annuels :** 0,05 %

**Achat minimal :** 500 \$

Les stratégies sous-jacentes de ces solutions sont également accessibles sur le Service Gestion-Conseil.

## Comité de stratégies de placement et Comité de répartition de l'actif CIBC

Ces comités sont composés d'un groupe diversifié de professionnels chevronnés en matière de placements et d'experts de Marchés mondiaux CIBC inc. L'étendue des connaissances en placements des comités permet de créer des portefeuilles qui ont pour but de générer des rendements ajustés au risque constants et robustes au moyen d'une approche de placement multidisciplinaire.

## Avantages des Fonds communs de Gestion privée CIBC

### Offerts en exclusivité aux clients de CIBC Wood Gundy

Votre conseiller en placement CIBC Wood Gundy a un accès direct aux membres des comités, ce qui vous assure de profiter de leurs points de vue.

### Construction de portefeuille améliorée

Dans le cadre de notre processus de construction de portefeuille, nous évitons la diversification à outrance en investissant dans un maximum de 40 placements en actions afin que seules les meilleures idées soient reflétées.

### Approche de placement multidisciplinaire exclusive

Nous tirons parti de perspectives fondamentales, techniques et quantitatives afin de créer une approche unique de gestion de la volatilité et de recherche d'occasions de placement.

### Équipe de direction hautement expérimentée

Forts de dizaines d'années d'expérience dans le secteur, les membres de notre équipe sont des spécialistes multidisciplinaires de leur domaine.

## Approche de placement multidisciplinaire

Cette approche intègre des perspectives fondamentales, quantitatives et techniques, ce qui nous permet de concevoir et de bâtir des portefeuilles visant à générer des rendements constants, robustes et ajustés au risque.

### 1. Analyse fondamentale

- Analyse ascendante pour la sélection des actions et la définition de la juste valeur marchande.
- Analyse descendante pour déterminer l'attrait du secteur/sous-secteur.
- Aide à évaluer le risque de baisse pour chaque placement.

### 2. Analyse quantitative

- Fournit des renseignements sur les fluctuations du marché en fonction du style de placement (facteurs).
- Capacité d'analyser de grandes quantités de données.
- Approche systématique visant à éliminer les émotions du processus de placement

### 3. Analyse technique

- Fournit des renseignements sur le comportement à court terme du marché boursier.
- Aide à déterminer les points d'entrée/de sortie optimaux.
- Intègre le comportement historique du marché en réaction à des événements précis.



## Les membres du Comité de stratégies de placement CIBC



**Wincy Wong, CFA, titulaire du titre de FSA - Présidente du comité**  
**Directrice exécutive, Groupe de stratégies de placement, CIBC Wood Gundy**

M<sup>me</sup> Wong est entrée au service de la Banque CIBC en 2021 et compte plus de 25 ans d'expérience des placements. Elle dirige le Groupe de stratégies de placement de Gestion privée de patrimoine CIBC. À titre de directrice générale, elle dirige l'équipe responsable de la gestion des portefeuilles modèles du Comité de stratégies de placement. Mme Wong préside le sous-comité de sélection des titres du Comité de stratégies de placement. Elle est aussi membre du comité de répartition de l'actif de CIBC. Elle détient le titre de CFA et le titre de Fundamentals of Sustainability Accounting (FSA), octroyé par le Sustainability Accounting Standards Board (SASB)..



**Andrew O'Brien, CFA**  
**Directeur, Groupe de stratégies de placement**

M. O'Brien compte plus de 10 ans d'expérience dans le secteur des placements, dans la recherche sur les actions, la stratégie de placement et la répartition de l'actif. Il est entré au service de la Banque CIBC en 2023 et est membre du sous-comité de sélection des titres du Comité de stratégies de placement. Avant de se joindre à la Banque CIBC, il a occupé le poste de directeur de la recherche sur les placements dans une grande société canadienne de gestion d'actifs, où il s'occupait principalement des actions canadiennes. Il est titulaire d'un baccalauréat en commerce et d'une maîtrise en études commerciales avec spécialisation en finance de l'University College Dublin (UCD) en Irlande. Il détient également le titre de CFA et un certificat en placement ESG du CFA Institute.



