

À L'USAGE  
EXCLUSIF DES  
CONSEILLERS

# PROPULSEZ VOTRE PRATIQUE AVEC L'INVESTISSEMENT RESPONSABLE

# TABLE DES MATIÈRES

- 3 Une croissance remarquable ➔
- 4 Aucun compromis sur les résultats ➔
- 5 L'avenir de vos affaires ➔
- 5 Devenez l'interlocuteur de confiance en investissement responsable (IR) pour vos clients ➔
- 6 Le grand transfert de richesse pour les femmes et les milléniaux ➔
- 6 1<sup>er</sup> en investissement responsable ➔
- 7 La gamme d'investissement responsable la plus complète au Canada ➔
- 8 Une approche qui démontre nos convictions ➔
- 10 Montrez à vos clients que leur argent peut faire partie de la solution ➔
- 11 Votre partenaire n° 1 en investissement responsable (IR) pour vous distinguer auprès de vos clients ➔



## INVESTISSEMENT RESPONSABLE (IR)

# UNE CROISSANCE REMARQUABLE

### Saviez-vous que...

Au Canada, les actifs sous gestion issus de l'investissement responsable (IR) représentent

**3,0 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 **330 %** de l'actif sous gestion en fonds et FNB IR entre 2017 et 2022<sup>2</sup>, soit plus de 10 fois celle de l'industrie en général.

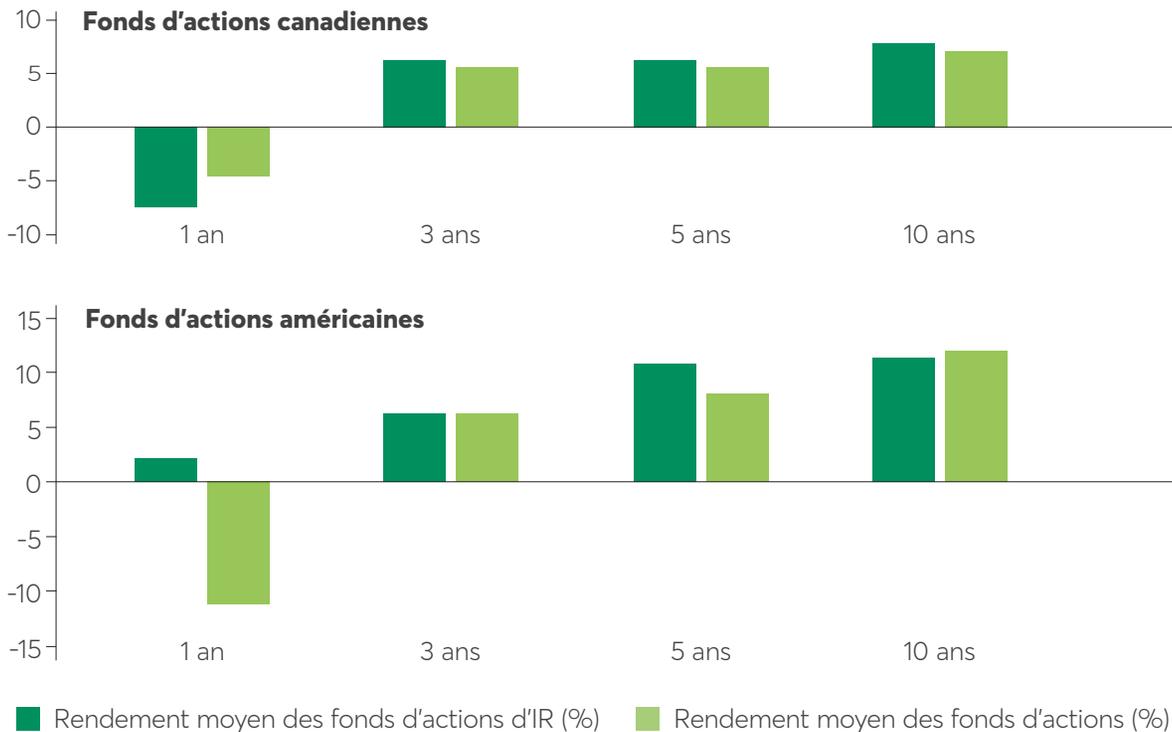


## INVESTISSEMENT RESPONSABLE

# AUCUN COMPROMIS SUR LES RÉSULTATS

Une analyse de plus de 1 000 études publiées entre 2015 et 2020 conclut que pour la majorité d'entre elles, la performance des fonds d'IR est égale ou supérieure à celle des fonds traditionnels<sup>3</sup>.

