

LES OPTIONS D'INVESTISSEMENT DE L'ASSURANCE VIE UNIVERSELLE GENESIS



VOTRE PARTENAIRE DE CONFIANCE.



Comptes indiciels

Principaux placements

DESCRIPTION DE L'INDICE

INDICES DE MARCHÉ

Marché monétaire
Obligations
Obligations mondiales
Actions canadiennes
Actions mondiales
Actions internationales
Actions européennes
Actions américaines
Actions américaines / DAQ

INDICE FINANCIER UTILISÉ

Taux cible du financement à 1 jour de la Banque du Canada
Indice DEX obligataire universel
Indice mondial Citigroup des obligations d'État (\$ CA)
S&P/TSX 60 Rendement total
MSCI – Monde Rendement total net (\$ CA)
MSCI – EAEO Rendement total net (\$ CA)
MSCI – Europe Rendement total net (\$ CA)
S&P 500 Rendement total (\$ CA)
NASDAQ 100 Rendement (\$ CA)

DESCRIPTION DE L'INDICE

Portefeuille composé entièrement de titres de financement à 1 jour
Reproduction fidèle du marché obligataire canadien. Il est composé d'obligations fédérales, provinciales, municipales et de sociétés.
Portefeuille diversifié composé d'un large éventail d'obligations d'État émises mondialement et d'obligations supranationales
Composé de 60 titres provenant de sociétés canadiennes aux assises financières solides. Ces titres sont répartis parmi 10 secteurs industriels et sont tous représentés dans l'indice de la Bourse de Toronto.
Un des indicateurs boursiers mondiaux les plus utilisés. Cet indice comprend les sociétés œuvrant principalement en Amérique du Nord, en Europe et en Asie.
Composé de titres de sociétés œuvrant en Europe, en Australasie et en Extrême-Orient provenant de multiples pays industrialisés
Composé de titres européens provenant de multiples pays, dont principalement la Grande-Bretagne, l'Allemagne, la France et la Suisse
Le meilleur indicateur du marché boursier américain. Il est composé de 500 titres provenant de plus de 10 grands secteurs industriels.
Composé de 100 titres boursiers de sociétés comptant parmi les plus grandes entreprises américaines qui offrent des produits et des services de haute technologie (informatique, télécommunications, biotechnologie)

STRATÉGIE DIVERSIFIÉE

Compte Prudent
Compte Modéré
Compte Équilibré
Compte Croissance
Compte Audacieux

Combinaison de 5 comptes indiciels GENESIS Rendement total (\$ CA)
Combinaison de 5 comptes indiciels GENESIS Rendement total (\$ CA)
Combinaison de 5 comptes indiciels GENESIS Rendement total (\$ CA)
Combinaison de 5 comptes indiciels GENESIS Rendement total (\$ CA)
Combinaison de 5 comptes indiciels GENESIS Rendement total (\$ CA)

Répartition de l'actif entre des bons du Trésor, des obligations, des actions américaines et internationales
Répartition de l'actif entre des bons du Trésor, des obligations, des actions américaines et internationales
Répartition de l'actif entre des bons du Trésor, des obligations, des actions américaines et internationales
Répartition de l'actif entre des bons du Trésor, des obligations, des actions américaines et internationales
Répartition de l'actif entre des bons du Trésor, des obligations, des actions américaines et internationales

