

FONDS COMMUNS DE PLACEMENT

Portefeuilles FNB Avisé

POUR BÉNÉFICIER DES
STRATÉGIES DE PLACEMENT
SUR LES MARCHÉS
EN TOUTE SIMPLICITÉ

 **Desjardins**
Gestion de patrimoine
Placements • Investissements



**Vous cherchez un placement
clés en main qui allie les
caractéristiques intéressantes
des fonds négociés en bourse
(FNB) à la simplicité des fonds
communs de placement?**

Nous avons ce qu'il vous faut

Les Portefeuilles FNB Avisé sont composés principalement de FNB qui cherchent à répliquer un indice de référence. Ainsi, vous bénéficiez d'un placement diversifié entre plusieurs catégories d'actifs complémentaires sur différents marchés, ce qui permet d'atténuer les risques liés aux marchés baissiers, tout en profitant des marchés haussiers.



Ce que vous devez retenir des Portefeuilles FNB Avisé

1 ACCÈS FACILE AUX DIFFÉRENTS MARCHÉS DES FONDS NÉGOCIÉS EN BOURSE

Nous vous proposons une façon toute simple de participer aux marchés des FNB et de détenir un produit de qualité, et cela à peu de frais.

Les portefeuilles vous permettent de détenir des FNB dans une solution de portefeuille bien diversifiée, donnant accès à une grande variété de FNB sans avoir à les négocier en bourse.

2 COMBINAISON DE LA GESTION PASSIVE ET DE LA GESTION ACTIVE SELON UNE « APPROCHE CŒUR-SATELLITE »

L'approche **cœur-satellite** reconnaît les différences fondamentales qui existent entre la gestion passive et la gestion active pour mettre à profit les meilleurs aspects des deux approches de gestion.

Ainsi, **la gestion passive** a recours à des FNB indiciels pour créer le « cœur » du portefeuille qui offre une diversification à faibles coûts. Avec **la gestion active**, on vient greffer au cœur du portefeuille des placements « satellites » qui sont gérés activement et qui ont le potentiel de dégager des rendements supérieurs aux indices au fil du temps.

3 UNE RÉPARTITION STRATÉGIQUE DE L'ACTIF QUI VISE UNE CONSTANCE À LONG TERME

La répartition stratégique de l'actif est établie par le gestionnaire de portefeuille chevronné qu'est Desjardins Gestion internationale d'actifs inc. Cette répartition offre **une diversification** à niveaux multiples (par catégorie d'actifs, par région géographique et par secteur) qui vise à réduire la volatilité et à offrir des rendements plus stables, tout en cherchant à les maximiser.

