

À L'USAGE EXCLUSIF  
DES CONSEILLERS

Propulsez  
votre pratique...

**AVEC  
L'INVESTISSEMENT  
RESPONSABLE**



 **Desjardins**



## INVESTISSEMENT RESPONSABLE

# UNE CROISSANCE REMARQUABLE

### Saviez-vous que...

Au Canada, les actifs sous gestion issus de l'investissement responsable (IR) représentent **3,2 BILLIONS DE DOLLARS<sup>1</sup>**. Ils sont en grande partie gérés pour des **investisseurs institutionnels**, comme les fonds de pension, qui reconnaissent le potentiel de l'IR.

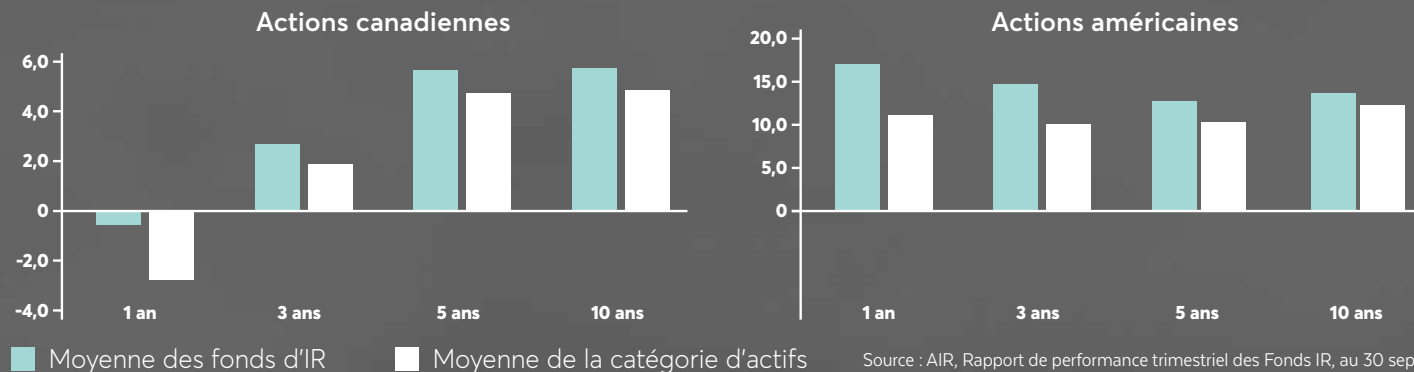
Les **investisseurs individuels** s'intéressent aussi de plus en plus aux produits d'IR.

On constate une croissance de **55 %** de l'actif sous gestion en fonds communs d'IR en 2020<sup>2</sup> comparativement à 11 % pour les fonds en général, ce qui représente cinq fois plus!

## AUCUN COMPROMIS SUR LES RÉSULTATS

Les études sur l'IR le démontrent : les entreprises qui appliquent des pratiques environnementales, sociales et de gouvernance (ESG) plus poussées génèrent souvent de **meilleurs rendements financiers<sup>3</sup>**.

### Rendement moyen des fonds d'IR et de la catégorie d'actifs



Source : AIR, Rapport de performance trimestriel des Fonds IR, au 30 septembre 2020.

1. Rapport de tendances de l'investissement responsable canadien 2020, L'Association pour l'investissement responsable (AIR), novembre 2020.
2. 2020 Investment Funds Report, page 15, The Investment Funds Institute of Canada (IFIC).
3. Étude de cas commandée par l'Initiative Principes pour l'investissement responsable des Nations Unies. A Practical Guide to ESG Integration for Equity Investing 2016, <https://www.unpri.org/listed-equity/linking-esg-ratings-to-returns-and-volatility/164.article>.



## INVESTISSEMENT RESPONSABLE

### L'AVENIR DE VOS AFFAIRES

L'investissement responsable **est important pour vos clients**

75%

S'INTÉRESSENT  
À L'IR

64%

SERAIENT PRÊTS  
À INVESTIR

Mais seulement

15%

D'ENTRE EUX EN  
ONT DISCUTÉ AVEC  
LEUR CONSEILLER<sup>4</sup>.

