

Portefeuilles Desjardins FNB

Les fonds négociés en bourse

Facile.

Guide du conseiller



Table des matières

- 3 Les Portefeuilles Desjardins FNB : pourquoi maintenant? ➔
- 4 Les FNB : prisés par les investisseurs ➔
- 5 Les Portefeuilles Desjardins : pourquoi pas! ➔
- 6 Avec les Portefeuilles Desjardins FNB, les fonds négociés en bourse, c'est facile ➔
- 7 Six portefeuilles pour couvrir tous les profils ➔
- 8 Les Portefeuilles Desjardins FNB : comment les aborder avec vos membres et clients? ➔
- 9 Accédez au potentiel de rendement des marchés ➔
- 11 Accédez à une diversification complète et instantanée ➔
- 12 Accédez à des portefeuilles d'investissement à frais moindres ➔

Les Portefeuilles Desjardins FNB : pourquoi maintenant?

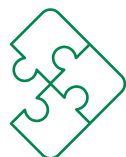
Les investisseurs sont à la recherche de placements simples, performants, abordables et répondant à leurs besoins!. L'univers des fonds négociés en bourse (FNB) peut s'avérer attrayant pour eux, mais la plupart ne veulent pas avoir à se préoccuper de gérer ces fonds à la pièce dans leurs comptes.

Et s'il était possible de leur offrir une solution clé en main pour les aider à atteindre leurs objectifs financiers en toute simplicité...

Les Portefeuilles Desjardins FNB allient :



**les caractéristiques
intéressantes
des FNB**



**la simplicité
d'une solution
gérée**



**une tarification
avantageuse.**

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

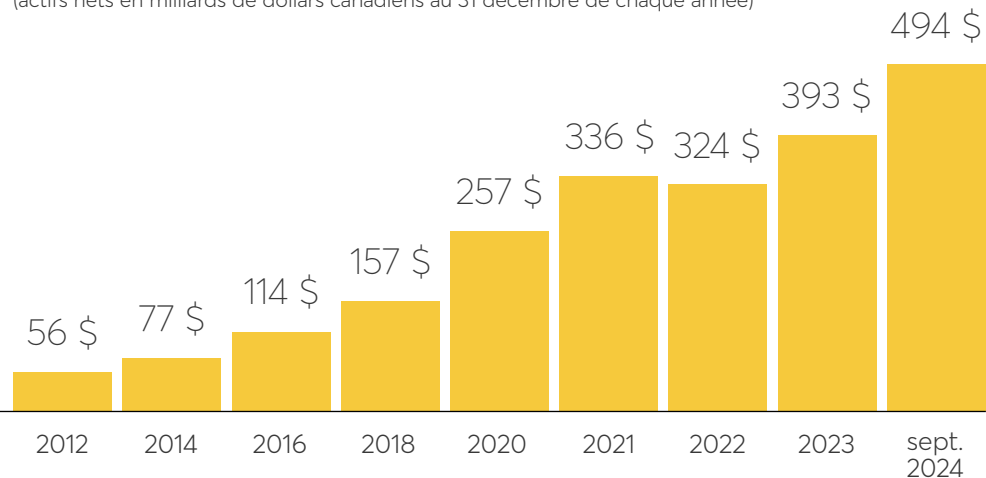


Les FNB : prisés par les investisseurs

Les fonds négociés en bourse (FNB), qui ont fait leur apparition sur le marché au début des années 1990, ont connu une expansion rapide au cours des dernières années.

