

Des solutions d'investissement bien pensées

PAR DESJARDINS ASSURANCES
SOLUTIONS D'INVESTISSEMENT
ÉPARGNE-RETRAITE COLLECTIVE



Des solutions d'investissement qui investissent dans les gens?

VOILÀ QUI EST BIEN PENSÉ.

L'équipe Solutions d'investissement Épargne-retraite collective (ERC) a pour objectif d'offrir des options d'investissement en épargne-retraite collective qui sont à la fois bien pensées et axées sur les gens.

Notre plateforme d'investissement propose des fonds rigoureusement sélectionnés, examinés de près et triés sur le volet pour optimiser l'engagement des participants. Elle comprend aussi des solutions d'investissement responsable (IR) grâce auxquelles les promoteurs de régime et les participants peuvent miser sur leurs valeurs communes. Notre équipe de professionnels chevronnés et attentionnés mobilise son savoir-faire et son sens de la gouvernance pour s'occuper avec grand soin de vos affaires. Avec nous, vous recevrez les meilleures perspectives qui soient afin d'obtenir les meilleurs résultats possibles.

Chez Desjardins Assurances (Desjardins), nous épaulons chaque membre de votre organisation afin de favoriser votre réussite collective.

Notre différence?
Une approche fondée
sur la bienveillance et
la conviction de faire
ce qu'il y a de mieux
pour nos clients.

**INVESTIS DANS
LA COLLECTIVITÉ**

Nous offrons des fonds
d'investissement responsable
ayant des retombées
positives sur la collectivité.

INVESTIS DANS LES GENS

Nous proposons des
solutions dans l'intérêt
des participants.

**INVESTIS DANS
LA SIMPLICITÉ**

Nous facilitons
l'investissement pour
aider les participants à
comprendre et à atteindre
leurs objectifs financiers.



**Partenaire de confiance de milliers
d'employeurs bienveillants au Canada**

Des spécialistes bienveillants et déterminés à répondre à vos besoins

« Notre équipe responsable des solutions d'investissement s'appuie sur de nombreuses années d'expérience dans la surveillance et l'analyse de fonds. Qu'ils soient analystes financiers agréés, actuaires ou spécialistes de la gestion des risques, les membres de notre équipe sont toujours prêts à vous offrir des conseils avisés afin que vous puissiez choisir les solutions d'investissement qui conviennent à votre régime d'épargne-retraite collectif.

Nous comprenons à quel point il est important d'outiller les participants pour qu'ils prennent de bonnes décisions en matière d'investissement. C'est pourquoi nous présentons un éventail d'options susceptibles de répondre non seulement à leurs besoins financiers et à leurs objectifs de retraite, mais aussi à leurs valeurs. »

VOTRE ÉQUIPE DÉDIÉE
CHEZ DESJARDINS

Que signifie offrir des solutions d'investissement bien pensées?

COMPTER SUR UNE ÉQUIPE DÉDIÉE

Nos spécialistes chevronnés et attentionnés sont là pour vous appuyer. Nous offrons une gamme de services qui tiennent compte de vos besoins et apportent une valeur unique à vos participants.