### DEVENEZ L'INTERLOCUTEUR DE CONFIANCE EN IR POUR VOS CLIENTS

L'investissement responsable **vis**e à répondre à deux **besoins fondamentaux de vos clients.**

- Atteindre leurs objectifs financiers
- Avoir un impact positif sur les communautés et sur l'environnement

**Démarquez-vous  
en étant le premier  
à parler IR avec  
vos clients!**

4. Sondage SOM en ligne mené pour Desjardins du 25 novembre au 14 décembre 2020 auprès de 2 864 Canadiens. La marge d'erreur est de +/- 2,6 %, 19 fois sur 20

## À SURVEILLER PARMI VOS CLIENTS

LES FEMMES, LES JEUNES  
ET LE GRAND TRANSFERT  
DE RICHESSE

75%  
DES FEMMES

+

70%  
DES HOMMES

s'intéressent à l'IR<sup>5</sup>.

LES JEUNES  
INVESTISSEURS  
(18 à 34 ans) sont

2x

plus susceptibles  
d'envisager l'IR  
que les **investisseurs  
de 55 ans et plus<sup>5</sup>**.

750 G\$

seront transférés par les Canadiens  
à leurs héritiers d'ici 2026<sup>6</sup>.



Profitez de l'**engouement grandissant pour l'IR!** Faites croître votre pratique en offrant des solutions responsables qui répondent aux préférences de vos clients.

5. Association pour l'investissement responsable (AIR), *Sondage d'opinion des investisseurs de l'AIR, 2020 – Responsible Investment Association (riacanada.ca)*.

6. CIBC Capital Markets report. <http://cibc.mediaroom.com/2016-06-06-Canadian-baby-boomers-stand-to-inherit-750-billion-in-the-next-10-years-CIBC#:~:text=TORONTO%2C%20June%206%2C%202016%20%2Fnew%20CIBC%20Capital%20Markets%20report>.

7. Au 31 décembre 2020

## DESJARDINS,

1<sup>RE</sup> EN INVESTISSEMENT  
RESPONSABLE

1<sup>ÈRE</sup>  
INSTITUTION  
FINANCIÈRE  
en IR au Canada.

Signataire des  
**PRINCIPES POUR  
L'INVESTISSEMENT  
RESPONSABLE**  
des Nations Unies  
**DEPUIS 2010.**

Desjardins est également  
la première institution  
financière canadienne  
signataire des *Principles  
for Responsible Banking*  
en 2019.

7,3 G\$

D'ACTIFS SOUS GESTION  
en IR.<sup>7</sup>

PRÉCURSEUR  
dans le domaine de l'IR depuis

1990

Une **EXPERTISE EN IR**  
parmi les plus approfondies  
au pays avec une équipe  
de gestionnaires de  
portefeuille **RECONNUS  
MONDIALEMENT.**

LE PLUS GRAND ÉVENTAIL  
de solutions responsables au  
Canada avec plus de

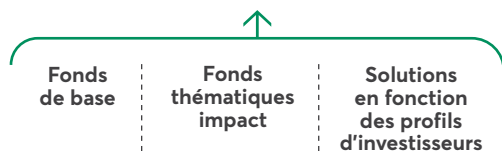
30 options  
de produits  
d'IR.

# LA GAMME D'INVESTISSEMENT RESPONSABLE LA PLUS COMPLÈTE AU CANADA

Visez un potentiel de rendement durable en offrant à vos clients des solutions d'investissement uniques et novatrices.

## Fonds Desjardins SociéTerre et Portefeuilles SociéTerre

Une gamme diversifiée et avant-gardiste alliant potentiel de rendement et impact favorable sur le monde



## Billets Desjardins à capital protégé

Offre régulière\* et sur mesure intégrant les critères ESG

\* Selon la disponibilité des émissions

## Fonds négociés en bourse (FNB) Desjardins d'investissement responsable

Stratégies d'IR novatrices – inédites au Canada



## Portefeuilles de fonds de placement garantis IR

Contrat Helios2, produit de transfert et de protection du patrimoine

## Garantie Avantage

Panier Diversifié mondial ESG\*

\* Selon la disponibilité pour chaque campagne de vente

Peu importe le style de votre pratique, le profil d'investisseur de vos clients et leurs objectifs, vous avez tout pour leur construire un portefeuille IR de bout en bout.

DESJARDINS,

## UNE APPROCHE QUI DÉMONTRE NOS CONVICTIIONS

### Des stratégies IR distinctives appliquées par nos gestionnaires de portefeuille

En plus d'une analyse de la **performance financière** des entreprises émettrices, l'investissement responsable intègre des **critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG)** dans la sélection et la gestion des placements.