**Sid Mokhtari, CMT**  
**Analyste technique et de recherche agréé, Marchés mondiaux CIBC inc..**

Sid Mokhtari, l'un des analystes techniques les plus connus et les plus respectés, possède une vaste expérience de l'analyse des ratios croisés, de la stratégie du secteur technique et de la modélisation des facteurs techniques. M. Mokhtari publie fréquemment des exposés, notamment son rapport CIBC phare A Closer Look, ainsi que les résultats de sa Matrice de repérage des tendances. M. Mokhtari est le premier technicien canadien à siéger au Journal Review Board de la MTA et au conseil d'administration de la Société canadienne de l'analyse technique. En outre, il est un conférencier invité régulier sur les ondes du Business News Network et à des conférences canadiennes et est souvent cité dans le Globe and Mail, le Financial Post et d'autres revues sur les affaires..



**Michael O'Callaghan, MBA, CFA**  
**Directeur, Groupe de stratégies de placement**

Michael O'Callaghan est entré au service de la Banque CIBC en 2011 et est responsable de fournir des commentaires sur les marchés, des stratégies de portefeuille et des recommandations de placement aux conseillers en placement CIBC Wood Gundy et à leurs clients. Avant de se joindre la Banque CIBC, M. O'Callaghan occupait un poste semblable auprès d'un autre courtier en valeurs mobilières au Canada. Diplômé du programme MBA de la Richard Ivey School of Business et titulaire du titre de CFA, Michael O'Callaghan compte plus de 15 années d'expérience dans le secteur financier.



**Ian de Verteuil, MBA**  
**Chef, Stratégie de portefeuille, Recherche quantitative et technique, Marchés mondiaux CIBC inc.**

Ian de Verteuil s'est joint à Marchés des capitaux CIBC en 2014 et compte plus de 30 ans d'expérience dans le secteur. Il a commencé sa carrière en tant qu'analyste fondamental auprès d'un courtier en valeurs mobilières canadien en 1987 et est considéré comme un analyste de premier plan, selon divers services d'évaluation externes, dont Brendan Wood (BW), Greenwich et Starmine. En tant qu'analyste, son expertise couvre de nombreux secteurs, notamment les services bancaires, l'assurance, les produits de consommation et les situations particulières. M. de Verteuil est responsable de la recherche sur divers sujets, notamment les facteurs macroéconomiques fondamentaux, quantitatifs, ESG et les FNB. Il est titulaire d'un baccalauréat ès sciences en chimie de l'Université McGill et d'une maîtrise en administration des affaires de l'Université Western.

## Les membres du Comité de répartition de l'actif



**Avery Shenfeld, Ph. D. - Coprésident du comité**  
**Économiste en chef, directeur général, Marchés des capitaux CIBC**

Avery Shenfeld est directeur général et économiste en chef de Marchés des capitaux CIBC. Travaillant à la Banque CIBC depuis 1993, il est largement reconnu comme l'un des meilleurs économistes au Canada grâce à son analyse perspicace et à ses opinions sur l'évolution de l'économie et ses répercussions sur les marchés financiers. Il a remporté à plusieurs reprises le prix Dow Jones Market Watch pour ses prévisions et a reçu des prix pour l'exactitude des prévisions sur les économies américaine et canadienne de Bloomberg Markets. En outre, il se classe constamment parmi les meilleurs économistes canadiens, selon les investisseurs institutionnels. Avery est titulaire d'un doctorat en économie de l'Université Harvard.



**Ian de Verteuil, MBA**  
**Chef, Stratégie de portefeuille, Recherche quantitative et technique, Marchés mondiaux CIBC inc.**

Ian de Verteuil s'est joint à Marchés des capitaux CIBC en 2014 et compte plus de 30 ans d'expérience dans le secteur. Il a commencé sa carrière en tant qu'analyste fondamental auprès d'un courtier en valeurs mobilières canadien en 1987 et est considéré comme un analyste de premier plan, selon divers services d'évaluation externes, dont Brendan Wood (BW), Greenwich et Starmine. En tant qu'analyste, son expertise couvre de nombreux secteurs, notamment les services bancaires, l'assurance, les produits de consommation et les situations particulières. M. de Verteuil est responsable de la recherche sur divers sujets, notamment les facteurs macroéconomiques fondamentaux, quantitatifs, ESG et les FNB. Il est titulaire d'un baccalauréat ès sciences en chimie de l'Université McGill et d'une maîtrise en administration des affaires de l'Université Western.