Nos gestionnaires de portefeuilles



Leon Frazer & Associates Inc.
INVESTMENT COUNSEL



PLACEMENTS FRANKLIN TEMPLETON



	Répartition type de l'actif			Série IV		Série IV Plus (frais minimums)	
	Revenu	Actions canadiennes	Actions étrangères	Frais annuels courants ¹	Frais maximums garantis	Frais annuels courants ¹	Frais maximums garantis
	100 %			2,00 %	2,75 %	0,80 %	1,55 %
Obligations	100 %			3,25 %	3,50 %	2,05 %	2,30 %
Actions	100 %			3,50 %	3,75 %	2,30 %	2,55 %
Actions solides.	10 %	90 %		3,25 %	3,50 %	2,05 %	2,30 %
Actions titres de	10 %		90 %	3,75 %	4,00 %	2,55 %	2,80 %
	10 %		90 %	3,75 %	4,00 %	2,55 %	2,80 %
Actions la	10 %		90 %	3,75 %	4,00 %	2,55 %	2,80 %
100 titres	10 %		90 %	3,25 %	3,50 %	2,05 %	2,30 %
Actions du NASDAQ	10 %		90 %	3,50 %	3,75 %	2,30 %	2,55 %
Actions canadiennes,	72 %	10 %	18 %	3,15 %	3,46 %	1,95 %	2,26 %
Actions canadiennes,	60 %	14 %	26 %	3,19 %	3,49 %	1,99 %	2,29 %
Actions canadiennes,	48 %	18 %	34 %	3,24 %	3,53 %	2,04 %	2,33 %
Actions canadiennes,	36 %	22 %	42 %	3,28 %	3,56 %	2,08 %	2,36 %
Actions canadiennes,	24 %	26 %	50 %	3,33 %	3,60 %	2,13 %	2,40 %

¹ Les frais annuels sont en date du mois de septembre 2009 et ne peuvent dépasser les frais annuels maximums garantis. Consultez notre site Internet à l'adresse www.inalco.com pour connaître les frais annuels courants. Ceux-ci se trouvent dans la revue trimestrielle GENESIS Info des comptes indiciaires.

² La police d'assurance vie universelle GENESIS n'est pas un produit des gestionnaires externes, et ceux-ci n'offrent aucune garantie quant au rendement de la police. Le contractant n'a aucun droit direct ou indirect à l'égard des parts du fonds sous-jacent ou de tout autre fonds de la même famille.

³ Le compte reflète la performance du fonds sous-jacent et son rendement est net des frais de gestion externes. Ces derniers sont en date de septembre 2009 et sont sujets à changement sans préavis de la part du gestionnaire externe.

Afin de vous offrir des rendements supérieurs, la majorité des comptes indiciaires de GENESIS reflètent le rendement total* d'indices financiers reconnus. Un avantage pouvant représenter de 1 % à 3 % de plus par année!

Pourquoi se contenter de la simple valeur de l'indice alors qu'il est possible de maximiser son rendement grâce aux versements des dividendes de GENESIS?

* Le rendement total comprend la fluctuation des valeurs boursières et le rendement en dividendes nets des taux de retenue d'impôt déclarés aux actionnaires par les compagnies composant l'indice des prix. Tous les comptes indiciaires de marché offrent un rendement total, sauf les comptes Marché monétaire, Obligations, Obligations mondiales et Actions américaines / DAQ.

LES OPTIONS D'INVESTISSEMENT

COMPTES À INTÉRÊT GARANTI

Les comptes à intérêt garanti assurent une protection supérieure du capital et une stabilité du revenu. Ils conviennent aux besoins des investisseurs prudents qui désirent avoir un horizon de placement à court et à moyen terme.

CES TYPES DE PLACEMENTS SE PRÉSENTENT SOUS DEUX FORMES :

Compte moyenne 5 ans : Le taux d'intérêt crédité dans le Compte Moyenne 5 ans varie en fonction du rendement moyen pondéré d'un portefeuille composé de titres d'une durée de 5 ans et moins. Ce compte garantit à l'investisseur un rendement minimum égal à 90 % du rendement des obligations du Canada d'une durée de 3 à 5 ans, moins 1,75 %, moins 1,05 % avec l'option de boni à frais minimums. Toutefois, le taux d'intérêt crédité ne sera jamais moindre que 1 % ou 1,70 % avec l'option de boni à frais minimums.

