

FONDS COMMUNS DE PLACEMENT

Les Portefeuilles Diapason

POUR RÉPONDRE À VOS PRIORITÉS D'INVESTISSEMENT
GRÂCE À UNE SOLUTION CLÉS EN MAIN

 **Desjardins**
Gestion de patrimoine
Placements • Investissements



**Vous cherchez une solution
de placement clés en main
adaptée à votre style de vie?**

Nous avons ce qu'il vous faut

Les **Portefeuilles Diapason** sont conçus pour vous simplifier la vie : avec un seul placement, vous détenez un portefeuille diversifié adapté à votre **profil d'investisseur** et à vos **besoins**, et cela avec une mise de fonds initiale d'au moins 500 \$ ou des versements périodiques d'au moins 25 \$¹.



¹ Solde minimal au compte de 1 000 \$ en tout temps après un an suivant l'ouverture du compte. Aucun solde minimal à maintenir pour les REEE et les régimes collectifs.

Ce que vous devez retenir des Portefeuilles Diapason

1 UNE COMPOSITION DE PORTEFEUILLE À DEUX NIVEAUX

La répartition stratégique de l'actif

1

La répartition stratégique de l'actif est au cœur de la composition de chaque portefeuille. Elle est la principale source de rendement d'un portefeuille et vise à assurer une exposition adéquate aux différentes classes d'actifs en fonction du profil de l'investisseur. Le succès est principalement lié au fait d'être exposé à des classes d'actifs complémentaires qui offrent un rendement potentiel intéressant à **long terme**.

La répartition stratégique n'est pas statique, mais adaptative en fonction des cycles boursiers. C'est pourquoi cette approche de gestion se décline selon deux composantes :

Composante à long terme – horizon de 20 ans

L'objectif est de constituer des portefeuilles stratégiques qui sont bien diversifiés et qui recherchent le meilleur équilibre entre le rendement et le risque.

Composante cyclique – horizon de 7 à 8 ans

L'objectif est d'ajouter de la valeur à la répartition stratégique en tirant profit de changements macroéconomiques et de changements dans l'évaluation des actifs qui se produisent pendant un **cycle boursier**.

Les placements sous-jacents sont soigneusement sélectionnés de manière à respecter la répartition stratégique de l'actif et à répondre aux besoins de revenu ou de croissance des investisseurs.

La gestion active par les gestionnaires de portefeuille

2

Desjardins Gestion internationale d'actifs inc. sélectionne des gestionnaires de portefeuille d'expérience selon un **processus rigoureux** et un suivi assidu. Ceux-ci gèrent les fonds sous-jacents qui composent les portefeuilles selon leur mandat respectif.

Vous bénéficiez ainsi du travail d'équipes de recherche et de leur réseau **mondial** d'analystes qui visent à dénicher les meilleurs placements pour vous en fonction de l'objectif de placement du fonds.



Certains termes utilisés sont définis à la page 9.

Ce que vous devez retenir des Portefeuilles Diapason (suite)

2 HUIT PORTEFEUILLES POUR RÉPONDRE À DEUX BESOINS DISTINCTS

Avec les Portefeuilles Diapason, vous pouvez choisir l'option qui répond le mieux à vos besoins, selon votre **objectif de placement**, votre tolérance au risque et votre horizon de placement.

Portefeuilles Diapason Revenu



Si vous cherchez à préserver le capital et à générer un **revenu** pour financer votre retraite ou d'autres dépenses, vous pouvez opter pour les Portefeuilles Diapason Revenu, car ils visent une certaine appréciation du capital à long terme tout en vous procurant un revenu diversifié.

Portefeuilles Diapason Croissance



Si vous êtes en quête de croissance du capital pour financer les dépenses futures comme votre retraite ou l'éducation de vos enfants, les Portefeuilles Diapason Croissance sont peut-être la solution pour vous. Ils vous offrent la possibilité de participer aux marchés boursiers et de saisir les occasions qui se présentent, notamment dans les secteurs en plein essor.

3 UNE DIVERSIFICATION ÉTENDUE POUR ASSURER VOTRE TRANQUILLITÉ D'ESPRIT

La diversification de votre portefeuille vise à réduire votre risque et à stabiliser vos rendements à long terme. Elle se décline au moyen d'une sélection de placements soigneusement réfléchie, tant sur le plan des classes d'actifs et des styles de gestion que des secteurs économiques et géographiques.

