



# Vos options de placement



BATIRENTE

Décider où investir est l'une des étapes les plus importantes de la planification de la retraite. Lorsque vous choisissez vos placements, ne mettez pas tous vos oeufs dans le même panier et considérez le risque par rapport à la récompense (le rendement). Répondez par « oui » ou « non » aux questions suivantes pour déterminer le choix qui vous correspond le mieux :

- ▶ Avez-vous le temps pour analyser les options de placement offertes et en faire le suivi?
- ▶ Connaissez-vous bien les principes d'investissement, les catégories d'actif et les risques liés?
- ▶ Voulez-vous établir vous-même une stratégie de placement spécifiquement à vos besoins?

Si vous avez répondu « non » à au moins une des trois questions, l'approche simple et sans tracas de Trajectoire, un parcours cycle de vie peut être le meilleur choix pour vous. Voici différentes options de placement qui s'offrent à vous :

## 1 Trajectoire, un parcours cycle de vie

C'est le choix le plus simple. En tout temps, vous aurez un portefeuille qui correspond à votre âge et à votre horizon de placement. Cette stratégie a été conçue par des experts en vue de vous procurer à long terme un rendement optimal en fonction du nombre d'années qui vous séparent de la retraite. Trajectoire, c'est une tranquillité d'esprit qui rapporte!

### Comment ça fonctionne?

Dans le tableau ci-après, identifiez le parcours Trajectoire qui correspond à votre profil et cochez-le dans la section *Vos directives de placement* de votre formulaire d'adhésion. Un portefeuille de départ vous sera assigné en fonction de votre âge. La composition de votre portefeuille changera automatiquement avec le temps et deviendra de plus en plus prudente à mesure que vous approcherez de la retraite.

Votre profil d'investisseur	Parcours cycle de vie Trajectoire
Prudent ou modéré	Parcours Trajectoire Prudent
Équilibré	Parcours Trajectoire Équilibré
Croissance ou audacieux	Parcours Trajectoire Croissance

### Quels sont les placements de Trajectoire?

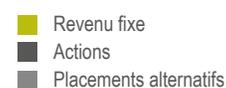
Au fil des ans, Trajectoire combine deux des cinq Fonds diversifiés Bâtirente. Ces derniers sont d'excellents véhicules pour le placement à long terme du capital pour la retraite. Comme l'illustre le tableau de la page suivante, ils sont répartis dans de nombreux titres provenant de toutes les régions du monde et appartenant à plusieurs catégories d'actifs pour assurer une bonne diversification.



## 2 Fonds diversifiés Bâtirente

Il existe un Fonds diversifié Bâtirente pour chaque profil d'investisseur. Toutefois, votre profil d'investisseur changera avec le temps. C'est pourquoi si vous choisissez un fonds diversifié comme option de placement, vous devrez vous assurer de remplir le questionnaire **Profil d'investisseur** au moins tous les deux ans afin de vérifier si le fonds choisi est toujours adéquat pour vous.

PROFIL D'INVESTISSEUR	N° DE FONDS	FONDS DIVERSIFIÉ CORRESPONDANT	OBJECTIF
PRUDENT	525	FONDS REVENU	<p>Ce fonds a pour objectif la recherche de revenus en mettant l'accent sur la sécurité du capital à court terme.</p> <p><b>Style de gestion :</b> Active  <b>Marchés :</b> Amérique du Nord            Europe            Bassin du Pacifique            Émergents</p>
MODÉRÉ	526	FONDS PATRIMONIAL	<p>Ce fonds a pour objectif la recherche d'un équilibre entre l'appréciation du capital et les revenus en mettant l'accent sur la sécurité du capital à court terme.</p> <p><b>Style de gestion :</b> Active  <b>Marchés :</b> Amérique du Nord            Europe            Bassin du Pacifique            Émergents</p>
ÉQUILIBRÉ	527	FONDS PRÉVOYANT	<p>Ce fonds a pour objectif la recherche d'un équilibre entre la réalisation de revenus réguliers et la croissance du capital à moyen terme.</p> <p><b>Style de gestion :</b> Active  <b>Marchés :</b> Amérique du Nord            Europe            Bassin du Pacifique            Émergents</p>
CROISSANCE	528	FONDS INTRÉPIDE	<p>Ce fonds a pour objectif la croissance du capital à moyen et à long termes par une pondération élevée en actions.</p> <p><b>Style de gestion :</b> Active  <b>Marchés :</b> Amérique du Nord            Europe            Bassin du Pacifique            Émergents</p>
AUDACIEUX	529	FONDS ÉNERGIQUE	<p>Ce fonds a pour objectif la maximisation de la croissance du capital à long terme par une pondération élevée en actions.</p> <p><b>Style de gestion :</b> Active  <b>Marchés :</b> Amérique du Nord            Europe            Bassin du Pacifique            Émergents</p>



### 3 Combinaison de fonds

Il est possible de créer votre propre combinaison de fonds Bâtirente si vous disposez des compétences nécessaires ou si vous faites appel à un conseiller personnel qualifié pour l'élaboration et le suivi de votre portefeuille.