Comptes à terme fixe : Les comptes à terme fixe, offerts pour des termes de 1 à 5 ans et 10 ans, créditent un taux d'intérêt fixe pour la durée du terme. Ces comptes garantissent à l'investisseur un rendement minimum égal à 90 % du rendement des obligations du Canada de même terme, moins 1,75 %, moins 1,05 % avec l'option de boni à frais minimums. Toutefois, le taux d'intérêt crédité ne sera jamais moindre que 3 % pour le terme de 10 ans, 2 % pour le terme de 5 ans et 1 % pour le terme de 4 ans (aucun minimum pour les termes de 1 à 3 ans) ou, si l'option de boni à frais minimums est choisie, le taux ne sera jamais moindre que 3,70 % pour le terme de 10 ans, 2,70 % pour le terme de 5 ans, 1,70 % pour le terme de 4 ans et 0,70 % pour les termes de 1 à 3 ans.

COMPTES INDICIELS*

Les comptes indiciels permettent aux investisseurs de profiter des perspectives de rendements supérieurs qu'offrent les marchés financiers. Ils procurent un rendement équivalant à 100 % du rendement total des indices financiers utilisés, moins les frais annuels**. Les options d'investissement de GENESIS s'adressent aux personnes qui visent principalement un horizon de placement à moyen et à long terme et qui sont prêtes à accepter un certain niveau de volatilité relativement à leurs placements. De plus, la compagnie garantit qu'il y aura toujours au moins trois comptes indiciels disponibles dans la police universelle GENESIS.

CES TYPES DE PLACEMENTS SE PRÉSENTENT SOUS TROIS FORMES :

Comptes indiciels de marché :

Ils visent à reproduire le rendement d'un indice de référence reconnu, plutôt qu'à le surpasser. Le taux d'intérêt crédité pour chacun de ces comptes est égal à 100 % du rendement composé de l'indice, incluant, s'il y a lieu, les dividendes nets, moins les frais annuels courants.

Comptes Stratégie diversifiée :

Ils sont conçus spécialement pour les personnes à la recherche d'un portefeuille de placements diversifiés procurant la tranquillité d'esprit. Le taux d'intérêt crédité pour chacun de ces comptes est égal à 100 % du rendement d'un portefeuille type composé de cinq comptes indiciels de marché, rééquilibrés mensuellement afin de maintenir la répartition visée. Le taux d'intérêt crédité est net des frais proportionnels de chacun des comptes.

Comptes à gestion active :

Ils visent à surpasser le rendement d'un indice de référence. Le taux d'intérêt crédité pour chacun de ces comptes est égal à 100 % du rendement composé net du fonds sous-jacent, y inclus, s'il y a lieu, les dividendes nets, moins les frais annuels courants.

*Comptes indiciels - Série IV et Série IV Plus

**Ces frais ne pourront excéder le niveau maximum garanti au contrat.





Comptes indicels

Principaux placements

DESCRIPTION DU FONDS SOUS-JACENT

GESTION ACTIVE

FONDS SOUS-JACENT

Obligations canadiennes (IA) ²
Diversifié (IA) ²
Diversifié (Fidelity) ²
Diversifié mondial (Catapult)
Dividendes revenu (IA) ²
Dividendes croissance (IA) ²
Actions canadiennes (IA) ²
Actions canadiennes (Fidelity) ²
Actions canadiennes (Dynamique) ²
Actions canadiennes à petites capitalisations (Fidelity) ²
Actions canadiennes (Leon Frazer) ²
Dividende mondial (Dynamique) ²
Actions mondiales (Templeton) ²
Actions mondiales (Oppenheimer) ²
Étoile du Nord ^{MD} (Fidelity) ²
Actions mondiales (Mackenzie Cundill) ²
Actions internationales (Templeton) ²
Actions européennes (Fidelity) ²
Actions américaines (McLean Budden) ²
Marchés émergents (Mackenzie Cundill) ²
Soins de santé mondiaux (Renaissance) ²

