



Groupe Financier PAUL MARCOTTE & Associés

Placements ■ Retraite ■ Assurance

Conseillers en sécurité financière

Représentants en épargne collective auprès d'Investia Services financiers inc.



Groupe Financier Paul Marcotte & Associés
vous souhaitent un très bel automne



« Nouveau nom, même engagements envers nos clients »

Avec plus de 300 millions de dollars d'actifs sous gestion pour près de 600 familles, nous avons décidé de solidifier les liens qui unissent les membres de notre équipe. En accueillant comme associés deux collègues de longue date, Mme Josée Viau et M. Sébastien Caron, qui ont fait leurs preuves par leurs compétences et leur dévouement, nous assurons la relève à long terme de l'entreprise.

Notre équipe continuera à travailler sans relâche pour surpasser vos attentes :

- **Notre but :** vous offrir les meilleurs produits financiers au moindre coût.
- **Notre mission :** prendre soin de vos épargnes et placements.
- **Notre engagement :** vous offrir de précieux conseils et vous contacter sur une base régulière.

NOTRE EXPERTISE

- REÉR : régime enregistré d'épargne retraite
- CÉLI : compte d'épargne libre d'impôt
- FERR : fond enregistré de revenu de retraite
- REÉE : régime enregistré d'épargne étude
- REEI : régime enregistré épargne invalidité
- Transfert de fonds de pension
- Transfert de placement

N'hésitez pas à contacter Paul, Sébastien ou Vincent pour plus d'informations.



500, boulevard Gréber, bur. 203,
Gatineau, Qc, J8T 7W3

Tél. : 819 561-7878 - Téléc. : 819 561-6877
Sans frais : 1 877 561-7878

ANALYSE COMPARATIVE

Comparaison entre nos fonds et la concurrence

CA Actions canadiennes

RENDEMENT NET	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Création
*Indice : S&P/TSX 60 (Indice des actions canadiennes) (création 01-1999)	23.77%	23.66%	14.47%	12.86%	9.20%
*FNB : XIU.TO iShare S&P/TSX 60 (création 10-1999)	23.54%	23.44%	14.28%	12.69%	8.87%
*Notre choix 2026: Fidelity Expansion Canada (création 10-10-2000)	40.45%	35.01%	20.57%	18.94%	12.69%

M Actions Mondiales

RENDEMENT NET	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Création
*Indice : MSCI World (Indice des Actions Mondiales) (création 12-1987)	17.85%	21.17%	13.61%	14.18%	10.29%
*FNB: Ishare MSCI world (Création 06-2009)	16.86%	20.06%	12.95%	13.23%	12.78%
*Notre choix 2026: Fidelity Catégorie Innovations Mondiales (création 01-11-2017)	46.47%	43.71%	23.17%	N.D.	26.33%

P Portefeuille géré (70% à 90% d'actions)

RENDEMENT NET	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Création
***Conseiller-robot : Questrade (création 01-11-2014)	20.42%	17.85%	10.68%	N.D.	N.D.
**Conseiller-robot : WealtheSimple (création 01-01-2016)	19.10%	16.80%	N.D.	N.D.	8.90%
*Notre choix 2026: Fidelity portefeuille croissance (création 18-04-2007)	20.38%	20.55%	12.14%	11.61%	8.82%

*Rendement net (après les frais) au 11 septembre 2026.

**Rendement net (après les frais) au 31 août 2026.

*** Rendement brut (avant les frais) au 30 août 2026.

**** Les commentaires contenus dans le présent document constituent de l'information générale et sont donnés à titre indicatif uniquement. Ils ne doivent pas être considérés comme des conseils fiscaux ou juridiques. Veuillez obtenir des conseils professionnels indépendants dans le contexte de votre situation particulière. Ce bulletin a été rédigé par Sébastien Caron, pour le compte de Paul Marcotte, représentant en épargne collective auprès d'Investia Services financiers inc., et ne reflète pas nécessairement l'opinion d'Investia Services financiers inc. L'information contenue dans ce bulletin provient de sources que nous estimons fiables, mais nous ne pouvons pas en garantir l'exactitude ou la fiabilité. Les opinions exprimées sont basées sur une analyse et une interprétation datant de la date de publication de cet article et sont susceptibles d'être modifiées sans préavis. En outre, elles ne constituent pas une offre ou une sollicitation d'achat ou de vente de titres.

Les fonds communs de placement sont offerts par l'intermédiaire d'Investia Services financiers inc. Des commissions, des commissions de suivi, des frais de gestion et d'autres frais peuvent être associés aux placements effectués dans les fonds communs de placement. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur change fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur.



500, boulevard Gréber, bur. 203 Gatineau, Qc, J8T 7W3
Téléphone : 819 561-7878