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



Source : AIR. Rapport trimestriel sur les fonds d'investissement responsable : faits saillants du T3 2022.



## INVESTISSEMENT RESPONSABLE

# L'AVENIR DE VOS AFFAIRES

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



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

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

- Faire de l'argent
  - Mieux gérer le risque
  - Miser sur les grandes tendances ESG séculaires
- Faire de leur argent un levier de changements
  - Investir plus près de leurs convictions
  - Générer des retombées positives



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

## À SURVEILLER PARMİ VOS CLIENTS

# LE GRAND TRANSFERT DE RICHESSE POUR LES FEMMES ET LES MILLÉNIUMS

76% DES FEMMES  
s'intéressent à l'IR<sup>4</sup>.

80%  
des répondants âgés de 18 à  
34 ans sont tout à fait ou plutôt  
d'accord pour être informés<sup>4</sup>.

750 G\$ seront transférés par  
les Canadiens à leurs  
héritiers d'ici 2026<sup>5</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.

LES  
INVESTISSEURS  
GARDENT LE CAP

84%  
des investisseurs ont  
déclaré être autant  
(44 %) ou plus  
susceptibles (40 %) de  
choisir l'IR qu'il y  
a un an<sup>4</sup>.

## DESJARDINS

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

1<sup>re</sup>  
institution financière en IR  
au Canada<sup>6</sup>.

Signataire des **Principes pour  
l'investissement responsable**  
des Nations Unies depuis 2010.  
Desjardins est également la  
première institution financière  
canadienne signataire  
des **Principes bancaires  
responsables en 2019.**

Desjardins Gestion internationale  
d'actifs (DGIA) et Desjardins  
Société de placement inc.  
(DSP) ont signé l'**engagement  
du milieu financier pour la  
biodiversité** (*Fund for Biodiversity  
Pledge*) en 2022.

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<sup>6</sup> avec plus de

+50 options  
de produits  
d'IR.

12,2 G\$  
d'actifs sous gestion en IR<sup>7</sup>.

DESJARDINS

# 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 de produits avant-gardiste alliant potentiel de rendement élevé et retombées favorables sur le monde



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

Stratégies d'IR novatrices



## Billets Desjardins à capital protégé

Offre régulière\* et sur mesure intégrant les critères ESG

\* Selon la disponibilité des émissions

## 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 CONVICTIONS

**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

- Changements climatiques
- Eau
- Empreinte carbone



## Social

- Normes du travail
- Droits humains (ex. : le travail des enfants)
- Santé et sécurité au travail



## Gouvernance

- Indépendance et diversité des conseils d'administration
- Rémunération des dirigeants



## UNE APPROCHE QUI DÉMONTRE NOS CONVICTIONS (suite)

### Stratégies ESG appliquées à la sélection des titres



#### Intégration des critères ESG

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



#### Investissement thématique

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



#### Meilleur de sa catégorie

Nous incluons les entreprises qui affichent les meilleures performances ESG.



#### Investissement d'impact

Nous investissons dans l'intention de générer un impact bénéfique et mesurable, en sélectionnant des entreprises dont les produits et services répondent à des défis environnementaux ou sociaux spécifiques (disponibles pour certains produits).



#### Filtres d'exclusion

Nous excluons les entreprises de secteurs controversés : tabac, armement, énergie nucléaire, pétrolières et pipelines (les exclusions peuvent varier selon le produit).