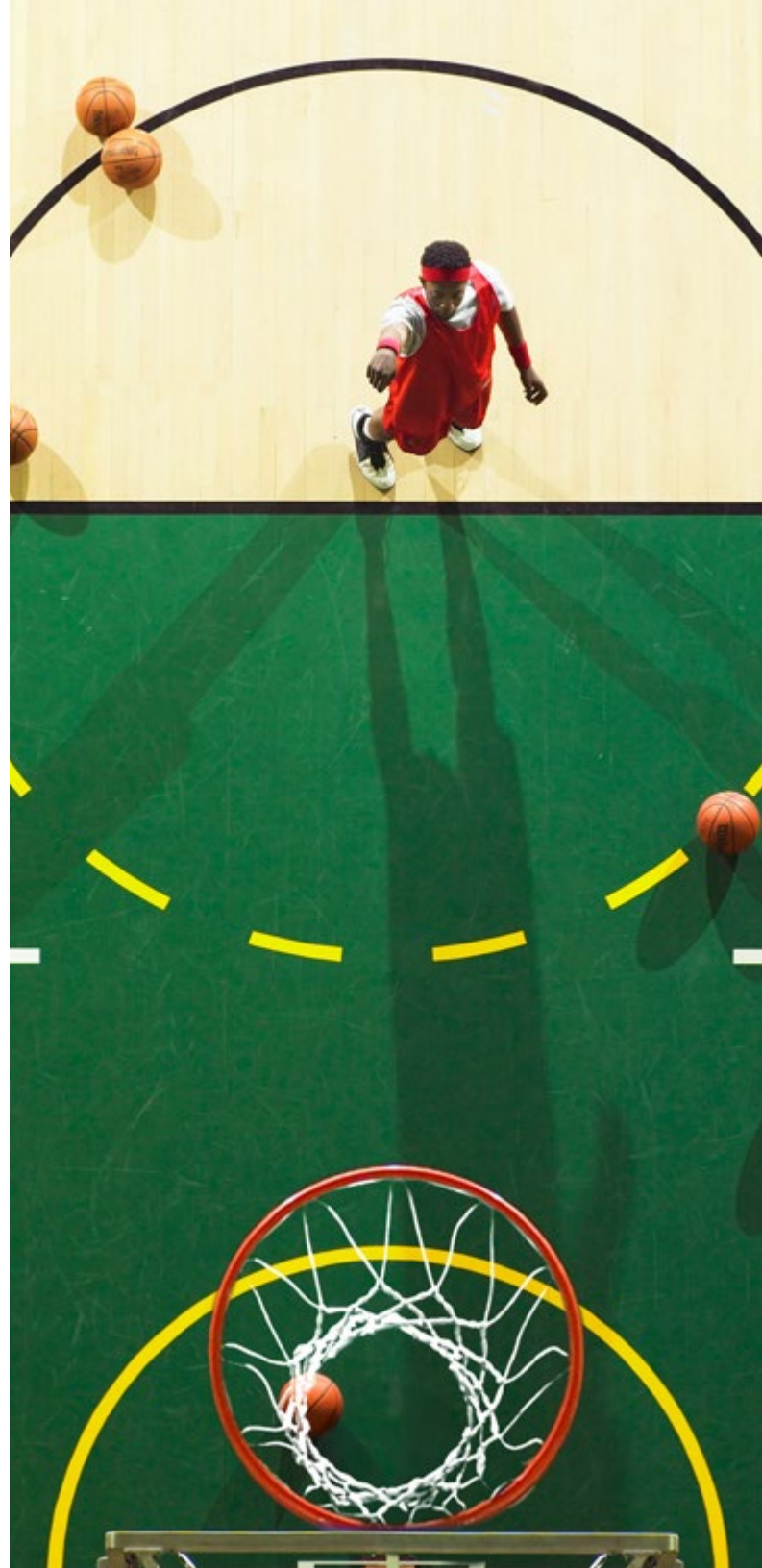
Un monde en effervescence : croissance des FNB au Canada²

(actifs nets en milliards de dollars canadiens au 31 décembre de chaque année)



Pourquoi sont-ils populaires?

- Accès presque complet à l'ensemble des actifs, des secteurs, des régions, des thèmes et des styles d'investissement
- Frais de gestion peu élevés
- Liquidité : fonds faciles à négocier à leur juste valeur marchande
- Transparence quant aux positions détenues



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 :

- d'actions pour bénéficier d'une croissance potentielle
- de titres à revenu fixe afin de maintenir un minimum de rendement stable

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?

- Une expertise en gestion de portefeuille à votre service
- Solution permettant à votre clientèle de bénéficier d'une diversification améliorée

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 périodique³

Avec les Portefeuilles Desjardins FNB, les fonds négociés en bourse, c'est facile!

