

# AURUM

GROUPE FINANCIER

## PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENTS

### Processus de sélection

Partenaire de

 SFL | Placements

Les fonds communs de placement sont offerts par l'entremise de représentants en épargne collective rattachés à SFL Placements. SFL Placements est un nom d'affaires de Desjardins Sécurité financière Investissements Inc., un cabinet de services financiers. Les fonds communs de placement sont distribués par l'intermédiaire de SFL Placements, cabinet de services financiers.



GROUPE FINANCIER

## Processus de sélection

+ de 30 000 fonds communs et distincts

### Optimisation

Pré-sélection des gestionnaires de portefeuille qui se démarquent dans l'industrie, avec un minimum de rendement historique

### Bassin sélectionné

50 fonds satisfaisant nos critères d'évaluation risque/rendement

### Mandat client

3 à 6 fonds utilisés par mandats selon votre profil

**Notre cabinet de services financiers vous donne accès à plus de 80 sociétés de fonds communs de placement**  
En voici quelques-unes...

- Fidelity Investments
- Investissements Russell Canada Limitée
- Invesco Canada Ltee
- Sun Life Global Investments
- Placements CI
- Placements Renaissance
- Gestion de placements TD
- Placements Mackenzie
- Sprott
- Fonds d'Investissements BMO
- Banque Nationale Investissements
- Placements Manuvie
- Placements NEI
- Placements Scotia Inc
- Société de Placements Franklin Templeton
- EdgePoint Wealth Management Inc.
- Fonds RBC
- Desjardins
- Dynamique







GROUPE FINANCIER

### **L'évaluation de fonds risque/rendement**

L'analyse risque/rendement fait état de la performance ajustée selon le risque d'un fonds par rapport à ses pairs dans la même catégorie .



### **Évaluation des gestionnaires retenus**

Voici nos critères de sélection : le talent, l'expérience, le style de gestion, le classement, la constance des résultats et la taille du fonds.



### **Efficacité fiscale de nos mandats**

Les fonds de catégorie que nous utilisons ne peuvent distribuer que des dividendes canadiens et des distributions de gains en capital, deux catégories recevant une imposition plus favorable que le revenu normal. Ils ne peuvent pas distribuer d'intérêts ou de revenu étranger.



Nous privilégions l'utilisation de fonds en série T. Ceux-ci peuvent fournir un revenu ou un flux de trésorerie fiscalement efficient.

### **L'analyse sectorielle**

L'analyse sectorielle consiste à étudier les caractéristiques économiques et concurrentielles d'un secteur économique d'activité, d'industrie, de marché ou d'une branche économique.





# AURUM

GROUPE FINANCIER



195, Boul. Gréber, bureau 304  
Gatineau (Québec) J8T 3R1



T. 819-669-1076 | 1 866 669-1076



[www.aurumgf.ca](http://www.aurumgf.ca)