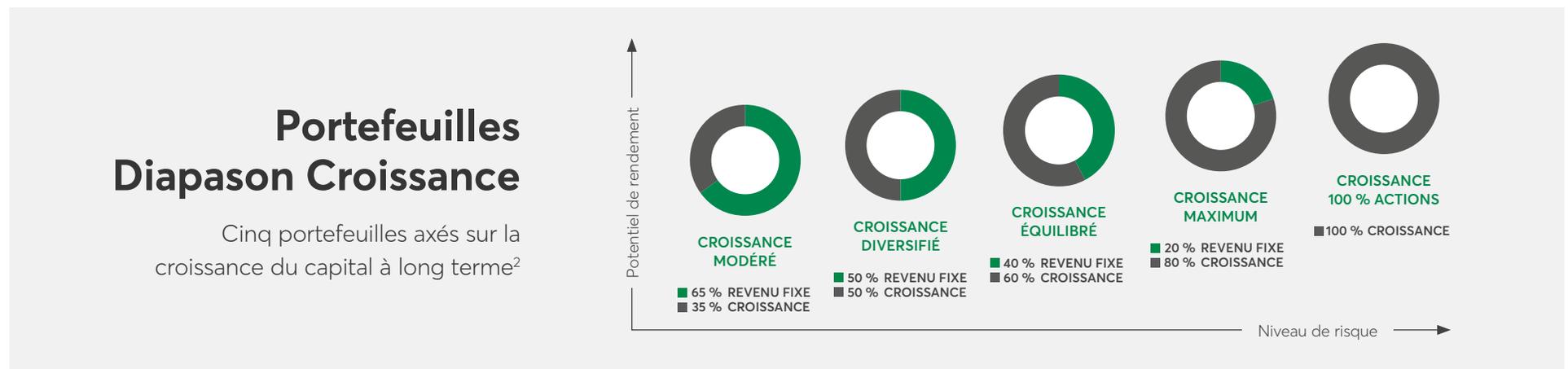
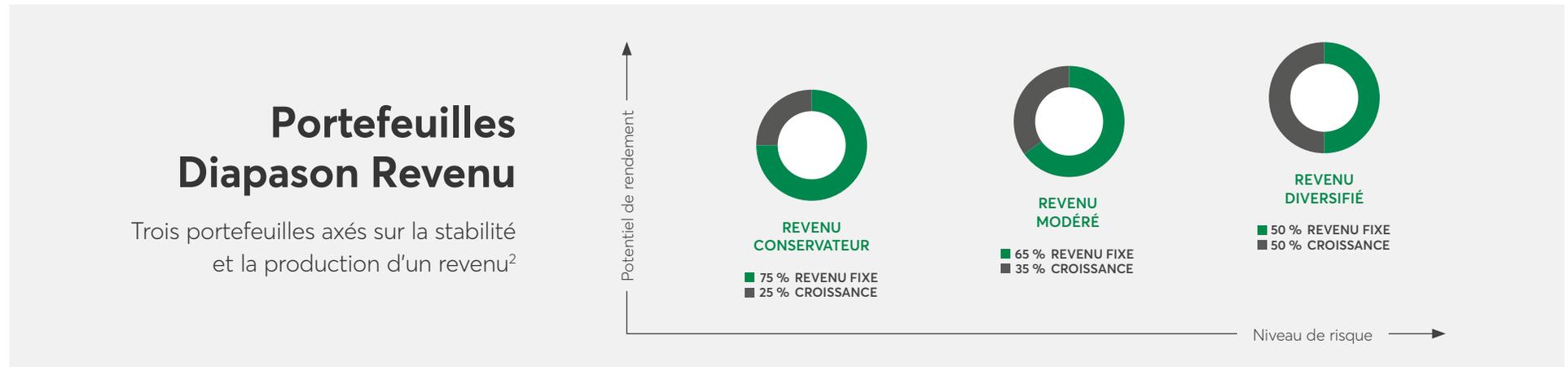
4 SUIVI EN CONTINU DU PORTEFEUILLE

Les spécialistes en investissement de Desjardins assurent un suivi continu des portefeuilles et effectuent les rééquilibrages en fonction de cibles préétablies. Ce processus, qui est effectué au besoin selon l'évolution des marchés, permet d'assurer que le **niveau de risque** des portefeuilles demeure conforme aux objectifs et à la tolérance au risque des investisseurs.



La gamme des Portefeuilles Diapason, une solution de placement clés en main

Nous vous proposons huit portefeuilles pour répondre à vos objectifs financiers. Vous pouvez donc choisir le Portefeuille Diapason qui vous convient en fonction de votre profil d'investisseur, y compris votre tolérance au risque, et de votre situation. Que votre tolérance au risque soit faible, modérée ou élevée, **nous avons le portefeuille qu'il vous faut.**



² La répartition de l'actif peut varier dans le cadre des balises de rééquilibrage prévues au prospectus.