Les Portefeuilles Desjardins FNB 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 négociés en bourse (FNB) sans les négocier à la pièce sur les marchés.



La répartition stratégique, pour un potentiel de valeur ajoutée.

L'investisseur profite de l'allocation par les spécialistes de Desjardins Gestion internationale d'actifs (DGIA) entre les différents FNB. Elle permet au gestionnaire de portefeuille de générer un potentiel de rendement supérieur.



Le rééquilibrage systématique, facile.

Avec des fonds à la pièce, un investisseur ou son conseiller est responsable de veiller à maintenir la répartition cible à la suite des mouvements de marché. Dans une solution de portefeuille, cette tâche est déléguée au gestionnaire de portefeuille.



Les dépôts et retraits forfaitaires, comme vous voulez.

Si l'investisseur désire faire des transactions, celles-ci sont effectuées facilement et en tout temps avec un portefeuille, contrairement à des FNB détenus à la pièce qui doivent être négociés proportionnellement.



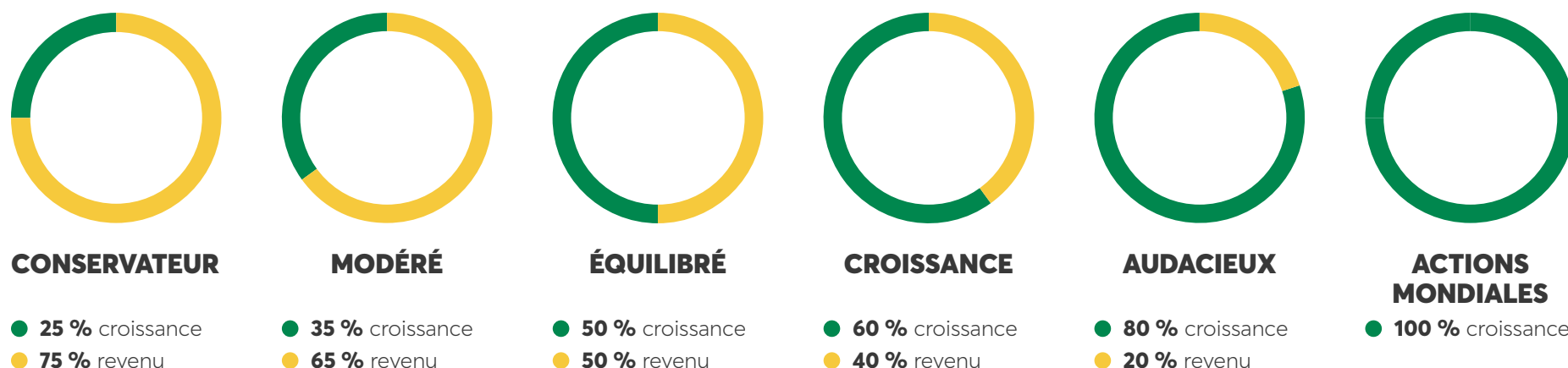
Les achats systématiques, le summum de l'accessibilité.

La formule solution de portefeuille permet aussi la mise en place de prélèvements automatiques et du réinvestissement de distributions de manière plus simple qu'avec des FNB individuels.



Six portefeuilles, pour couvrir tous les profils

Les Portefeuilles Desjardins FNB sont composés de FNB qui reproduisent différents indices, dont la pondération varie selon la tolérance au risque et l'objectif de chaque investisseur.



CODES CATÉGORIE A

DJT00192

DJT00193

DJT00197

DJT00194

DJT00195

DJT00196

CODES CATÉGORIE F

DJT03992

DJT03993

DJT03997

DJT03994

DJT03995

DJT03996

CODES CATÉGORIE C

DJT03192

DJT03193

DJT03197

DJT03194

DJT03195

DJT03196

Les Portefeuilles FNB Avisé ont été renommés Portefeuilles Desjardins FNB le 10 mars 2025. De plus, les stratégies de placement des Portefeuilles ont été modifiées pour investir la presque totalité des actifs dans les titres de FNB ayant recours à une approche indicielle.

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

Les Portefeuilles Desjardins FNB constituent une solution complète pour l'investisseur qui recherche simplicité, potentiel de rendement et diversification.