4 SÉLECTION JUDICIEUSE DES FNB PAR NOTRE GESTIONNAIRE DE PORTEFEUILLE POUR VOUS OFFRIR DES PORTEFEUILLES À FAIBLES COÛTS

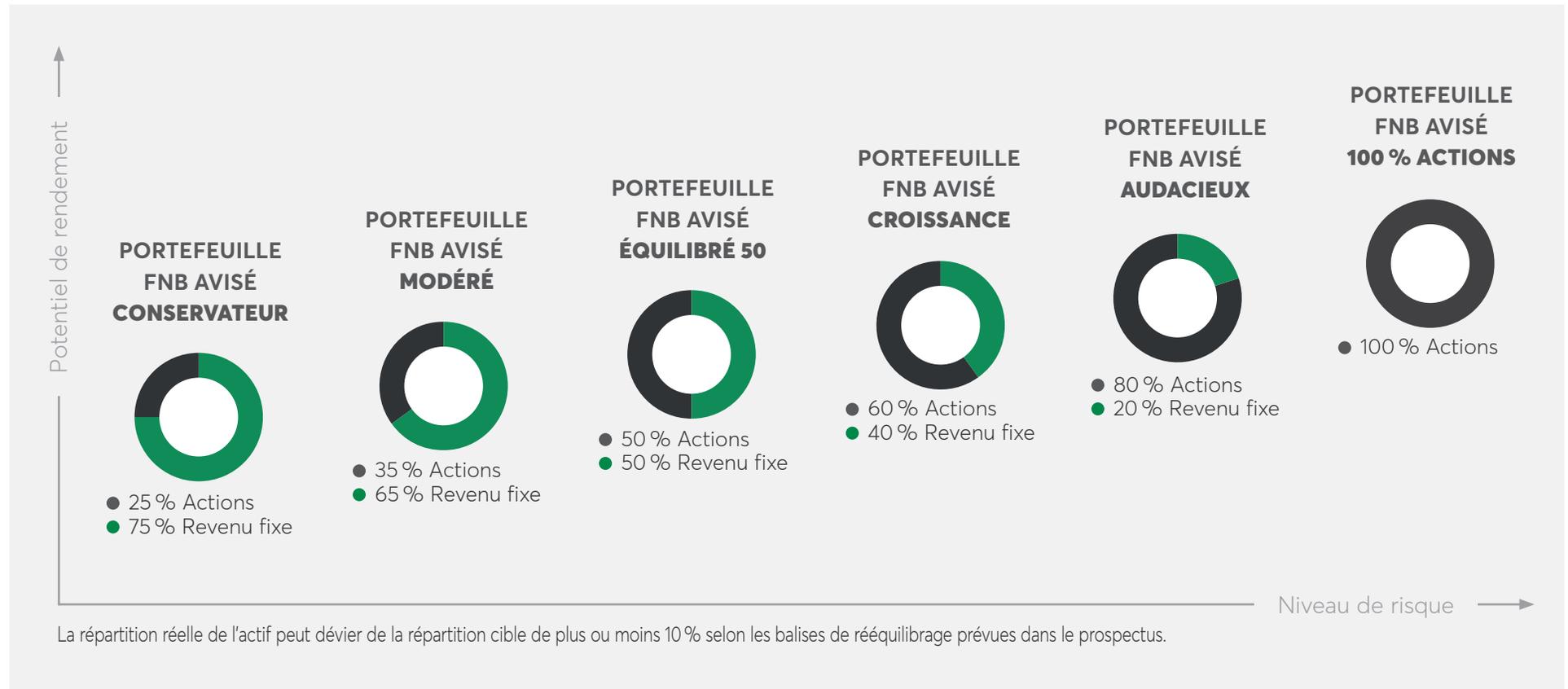
Nos professionnels de l'investissement appliquent un processus rigoureux de sélection des FNB indiciels qui a pour objectif de choisir des FNB offerts par des fournisseurs solides et chevronnés reproduisant efficacement les rendements de leur indice de référence, et ce, à faibles coûts.

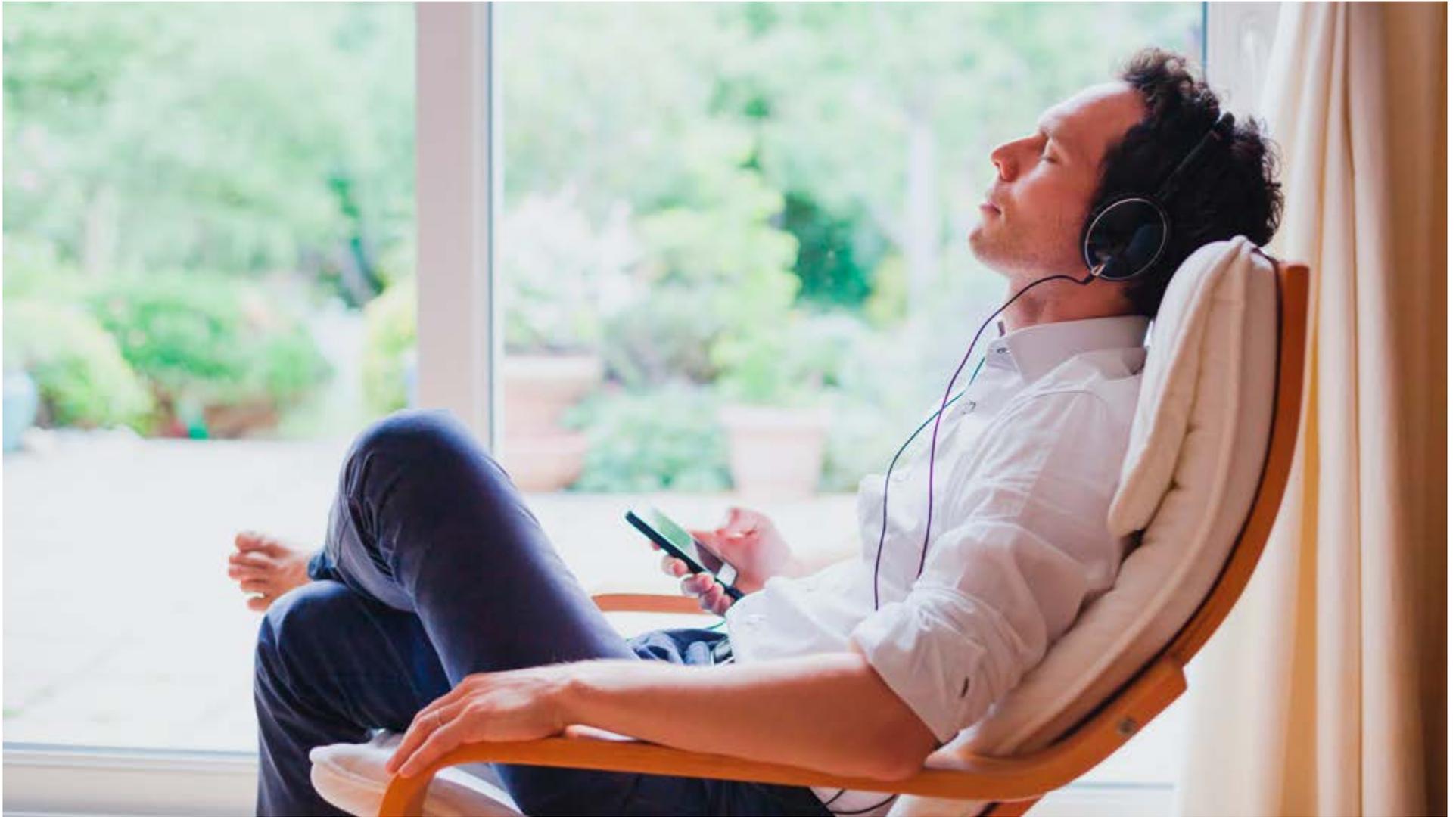
Saviez-vous qu'avec une mise de fonds initiale de 500 \$ dans le portefeuille ou des versements périodiques d'aussi peu que 25 \$ par achat, vous pouvez commencer à investir dans les marchés boursiers?¹

