



## FONDS DE PLACEMENT DURABLE

Investir pour l'avenir



L'investissement responsable gagne en popularité au fur et à mesure que les épargnants et épargnantes réalisent que leurs intérêts financiers et le respect de leurs valeurs et préoccupations environnementales, éthiques et sociales vont de pair.

### Qu'est-ce que l'investissement responsable?

Il s'agit d'un type d'investissement qui intègre l'analyse des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) à l'analyse financière des entreprises dans le but de sélectionner, dans un portefeuille ou un fonds, les entreprises les plus performantes du point de vue du développement durable. D'autres stratégies amènent aussi à exclure ou à choisir certains types d'entreprises ou de secteurs lors de la sélection des titres (filtrage positif ou négatif).

L'intégration des critères ESG à un processus décisionnel entraîne une meilleure compréhension des pratiques des entreprises en matière de développement durable en identifiant les risques et occasions potentiels tout en tenant compte de l'analyse financière traditionnelle.

Les fonds dits responsables ou durables combinent le meilleur des deux mondes : un excellent potentiel de croissance à long terme et des impacts sociaux, environnementaux et de gouvernance positifs.

### Choisir un fonds de placement durable, c'est...

Une solution optimale pour ceux et celles qui veulent investir de façon responsable tout en tenant compte de leurs objectifs financiers.

Investir dans des entreprises « durables » offrant des conditions qui favorisent la croissance à long terme, puisqu'elles trouvent le juste équilibre entre les intérêts des actionnaires, de la clientèle, de leur personnel et des collectivités.

Une approche intégrée qui associe harmonieusement l'analyse des facteurs d'ordre environnemental, social et de gouvernance (ESG) avec l'analyse financière fondamentale.

## Des fonds choisis avec soin

Pour rejoindre les valeurs de notre clientèle et répondre à ses besoins, il est important d'offrir une gamme de fonds de placement bien diversifiée. C'est pourquoi, au terme d'une analyse exhaustive des spécialistes en investissement de l'Épargne et retraite collectives, huit fonds de placement durable ont été choisis.

Pour être considérés, les gestionnaires et les fonds devaient satisfaire aux critères suivants :

- Firme de gestion signataire des Principes pour l'investissement responsable (PRI) des Nations Unies
- Gestionnaire institutionnel de renom
- Chef de file en investissement ESG
- Équipe interne possédant une expertise en analyse de critères ESG
- Processus robuste et bien établi en analyse de critères ESG
- Performance supérieure par rapport à l'indice et la médiane de sa catégorie

Les fonds de placement de notre offre intègrent tous, à différents niveaux, les critères ESG puisque tous nos gestionnaires de fonds externes sont signataires des Principes pour l'investissement responsable (PRI) des Nations unies. Mais nos fonds de placement durable vont plus loin en favorisant l'émergence de changements durables.

Bien que chaque fonds se distingue par ses propres caractéristiques et processus d'évaluation des facteurs ESG, les fonds ont en commun :

- L'exclusion des combustibles fossiles
- Une faible empreinte carbone

### Que signifie « fonds sans combustible fossile »?

Il s'agit d'un fonds de placement qui n'investit pas dans des entreprises dont les principales activités comprennent l'extraction, la production ou la distribution de combustibles fossiles. Par exemple, cela signifie qu'aucun investissement n'est fait dans :

- Production de pétrole, de gaz ou de charbon
- Exploitation ou distribution de gaz naturel liquéfié

### Qu'est-ce que l'empreinte carbone d'un fonds?

L'empreinte carbone d'un fonds est le calcul des émissions de carbone engendrées par les entreprises dans lesquelles il investit (proportionnellement à la quantité d'actions détenues dans le fonds). Mesurer l'empreinte carbone d'un fonds permet de le comparer à son indice de référence ou à ses pairs.

