

Portefeuilles Desjardins SociéTerre

L'investissement responsable

Facile.

Guide du conseiller



Table des matières

- 3 Les Portefeuilles Desjardins SociéTerre : pourquoi maintenant? ➔
- 4 L'investissement responsable : pas de compromis ➔
- 5 Un segment en croissance, des occasions à saisir ➔
- 6 Les Portefeuilles Desjardins : pourquoi pas! ➔
- 7 Avec les Portefeuilles Desjardins SociéTerre, l'investissement responsable, c'est facile! ➔
- 8 Six portefeuilles, pour couvrir tous les profils ➔
- 10 Les Portefeuilles Desjardins SociéTerre : comment les aborder avec votre clientèle? ➔
- 11 Accédez à des stratégies extrafinancières conçues pour mieux refléter les convictions de cette clientèle ➔
- 13 Accédez au savoir-faire de Desjardins en investissement et en IR ➔
- 14 Accédez à une solution d'IR tout-en-un, bien diversifiée, en une seule transaction ➔



Les Portefeuilles Desjardins SociéTerre : pourquoi maintenant?

Les investisseurs sont à la recherche de placements simples, performants, et qui répondent à leurs besoins¹. Or, certains d'entre eux souhaitent participer à la transition vers une économie mondiale plus durable sans sacrifier l'atteinte de leurs objectifs financiers.

Et s'il était possible de leur offrir une solution clé en main pour les aider à réconcilier ces priorités?

Les Portefeuilles Desjardins SociéTerre^{MD} allient :



un alignement avec les convictions de cette clientèle à fort potentiel



la simplicité d'une solution gérée



l'accès au savoir-faire de Desjardins, premier en investissement responsable (IR)², et à son équipe de gestionnaires spécialisés en IR, reconnus mondialement

**Avec les Portefeuilles Desjardins
SociéTerre, c'est facile!**



L'investissement responsable : pas de compromis

SACRIFIER LA PERFORMANCE POUR INVESTIR DE MANIÈRE PLUS DURABLE?

Voilà un mythe tenace qui ne résiste pas aux faits! Voyez par vous-même :

Performance cumulative de l'indice – Rendements bruts (CAD)³

Août 2008 à août 2023



Un segment en croissance, des occasions à saisir

Prenez une longueur d'avance en parlant aux investisseurs des solutions d'IR.

75 %

DES MEMBRES DÉCLARENT ÊTRE INTERPELLÉS PAR LE DÉVELOPPEMENT DURABLE AU QUOTIDIEN;

75 %

DES MEMBRES DÉCLARENT AVOIR UN INTÉRÊT À FAIRE L'ACQUISITION DE PRODUITS OU SERVICES AXÉS SUR LE DÉVELOPPEMENT DURABLE;

Pourtant, seuls

13 %

D'ENTRE EUX DÉCLARENT AVOIR ÉCHANGÉ AU SUJET DE L'IR AVEC LEUR CONSEILLER⁴.



Les Portefeuilles Desjardins : pourquoi pas!

Il est parfois compliqué de se retrouver dans un univers aussi vaste que celui des fonds d'investissement. Et si vous pouviez proposer une solution de placement gérée tout-en-un simple, autant pour vous que pour votre clientèle?

Facile! Voilà la raison d'être des Portefeuilles Desjardins.

UNE SOLUTION DE PORTEFEUILLE EST COMPOSÉE :

- de titres à revenu fixe afin de maintenir une stabilité du rendement;
- d'actions pour bénéficier d'une croissance potentielle.

QUESTIONS ET RÉPONSES

Pourquoi la solution gérée est-elle avantageuse?

- Solution adaptée à chaque profil d'investisseur;
- Gain de temps permettant de vous concentrer sur votre clientèle et vos affaires;
- Gestion simple.

En quoi cette solution vous fera-t-elle gagner du temps?

- Un savoir-faire en gestion de portefeuille à votre service;
- Solution permettant à votre clientèle de bénéficier d'une diversification améliorée;
- Le rééquilibrage en continu assure le respect du profil d'investisseur en tout temps.

ELLE PEUT ÊTRE UTILISÉE COMME :

- stratégie de placement unique;
- complément d'une stratégie existante.

Pourquoi la recommander à votre clientèle?

- Une seule décision de placement;
- Solution facile à comprendre;
- Un seul feuillet fiscal par personne;
- Approche fondée sur l'atteinte d'un objectif financier ou la réalisation d'un projet.

Quels sont les avantages pour votre clientèle?

- Potentiel de rendement attrayant;
- Diversification à plusieurs niveaux afin de diminuer la volatilité;
- Investissement facile dans les marchés;
- Gestionnaire de portefeuille qualifié (DGIA).