¹ Le solde minimal au compte doit être de 1 000 \$ en tout temps après un an suivant l'ouverture du compte.

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

Nous vous proposons six portefeuilles pour répondre à vos objectifs financiers. Vous pouvez donc choisir le Portefeuille FNB Avisé qui vous convient en fonction de votre profil d'investisseur, de 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.**





SI VOUS CHERCHEZ UN PLACEMENT CLÉS EN MAIN QUI VOUS SIMPLIFIE L'ACCÈS AUX STRATÉGIES DE PLACEMENT SUR LES MARCHÉS, **LES PORTEFEUILLES FNB AVISÉ** 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 qu'un fonds négocié en bourse (FNB)?

Un **fonds négocié en bourse (FNB)** est un placement qui regroupe des actifs d'investisseurs qui sont investis dans des paniers de titres selon les objectifs de placement du FNB. Il offre une diversification de portefeuille, tout comme un fonds commun de placement. L'accès aux FNB se distingue par le fait que les parts sont achetées directement en bourse, tout comme des actions.

Qu'est-ce que la gestion active?

La gestion active a pour objectif de générer un rendement supérieur à celui de son indice de référence et se fonde sur des études analytiques, 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 se rapportant à la sélection des titres à acheter ou à vendre et à l'attribution des pondérations de chaque titre.

Qu'est-ce qu'un FNB indiciel?

Les FNB indiciels sont considérés comme des instruments de placement à **gestion passive**, parce que le gestionnaire de portefeuille vise à **répliquer un indice de référence**, par exemple un indice obligataire ou boursier, et à générer un rendement semblable à celui de l'indice. Les FNB indiciels comportent habituellement **des frais de gestion moindres** étant donné la gestion passive de leur portefeuille.

Qu'est-ce qu'un indice de référence?

Un indice de référence est un **indicateur** mesurant l'évolution d'un ensemble de titres d'émetteurs aux caractéristiques communes (selon une région géographique, un secteur industriel, etc.). L'indice permet d'évaluer la performance d'un marché précis et sert de comparaison avec l'évolution de la performance d'un fonds commun de placement ou d'un fonds négocié en bourse.

DESJARDINS SOCIÉTÉ DE PLACEMENT INC. (DSP) CONFIE LA GESTION DES PORTEFEUILLES FNB AVISÉ 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



Desjardins^{MD}, 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 et 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 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. 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. Les Fonds Desjardins et les Fonds négociés en bourse Desjardins sont offerts par des courtiers inscrits.