#### Environnemental

Ex. : changement climatique



#### Social

Ex. : santé et sécurité au travail



#### Gouvernance

Ex. : diversité dans les conseils d'administration

### Stratégies ESG appliquées à la sélection des titres



#### Filtres d'exclusion

Nous excluons les entreprises de secteurs controversés (tabac, armement, etc.).



#### Intégration des critères ESG

Nous intégrons les critères ESG pour orienter la sélection des titres.



#### Meilleur de sa catégorie

Nous incluons les entreprises qui affichent les meilleures performances ESG.



#### Investissement thématique impact

Nous sélectionnons des entreprises performantes dans des secteurs directement liés à une thématique ESG (disponible pour certains produits).

### Stratégie appliquée après l'investissement



#### Engagement actionnarial

Engagement direct qui permet aux investisseurs d'influencer les entreprises et de les encourager à améliorer leurs pratiques.

- Exercice du droit de vote
- Dialogue avec l'entreprise
- Proposition d'actionnaires

## RÉSULTATS CONCRETS ET RETOMBÉES POSITIVES

# MONTREZ À VOS CLIENTS QUE LEUR ARGENT... PEUT CHANGER LE MONDE...

### Un exemple qui parle : le Fonds Desjardins SociéTerre Actions positives

En misant sur des entreprises aux retombées positives mesurables, les placements de vos clients peuvent faire partie de la solution. Grâce à leurs activités, les entreprises du portefeuille du Fonds Desjardins SociéTerre Actions positives ont contribué à réaliser ce qui suit<sup>8</sup> :



Chiffres calculés sur la base d'un investissement de 10 millions de dollars canadiens dans les entreprises du portefeuille du Fonds Desjardins SociéTerre Actions positives.

→ Pour en savoir davantage, consultez le [Rapport annuel sur l'investissement responsable](#).

8. Les contributions sont basées sur l'impact annuel des actifs détenus en portefeuille au 31 décembre 2019. Pour les titres détenus en portefeuille depuis moins d'une année complète, aucune tentative n'a été faite pour répartir la contribution au prorata. Lorsque cela s'applique, c'est indiqué dans les *Positive Chains*. Cependant, comme nous avons un horizon à long terme et que nous visons à investir dans nos titres pendant 5 à 10 ans ou plus, le taux de rotation du portefeuille sera faible; il est inférieur à 10 % par an depuis sa création. Les données d'impact majeur fournissent une indication de l'impact du portefeuille, mais sont vulnérables aux incohérences. Cela peut être dû à des hypothèses sous-jacentes. La façon dont les entreprises mesurent et présentent l'information n'est pas toujours uniforme et, dans certains cas, nécessite une conversion pour permettre l'agrégation à travers le portefeuille. Lorsque les informations ne sont pas disponibles, nous n'incluons pas la contribution d'une entreprise dans le portrait des données d'impact majeur, pour ainsi fournir, à notre avis, une estimation prudente. Avec le temps, nous espérons pouvoir encourager les entreprises à augmenter leur reddition de comptes.
9. Calcul basé sur l'hypothèse d'un kilométrage annuel de 20 000 km.
10. Calcul basé sur l'hypothèse d'une piscine olympique qui est de 3 750 m<sup>3</sup>, soit 3,75 mégalitres.



# VOTRE PARTENAIRE NO 1 EN IR POUR VOUS DISTINGUER AUPRÈS DE VOS CLIENTS

## On a pensé à vous pour que ce soit simple et efficace!

Profitez d'une panoplie d'outils incomparables et d'un accompagnement complet et unique en son genre :



### Programme de certification en IR

Un programme de choix pour vous aider à faire de l'IR un levier stratégique



### Série de webinaires

Un accès privilégié à l'expertise en IR de gestionnaires de portefeuille responsables de renommée mondiale



### Documents de vente

Des brochures, feuillets, guides, présentations...  
Des atouts pour faciliter vos interventions auprès de vos clients



### Publicité personnalisée

Un appui porteur pour positionner votre pratique en IR



### L'IR sur [fondsdesjardins.com](https://www.fondsdesjardins.com)

Apprenez-en davantage sur l'IR chez Desjardins en consultant la section entièrement consacrée à l'IR