Quelles sont les conditions d'achat?

- Mise de fonds initiale minimale de 500 \$;
- Au moins 25 \$ par versement périodique⁵.

Avec les Portefeuilles Desjardins SociéTerre, l'investissement responsable, c'est facile!

Les Portefeuilles Desjardins SociéTerre font partie des solutions gérées qui permettent de sélectionner un produit d'investissement tout-en-un selon les objectifs et le niveau de tolérance au risque de chaque investisseur.

Grâce à ces portefeuilles, il est possible de se prévaloir des caractéristiques avantageuses des fonds communs de placement tout en contribuant à une économie mondiale plus durable.



Des retombées positives, parce que ça compte.

Les portefeuilles Desjardins SociéTerre sont une solution unique et novatrice dont la stratégie repose sur une intégration rigoureuse des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG).



L'engagement actionnarial, un vecteur de changement.

Desjardins et ses gestionnaires de portefeuille dialoguent avec certains émetteurs pour les amener à améliorer leurs pratiques ESG.



Une solution clé en main, parce que vos journées sont bien remplies.

Vous n'avez pas à faire de gestion complexe pour investir intelligemment. Nos portefeuilles conçus par des professionnels sont rééquilibrés automatiquement et faciles à gérer : dépôts, retraits et investissements systématiques sont simplifiés.



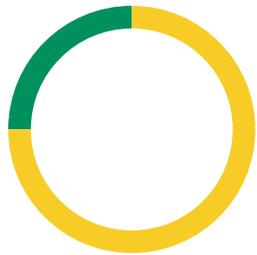
La diversification mondiale, pour limiter les risques.

L'argent des investisseurs travaille partout dans le monde. Profitez des occasions offertes par les actions et obligations canadiennes, américaines, internationales et émergentes et d'une répartition entre croissance et revenu.



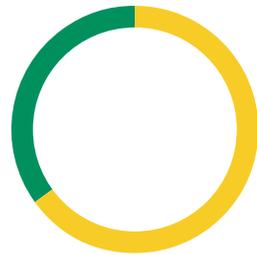
Six portefeuilles, pour couvrir tous les profils

Les Portefeuilles Desjardins SociéTerre sont composés de fonds dont la pondération varie selon la tolérance au risque et l'objectif de chaque investisseur.



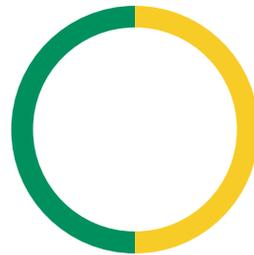
CONSERVATEUR

● 25 % croissance
● 75 % revenu



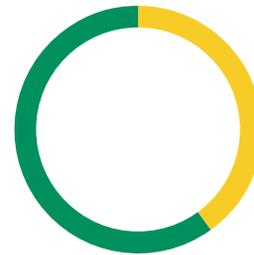
MODÉRÉ

● 35 % croissance
● 65 % revenu



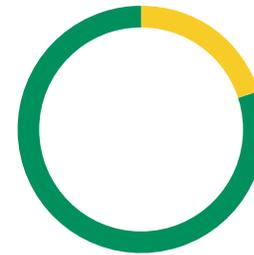
ÉQUILIBRÉ

● 50 % croissance
● 50 % revenu



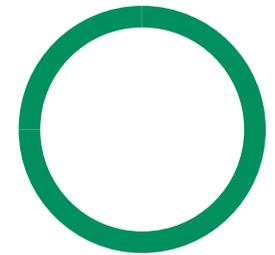
CROISSANCE

● 60 % croissance
● 40 % revenu



AUDACIEUX

● 80 % croissance
● 20 % revenu



ACTIONS MONDIALES

● 100 % croissance

CODES CATÉGORIE A

DJT00018

DJT00016

DJT00021

DJT00026

DJT00028

DJT00017

CODES CATÉGORIE T

DJT00418

DJT00416

DJT00421

DJT00426

DJT00428

s.o.

CODES CATÉGORIE F

DJT03818

DJT03816

DJT03821

DJT03826

DJT03828

DJT03817

CODES CATÉGORIE S

DJT04818

DJT04816

DJT04821

DJT04826

DJT04828

s.o.

CODES CATÉGORIE C (Frais à l'entrée)

DJT03018

DJT03016

DJT03021

DJT03026

DJT03028

DJT03017

CODES CATÉGORIE R (Frais à l'entrée)

DJT04018

DJT04016

DJT04021

DJT04026

DJT04028

s.o.