**Sid Mokhtari, CMT**  
**Analyste technique et de recherche agréé, Marchés mondiaux CIBC inc..**

Sid Mokhtari, l'un des analystes techniques les plus connus et les plus respectés, possède une vaste expérience de l'analyse des ratios croisés, de la stratégie du secteur technique et de la modélisation des facteurs techniques. M. Mokhtari publie fréquemment des exposés, notamment son rapport CIBC phare A Closer Look, ainsi que les résultats de sa Matrice de repérage des tendances. M. Mokhtari est le premier technicien canadien à siéger au Journal Review Board de la MTA et au conseil d'administration de la Société canadienne de l'analyse technique. En outre, il est un conférencier invité régulier sur les ondes du Business News Network et à des conférences canadiennes et est souvent cité dans le Globe and Mail, le Financial Post et d'autres revues sur les affaires..



**Ian Pollick, MA**  
**Directeur général et chef mondial, Stratégie des titres à revenu fixe, des devises et des marchandises, Marchés des capitaux CIBC**

Ian Pollick est entré au service de Marchés des capitaux CIBC en 2017. Il a passé la dernière décennie à couvrir l'économie et les marchés des taux en Amérique du Nord, en se concentrant sur l'influence de l'ensemble de l'environnement macroéconomique sur la courbe des taux. Avant de se joindre à Marchés des capitaux CIBC, M. Pollick était gestionnaire de portefeuille et chef, Taux d'intérêt, pour un fonds de couverture. À ce titre, il a cogéré un fonds à longue durée uniquement en plus d'un sous-fonds macroéconomique mondial tactique. Avant de passer au volet achat, Ian a passé une décennie à deux autres grandes institutions financières à un poste semblable, contribuant à générer des recherches sur les titres à revenu fixe de premier ordre pour le marché intérieur. M. Pollick est titulaire d'un diplôme honorifique en économie appliquée de l'Université de Waterloo et d'une maîtrise ès arts en économie (spécialisation en finance) de l'Université York.



**Wincy Wong, CFA, titulaire du titre de FSA - Présidente du comité**  
**Directrice exécutive, Groupe de stratégies de placement, CIBC Wood Gundy**

M<sup>me</sup> Wong est entrée au service de la Banque CIBC en 2021 et compte plus de 25 ans d'expérience des placements. Elle dirige le Groupe de stratégies de placement de Gestion privée de patrimoine CIBC. À titre de directrice générale, elle dirige l'équipe responsable de la gestion des portefeuilles modèles du Comité de stratégies de placement. M<sup>me</sup> Wong préside le sous-comité de sélection des titres du Comité de stratégies de placement. Elle est aussi membre du comité de répartition de l'actif de CIBC. Elle détient le titre de CFA et le titre de Fundamentals of Sustainability Accounting (FSA), octroyé par le Sustainability Accounting Standards Board (SASB)..



Les renseignements contenus aux présentes étaient jugés exacts au moment de leur publication. Le présent document est fourni à titre indicatif seulement. Il ne vise aucunement à vous donner des conseils financiers, de placement, fiscaux, juridiques ou comptables et ne doit pas être utilisé à ces fins ni être considéré comme une prévision du rendement futur des marchés. Les renseignements ou analyses concernant les caractéristiques actuelles des fonds ou la façon dont le gestionnaire de portefeuille gère les fonds qui s'ajoutent aux renseignements figurant dans le prospectus ne constituent pas une analyse d'objectifs ou de stratégies de placement importants, mais uniquement une analyse des caractéristiques actuelles ou de la façon d'appliquer les stratégies et d'atteindre les objectifs de placement, et peuvent changer sans préavis. Vous ne devez pas agir sur la foi de ces renseignements sans obtenir les conseils d'un professionnel. Les placements dans les fonds commun de placement peuvent faire l'objet de commissions, de commissions de suivi, de frais de gestion et d'autres charges. Veuillez lire le prospectus simplifié avant d'investir. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur varie fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur.

Gestion d'actifs CIBC et le logo CIBC sont des marques de la Banque Canadienne Impériale de Commerce (la Banque CIBC), utilisées sous licence.

Le présent document et son contenu ne peuvent être reproduits sans le consentement écrit de Gestion d'actifs CIBC inc.

Gestion privée CIBC représente des services offerts par la Banque CIBC et certaines de ses filiales, y compris CIBC Wood Gundy, une division de Marchés mondiaux CIBC inc.

« Gestion privée CIBC » est une marque de commerce de la Banque CIBC, utilisée sous licence. « Wood Gundy » est une marque déposée de Marchés mondiaux CIBC inc.