

# INFO > FONDS

BULLETIN TRIMESTRIEL  
D'INFORMATION FINANCIÈRE

| VOLUME 37 | NUMÉRO 2 | PRINTEMPS 2016 |

## SOMMAIRE

1

Six conseils judicieux pour prospérer et faire face à la volatilité

2

Le Fonds Desjardins Actions mondiales croissance  
Son style de gestion croissance contribue à la performance des Portefeuilles Chorus II

Découvrez les progrès visés en 2016  
Grâce à votre investissement responsable!

3

Pour faire les bons choix financiers et protéger sa qualité de vie  
Planifier son projet de rénovation en investissant dans un CELI

4

Nouvelles

## SIX CONSEILS JUDICIEUX POUR PROSPÉRER ET FAIRE FACE À LA VOLATILITÉ

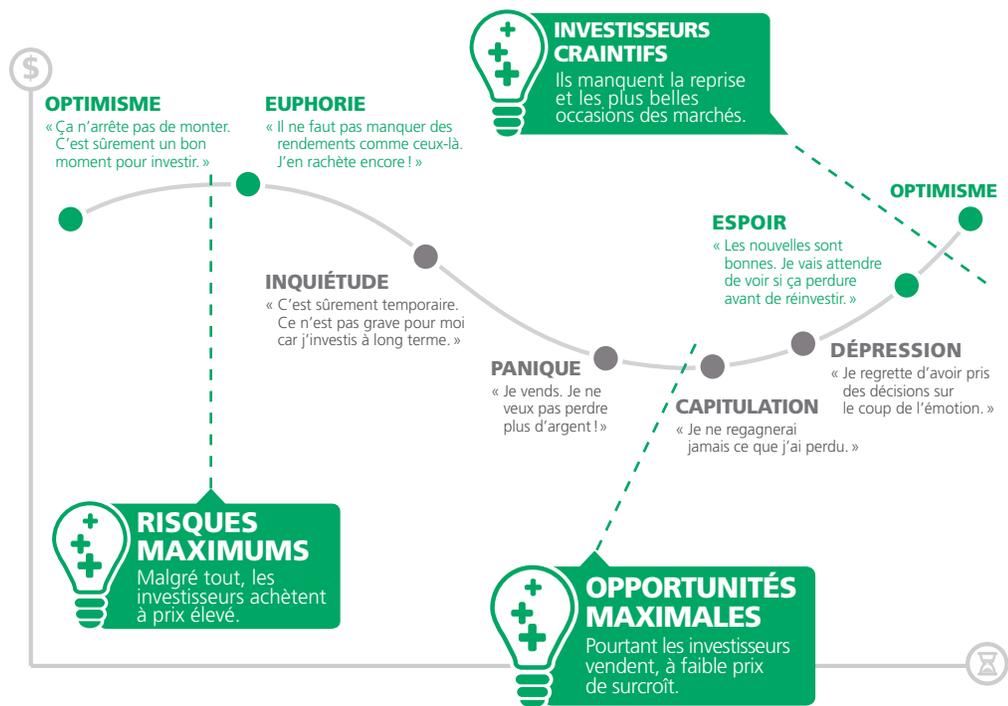
Les fluctuations des marchés boursiers font régulièrement les manchettes des médias ces derniers mois. Il est normal que vous vous sentiez nerveux quand vous constatez que les marchés sont volatils. Voici quelques conseils qui sauront vous aider à garder confiance ainsi qu'à adopter des stratégies gagnantes.

### 1 MAÎTRISER SES ÉMOTIONS

Lorsque les marchés boursiers fluctuent beaucoup, des émotions, comme l'inquiétude, peuvent vous amener à prendre de mauvaises décisions. Apprendre à les maîtriser vous aidera à atteindre les objectifs que vous vous êtes fixés.

La courbe ci-dessous représente les fluctuations des marchés boursiers. Parallèlement à celle-ci, nous vous présentons les tendances observées chez la plupart des investisseurs face à leurs investissements dans des actions.

#### CYCLE DES ÉMOTIONS



### 2 DEMEURER INVESTI

C'est souvent après les journées de correction que les marchés connaissent leurs meilleures performances. On parle de correction lorsque les marchés boursiers connaissent un recul d'au moins 10 %. Ne pas être investi durant celles-ci peut avoir un impact important sur le rendement à long terme de vos placements. Ne manquez pas les meilleures journées !



> (suite de la page précédente)

### 3 INVESTIR RÉGULIÈREMENT

Nul ne peut prédire les mouvements des marchés. Voilà pourquoi il est payant d'investir régulièrement. En investissant par versements périodiques, vous profitez des occasions des marchés en baisse et évitez d'acheter uniquement quand les nouvelles sont bonnes et que les prix sont en hausse. De plus, il s'agit d'une façon d'épargner qui est facile à intégrer à vos habitudes.



