

Nous avons regroupé des informations utiles sur les Fonds Desjardins afin de vous aider à effectuer une revue diligente de nos solutions de placement pour vos clients.

Mouvement Desjardins

- La coopérative financière la plus importante en Amérique du Nord et la cinquième au monde¹
- En affaire depuis plus de 120 ans avec 7,7 millions de membres et clients²
- Actif sous gestion : 422,9 G\$²
- Parmi les institutions bancaires les plus solides au monde selon le magazine *The Banker*³
- Ratios de capital et [cotes de crédit](#) parmi les meilleurs de l'industrie
- Nombreux [prix et distinctions](#) reçus au fil des ans

Desjardins Société de placement inc.

- Manufacturier des Fonds Desjardins
- L'un des plus importants gestionnaires de fonds d'investissement du Canada
- Actif sous gestion : 39,8 G\$⁴
- Large éventail de fonds d'investissement et de solutions gérées
- Gamme complète de catégories d'actifs : fonds de revenu, fonds équilibrés, fonds d'actions canadiennes, fonds d'actions américaines, fonds d'actions mondiales et internationales, fonds alternatifs et fonds spécialisés
- Solutions de placement gérées : Portefeuilles Chorus II, Diapason, Desjardins SociéTerre^{MD} et FNB Avisé
- Chef de file en investissement responsable depuis 1990

Solutions de placement bien diversifiées

- Desjardins excelle dans l'adoption d'une approche qui s'appuie sur sa propre expertise interne combinée à celle de certains des [gestionnaires de portefeuilles](#) d'investissement les plus chevronnés au monde.
 - > effectué par une équipe spécialisée de professionnels de l'investissement
 - > incluant un questionnaire de revue diligente de 65 questions sur le processus d'intégration environnemental, social et de gouvernance (ESG)
 - > une majorité des gestionnaires de portefeuille des Fonds Desjardins sont signataires des Principes pour l'investissement responsable des Nations Unies
 - > suivi assidu des gestionnaires de portefeuille
- Desjardins Gestion internationale d'actifs inc. (DGIA) est le principal gestionnaire de portefeuille pour les classes d'actifs canadiennes (actions et revenu fixe)

Rendement

- Plusieurs Fonds Desjardins [se classent](#) très bien dans leur catégorie
- [Prix et rendements](#) des Fonds Desjardins

Gestion active

- Fonds gérés activement avec des gestionnaires de portefeuille de conviction dont l'exposition aux titres vise à se démarquer de leur indice de référence

Tarification compétitive

- Adaptée selon le modèle d'affaires (à commission ou à honoraire) incluant une [tarification préférentielle](#)

Diversification étendue

- Sur de nombreux plans, par exemple : les titres, les secteurs, les catégories d'actifs, les régions géographiques, les caractéristiques des fonds, les expositions à différents facteurs de risques.

Investissement responsable (IR)

- Actif sous gestion : 13,8 G\$²
- Précurseur et novateur en IR depuis plus de 30 ans

Engagements

- Signataire des Principes pour l'investissement responsable des Nations Unies⁶
- PRI Advance (Droits humains), Finance for Biodiversity Pledge, initiative Net Zero Asset Manager, membre bienfaiteur de l'Association pour l'investissement responsable (AIR)

Gamme sophistiquée

- La plus vaste gamme de produits IR au Canada avec plus de 50 options de produits⁷, comprenant: les fonds communs de placement, FNB, produits structurés, fonds de placements garantis et rentes
- SociéTerre^{MD} : une gamme de fonds communs de placement à forte conviction
 - > Des fonds ESG de base dans les principales classes d'actifs
 - > Diversification à multiples facettes (géographie, classes d'actifs, secteurs, taille de la capitalisation boursière, etc.)
 - > Des fonds thématiques et d'impact qui investissent dans des entreprises et des projets offrant des solutions concrètes aux enjeux ESG

- Historique de rendement
- Plusieurs primeurs au Canada

Un processus à forte conviction

- Une politique et un processus d'investissement responsable rigoureux et solides démontrant des résultats qui inspirent confiance aux investisseurs

Approches IR (Gamme SociéTerre^{MD})

- Exclusions⁸



- Filtrage positif (Meilleur de sa catégorie)
- Investissement thématique
- Investissement d'impact
- Engagement actionnarial pour améliorer les pratiques et la divulgation en matière de considérations ESG⁵

Divulgation et transparence

- Visitez notre site Web pour en savoir plus sur certaines entreprises présentes dans nos solutions, des articles sur les questions ESG, [les retombées positives et mesurables des entreprises dans lesquelles nos fonds investissent](#), [l'engagement actionnarial](#) et les [résultats des votes](#).

¹ <https://www.desjardins.com/a-propos/desjardins/qui-nous-sommes/en-chiffres/index.jsp>

² Au 31 décembre 2023.

³ Silvia Pavoni, "Top 1000 World Banks – Desjardins out in front of Canadian field," The Banker, July 1, 2020. <https://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-Desjardins-out-in-front-of-Canadianfield?ct=true>

⁴ Actif sous gestion pour les Fonds Desjardins au 31 décembre 2023.

⁵ L'approche utilisée pour chaque Fonds Desjardins est décrite dans leur prospectus simplifié respectif.

⁶ <https://www.unpri.org/pri/about-the-pri> (le contenu de cette source est uniquement disponible en anglais)

⁷ Vigie interne de Desjardins en date du 31 décembre 2023. Peut changer sans préavis.

⁸ Politique d'investissement responsable des Fonds Desjardins <https://www.fondsdesjardins.com/information/politique-d-investissement-responsable.pdf>

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. Desjardins^{MD}, les marques de commerce comprenant le mot Desjardins et leurs logos ainsi que la marque SociéTerre sont des marques de commerce de la Fédération des caisses Desjardins du Québec employées sous licence.