### Stratégie appliquée après l'investissement



#### Engagement corporatif

Desjardins et ses gestionnaires de portefeuille, en tant qu'investisseurs responsables et engagés, utilisent l'épargne des investisseurs comme levier pour générer des retombées positives, en dialoguant avec certains émetteurs pour les amener à améliorer leurs pratiques ESG.

L'engagement corporatif est un engagement direct qui permet aux investisseurs d'influencer positivement les entreprises et de les encourager à améliorer leurs pratiques ESG.

- 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 FAIRE PARTIE DE LA SOLUTION

### 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 Fonds Desjardins SociéTerre Actions positives ont contribué à réaliser ce qui suit<sup>8</sup> :



**ENVIRONNEMENT**



Éviter l'émission de

**713 tonnes de CO<sub>2</sub>\***

L'équivalent d'émissions de CO<sub>2</sub>\*  
produites par

**172 voitures pendant un an<sup>9</sup>**



**SOCIAL**



Donner accès à l'éducation  
et/ou formation à

**11 717 personnes inscrites<sup>8</sup>**

\*Les émissions de différents gaz à effet de serre ont été prises en compte dans le calcul et sont exprimées en équivalents de CO<sub>2</sub>.

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](#).

DESJARDINS

# VOTRE PARTENAIRE N° 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 :



### 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



### Programme de certification en IR ⊕

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



### L'IR sur fondsdesjardins.com ⊕

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



### Publicité personnalisée ⊕

Un appui porteur pour positionner votre pratique en IR



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

Des séances pertinentes permettant de démystifier l'IR



1. L'Association pour l'investissement responsable (AIR), [Rapport de tendances de l'IR canadien, 2022](#).
2. L'institut des fonds d'investissement du Canada (IFIC). [Rapport sur les fonds d'investissement, 2019 et 2022](#).
3. NYU Stern School of Business. [2021 ESG and Financial Performance](#).
4. Ipsos-AIR. [Sondage d'opinion des investisseurs de l'AIR 2022](#).
5. CIBC, [Capital Markets Report, June 16, 2016](#).
6. Desjardins, vigie interne, 31 décembre 2022. Peut changer sans préavis.
7. Au 30 septembre 2022.
8. Baillie Gifford Overseas Limited. Les contributions sont basées sur l'impact annuel des actifs détenus dans le portefeuille du Fonds Desjardins SociéTerre Actions positives au 31 décembre 2021. Pour les titres qui sont en portefeuille depuis moins de l'année complète, aucune tentative n'a été faite pour répartir la contribution au prorata. 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. 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 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. Avec le temps, nous espérons pouvoir encourager les entreprises à augmenter leur reddition de comptes. Les données enregistrées sur le CO<sub>2</sub>e évité proviennent des rapports d'entreprise sur le CO<sub>2</sub> ou le CO<sub>2</sub>e; les données regroupées portent sur le CO<sub>2</sub>e puisque c'est l'approche la plus conservatrice. Les données se rapportant aux sommes dépensées pour les soins de santé, la prévention et les maladies sont à jour et couvrent plusieurs années.
9. Ressources naturelles Canada. [Guide de consommation de carburant 2022](#).



# À PROPOS DU MOUVEMENT DESJARDINS

Le Mouvement Desjardins est la coopérative financière la plus importante en Amérique du Nord et la cinquième au monde, avec un actif de 407,1 milliards de dollars. Il a été nommé parmi les meilleurs employeurs au monde pour les femmes selon le magazine *Forbes*. Pour répondre aux besoins diversifiés de ses membres et de ses clients, particuliers comme entreprises, une 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\*.

# 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 chevronnées\*\*.

\* Au 31 décembre 2022.

\*\* Vigie interne de Desjardins en date du 31 décembre 2022.

## NOTES LÉGALES

Desjardins<sup>MD</sup>, les marques de commerce comprenant le mot Desjardins et leurs logos sont des marques de commerce de la Fédération des caisses Desjardins du Québec, employées 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'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.

<sup>MD</sup> 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