

FONDS COMMUNS DE PLACEMENT

Fonds et Portefeuilles Desjardins SociéTerre

POUR ÊTRE UN LEVIER DE CHANGEMENT

 **Desjardins**
Gestion de patrimoine
Placements • Investissements

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

Nous avons ce qu'il vous faut

Les Fonds et Portefeuilles Desjardins SociéTerre^{MD} sélectionnent des sociétés et des organisations de qualité situées partout dans le monde qui ont des pratiques environnementales, sociales et de gouvernance (ESG) robustes.

Les produits Desjardins SociéTerre appuient des sociétés et des projets novateurs qui favorisent le développement durable dans le respect des personnes et des collectivités, et ce, tout en visant un potentiel de rendement attrayant.



Ce que vous devez retenir des produits Desjardins SociéTerre

1 NOS PROFESSIONNELS DE L'INVESTISSEMENT RESPONSABLE SOUMETTENT LES SOCIÉTÉS* CANDIDATES À **UN EXAMEN APPROFONDI DE LEURS PRATIQUES ENVIRONNEMENTALES, SOCIALES ET DE GOUVERNANCE (ESG)** ET À UNE ANALYSE FINANCIÈRE RIGOREUSE.



Analyse de la santé économique d'une société + Analyse ESG

Cette double analyse offre un portrait plus complet des sociétés à nos gestionnaires de portefeuille et les aide à prendre les meilleures décisions d'investissement.

- **En misant sur des sociétés de qualité tout en ciblant et en gérant mieux les risques.**
À long terme, les entreprises qui adoptent des pratiques ESG solides connaissent une meilleure performance que leurs pairs. Celles qui sont en retard à ce chapitre peuvent représenter un risque pour l'investisseur.
- **En permettant de saisir les occasions d'affaires qu'offre un monde plus durable.**
Une société qui se soucie autant des enjeux ESG que de sa performance financière est mieux outillée pour relever les défis de l'économie mondiale.

2 LES PRODUITS DESJARDINS SOCIÉTERRE INVESTISSENT DANS DES SOCIÉTÉS DIVERSIFIÉES QUI SONT DES **LEADERS DANS LEUR SECTEUR** OU ENCORE DES LEADERS EN DEVENIR DANS LEUR SECTEUR. CES SOCIÉTÉS ALLIENT **PERSPECTIVES DE CROISSANCE INTÉRESSANTES ET PRATIQUES ESG ROBUSTES.**

3

BIEN PLUS QUE DES RETOMBÉES FINANCIÈRES

EN MISANT SUR DES SOCIÉTÉS AUX RETOMBÉES FINANCIÈRES MESURABLES, VOS PLACEMENTS PEUVENT FAIRE PARTIE DE LA SOLUTION.

En effet, les produits Desjardins SociéTerre vous offrent des investissements qui laissent leur marque en favorisant des entreprises de qualité :

- qui travaillent à la réduction des impacts négatifs de leurs activités;
- qui améliorent leurs pratiques ESG;
- qui développent activement des solutions à des enjeux ESG.

* Entreprises, organisations gouvernementales ou projets

Desjardins : un savoir-faire en IR

Conviction

Nous croyons que les acteurs économiques ont des responsabilités envers les collectivités et leurs territoires et qu'ils doivent agir en conséquence.

C'est pourquoi les produits Desjardins SociéTerre cherchent à promouvoir des pratiques d'affaires et une gouvernance d'entreprise plus respectueuses des collectivités et de l'environnement.

Saviez-vous que Desjardins Société de placement inc. (DSP), le gestionnaire des Fonds Desjardins, est signataire des Principes pour l'investissement responsable (PRI) depuis 2010?

Les PRI ont été lancés par des investisseurs, en partenariat avec l'Initiative financière du Programme des Nations Unies pour l'environnement et le Pacte mondial des Nations Unies. Ils comptent aujourd'hui plus de 3 800 signataires. Répartis dans toutes les régions du monde, ils gèrent plus de 120 000 milliards de dollars américains.