### 4 DIVERSIFIER SON PORTEFEUILLE

Parce que les gagnants d'une année n'offriront probablement pas les meilleurs rendements l'année suivante, il est important de bien diversifier les placements se trouvant dans votre portefeuille. En y incluant des actions et des obligations provenant de divers secteurs d'activité, pays, ainsi que des styles de gestion variés, vous augmentez le potentiel de rendement de votre portefeuille, tout en réduisant les risques qu'il soit fortement affecté par les effets de la volatilité.



### 5 PENSER À LONG TERME

Historiquement, les marchés ont des hauts et des bas mais finissent généralement par être orientés à la hausse.



### 6 PROFITER DES CONSEILS D'UN PROFESSIONNEL

Plusieurs recherches<sup>1</sup> le confirment : les gens qui bénéficient des services d'un représentant ont des finances en meilleure santé. Votre représentant est votre meilleur allié pour réaliser vos objectifs financiers.



<sup>1</sup> INSTITUT DES FONDS D'INVESTISSEMENT DU CANADA – IFIC, Nouveaux éléments attestant la valeur du conseil financier, Jon Cockerline, Ph.D., 2012.

## LES PORTEFEUILLES CHORUS II



## LE FONDS DESJARDINS ACTIONS MONDIALES CROISSANCE

## Son style de gestion croissance contribue à la performance des Portefeuilles Chorus II

Le style de gestion du Fonds Desjardins Actions mondiales croissance qui, comme son nom l'indique est axé sur la croissance, a contribué positivement à la performance des Portefeuilles Chorus II en 2015.

Agissant à titre de gestionnaire de portefeuille du Fonds, Baillie Gifford privilégie les titres ayant un potentiel de croissance supérieur à long terme. Le Fonds investit dans des sociétés qui disposent d'avantages concurrentiels durables, notamment dans les secteurs des technologies et des soins de santé qui, en 2015, ont mieux fait que les secteurs de l'énergie et des matériaux. Ces sociétés sont situées partout dans le monde, incluant les marchés émergents.

Les actions mondiales du Fonds ont été bénéfiques pour les Portefeuilles Chorus II, ce qui a contribué à réduire l'impact de la moins bonne performance du marché boursier canadien en 2015. Cette contribution, confirme, une fois de plus, qu'un portefeuille diversifié est une stratégie gagnante pour les investisseurs.

EN 2016, LES GESTIONNAIRES DE PORTEFEUILLE DEMEURENT À L'AFFÛT DES OCCASIONS DE MARCHÉ AFIN D'OPTIMISER LA RÉPARTITION D'ACTIF DE VOTRE PLACEMENT ET DE VISER LA MAXIMISATION DE SES RENDEMENTS.



AVANTAGES EXCLUSIFS AUX MEMBRES

## Amateurs de vélo

## Participez au Gran Fondo Mont-Tremblant, c'est à votre avantage !

Desjardins Gestion de patrimoine vous invite à participer à la randonnée cyclosportive du Gran Fondo Mont-Tremblant, le samedi 28 mai 2016. Vous choisissez la distance que vous souhaitez parcourir, soit 45 km, 80 km, 125 km ou 160 km.

## 15% DE RABAIS

SUR VOTRE INSCRIPTION EN TANT QUE MEMBRE DESJARDINS



Pour vous inscrire :

<https://www.desjardins.com/offres-exclusives/gran-fondo-mont-tremblant.jsp>

## INVESTISSEMENT RESPONSABLE



DÉCOUVREZ LES PROGRÈS VISÉS EN 2016

Grâce à votre investissement responsable !



Pour une septième année consécutive en 2016, les Fonds et Portefeuilles SociéTerre, mettant de l'avant une approche d'investissement responsable, entreprendront un dialogue avec les entreprises ciblées avec notre partenaire Placements NEI. Ces dialogues visent à faire progresser les pratiques environnementales, sociales et de gouvernance (ESG) de ces entreprises.

Voici des exemples de dialogues qui seront entrepris en 2016 :

ENTREPRISE	THÉMATIQUE
CANADIAN NATURAL RESOURCES (CNRL), GIBSON ENERGY, SUNCOR, CANADIAN UTILITIES / ATCO	<p>› La transition énergétique</p> <p>Transition vers des modes énergétiques moins dépendants des énergies fossiles*.</p>
COCA-COLA, EMPIRE (SOBEYS), LOBLAW, METRO, YUM! BRANDS	<p>› De la ferme à la fourchette</p> <p>Enjeux sociaux et environnementaux liés à une production alimentaire durable, à une information nutritionnelle accessible, au bien-être animal et aux déchets alimentaires.</p>
CANADIAN TIRE, CHINOOK ENERGY, CGI, EMPIRE (SOBEYS), LOBLAW, MITEL, METRO	<p>› La gouvernance</p> <p>Diversification des membres des conseils d'administration, en y intégrant des femmes et des représentants des minorités et en tenant compte de leur expertise en ESG, et divulgation des cibles d'amélioration des pratiques ESG que les sociétés se donnent.</p>

\* L'objectif de la transition énergétique est de privilégier le développement durable au détriment de solutions dépendantes des énergies fossiles, et plus particulièrement du charbon, du pétrole issu des sables bitumineux et des gaz de schistes.

