

Portefeuilles Desjardins SociéTerre

PARTICIPER À LA
TRANSITION VERS UNE
ÉCONOMIE MONDIALE
PLUS DURABLE

 **Desjardins**
Gestion de patrimoine
Placements • Investissements



**Vous cherchez à utiliser
vos investissements comme
levier de changement pour
améliorer le sort des
collectivités et de la planète?**

Nous avons ce qu'il vous faut

Les Portefeuilles Desjardins SociéTerre^{MD} sont composés d'entreprises et d'organisations de qualité situées partout dans le monde qui adoptent des pratiques environnementales, sociales et de gouvernance (ESG) robustes.

En investissant dans les Portefeuilles Desjardins SociéTerre, vous appuyez des sociétés et des projets qui favorisent le développement durable dans le respect des personnes et des collectivités, tout en visant un potentiel de rendement attrayant.



Ce que vous devez retenir des Portefeuilles Desjardins SociéTerre

1 UNE SOLUTION DE PORTEFEUILLE, C'EST UN INVESTISSEMENT TOUT-EN-UN GÉRÉ ET OPTIMISÉ PAR DES PROFESSIONNELLES ET PROFESSIONNELS, POUR VOUS.

La diversification est essentielle pour maintenir un portefeuille de placement solide. En optant pour une solution de portefeuille, vous confiez ce travail à une équipe de gestionnaires chevronnés qui choisissent des investissements et les surveillent pour vous. L'objectif est de vous faire bénéficier d'une répartition d'actifs optimale qui correspond à votre profil d'investisseur, qu'il s'agisse de régions du monde, de secteurs d'activité, de tailles d'entreprises et plus encore.

Vos actifs sont éparpillés à différents endroits?

Les Portefeuilles Desjardins sont une solution tout indiquée pour les regrouper. Ils donnent une vue d'ensemble de votre situation dans un placement bien diversifié, qui réduit le nombre de transactions.

2 LA SÉLECTION DES TITRES SE FAIT AU MOYEN D'UNE DOUBLE ANALYSE : PERFORMANCE FINANCIÈRE ET RESPECT DE CRITÈRES ENVIRONNEMENTAUX, SOCIAUX ET DE GOUVERNANCE (ESG).

La prise en compte 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 pour ses parties prenantes (actionnaires, membres du personnel, clientèles, collectivité, etc.). Chez Desjardins, nous avons la conviction que les entreprises qui gèrent plus efficacement les risques environnementaux, sociaux et de gouvernance sont souvent mieux placées pour saisir les occasions qui émergent d'une économie en transition.

3 CHOISIR DESJARDINS, C'EST S'ALLIER À LA RÉFÉRENCE EN INVESTISSEMENT RESPONSABLE AU CANADA.

Desjardins Gestion internationale d'actifs (DGIA) fait appel à une équipe de gestionnaires de portefeuille de renommée mondiale spécialisés en investissement responsable. DGIA excelle dans l'adoption d'une approche qui s'appuie sur sa propre expertise interne combinée à celle de certains des gestionnaires de portefeuilles d'investissement les plus chevronnés au monde. Choisir les Portefeuilles Desjardins SociéTerre, c'est mettre à profit les 35 ans d'expérience¹ de Desjardins en investissement responsable.

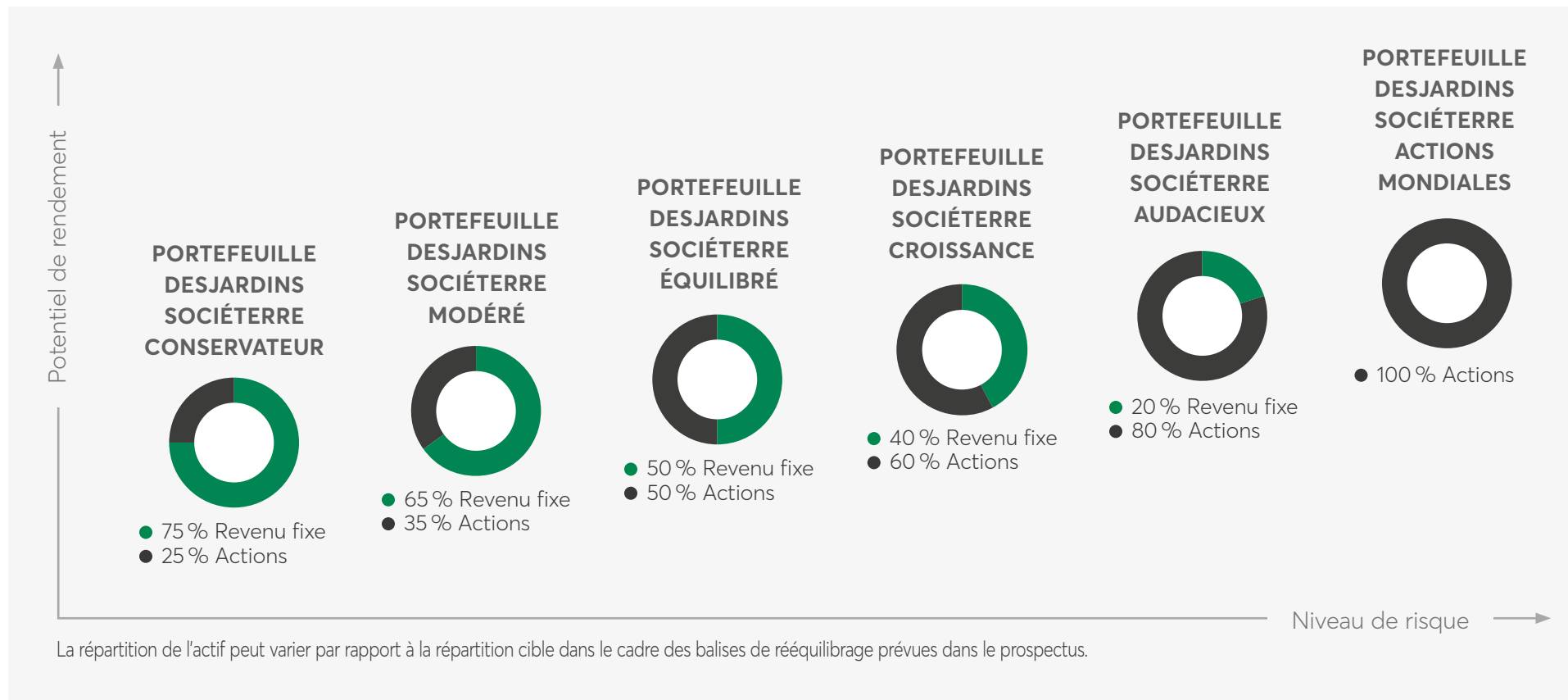
Saviez-vous qu'avec un montant initial de 500 \$ ou des versements périodiques d'aussi peu que 25 \$, vous pouvez commencer à investir dans les marchés boursiers?