Pour plus de détails sur les fonds sous-jacents et leurs gestionnaires, consultez fondsdesjardins.com.

OPTION DE DISTRIBUTIONS À IMPOSITION DIFFÉRÉE POUR LES COMPTES NON ENREGISTRÉS

Les parts de catégorie T, R et S versent des distributions mensuelles préétablies en fonction d'un taux de distribution annuel fixe. Les distributions comprennent des intérêts, des dividendes étrangers, des dividendes canadiens et des gains en capital ainsi qu'une portion de remboursement de capital, qui reporte les gains en capital jusqu'au rachat, diminuant ainsi la charge fiscale sur les revenus reçus.

Taux des distributions cibles annuelles pour les Portefeuilles Desjardins SociéTerre

CONSERVATEUR	MODÉRÉ	ÉQUILIBRÉ	CROISSANCE	AUDACIEUX
4 %	4 %	5 %	5 %	6 %

Le taux de distribution annuelle et le montant de la distribution mensuelle sont calculés en fonction de la valeur liquidative nette le 31 décembre précédent afin que les investisseurs connaissent le montant de distribution à l'avance. Les distributions sont versées le dernier vendredi de chaque mois.

RETRAITS SYSTÉMATIQUES SUR MESURE : LE SUMMUM DE L'ACCESSIBILITÉ

Un programme de retraits systématiques est offert pour les comptes enregistrés et non enregistrés. Les retraits systématiques commencent à 100 \$ avec une fréquence établie en fonction des besoins des investisseurs.



Les Portefeuilles Desjardins SociéTerre : comment les aborder avec votre clientèle?

Les Portefeuilles Desjardins SociéTerre constituent une solution complète les investisseurs qui souhaitent contribuer à une économie mondiale plus durable.

Avec les Portefeuilles Desjardins SociéTerre, accédez :



**à des stratégies extrafinancières
conçues pour mieux refléter les
convictions de cette clientèle;**



**au savoir-faire de Desjardins
en investissement et en IR;**



**à une solution d'IR tout-en-un,
bien diversifiée, en une seule
transaction.**



Accédez à des stratégies extrafinancières conçues pour mieux refléter les convictions de cette clientèle

En plus de l'analyse financière traditionnelle, l'investissement responsable intègre des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) qui sont jugés financièrement significatifs dans l'évaluation des perspectives de croissance à long terme des émetteurs et de leur potentiel de création de valeur.



ENVIRONNEMENT

P. ex. : émissions de gaz à effet de serre, changements climatiques



SOCIAL

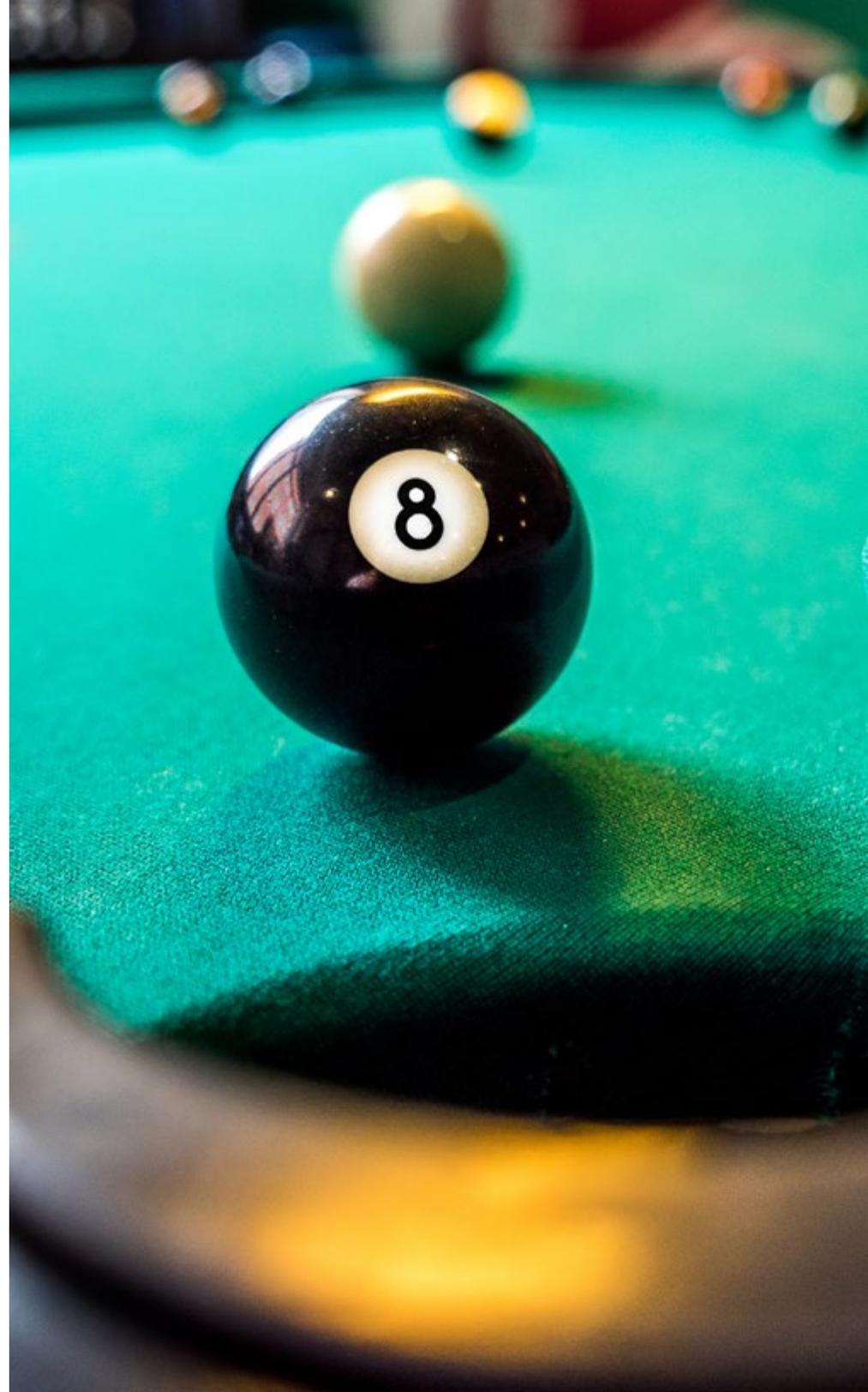
P. ex. : conditions de travail, gestion des répercussions sur les communautés