GRÂCE AUX FONDS ET PORTEFEUILLES SOCIÉTERRE, VOUS ÊTES LIBRE DE FAIRE FRUCTIFIER VOTRE ARGENT TOUT EN PARTICIPANT AU DÉVELOPPEMENT DURABLE !

POUR EN SAVOIR PLUS SUR LES SOCIÉTÉS CIBLÉES PAR CE DIALOGUE EN 2016, RENDEZ-VOUS SUR LE SITE [DESJARDINS.COM/CIBLESIR](https://www.desjardins.com/ciblesir).



## ÉTUDE DE CAS

PAR ANGELA IERMIERI / PLANIFICATRICE FINANCIÈRE MOUVEMENT DESJARDINS

### POUR FAIRE LES BONS CHOIX FINANCIERS ET PROTÉGER SA QUALITÉ DE VIE Planifier son projet de rénovation en investissant dans un CELI

Ingénieur passionné, Michel adore son travail. Toutefois, la fin de semaine, il aime décompresser en profitant de la nature. Pour ses 50 ans, il s'est fait plaisir et est devenu, avec sa conjointe, l'heureux propriétaire d'un magnifique chalet situé au bord d'un lac. Comme il souhaite y passer plus de temps à sa retraite, il prévoit éventuellement rénover sa cuisine et l'agrandir pour pouvoir inviter des amis.

« J'aime que ma situation financière soit sous contrôle. Mon budget est équilibré et je peux facilement respecter mes obligations, avec mes revenus actuels. Je possède déjà des épargnes mais je voudrais en mettre davantage de côté, en tenant compte de mes capacités financières. »



« L'idéal serait de pouvoir payer le prêt hypothécaire sur mon chalet et d'accumuler en parallèle un coussin financier supplémentaire pour faire mes rénovations. Ainsi, je n'aurais plus de dettes à ma retraite. Comment puis-je m'y prendre ? »



#### SON OBJECTIF

- Entreprendre la rénovation de son chalet d'ici 4 ou 5 ans en minimisant ses dettes et sans compromettre la réalisation des autres projets qui lui tiennent à cœur.

#### Il est judicieux d'optimiser ses cotisations à un CELI pour réaliser ses projets

Michel peut investir dans son CELI en faisant des versements périodiques qui s'intégreront bien dans son budget. À raison de 100 \$ par semaine, il pourra ainsi se bâtir progressivement un coussin financier supplémentaire. Pour la personne qui n'a jamais cotisé à son CELI, le plafond de cotisation est de 46 500 \$ en 2016 et des droits de cotisation supplémentaires s'ajouteront à chaque année, ce qui lui offre la flexibilité d'augmenter ses versements.

Dans 4 ou 5 ans, il pourra évaluer avec son conseiller sa stratégie afin de concrétiser son projet, au besoin, il pourra profiter des options de financement disponibles. Pour compléter son financement, il pourra vérifier l'existence de programmes ou de crédits d'impôt pour la rénovation afin d'en profiter ou décider d'emprunter.

Surtout, il aura la liberté de choisir parmi plusieurs options, en sachant qu'il est bien conseillé.

« J'avais sous-estimé la flexibilité d'un CELI ! Je peux y contribuer en respectant mon budget, mes rendements sont à l'abri de l'impôt et, le moment venu, je pourrai utiliser mon investissement pour la rénovation de mon chalet ou pour d'autres projets qui m'intéressent. »

#### Être conseillé par un professionnel, c'est payant !

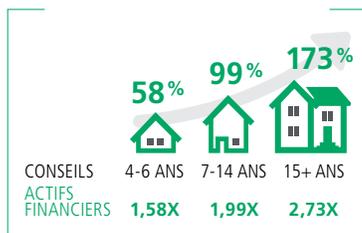
EN DISCUTANT AVEC SON CONSEILLER, QUI LE CONNAÎT BIEN, MICHEL POURRA BIEN PLANIFIER SON PROJET DE RÉNOVATION ET ÉVALUER LES SOLUTIONS LES PLUS INTÉRESSANTES POUR LUI. IL POURRA PRENDRE DES DÉCISIONS BIEN PENSÉES, EN TENANT COMPTE DE L'ENSEMBLE DE SA SITUATION FINANCIÈRE ET DE SES OBJECTIFS.