Connaissance

Desjardins est un précurseur en investissement responsable. En 1990, il lançait le Fonds Desjardins Environnement*, l'un des premiers au Canada. Notre connaissance combinée à celle de gestionnaires de portefeuille reconnus parmi les meilleurs au monde nous permet d'offrir une gamme de produits en investissement responsable novateurs et compétitifs.

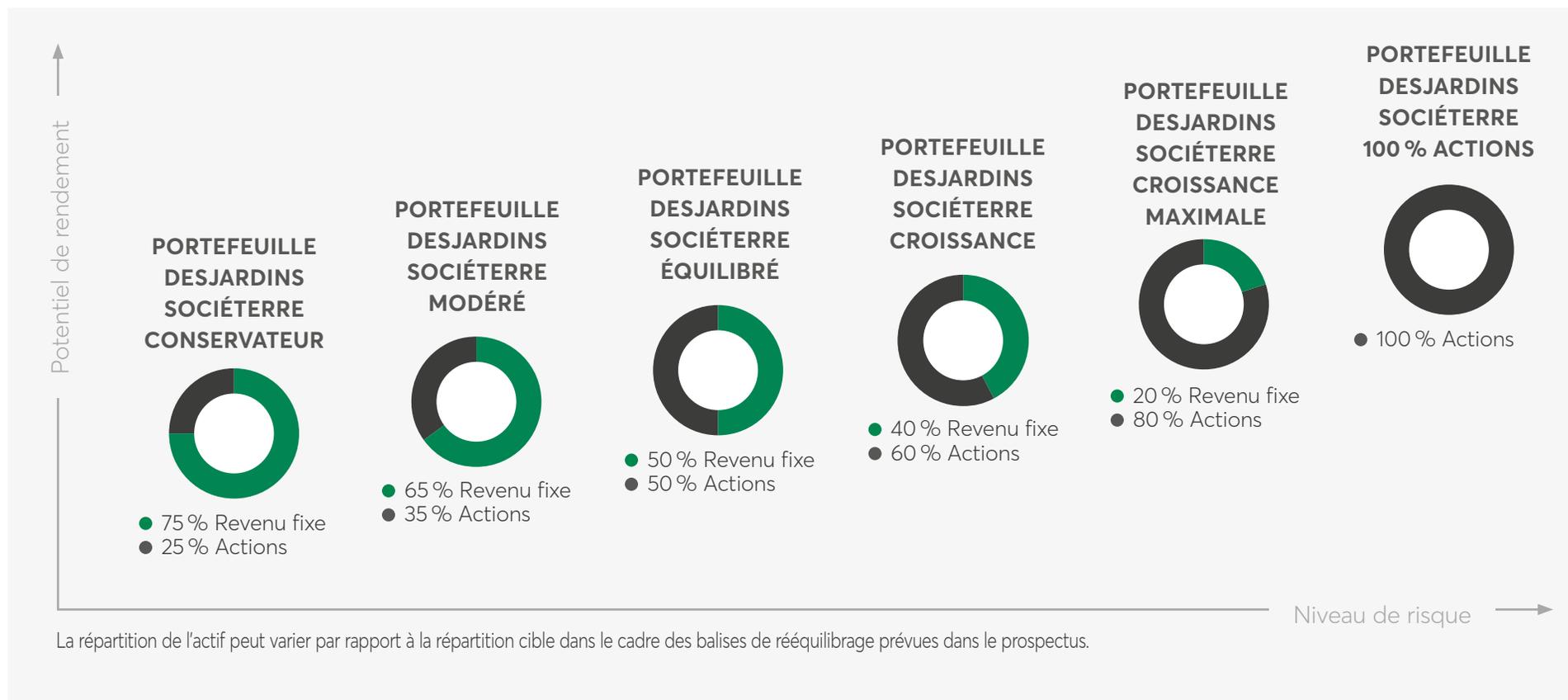


* Ce fonds se nomme désormais Fonds Desjardins SociéTerre Opportunités mondiales.