Fonds IA Clarington d'obligations, série A
Fonds IA Clarington équilibré à revenu mensuel, série T6
Fonds Fidelity Répartition d'actifs canadiens, série A
Fonds IA Clarington mondial de revenu, série T8
Fonds IA Clarington à revenu de dividendes, série T4
Fonds IA Clarington dividendes croissance, série T6
Fonds IA Clarington d'entreprises dominantes canadiennes, série A
Fonds Frontière Nord ^{MD} Fidelity, série A
Fonds valeur canadienne Dynamique, série A
Fonds Fidelity Canadian Opportunities, série A
Fonds IA Clarington Actions canadiennes modéré, série A
Fonds Valeur mondiale de dividendes Dynamique, série A
Fonds de croissance Templeton Ltée, série A
Fonds IA Clarington d'actions mondiales, série A
Fonds Fidelity Étoile du Nord ^{MD} , série A
Fonds de valeur Mackenzie Cundill, série A
Fonds international d'actions Templeton, série A
Fonds Fidelity Europe, série A
Fonds IA Clarington américain, série A
Fonds Valeur Marchés émergents Mackenzie Cundill, série A
Fonds de sciences de la santé mondial Renaissance, série A

Portefeuille diversifié composé de titres de revenu fixe canadiens, notamment de gouvernements
Portefeuille diversifié composé d'actions de sociétés canadiennes et internationales et de titres de différentes classes d'actif afin de maximiser le rendement, selon la tendance de l'économie et des marchés
Portefeuille diversifié composé d'actions, d'obligations et de titres à court terme. Répartition continue des données financières
Portefeuille diversifié composé de titres à revenu fixe internationaux et de titres de participation dans le monde. Sélection de titres de participation selon une approche d'investissement basée sur la valeur
Portefeuille diversifié composé d'actions de sociétés canadiennes à grande capitalisation et de titres de revenu
Portefeuille diversifié composé d'actions de sociétés canadiennes à grande capitalisation et de dividendes réguliers
Portefeuille diversifié composé principalement d'actions de sociétés canadiennes à forte capitalisation privilégiant une approche fondamentale descendante, axée sur la qualité des titres
Portefeuille diversifié composé d'actions de sociétés canadiennes de différents secteurs et de titres boursières. Style de gestion privilégiant une approche fondamentale ascendante
Portefeuille diversifié composé d'actions de sociétés canadiennes de toutes capitalisations. Style de gestion privilégiant une approche d'investissement basée sur la valeur
Portefeuille diversifié composé d'actions de sociétés canadiennes à petite et à moyenne capitalisation privilégiant une approche fondamentale ascendante
Portefeuille diversifié composé d'actions de sociétés canadiennes à forte capitalisation. Sélection de titres selon une approche d'investissement basée sur la valeur
Portefeuille largement diversifié composé principalement de titres de participation de sociétés canadiennes. Sélection de titres selon une approche d'investissement basée sur la valeur et qui favorise les dividendes ou les augmenter
Portefeuille diversifié composé d'actions de sociétés à grande et à moyenne capitalisation, principalement de titres financiers mondiaux. Sélection de titres selon une approche d'investissement basée sur la valeur
Portefeuille diversifié composé principalement de titres de sociétés nord-américaines ou étrangères situées partout dans le monde. Sélection de titres selon une approche d'investissement basée sur la valeur
Portefeuille diversifié composé de titres de participation de sociétés œuvrant partout dans le monde
Portefeuille diversifié composé de titres mondiaux. Sélection de titres selon une approche axée sur la valeur dans des sociétés dont les titres sont largement négociés à rabais par rapport à la valeur nominale
Portefeuille diversifié composé d'actions de sociétés établies ailleurs qu'au Canada et aux États-Unis selon une approche d'investissement basée sur la valeur
Portefeuille diversifié composé d'actions de sociétés européennes à forte capitalisation. Style de gestion privilégiant une approche fondamentale ascendante
Portefeuille diversifié composé de titres de participation de sociétés américaines à grande capitalisation
Portefeuille diversifié composé d'actions de sociétés à grande et à moyenne capitalisation principalement de marchés émergents. Sélection des titres selon une approche d'investissement basée sur la valeur
Portefeuille diversifié composé principalement d'actions de sociétés américaines engagées dans le secteur de la santé. Style de gestion sectoriel utilisant une approche ascendante