GOVERNANCE

P. ex. : rémunération des dirigeants, diversité au sein des conseils d'administration

L'intégration des facteurs ESG complète l'analyse financière, afin de mieux comprendre la stratégie d'une entreprise, sa valeur, son exposition au risque et sa capacité de saisir des occasions d'affaires et de créer de la valeur à long terme.



Nos gestionnaires de portefeuille appliquent des stratégies d'IR distinctives



FILTRES D'EXCLUSION

Nous excluons les entreprises de secteurs précis : armement, tabac, nucléaire et énergies fossiles. Des exclusions basées sur les facteurs ESG, les principes du Pacte mondial des Nations Unies et les dettes souveraines s'appliquent également pour la gamme SociéTerre⁶.



INTÉGRATION ESG

Nous considérons des critères ESG dans le cadre des processus d'analyse et de décision en matière d'investissement.



MEILLEUR DE SA CATÉGORIE

Nous sélectionnons des émetteurs qui se démarquent positivement de leurs pairs sur le plan de la gestion des facteurs ESG.



INVESTISSEMENT THÉMATIQUE

Pour certains de nos produits, nous sélectionnons des entreprises en fonction de tendances et de thématiques particulières reliées aux enjeux ESG.



INVESTISSEMENT D'IMPACT

Pour certains de nos produits, nous investissons dans l'intention de générer des retombées positives et mesurables en sélectionnant des entreprises dont les produits et services répondent à des enjeux environnementaux ou sociaux spécifiques.

Intendance

Les leviers d'intendance visent à protéger et à améliorer la valeur globale à long terme des investissements et améliorer les pratiques ESG des entreprises. Les activités d'intendance se matérialisent dans :

- l'exercice des droits de vote;
- le dialogue avec les émetteurs;
- la soumission ou le soutien de propositions d'actionnaires.

Accédez au savoir-faire de Desjardins en investissement et en IR.

Les Portefeuilles Desjardins SociéTerre sont conçus pour permettre aux investisseurs d'accéder au potentiel de rendement des marchés tout en contribuant à générer des retombées positives pour les communautés et la planète.

UN GESTIONNAIRE RECONNU

Desjardins Société de placement (DSP), l'un des plus importants manufacturiers canadiens de fonds de placement et de fonds négociés en bourse, est le gestionnaire et promoteur des Portefeuilles Desjardins SociéTerre.



