

Fonds de revenu diversifié en dollars américains Renaissance

Objectif de placement

Générer un revenu courant élevé ayant un certain potentiel d'appréciation du capital en investissant principalement dans des parts d'OPC qui investissent dans des titres à revenu fixe et des titres de participation d'émetteurs situés aux États-Unis.

Analyse de la volatilité



Meilleur rend 1 an

Série A 15,2%
31-12-2018 au 31-12-2019

Pire rend 1 an

Série A -4,5%
31-1-2015 au 31-1-2016

Détails des fonds

Catégorie de fonds	Équilibrés mondiaux à revenu fixe
Série A Cote Morningstar^{MC}	★★★★
Série F Cote Morningstar^{MC}	★★★★★

Séries	Structure de frais	RFG %	Code du fonds
A	Frais diff au rachat	1,58	ATL2802
A	Frais à l'achat	1,58	ATL2800
A	Frais acqu réd	1,58	ATL2801
F	Sans frais ach/rach	0,88	ATL2803

Fermé pour toutes souscriptions

Plus	Frais à l'achat	RFG %	Code du fonds
Plus	Frais à l'achat	1,16	ATL2805
F Plus	Sans frais ach/rach	0,73	ATL2806

Date de création (Série A)	16 septembre 2013
Date de création (Série A Plus)	16 septembre 2013
Date de création (Série F)	16 septembre 2013
Date de création (Série F Plus)	16 septembre 2013
Fréquence des distributions	Mensuelle
Placement min. (Série A & F)	500 \$
Placement min. (A & F Plus)	100 000 \$
Actif total (millions \$)	100,4

Notes

Le RFG annualisé est en date du 31 août 2021. Pour plus de détails, veuillez consulter les rapports annuels de la direction sur le rendement des fonds.

Gestionnaires de placements

MetLife Investment Management

American Century Investments

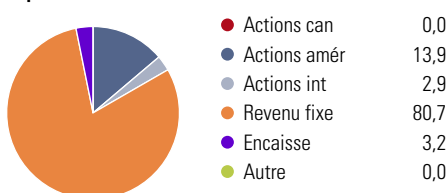
Rendements au 30-11-2021

Année civile rendement %	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	AAJ
Série A	—	—	—	6,0	-2,6	9,9	7,0	-4,2	15,2	7,7	1,1
Série A Plus	—	—	—	6,6	-2,1	10,5	7,5	-3,8	15,7	8,1	1,5
Série F	—	—	—	6,7	-1,9	10,7	7,7	-3,5	16,0	8,4	1,8
Série F Plus	—	—	—	7,0	-1,7	11,0	8,0	-3,3	16,2	8,6	1,9
Catégorie	—	—	—	-0,8	-13,4	7,9	11,5	-9,8	14,6	8,6	1,8

Rendements %	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	Depuis lanc.
Série A	-0,8	-1,5	1,0	2,1	4,8	7,4	5,4	5,0
Série A Plus	-0,7	-1,4	1,2	2,5	5,2	7,8	5,9	5,4
Série F	-0,7	-1,3	1,3	2,8	5,5	8,1	6,1	5,7
Série F Plus	-0,7	-1,3	1,4	3,0	5,7	8,3	6,4	5,9
Catégorie	-3,2	-2,6	-3,7	4,7	6,4	6,9	5,2	2,2

Analyse du portefeuille au 30-11-2021

Répartition



Dix avoirs principaux	% actifs
Renaissance Obligations Sociétés USD	81,0
Renaissance Revenu Act Américaines	19,2
Nombre total de titres en portefeuille	4

Capit. boursière	%	Qualité du crédit	%
Grande	77,4	Élevée	11,3
Moyenne	17,8	Moyenne	65,8
Petite	4,8	Faible	21,3
		s. o.	1,5

Style de placement:

Qualité moyenne du crédit: BBB
Durée moyenne: Court/moyen (1-10)

Secteurs boursiers mondiaux	% actions
Services publics	7,9
Énergie	5,2
Services financiers	17,7
Matériaux	5,9
Consommation discrétionnaire	1,2
Denrées de base	16,6
Services de communication	3,3
Produits industriels	10,5
Soins de la santé	19,0
Technologie de l'information	10,7
Immobilier	2,0
Autres actifs	0,0

Répartition des titres à revenu fixe	% revenu fixe
Obligations gouvernementales	9,8
Obligations de sociétés	86,1
Autres obligations	0,0
Titres adossés à des hypothèques	0,0
Investissements à CT (espèces, autres)	4,0
Titres adossés à des actifs	0,1

Commentaire du gestionnaire

Au troisième trimestre de 2021, le rendement du Fonds a été principalement attribuable à la sélection des secteurs. La sous-pondération des obligations de sociétés de première qualité a contribué au rendement, car elles ont été surpassées par les obligations du Trésor américain. La légère surpondération des obligations de sociétés à rendement élevé a également contribué aux résultats, car elles ont obtenu un rendement largement supérieur. Le gestionnaire a réduit la pondération des obligations de première qualité et augmenté celle des obligations du Trésor américain pour adopter un profil de risque plus prudent.

La sélection des titres dans les secteurs des technologies de l'information, de l'énergie, de la finance et des matériaux a contribué au rendement du Fonds, tout comme la sous-pondération de l'énergie.

La sélection des titres dans les secteurs des services publics et

l'immobilier ont nui aux résultats.

Le Fonds a continué de surpondérer les titres cotés BBB et de sous-pondérer les émetteurs cotés A. Le Fonds a également conservé une pondération neutre des obligations de sociétés à rendement élevé qui, selon le gestionnaire, sont attrayantes par rapport aux obligations de première qualité.

Le Fonds surpondère le secteur des biens de consommation de base, qui présente généralement des caractéristiques défensives et dont les modèles d'affaires sont généralement conformes au processus de placement du gestionnaire. Le Fonds sous-pondère le secteur des services de communication, qui compte de nombreuses sociétés dont le modèle d'affaires est plus instable et qui sont plus endettées.

Avis de non-responsabilité

Note globale Morningstar^{MC} de la catégorie A du fonds

Les présents renseignements sont fournis à titre indicatif seulement. Ils ne visent aucunement à vous donner des conseils financiers, de placement, fiscaux, juridiques ou comptables et ne doivent pas être utilisés à ces fins ni être considérés comme des prévisions sur le rendement futur des marchés. Les renseignements ou analyses concernant les caractéristiques actuelles du fonds ou la façon dont le gestionnaire de portefeuille gère le fonds s'ajoutent aux renseignements figurant dans le prospectus et 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 vous fonder sur ces renseignements sans obtenir les conseils d'un spécialiste.

Les placements dans les fonds communs 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 de la famille de fonds Investissements Renaissance avant d'investir. Les rendements indiqués sont les taux de rendement globaux annuels composés dégagés antérieurement et tiennent compte des variations de la valeur unitaire ainsi que du réinvestissement de tous les dividendes. Ils ne tiennent pas compte des frais de souscription, de rachat, de placement ou d'autres frais ou impôts payables par le porteur de titres, qui auraient pour effet de réduire le rendement. 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.

^{MD} Investissements Renaissance est offert par Gestion d'actifs CIBC inc. et est une marque déposée de cette entité. Les données sur les fonds sont déduits des frais alors que les données sur les indices de référence ne le sont pas. Elles ne peuvent donc être comparées.