Obligations vertes

**AlphaFixe**  
Capital

Obligations responsables  
sans combustibles fossiles

**iA**  
Gestion de placements

Équilibré durable

**iA**  
Gestion de placements

Actions canadiennes éthiques  
sans combustibles fossiles

**FIERACAPITAL**

Actions canadiennes  
sans combustibles fossiles

**JARISLOWSKY FRASER**

Actions mondiales  
sans combustibles fossiles

**JARISLOWSKY FRASER**

Actions mondiales  
socialement responsables

**BAILLIE GIFFORD**

Stratégie climatique

**WELLINGTON  
MANAGEMENT®**

## Quatre principales parties prenantes des facteurs ESG

Les facteurs ESG sont examinés du point de vue de quatre principales parties prenantes : les actionnaires, la clientèle, la main d'oeuvre et les collectivités. Pour qu'une entreprise fasse l'objet d'un investissement responsable, elle doit être en mesure de tenir compte des intérêts de ces quatre parties prenantes et de trouver un équilibre entre la performance environnementale, la responsabilité sociale, la gouvernance d'entreprise et la rentabilité. Voici des exemples de facteurs pris en considération pour chaque catégorie.

<b>Environnementaux</b> 	<b>Protection de l'environnement</b>	Lutte contre les changements climatiques	Durabilité des ressources	Réduction de la pollution
<b>Sociaux</b> 	<b>Relations avec la main d'oeuvre, la clientèle et les collectivités</b>	Conditions de travail	Santé et sécurité	Respect des collectivités locales
<b>De gouvernance</b> 	<b>Pratiques de gouvernance</b>	Rémunération des dirigeants et dirigeantes	Pratiques anticorruption	Diversité du conseil d'administration



## UNE TENDANCE DURABLE

**72 % des épargnantes et épargnants** sont intéressés par des investissements responsables qui incorporent des critères ESG. Les actifs de l'investissement responsable sont passés de 2,1 billions de dollars à la fin de 2017, à 3,2 billions de dollars au 31 décembre 2019, ce qui représente **une augmentation d'environ 50 % des actifs sous gestion sur deux ans.**

Source : Association pour l'investissement responsable

L'INVESTISSEMENT  
RESPONSABLE :  
pour un avenir  
durable sans  
compromis sur  
le rendement



	Gestionnaire	Code	Rendements annualisés au 31 décembre 2022		
			1 an	2 ans	3 ans
Obligations vertes	AlphaFixe Capital	383	(10,77 %)	(6,55 %)	(1,68 %)
Obligations responsables sans combustibles fossiles	iA Gestion de placement	587	(11,52 %)	(6,98 %)	(1,89 %)
Équilibré durable	iA Gestion de placement	944	-	-	-
Actions canadiennes éthiques sans combustibles fossiles	Fiera Capital	384	(1,24 %)	10,16 %	10,16 %
Actions canadiennes sans combustibles fossiles	Jarislowsky Fraser	385	(12,16 %)	4,66 %	5,96 %
Stratégie climatique	Wellington Management	945	(5,14 %)	5,94 %	13,80 %
Actions mondiales sans combustibles fossiles	Jarislowsky Fraser	386	(16,92 %)	0,43 %	4,97 %
Actions mondiales socialement responsables	Baillie Gifford	387	(37,81 %)	(21,05 %)	2,21 %

**Pour en savoir davantage sur les fonds de placement durable offerts par iA Groupe financier, consultez la documentation disponible dans la page Performance et portrait des fonds sur [ia.ca](http://ia.ca) ([ia.ca/entreprise/fonds](http://ia.ca/entreprise/fonds)) ou communiquez avec votre directeur ou directrice de compte.**

**Passer à l'action de façon positive et solidaire : plus qu'une question d'offre de fonds pour iA Groupe financier**

Au-delà des fonds de placement durable offerts par iA Groupe financier, le développement durable est une question de valeurs. Comme organisation, notre rôle est d'être à l'écoute de toutes nos parties prenantes : notre clientèle, les membres de notre personnel, les communautés dans lesquelles nous exerçons nos activités ainsi que nos actionnaires. En soutenant chacun de ces acteurs de façon équilibrée, nous créons de la valeur à long terme.

Découvrez, dans notre rapport de développement durable, les moyens que nous avons mis en place et que nous mesurons pour que nous et les générations à venir puissent vivre dans l'environnement le plus favorable qui soit.

**Depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2020, iA Groupe financier est une entreprise carbonneutre!**

Pour plus de détails, consultez notre site [ia.ca/developpement-durable](http://ia.ca/developpement-durable).



**ON S'INVESTIT, POUR VOUS.**

iA Groupe financier est une marque de commerce et un autre nom sous lequel l'**Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc.** exerce ses activités.

1 800 567-5670

[ia.ca](http://ia.ca)