Précurseur en IR depuis 1990 avec plusieurs primeurs au Canada



La gamme de produits d'IR la plus complète au Canada avec plus de 50 options de produits d'IR



Expertise en IR parmi les plus approfondies au pays avec une équipe de gestionnaires de portefeuille spécialisés en IR reconnus mondialement

Pour ce mandat, il a confié la sélection des fonds entrant dans la composition des Portefeuilles Desjardins SociéTerre à Desjardins Gestion internationale d'actifs (DGIA), l'un des plus grands gestionnaires de portefeuille au Canada. DGIA agit en tant que stratège principal des Portefeuilles Desjardins et, au besoin, sélectionne des sous-gestionnaires spécialistes pour faire profiter les investisseurs de leur savoir-faire spécifique.

 **Desjardins**
Gestion internationale d'actifs

118,76 G\$

Actifs sous gestion⁷

100

professionnels de l'investissement

Fondée en

1998

Accédez à une solution d'IR tout-en-un, bien diversifiée, en une seule transaction

LA RÉPARTITION STRATÉGIQUE COMME SOURCE DE VALEUR AJOUTÉE

La répartition stratégique des Portefeuilles Desjardins SociéTerre est déterminée par des gestionnaires de portefeuille chevronnés au sein de DGIA et elle repose sur les recherches d'une équipe d'économistes primée⁸ chez Desjardins, à partir d'un modèle quantitatif robuste et évolutif.

Cette répartition offre une diversification à niveaux multiples qui vise à réduire la volatilité et à offrir des rendements plus stables, tout en cherchant à maximiser ces derniers. La répartition ne demeure pas statique, mais elle est plutôt adaptative en fonction des cycles des marchés.

Les Portefeuilles Desjardins SociéTerre offrent donc une diversification accrue grâce à une exposition à toutes les grandes catégories d'actifs. Cette répartition permet aux investisseurs de profiter d'une diversification entre plusieurs catégories d'actifs sur différents marchés, ce qui réduit les risques en période de baisse des marchés, tout en offrant la possibilité de profiter des hausses.

UN RÉÉQUILIBRAGE EN CONTINU DU PORTEFEUILLE, QUI ASSURE LE RESPECT DU PROFIL DE RISQUE

Pour atteindre l'objectif de la stratégie, le gestionnaire de portefeuille rajustera la répartition de l'actif du portefeuille selon la balise de déviation maximale de leur pondération cible, et ce, autant pour les classes d'actifs (revenu fixe et croissance) que pour les sous-classes d'actifs et les fonds sous-jacents.

Grâce à ce rééquilibrage systématique et en continu, vous pouvez avoir la certitude que les Portefeuilles Desjardins SociéTerre respecteront en tout temps les balises de risque établies. **Facile!**



1. Portefeuilles d'investissement, nouveaux fonds et attentes des membres, Sondages auprès des membres et des membres et des employés, septembre 2024.
2. Précurseur en IR depuis 1990 avec plusieurs primeurs au Canada et offre la gamme de produits d'IR la plus complète au Canada avec maintenant plus de 50 options de produits d'IR.
3. Association pour l'investissement responsable (AIR), [Qu'est-ce que l'investissement responsable?](#), consulté le 31 juillet 2025.
4. Desjardins, Étude ICP Solutions Avenir durable, 2024.
5. Le solde minimal au compte doit être de 1 000 \$ en tout temps après un an suivant l'ouverture du compte, applicable aux comptes non enregistrés, REER, FERR, CELI, CRI, FRV, FRVR, REIR et CELIAPP. Aucun solde minimal à maintenir pour les REEE et les régimes collectifs.
6. Des exceptions et des exclusions avec seuil de tolérance sur les revenus peuvent également s'appliquer. Consultez la [Politique d'investissement responsable](#) des fonds Desjardins pour plus de détails.
7. Au 1^{er} octobre 2024.
8. « Best Overall Forecaster – Canada » de Focus Economics, 2022.

À propos du Mouvement Desjardins

Le Mouvement Desjardins est la coopérative financière la plus importante en Amérique du Nord et la sixième au monde, avec un actif de 487,9 milliards de dollars au 31 mars 2025. Desjardins a été nommé parmi les meilleurs employeurs au Canada par le magazine Forbes ainsi que par Mediacorp et mise sur la compétence de plus de 55 100 employés et employées. Pour répondre aux besoins diversifiés de ses membres et de ses clients, particuliers comme entreprises, il offre une gamme complète de produits et de services par l'intermédiaire de son vaste réseau de points de service, de ses plateformes virtuelles et de 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*. En 2025, le Mouvement Desjardins célèbre son 125^e anniversaire, marquant plus d'un siècle d'ambition, de présence et d'expertise au service des membres et clients.

1^{re} 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 chevronnés**.

fondsdesjardins.com/Portefeuilles

* Au 31 mars 2025.

** Vigie interne de Desjardins en date du 31 mars 2025.

NOTES LÉGALES

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}, SociéTerre^{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.