Avec les Portefeuilles Desjardins FNB, accédez :



**au potentiel
de rendement
des marchés**



**à une
diversification
complète et
instantanée**



**à des
portefeuilles
d'investissement
à frais moindres**



Accédez au potentiel de rendement des marchés

Les Portefeuilles Desjardins FNB sont conçus pour permettre aux investisseurs d'accéder au potentiel de rendement des marchés en misant sur une stratégie simple, facile à gérer et visant à reproduire la performance des marchés (souvent appelée « gestion passive ») :

Cette stratégie repose sur deux éléments : **un gestionnaire reconnu** et **des fonds simples à comprendre**.

01

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 FNB.

Pour ce mandat, il a confié la sélection des FNB indiciels entrant dans la composition des Portefeuilles Desjardins FNB à Desjardins Gestion internationale d'actifs (DGIA), l'un des plus grands gestionnaires de portefeuille au Canada.

DGIA fait appel à BlackRock pour certains FNB complémentaires à ceux de Desjardins.



107,9 G\$

Actifs sous gestion de 107,9 milliards de dollars canadiens⁴

Montréal

Siège social à Montréal, Québec (Canada)

95

Professionnels en placement⁴

02

DES FONDS SIMPLES À COMPRENDRE

Les Portefeuilles Desjardins FNB sont composés de FNB indiciels qui reproduisent la performance d'indices de référence.

Les fonds sous-jacents des Portefeuilles Desjardins FNB

REVENU FIXE

Obligations canadiennes

- [FNB Desjardins Indice obligations canadiennes à court terme \(DCS\)](#)
- [FNB Desjardins Indice univers obligations canadiennes \(DCU\)](#)
- [FNB Desjardins Indice obligations corporatives canadiennes \(DCBC\)](#)

Obligations étrangères

- [iShares Global Government Bond Index ETF \(CAD-hedged\) \(XGGB\)](#)
- [iShares Broad USD Investment Grade Corporate Bond ETF \(USIG\)](#)
- [iShares Broad USD High Yield Corporate Bond ETF \(USHY\)](#)

CROISSANCE

Actions canadiennes

- [FNB Desjardins Indice actions canadiennes \(DMEC\)](#)

Actions américaines

- [FNB Desjardins Indice actions américaines \(DMEU\)](#)

Actions internationales

- [FNB Desjardins Indice actions internationales \(DMEI\)](#)

Actions mondiales petite capitalisation

- [iShares Core S&P Small-Cap ETF \(IJR\)](#)

Actions marchés émergents

- [FNB Desjardins Indice actions marchés émergents \(DMEE\)](#)

Un fournisseur d'indices de choix



DGIA a choisi de s'associer à Solactive, le fournisseur le plus utilisé au Canada d'après le nombre de fonds ayant recours à ses indices. Il se classe au quatrième rang pour l'actif sous gestion (32 G\$), derrière S&P, FTSE et MSCI, et il a remporté, en 2024, le prix du « Meilleur fournisseur global d'indices européens » lors de la cérémonie des ETF Express European ETF Awards.⁵

Accédez à une diversification complète et instantanée

Le choix des FNB sous-jacents et l'allocation allouée à chacun permettent :

- 01 d'offrir une large diversification, ce qui réduit le risque propre à une entreprise ou à un secteur;
- 02 de générer un potentiel de rendement supérieur.

UNE RÉPARTITION STRATÉGIQUE COMME SOURCE DE VALEUR AJOUTÉE

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

Cette répartition permet de bénéficier d'une diversification entre plusieurs catégories d'actifs sur différents marchés, ce qui réduit les risques en période de baisse, tout en offrant la possibilité de profiter des hausses.

Bien que les FNB utilisés suivent principalement une approche indicielle, la répartition des portefeuilles fait l'objet d'analyses et de décisions stratégiques. Leur gestion est active, avec des ajustements effectués en temps opportun pour maintenir une exposition optimale aux principales classes d'actifs, tout en respectant la tolérance au risque des investisseurs.

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.