¹ En 1990, Desjardins a lancé son premier fonds responsable : le Fonds Desjardins Environnement, aujourd'hui nommé Fonds Desjardins SociéTerre Opportunités mondiales.

Portefeuilles Desjardins SociéTerre

Nous vous proposons six portefeuilles pour répondre à vos objectifs financiers. Vous pouvez donc choisir le Portefeuille Desjardins SociéTerre qui vous convient en fonction de votre profil d'investisseur, de votre situation et de votre tolérance au risque, que celle-ci soit faible, modérée ou élevée.

Ces portefeuilles sont composés de Fonds Desjardins SociéTerre qui prennent en considération l'ensemble des critères ESG.





SI VOUS CHERCHEZ À UTILISER VOS ACTIFS INVESTIS COMME LEVIER DE CHANGEMENT,
LES PORTEFEUILLES DESJARDINS SOCIÉTÉTERRE PEUVENT ÊTRE LE CHOIX TOUT INDIQUÉ.

Que sont les fonds communs de placement et les portefeuilles?

Fonds communs de placement

Aussi appelé « fonds mutuel » ou « fonds d'investissement », un fonds commun de placement est un produit d'investissement dans lequel votre argent est mis en commun avec celui d'autres investisseurs. Il est confié à un gestionnaire de portefeuille chargé de sélectionner des entreprises ou des organismes présentant un potentiel de croissance et répondant aux objectifs du fonds. Le gestionnaire y investit votre argent dans le but de le faire fructifier.

Portefeuilles de fonds communs de placement

Une solution de portefeuille est un assemblage de plusieurs fonds communs de placement qui permet de diversifier vos investissements dans différentes régions du monde ainsi que dans des secteurs d'activité et des types d'entreprises variés, par exemple. Cette diversification vise à optimiser le potentiel de croissance tout en limitant les risques.

Chaque portefeuille offert répond à une tolérance au risque précise. Votre conseillère ou conseiller analysera attentivement votre profil d'investisseur pour déterminer celui qui vous convient.



Que sont les critères ESG?

Ces critères guident le choix des entreprises dans lesquelles les Fonds et Portefeuilles Desjardins SociétéTerre investissent votre argent. Ils correspondent aux grands enjeux de l'investissement responsable.



Environnement

Ex. : Changement climatique



Social

Ex. : Santé et sécurité au travail



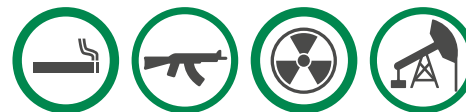
Gouvernance

Ex. : Diversité dans les conseils d'administration

Qu'est-ce que l'IR?

L'investissement responsable s'adresse aux investisseurs qui recherchent un potentiel de rendement attrayant tout en appuyant des entreprises qui favorisent le développement durable dans le respect des personnes et des collectivités.

EXCLUSION DE SECTEURS CONTROVERSÉS²



INTÉGRATION DE CRITÈRES ESG À L'ANALYSE FINANCIÈRE



OBJECTIFS ESG SPÉCIFIQUES



Ex. : Approche « meilleur du secteur », investissement thématique



INTENDANCE

Ex. : Dialogue avec les entreprises



REDDITION DE COMPTES ET INDICATEURS EXTRA-FINANCIERS

² Des seuils de revenus et des exceptions peuvent s'appliquer. Consultez la [Politique d'investissement responsable des Fonds Desjardins](#) pour plus de détails.

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

44,2 G\$

D'ACTIFS SOUS GESTION*

+ 65 ANNÉES
D'EXPÉRIENCE

+ 80 FONDS
COMMUNS DE
PLACEMENT

* Au 31 décembre 2024

DESJARDINS, PIONNIER EN
INVESTISSEMENT RESPONSABLE

+ 50 OPTIONS DE
PRODUITS EN IR

14,5 G\$

D'ACTIFS SOUS GESTION* EN IR

+ 35 ANS
D'EXPERTISE
EN IR



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 crédit³ 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*⁴. En 2025, le Mouvement Desjardins a célébré son 125^e anniversaire, marquant plus d'un siècle d'ambition, de présence et d'expertise au service des membres et clients.

Selon votre situation personnelle et vos objectifs financiers, votre représentante ou représentant pourra vous conseiller le produit de placement qui vous convient.

Prenez contact dès aujourd'hui. Des solutions de placement pour une croissance qui compte.

fondsdesjardins.com

³ Cotes de crédit | Desjardins

⁴ Top 1000 World Banks 2025: Across the great divide - The Banker

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. 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.