Profitez de rabais de frais de gestion

Si votre investissement dans un Fonds Desjardins, un Portefeuille Chorus II, **Diapason** ou Desjardins SociéTerre^{MD,3} atteint 100 000 \$, alors vous êtes admissible au Programme de tarification préférentielle vous offrant des rabais de frais de gestion. De plus, en considérant l'ensemble des actifs détenus par les membres de votre famille⁴, vous pouvez atteindre des paliers de rabais supérieurs.

³ Bien que la valeur totale des actifs nets investis dans des parts des catégories F, S, C, et R de Fonds Desjardins soit utilisée pour déterminer l'encours quotidien, seules les parts des catégories F, S, C-FE et R-FE des Fonds Desjardins, à l'exception des Portefeuilles FNB Avisé et du Fonds Desjardins FNB Alt long/court marchés boursiers neutres, bénéficieront des rabais de frais de gestion liés au programme.

⁴ Des conditions s'appliquent au regroupement familial. Veuillez consulter [l'Avis de rabais de frais de gestion](#).



SI VOUS CHERCHEZ UN PLACEMENT CLÉS EN MAIN ADAPTÉ À VOS BESOINS ET À VOTRE STYLE DE VIE, LES **PORTEFEUILLES DIAPASON** PEUVENT ÊTRE LE CHOIX TOUT INDIQUÉ POUR VOUS.

Qu'est-ce qu'un fonds commun de placement?

Aussi appelé « fonds mutuel » ou « fonds d'investissement », un **fonds commun de placement** est un produit financier dans lequel vos actifs sont mis en commun avec ceux d'autres investisseurs. L'actif global est confié à un gestionnaire de portefeuille chargé de l'investir en négociant, par exemple, des actions d'entreprises diversifiées cotées en bourse ou encore des obligations, selon la politique de placement déterminée pour le fonds. L'objectif est de faire fructifier l'actif en fonction des objectifs de placement fixés pour le fonds.

Qu'est-ce que la répartition stratégique de l'actif?

Fondement de la réussite de l'**investissement à long terme**, la répartition stratégique de l'actif établit la répartition des investissements en fonction du profil de l'investisseur, soit sa tolérance au risque, son horizon de placement et ses objectifs financiers. Elle détermine la **répartition** de l'actif du portefeuille entre les différentes classes d'actifs de façon à construire un portefeuille bien diversifié et efficient par rapport au niveau de risque toléré.

Qu'est-ce que la gestion active?

La gestion active a pour objectif de générer un rendement supérieur au rendement de l'indice de référence du fonds commun de placement et se fonde sur des études analytiques, ainsi que des prévisions absolues ou relatives sur les rendements espérés. Pour y arriver, les gestionnaires de portefeuille actifs mettent à profit leur expérience et leurs connaissances dans le cadre de l'élaboration de la composition des portefeuilles pour prendre des décisions d'investissement liées à la sélection des titres à acheter ou à vendre et à l'attribution des pondérations de chaque titre.

Qu'est-ce que le rééquilibrage du portefeuille?

Les gestionnaires de portefeuille effectuent des rééquilibrages périodiques parce que les marchés financiers sont en constante évolution. Le rééquilibrage assure que votre portefeuille correspond à votre profil d'investisseur. Concrètement, les gestionnaires de portefeuille veillent à ce que la répartition des actifs de votre portefeuille respecte les pondérations cibles.

Desjardins Société de placement inc. (DSP) confie la gestion des Portefeuilles Diapason à Desjardins Gestion internationale d'actifs inc. (DGIA), à titre de gestionnaire de portefeuille.

DSP EST L'UN DES PLUS IMPORTANTS MANUFACTURIERS CANADIENS DE FONDS COMMUNS DE PLACEMENT.

39,3 G\$
D'ACTIFS SOUS GESTION*

+ 60 ANNÉES
D'EXPÉRIENCE

+ 85 FONDS
COMMUNS
DE PLACEMENT

DGIA EST L'UN DES PLUS GRANDS GESTIONNAIRES DE PORTEFEUILLE AU CANADA.

77,1 G\$
D'ACTIFS SOUS GESTION*

86
PROFESSIONNELS

18
FNB

+ 21 ANNÉES
D'EXPÉRIENCE

* Au 31 décembre 2022

Desjardins, un nom qui inspire confiance!

Le Mouvement Desjardins est le premier groupe financier coopératif au Canada et l'une des institutions financières les mieux capitalisées au pays. Il jouit d'excellentes cotes de crédit comparables à celles de plusieurs grandes banques canadiennes et même internationales. Cela lui vaut notamment d'être reconnu parmi les institutions financières les plus solides dans le monde selon le magazine *The Banker*.

Selon votre situation personnelle et vos objectifs financiers, votre représentant pourra vous conseiller le produit de placement qui vous convient. Communiquez avec lui dès aujourd'hui.

fondsdesjardins.com

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.