

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 7,5 millions de membres et clients²
- Actif sous gestion : 397 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 : 46,8 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 et fonds spécialisés
- Solutions de placement gérées : Portefeuilles Chorus II, Diapason, SociéTerre et FNB Avisé

Architecture ouverte

- Des [gestionnaires de portefeuille](#) de renommée mondiale
- Le gestionnaire de portefeuille avec l'expertise pointue requise pour chaque mandat
- 70 % des mandats sont confiés à des gestionnaires de portefeuille externes soumis à un processus rigoureux de sélection :
 - > effectué par une équipe spécialisée de professionnels de l'investissement
 - > incluant un questionnaire de revue diligente de plus de 100 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)

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.

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](#)

Rendement

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

Investissement responsable (IR)

- Actif sous gestion : 12,2 G\$⁵
- Précurseur et novateur en IR depuis plus de 30 ans
- Historique de rendement
- Plusieurs primeurs au Canada

Signataire

- Signataire des Principes pour l'investissement responsable des Nations Unies⁶

Gamme sophistiquée

- La plus vaste gamme de produits IR au Canada avec plus de 30 options de produits⁷, comprenant :
 - > Des fonds ESG de base dans les principales classes d'actifs
 - > Des fonds thématiques impact qui concentrent leur sélection de titres parmi les entreprises et les projets offrant des solutions aux enjeux ESG tels que :
 - + Obligations vertes
 - + Technologies propres
 - + Santé, éducation et équité
 - + Diversité des sexes

Stratégies

- Exclusions (Pacte mondial des Nations Unies, tabac, armes à feu civiles, énergie nucléaire, et producteurs et transporteurs de combustibles fossiles)
- Approche « Best-of-sector »
- Approche « Best-in-universe »
- Approche « Best effort »
- Investissement thématique
- Investissement d'impact
- Engagement actionnarial pour améliorer les pratiques et la divulgation en matière de considérations ESG

Divulgation et transparence

- Information disponible directement sur notre site Web pour en savoir plus sur [les titres détenus](#), les [retombées positives et mesurables](#) des fonds et les [résultats de vote](#) et [d'engagement actionnarial](#)

Politique et processus d'investissement

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

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

² Au 31 décembre 2021.

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-Canadian-field?ct=true>

⁴ Actif sous gestion pour les Fonds Desjardins au 31 décembre 2021.

⁵ Au 31 décembre 2021.

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 2021. Peut changer sans préavis.

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.