AGIR DANS L'INTÉRÊT DE VOS PARTICIPANTS

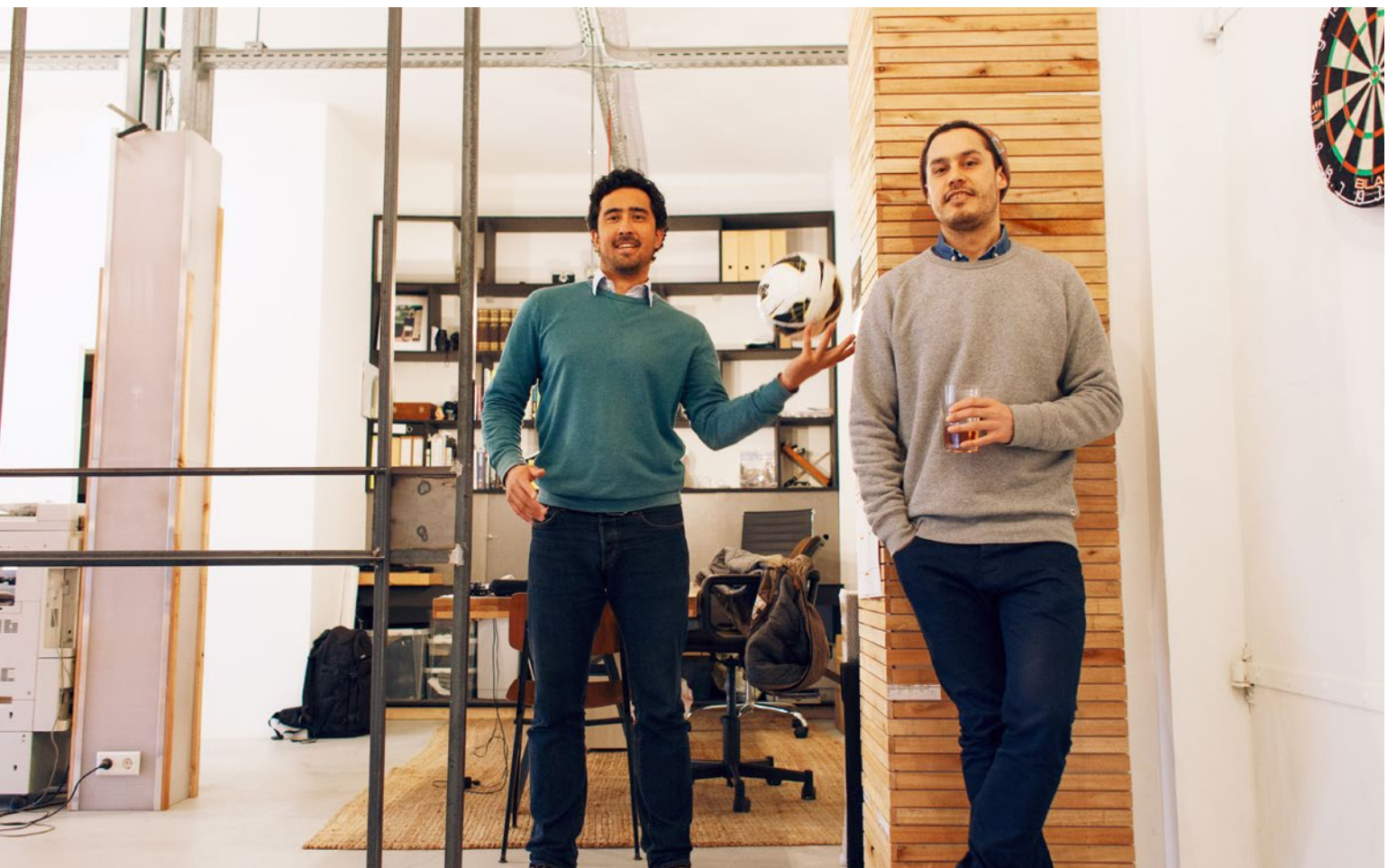
Nous visons la qualité et l'innovation en toutes choses. C'est pourquoi notre plateforme d'investissement est encadrée par un rigoureux processus de gouvernance des fonds et axée sur la compréhension des véritables besoins des promoteurs de régime et des participants.

RESPECTER LES VALEURS DES PARTICIPANTS ET PROMOUVOIR LE BIEN-ÊTRE COLLECTIF

Nous cherchons à promouvoir le bien-être des collectivités de partout au Canada. C'est pourquoi nous offrons une gamme complète d'options d'investissement responsable et mettons tout en œuvre pour fournir des conseils avisés et bienveillants qui aideront les promoteurs de régime et les participants à arrimer leurs investissements et leurs valeurs. Mettez sur ces valeurs communes en offrant des solutions d'investissement qui favorisent la justice et l'équité pour tous.

NOUS INVESTISSONS DANS VOS GENS

Des options d'investissement bien pensées qui tiennent compte de l'intérêt des participants



Des solutions d'investissement flexibles qui aident les participants à prendre des décisions éclairées

Chez Desjardins, nous savons à quel point la liberté de choisir est importante. Notre offre a été conçue pour que promoteurs de régime et participants puissent déterminer leur niveau d'implication dans leurs investissements.

Grâce à notre approche simplifiée, qui comprend notre produit phare, le **Parcours cycle de vie Progression**, les participants peuvent choisir le portefeuille qui répond à leurs besoins parmi une vaste sélection. Il leur suffit d'indiquer leur âge de retraite prévu et leur niveau de tolérance au risque, et une solution appropriée leur sera recommandée.

Ceux et celles qui s'y connaissent en investissement peuvent tirer parti de notre approche autonome avec une sélection de **portefeuilles de fonds** et de **fonds à la carte**. Les participants ont ainsi la liberté de choisir ce qui leur convient parmi un éventail de fonds triés sur le volet, gérés par des gestionnaires réputés et examinés de manière périodique par notre diligente équipe de professionnels.

Pour savoir de quelles façons nous pouvons adapter notre offre aux besoins de vos gens, **consultez notre site Web.**

Des solutions mises au point avec soin qui favorisent l'engagement et encouragent les participants

Nous offrons à vos gens des ressources pour qu'ils puissent prendre des décisions éclairées en matière d'investissement. Simples et conviviaux, nos outils d'accompagnement servent l'intérêt des promoteurs de régime et des participants tout en augmentant leur niveau d'engagement.