L'INVESTISSEMENT DE VOTRE VIE

	Répartition type de l'actif			Série IV		Série IV Plus (frais minimums)		Frais du fonds sous-jacent ³
	Revenu	Actions canadiennes	Actions étrangères	Frais annuels courants ¹	Frais maximums garantis	Frais annuels courants ¹	Frais maximums garantis	
Investissements en actions de sociétés	100 %			1,75 %	2,25 %	0,00 %	0,50 %	1,79 %
Investissements à revenu fixe. Gestion active des marchés financiers	55 %	35 %	10 %	1,75 %	2,25 %	0,00 %	0,50 %	2,33 %
Investissement optimal de l'actif selon l'analyse	35 %	65 %		1,75 %	2,25 %	0,00 %	0,50 %	2,38 %
Investissement en actions de sociétés situées partout dans le monde sur la croissance.	40 %		60 %	1,75 %	2,25 %	0,00 %	0,50 %	2,49 %
Investissement en actions offrant un dividende régulier et de rendement élevé	10 %	90 %		1,75 %	2,25 %	0,00 %	0,50 %	1,89 %
Investissement en actions offrant une croissance du capital et un rendement élevé	10 %	90 %		1,75 %	2,25 %	0,00 %	0,50 %	2,56 %
Investissement en actions à grande capitalisation. Style de gestion axé sur la croissance	10 %	90 %		1,75 %	2,25 %	0,00 %	0,50 %	2,46 %
Investissement en actions de diverses capitalisations	10 %	90 %		1,75 %	2,25 %	0,00 %	0,50 %	2,42 %
Investissement en actions de sélection de titres selon une approche axée sur la croissance	10 %	90 %		1,75 %	2,25 %	0,00 %	0,50 %	2,43 %
Investissement en actions à grande capitalisation. Style de gestion axé sur la croissance	10 %	90 %		1,75 %	2,25 %	0,00 %	0,50 %	2,49 %
Investissement en actions de sélection de titres selon une approche axée sur la croissance	10 %	90 %		1,75 %	2,25 %	0,00 %	0,50 %	2,47 %
Investissement en actions situées partout dans le monde. Sélection de titres selon une approche axée sur la croissance	10 %		90 %	1,75 %	2,25 %	0,00 %	0,50 %	2,45 %
Investissement en actions provenant des divers marchés émergents de valeur	10 %		90 %	1,75 %	2,25 %	0,00 %	0,50 %	2,25 %
Investissement en actions étrangères à grande capitalisation sur la croissance	10 %		90 %	1,75 %	2,25 %	0,00 %	0,50 %	2,48 %
Investissement en actions du monde et de toutes capitalisations	10 %		90 %	1,75 %	2,25 %	0,00 %	0,50 %	2,47 %
Investissement en actions axé sur la valeur qui vise à investir dans des titres à haute estimation par Mackenzie Cundill	10 %		90 %	1,75 %	2,25 %	0,00 %	0,50 %	2,43 %
Investissement en actions des États-Unis. Sélection de titres selon une approche axée sur la croissance	10 %		90 %	1,75 %	2,25 %	0,00 %	0,50 %	2,57 %
Investissement en actions de gestion axé sur une approche axée sur la croissance	10 %		90 %	1,75 %	2,25 %	0,00 %	0,50 %	2,56 %
Investissement en actions à grande capitalisation	10 %		90 %	1,75 %	2,25 %	0,00 %	0,50 %	2,46 %
Investissement en actions provenant de multiples pays en développement	10 %		90 %	1,75 %	2,25 %	0,00 %	0,50 %	2,74 %
Investissement en actions situées dans le secteur des soins de la santé	10 %		90 %	1,75 %	2,25 %	0,00 %	0,50 %	3,14 %