Une gamme complète de produits en IR

Portefeuilles Desjardins SociéTerre

Les Portefeuilles Desjardins SociéTerre offrent une solution de placement tout-en-un simple, quel que soit votre profil d'investisseur. Ils sont composés de Fonds Desjardins SociéTerre qui prennent en considération l'ensemble des critères ESG.

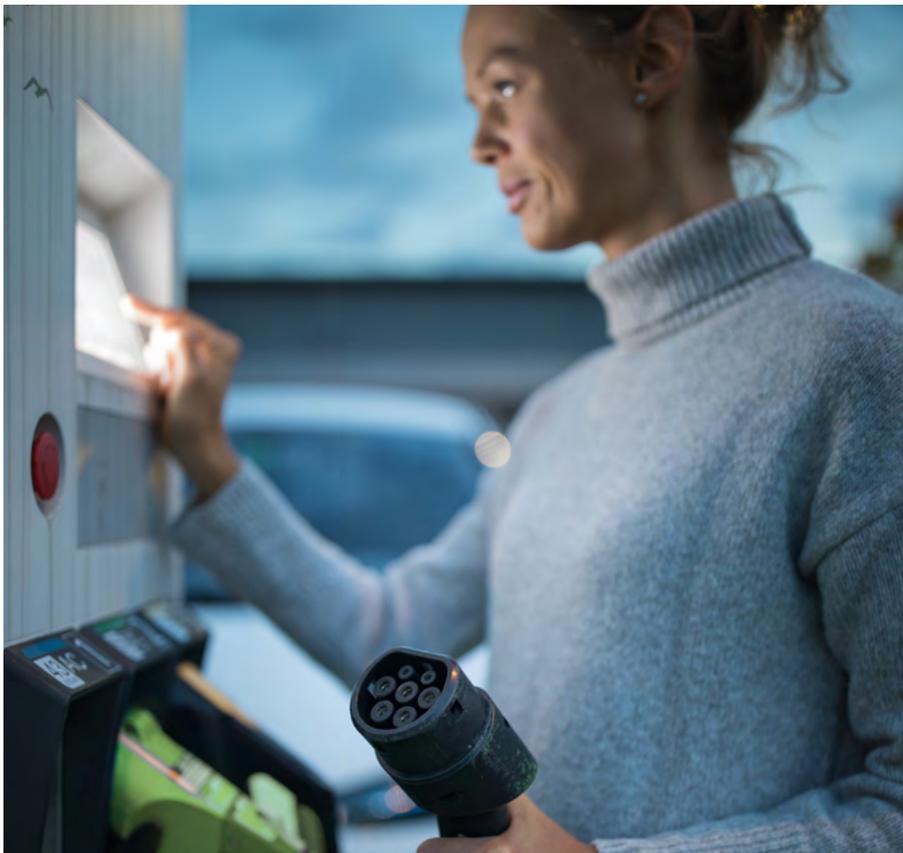


Une gamme complète de produits en IR (suite)

Fonds Desjardins SociéTerre

Les Fonds Desjardins SociéTerre comportent des fonds de base et des fonds thématiques et d'impact.

Les **fonds de base** forment la fondation d'un portefeuille et contribuent à sa diversification. Ils investissent dans une région géographique donnée (ex. Canada) sans égard aux secteurs d'activités, en prenant en considération l'ensemble des enjeux ESG.



- Fonds Desjardins SociéTerre Revenu court terme
- Fonds Desjardins SociéTerre Obligations canadiennes
- Fonds Desjardins SociéTerre Obligations de sociétés canadiennes
- Fonds Desjardins SociéTerre Obligations mondiales géré
- Fonds Desjardins SociéTerre Obligations mondiales
- Fonds Desjardins SociéTerre Obligations mondiales de sociétés
- Fonds Desjardins SociéTerre Obligations des marchés émergents
- Fonds Desjardins SociéTerre Équilibré mondial
- Fonds Desjardins SociéTerre Actions canadiennes de revenu
- Fonds Desjardins SociéTerre Actions canadiennes
- Fonds Desjardins SociéTerre Actions américaines
- Fonds Desjardins SociéTerre Actions américaines petite capitalisation
- Fonds Desjardins SociéTerre Actions internationales
- Fonds Desjardins SociéTerre Actions internationales petite capitalisation
- Fonds Desjardins SociéTerre Actions mondiales à faible volatilité
- Fonds Desjardins SociéTerre Mondial de dividendes
- Fonds Desjardins SociéTerre Opportunités mondiales
- Fonds Desjardins SociéTerre Actions des marchés émergents