## Pour aller plus loin avec vos clients :



### Ateliers clés en main sur l'IR pour les clients

Des séances pertinentes permettant de démystifier l'IR



### Infolettres IR

Une communication pour montrer l'influence positive de leurs placements



### PensonsIR.com

Un site pour mieux comprendre l'IR, ses répercussions et son histoire



# UN NOM QUI INSPIRE CONFIANCE D'UN OCÉAN À L'AUTRE

## À propos du Mouvement Desjardins

Le Mouvement Desjardins est le premier groupe financier coopératif au Canada et le sixième au monde, avec un actif de 362 milliards de dollars\*. Il figure parmi les 100 meilleurs employeurs au Canada selon le palmarès établi par Mediacorp. Pour répondre aux besoins diversifiés de ses membres et de ses clients, particuliers comme entreprises, sa gamme complète de produits et de services est offerte par son vaste réseau de points de service, ses plateformes virtuelles et ses filiales présentes à l'échelle canadienne. Figurant parmi les institutions bancaires les plus solides au monde selon le magazine *The Banker*, Desjardins affiche des ratios de capital et des cotes de crédit parmi les meilleurs de l'industrie.

\* Au 31 décembre 2020.

## Notes légales

La marque Desjardins est une marque de commerce de la Fédération des caisses Desjardins utilisée sous licence.

Les Fonds Desjardins ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur. Un placement dans un organisme de placement collectif peut donner lieu à des frais de courtage, à des commissions de suivi, à des frais de gestion et à d'autres frais. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les Fonds Desjardins sont offerts par des courtiers inscrits.

Les Fonds négociés en bourse Desjardins ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur. Un placement dans un fonds négocié en bourse peut donner lieu à des frais de courtage, à des frais de gestion et à d'autres frais. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Desjardins Gestion internationale d'actifs inc. est le gestionnaire et le gestionnaire de portefeuille des Fonds négociés en bourse Desjardins. Les Fonds négociés en bourse Desjardins sont offerts par des courtiers inscrits.

Un investissement dans les billets à capital protégé peut ne pas convenir à tous les investisseurs. Des renseignements importants sur les billets à capital protégé se trouvent dans le document d'information et le document de divulgation orale de chaque billet. Nous suggérons fortement aux investisseurs de lire attentivement ces documents relatifs à une émission de billets avant d'investir et de discuter du caractère adéquat d'un investissement dans les billets avec leur conseiller en placement ou représentant de courtier avant de prendre une décision. Les documents d'une émission de billets en particulier se trouvent à la page sommaire de l'émission en question. L'offre et la vente de billets peuvent être interdites ou limitées par les lois dans certains territoires au Canada et les billets ne sont pas offerts à l'extérieur du Canada. Les billets ne peuvent être achetés que dans les territoires où ils peuvent légalement être offerts à la vente et uniquement par l'entremise de personnes dûment inscrites et autorisées à les vendre. Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. Le rendement des billets à capital protégé dépend des variations (qui peuvent être positives ou négatives) de la valeur des actifs sous-jacents pendant la durée du billet et il est possible qu'il n'y ait aucun rendement payable à l'investisseur. Le rendement d'un billet ne peut être établi avant l'échéance. Certains billets peuvent être assujettis à des plafonds, à des taux de participation et à d'autres limites qui se répercutent sur le rendement. Le montant total du capital d'un billet à capital protégé est remboursé uniquement à l'échéance. Un placement dans les billets est soumis à certains facteurs de risque. Consultez le document d'information et le document de divulgation orale pour obtenir plus de détails, y compris la formule précise pour déterminer le rendement d'un billet.

Les documents *Contrat et notice explicative* et *Aperçus des fonds* contiennent des renseignements importants sur les caractéristiques du Régime de fonds de placement garanti de Desjardins Sécurité financière – Helios2 et les Fonds de placement garanti DSF. De plus, le glossaire du document *Contrat et notice explicative* comprend des termes définis. Nous vous conseillons de lire ces documents attentivement avant de souscrire un contrat.

Les Fonds de placement garanti DSF sont établis par Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie.

Helios2 et Fonds de placement garanti DSF sont des marques de commerce déposées de Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie.

DESJARDINS, DESJARDINS ASSURANCES ainsi que les marques de commerce associées sont des marques de commerce de la Fédération des caisses Desjardins du Québec, employées sous licence par Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie.

MD Marque déposée propriété de Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie.

DESJARDINS ASSURANCES désigne Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie.

200, rue des Commandeurs, Lévis (Québec) G6V 6R2

1 866 647-5013

## 1<sup>re</sup> institution financière en investissement responsable (IR) au Canada

Précurseur dans le domaine de l'IR depuis 1990, Desjardins offre le plus grand éventail de solutions responsables en plus d'avoir une expertise en IR parmi les plus approfondies au pays grâce à une équipe de gestionnaires de portefeuille reconnus mondialement.