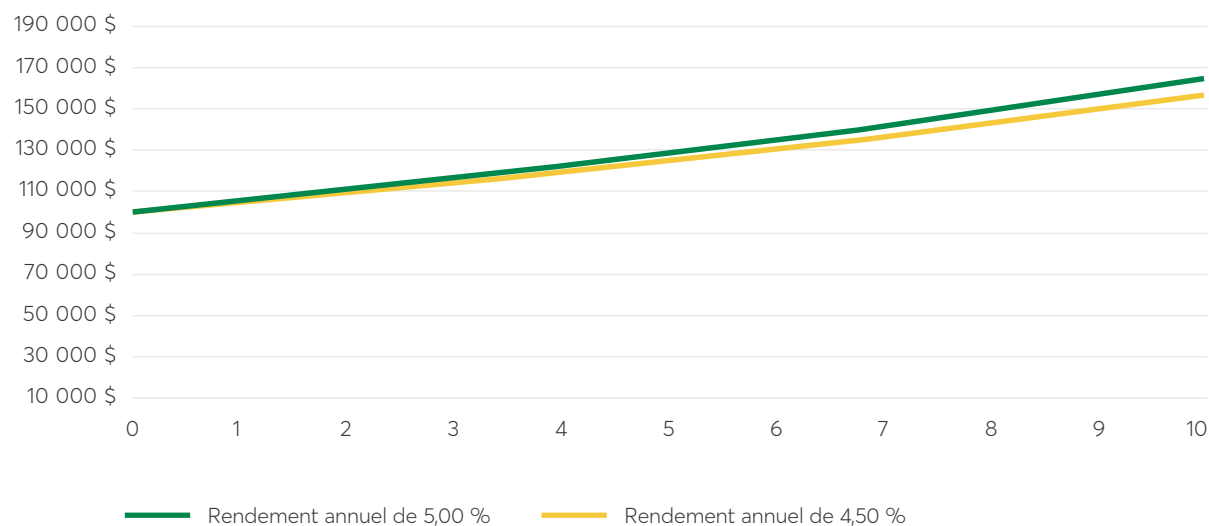
Grâce à ce rééquilibrage systématique et en continu, vous pouvez avoir la certitude que les Portefeuilles Desjardins FNB respecteront en tout temps les balises de risque établies.



Accédez à des portefeuilles d'investissement à frais moindres

VOYEZ COMMENT LES ÉCONOMIES DE FRAIS DE GESTION PEUVENT ÊTRE PAYANTES À LONG TERME!

Un écart de 50 points de base en frais de gestion sur 10 ans peut produire⁶ une valeur ajoutée de 7 592 \$.



POUR UN MONTANT DE 100 000 \$ INVESTI AU DÉPART :

- la valeur finale estimée est de 162 889 \$ avec l'hypothèse d'un taux de rendement annualisé de 5 % sur 10 ans;
- la valeur finale estimée est de 155 297 \$ avec l'hypothèse d'un taux de rendement annualisé de 4,5 % sur 10 ans.

1. Portefeuilles d'investissement, nouveaux fonds et attentes des membres, Sondages auprès des membres et des membres et des employés, septembre 2024.
2. Source : Investor Economics, *ETF and Index Funds Report* —Q3 2024.
3. 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. Aucun solde minimal à maintenir pour les REEE et les régimes collectifs.
4. Au 1^{er} octobre 2024.
5. Source : Investor Economics, *ETF and Index Funds Report*—Q4 2023, et Solactive.
6. Simulation. Le taux de rendement présenté sert uniquement à illustrer les effets du taux de croissance composé et il ne vise pas à refléter les valeurs futures d'un Portefeuille Desjardins FNB ou le rendement d'un placement dans un Portefeuille Desjardins FNB. Les taux de rendement présentés constituent des hypothèses de taux de rendement annuel moyen sur la période.

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 470,9 milliards de dollars au 31 décembre 2024. 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 55 200 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

*Au 31 décembre 2024.

** Vigie interne de Desjardins en date du 31 décembre 2024

NOTES LÉGALES

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. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Desjardins Gestion internationale d'actifs inc. est le gestionnaire de portefeuille des Fonds négociés en bourse Desjardins. Les Fonds Desjardins et les Fonds négociés en bourse Desjardins sont offerts par des courtiers inscrits

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.