Une gamme complète de produits en IR (suite)

Fonds Desjardins SociéTerre

Plus spécialisés, les **fonds thématiques et d'impact** se concentrent sur les enjeux ESG où le gestionnaire de portefeuille entrevoit de bonnes perspectives de croissance à long terme.



Fonds Desjardins SociéTerre Actions positives

Pour contribuer à bâtir un monde inclusif et durable.

A pour objectif d'investir dans des sociétés dont la mission principale est de contribuer à bâtir un monde meilleur et plus durable pour les générations actuelles et futures tout en visant un potentiel de rendement attrayant. Les entreprises qui développent et offrent des **solutions aux grands enjeux environnementaux et sociaux** sont bien positionnées pour se démarquer et créer de la valeur à long terme.



Fonds Desjardins SociéTerre Obligations environnementales

Pour concrétiser des projets ayant des retombées positives sur l'environnement.

A pour objectif de financer des **projets à vocation environnementale** dans le monde qui participent notamment à la lutte contre les changements climatiques en favorisant la **transition énergétique** tout en offrant un potentiel de rendement attrayant.



Fonds Desjardins SociéTerre Diversité

Pour miser sur les bénéfices du leadership féminin.

Cible des entreprises de qualité qui encouragent **la diversité et le leadership féminin**, tant dans leur gouvernance que dans leurs politiques en milieu de travail. En effet, les entreprises qui favorisent l'inclusion profitent de retombées positives sur leur performance et d'un potentiel de rendement attrayant.



Fonds Desjardins SociéTerre Technologies propres

Pour participer au développement de solutions innovantes en réponse aux défis environnementaux.

Privilégie des sociétés dont l'activité principale est directement liée au développement de **solutions concrètes aux problèmes environnementaux planétaires** de notre époque. Les entreprises détenues dans le Fonds sont en mesure de tirer parti à long terme de certaines nouvelles tendances fortes, tout en permettant au Fonds de viser un potentiel de rendement attrayant.

SI VOUS CHERCHEZ À UTILISER VOTRE ÉPARGNE COMME UN LEVIER DE CHANGEMENT,
LES FONDS ET PORTEFEUILLES DESJARDINS SOCIÉTERRE PEUVENT ÊTRE LE CHOIX TOUT
INDIQUÉ POUR VOS PLACEMENTS.

Qu'est-ce que l'engagement actionnarial?

L'engagement actionnarial désigne l'ensemble des leviers par lesquels un actionnaire intervient auprès des sociétés détenues en portefeuille afin de les influencer en faisant appel à ses droits à titre d'actionnaire.

Dialogues pour améliorer les pratiques ESG des entreprises



Le dialogue vise à communiquer avec des émetteurs dont les titres sont détenus dans un portefeuille, en vue d'influencer leurs pratiques environnementales, sociales et de gouvernance. C'est l'occasion pour les investisseurs de faire valoir leurs préoccupations directement auprès de la direction d'une entreprise et d'exprimer leurs attentes quant aux changements à mettre en place pour améliorer les pratiques ESG des entreprises ciblées.