Des outils conviviaux pour améliorer la littéracie financière

Les participants bénéficient d'une gamme d'outils et de services pratiques pour en savoir davantage sur leurs investissements et maximiser leur engagement.

- ✓ **Module Conseils axés sur les objectifs** – Nous fournissons des recommandations pour chaque étape du processus d'investissement afin que les participants comprennent bien leurs options et prennent les décisions qui conviennent le mieux à leurs objectifs.
- ✓ **Profil d'investisseur**
Établi au moyen d'un questionnaire rigoureux, le profil d'investisseur nous aide à personnaliser nos recommandations en fonction de la tolérance au risque du participant, entre autres facteurs.
- ✓ **Webinaires sur les finances**
Nous offrons des séances d'éducation interactives pour aider les participants à en savoir davantage sur les finances personnelles et l'investissement, ce qui améliore leur littéracie financière.

En tant que promoteurs de régime, vous avez accès à des nouvelles financières sélectionnées par notre équipe ainsi qu'à des rapports détaillés sur le rendement des placements de votre régime de retraite.

- ✓ **Rapports détaillés à l'intention des promoteurs de régime** – Nos rapports périodiques sont utiles pour suivre l'évolution du rendement de votre régime.
- ✓ **Bulletin *Info-Placement***
Cette publication mensuelle contient des précisions sur le rendement de vos différents fonds.
- ✓ **Infolettre *Investissement***
Publiée chaque trimestre, l'infolettre vous tient à jour sur les fonds et les initiatives de Desjardins Solutions d'investissement ERC grâce à des revues de fonds, des nouvelles sectorielles et plus encore.

Communiquez avec votre conseiller Desjardins pour obtenir d'autres rapports de premier plan.



À chacune des étapes, nos spécialistes en investissement exercent un contrôle proactif sur toutes les décisions qui sont prises. Notre programme de gouvernance exige que des procédures appropriées soient mises en place afin que les fonds et leurs gestionnaires soient examinés, surveillés et, au besoin, remplacés.

De quoi vous rassurer que vos placements sont entre de bonnes mains.

Nos ressources peuvent vous aider à aider vos participants. Pour en savoir davantage, communiquez avec nous dès aujourd'hui.

Communiquez avec nous
dès aujourd'hui.

Des options d'investissement responsable pour renforcer la vitalité des collectivités

Favoriser l'autonomie et le développement des personnes et des collectivités, tel était l'objectif d'Alphonse et Dorimène Desjardins en fondant leur toute première caisse en 1900. Les valeurs qui animent le Mouvement Desjardins depuis lors demeurent liées à sa nature coopérative; l'action démocratique et la solidarité avec le milieu, entre autres, en ont toujours fait partie. C'est pourquoi les valeurs d'égalité, d'équité et de bienveillance sont au cœur de toutes les actions de l'équipe Solutions d'investissement ERC.

**L'investissement
responsable,
au cœur de notre
action.**



Il allait donc de soi que le principe d'investissement responsable soit au cœur de notre plateforme d'investissement. Nous encourageons ainsi les participants à investir selon leurs valeurs et les promoteurs de régime à mettre de l'avant les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) au sein de leur organisation. De plus, nous avons amélioré le suivi et l'évaluation de nos pratiques ESG, bonifié nos communications à ce sujet et renforcé notre offre en matière d'IR.

En plus de nos solutions d'IR de fonds de titres à revenu fixe ou de fonds d'actions, qui sont entièrement adaptables aux objectifs de retraite des participants, nous offrons maintenant une série de cinq fonds d'IR à risque cible en plus de notre solution à date cible. Avec toutes ces options, les participants trouveront assurément de quoi répondre à leurs besoins par une approche simplifiée, autonome ou combinée.

Vous souhaitez en savoir plus sur nos fonds d'IR? Consultez notre site Web.

Nous disposons aussi d'une gamme élargie de fonds thématiques impact qui ciblent différents enjeux cruciaux de nature sociétale ou environnementale. Prise dans son ensemble, notre offre d'IR se veut un tremplin pour la prospérité et le bien-être des collectivités tout en veillant à la croissance de l'épargne des participants.

Une équipe dédiée pour vous soutenir

S'associer à Desjardins, c'est bénéficier du soutien d'une équipe de professionnels chevronnés et hautement compétents qui sont déterminés à satisfaire vos attentes. Que ce soit pour élaborer et maintenir une plateforme d'investissement qui saura répondre à vos besoins, ou encore pour obtenir de l'aide en matière de gouvernance des investissements de votre régime de retraite, vous pouvez compter sur les membres de notre équipe.

Grâce à nos valeurs coopératives, nous préconisons le partage continu d'information entre les membres de l'équipe. Ainsi, les services offerts à notre clientèle sont à la fois d'une rigueur et d'une fiabilité hors pair grâce à la mise en commun de notre savoir-faire et de notre expérience.