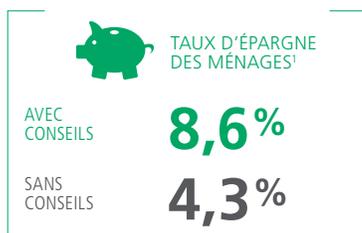
## LES AVANTAGES D'ÊTRE CONSEILLÉ PAR DES PROFESSIONNELS

Que diriez-vous d'accumuler un patrimoine plus important ? D'avoir des habitudes d'épargne profitables ? D'augmenter vos chances d'atteindre vos objectifs d'investissement en vue de la retraite ? Plusieurs recherches<sup>1</sup> le confirment : **les gens qui bénéficient des services d'un conseiller ont des finances en meilleure santé.**



### 1 UN PATRIMOINE PLUS IMPORTANT

Améliorez les chances de voir votre patrimoine s'accroître grâce à l'accompagnement de votre conseiller. Plus longtemps vous bénéficierez de conseils financiers, plus la valeur de votre patrimoine pourrait augmenter<sup>1</sup>.



### 2 UN TAUX D'ÉPARGNE PLUS ÉLEVÉ ET DE MEILLEURES HABITUDES D'ÉPARGNE

En faisant appel aux services de votre conseiller, vous êtes susceptible de développer de meilleures habitudes d'épargne et, ainsi, d'obtenir un taux d'épargne deux fois plus élevé<sup>1</sup> que celui des ménages qui gèrent leurs finances de façon autonome.



### 3 UNE MEILLEURE PLANIFICATION DE VOTRE RETRAITE

Les conseils financiers pourraient avoir un effet important sur votre degré de préparation à la retraite<sup>1</sup>. Ils augmenteront votre niveau de confiance et vos chances de jouir d'une retraite confortable.

## SOYEZ LIBRE DE DONNER VIE À VOS RÊVES.

N'ATTENDEZ PLUS ; COMMUNIQUEZ DÈS MAINTENANT AVEC VOTRE CONSEILLER.



<sup>1</sup> L'Institut des fonds d'investissement du Canada – IFIC, Nouveaux éléments attestant la valeur du conseil financier, Jon Cockerline, Ph.D., 2012.

## POUR CONSULTER LES NOUVELLES PUBLICATIONS LÉGALES ET FINANCIÈRES DE FONDS DESJARDINS

Les Aperçus du fonds, Prospectus simplifiés et Notices annuelles de janvier et de mars 2016, ainsi que l'Information trimestrielle sur le portefeuille (non audité) au 31 décembre 2015 sont disponibles sur le site [fondsdesjardins.com](http://fondsdesjardins.com), sous la rubrique Centre d'information dans la section Publications légales et financières et sur le site [sedar.com](http://sedar.com). La Politique régissant l'exercice des droits de vote par procuration des Fonds Desjardins, pour l'année 2016, est également disponible dans la section Investissement socialement responsable.

## Davantage de transparence

### POUR PRENDRE UNE DÉCISION ÉCLAIRÉE AVANT D'INVESTIR DANS UN FONDS DE PLACEMENT

À compter de mai 2016, avant de procéder à l'acquisition initiale de fonds de placement, votre représentant vous remettra et vous expliquera l'Aperçu du fonds dans lequel vous vous apprêtez à investir. Ce document contient de précieuses informations concernant la répartition d'actif, les rendements, les gestionnaires du fonds ou du portefeuille, les risques encourus ainsi que tous les frais relatifs au fonds.

Votre représentant s'assurera que vous comprenez toutes les caractéristiques du produit et que vous êtes en mesure d'évaluer sa pertinence en lien avec vos objectifs. Un autre avantage à être conseillé par un professionnel !

## Directement sur AccèsD CONSULTEZ FACILEMENT TOUS VOS DOCUMENTS FONDS DESJARDINS

Vos documents Fonds Desjardins vous fournissent des informations sur vos investissements et vous permettent de suivre leur évolution au fil du temps. D'où l'utilité de pouvoir les consulter rapidement et simplement, au besoin.

C'est pourquoi, AccèsD regroupe dorénavant en un seul et même endroit, l'ensemble des documents relatifs à vos Fonds Desjardins. Pour y avoir accès, il suffit simplement de suivre ce chemin sur AccèsD.

[Page Sommaire d'AccèsD >](#)  
[Relevés et documents >](#)  
[Fonds de placement](#)



Vous pourrez ensuite choisir les documents que vous souhaitez consulter en cliquant sur l'un de ces onglets :

- Relevés
- Avis de transaction
- Aperçu du Fonds
- États financiers
- Rapport de la direction sur le rendement du Fonds