Proposition d'actionnaire

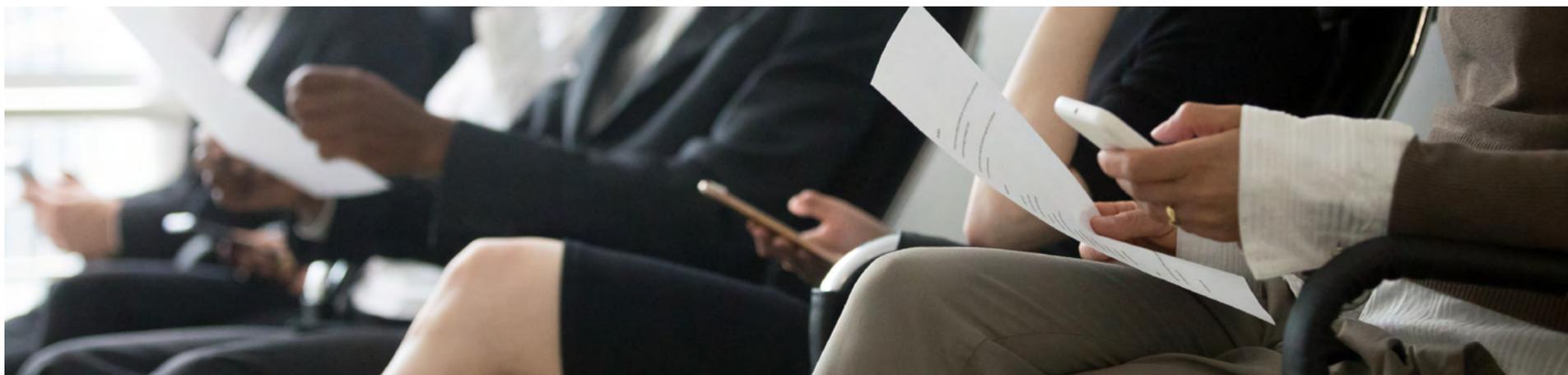


La proposition d'actionnaire consiste à formuler une recommandation non contraignante, c'est-à-dire qui ne prescrit pas une action directe entravant l'exercice des dirigeants de l'entreprise, qui sera soumise à l'ensemble des actionnaires de l'entreprise.

Vote lors des assemblées d'actionnaires pour influencer les pratiques ESG



L'exercice du droit de vote permet de se prononcer sur l'ensemble des questions soumises annuellement lors des assemblées d'actionnaires.



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.

Que sont les critères ESG?

La prise en considération des critères ESG permet d'identifier un ensemble d'enjeux auxquels les entreprises sont potentiellement exposées. Pour trouver **les entreprises les mieux outillées** pour y faire face, le gestionnaire de portefeuille intègre dans son analyse des considérations ESG pertinentes au secteur d'activité des entreprises à sélectionner.



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?

Les placements en investissement responsable (IR) sont conçus pour les investisseurs qui visent un potentiel de rendement attrayant en appuyant des entreprises qui favorisent le développement durable dans le respect des personnes et des collectivités.

EXCLUSION DE SECTEURS CONTROVERSÉS



INTÉGRATION DE CRITÈRES ESG À L'ANALYSE FINANCIÈRE



OBJECTIFS ESG SPÉCIFIQUES

Ex. : Sélection positive, investissement thématique



ENGAGEMENT ACTIONNARIAL

Dialogues, dépôt de résolutions et vote lors des assemblées d'actionnaires



REDDITION DE COMPTES ET INDICATEURS EXTRA-FINANCIERS

LES FONDS DESJARDINS SONT GÉRÉS PAR
DESJARDINS SOCIÉTÉ DE PLACEMENT INC. (DSP)

DSP EST L'UN DES PLUS IMPORTANTS
MANUFACTURIERS CANADIENS DE
FONDS COMMUNS DE PLACEMENT ET
UN CHEF DE FILE AU CANADA EN IR.

39,3 G\$
D'ACTIFS SOUS GESTION*

+ 60 ANNÉES
D'EXPÉRIENCE

+ 85 FONDS
COMMUNS DE
PLACEMENT

* Au 31 décembre 2022

DESJARDINS,
PIONNIER EN IR

+ 50 OPTIONS DE
PRODUITS EN IR

12,4 G\$
D'ACTIFS SOUS GESTION* EN IR

+ 30 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 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

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**
Gestion de patrimoine
Placements • Investissements

Desjardins^{MD}, les marques de commerce comprenant le mot Desjardins et leurs logos ainsi que la marque SociéTerre^{MD} sont des marques de commerce de la Fédération des caisses Desjardins du Québec employées sous licence.