TITRES À REVENU FIXE		
N° DE FONDS	NOM DE FONDS	OBJECTIF
530	MARCHÉ MONÉTAIRE	Ce fonds vise à maximiser les revenus d'intérêt tout en procurant une excellente sécurité du capital et un niveau élevé de liquidité. Il mise sur la gestion active d'un portefeuille de titres du marché monétaire canadien.
531	TRÉSORERIE MULTI	Misant sur la sécurité du capital avec un niveau de risque limité et un niveau élevé de liquidité, ce fonds vise à obtenir des revenus d'intérêt et une plus-value du capital à court et moyen termes, par la gestion active d'un portefeuille de titres à court terme du marché obligataire et de titres du marché monétaire.
532	OBLIGATIONS MULTI	Misant sur la sécurité du capital, ce fonds vise à obtenir des revenus d'intérêt et une plus-value du capital à moyen et à long termes, par la gestion active de portefeuilles de titres à revenu fixe, principalement canadiens, d'échéances variables.

ACTIONS		
N° DE FONDS	NOM DE FONDS	OBJECTIF
533	ACTIONS CANADIENNES MULTI	Ce fonds a pour objectif la recherche de l'appréciation du capital à moyen et à long termes par la gestion active de portefeuilles de titres de sociétés ouvertes canadiennes et au besoin de titres de revenu fixe à court terme. Les diverses approches de gestion des portefeuilles d'actions incluent l'analyse ascendante aussi bien que l'analyse descendante des entreprises, l'analyse fondamentale et l'analyse des tendances.
534	ACTIONS MONDIALES MULTI	Ce fonds a pour objectif la recherche de l'appréciation du capital à moyen et long termes par la gestion active d'un portefeuille de titres de sociétés publiques américaines, européennes, d'Extrême-Orient, d'Australie et de pays émergents et au besoin de titres de revenu fixe à court terme.
535	ACTIONS MONDIALES À FAIBLE CAPITALISATION MULTI	Ce fonds a pour objectif la recherche de l'appréciation du capital à moyen et à long termes par la gestion active de portefeuilles de titres de sociétés ouvertes à l'échelle mondiale de faible capitalisation et au besoin de titres de revenu fixe à court terme.

FONDS GARANTIS RACHETABLES		
N° DE FONDS	NOM DE FONDS	OBJECTIF
156	FONDS GARANTI 5 ANS	Ces fonds, émis par Desjardins Assurances*, comportent un taux d'intérêt fixe et garantissent que vous recevrez les intérêts et l'argent que vous avez investi à la fin d'une période donnée.
158	FONDS GARANTI 3 ANS	
160	FONDS GARANTI 1 AN	

\* Desjardins Assurances désigne Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie.

## À propos des frais que vous payez

Le conseil d'administration de Bâtirente a adopté une politique tarifaire qui régit la répartition des coûts de fonctionnement du système de retraite entre tous les groupes de participants. Cette politique prévoit qu'en fonction de la taille de son actif moyen par membre, de son nombre de participants et du niveau des cotisations régulières versées, tout groupe peut se qualifier à une ristourne réduisant le taux de frais selon l'option de placement (voir tableau ci-après).

Le taux de frais des groupes est révisé annuellement. Ainsi, les efforts d'un groupe pour accroître la taille de ses actifs peuvent être récompensés rapidement par une majoration du taux de ristourne accordé qui peut atteindre 1,25 %. Ce taux de ristourne réduit le taux de frais standard prévu pour les différentes options de placement (voir tableau ci-après).

Pour connaître le taux de ristourne applicable à votre groupe, veuillez vous référer au **Sommaire de votre régime** ou communiquer avec le **Centre de services aux membres**. Pour une description complète de la politique tarifaire de Bâtirente, nous vous invitons à consulter le document **La politique de frais** de Bâtirente que vous trouverez à [batirente.com](http://batirente.com).

Taux de frais standard, avant ristourne, à la charge du membre selon l'option de placement choisie <sup>1</sup>	
	Frais de gestion, de placement et d'exploitation
Marché monétaire	0,75 %
Trésorerie Multi	1,45 % moins ristourne de votre groupe
Obligations Multi	1,65 % moins ristourne de votre groupe
Trajectoire, un parcours cycle de vie	1,95 % moins ristourne de votre groupe
Diversifié Revenu	
Diversifié Patrimonial	
Diversifié Prévoyant	
Diversifié Intrépide	
Diversifié Énergique	
Actions canadiennes Multi	
Actions mondiales Multi	2,15 % moins ristourne de votre groupe
Actions mondiales à faible capitalisation Multi	2,25 % moins ristourne de votre groupe

<sup>1</sup> Exemple : si votre groupe est éligible à une ristourne de 0,90 %, votre taux de frais net pour Trajectoire ou les Fonds diversifiés, dont les taux de frais standards sont de 1,95 %, sera de 1,05 %.

### Des questions? Communiquez avec le Centre de services aux membres :

➤ **Téléphone** 1 800 463-6984  
du lundi au vendredi  
de 8 h à 20 h

➤ **Courriel** [batirente@dsf.ca](mailto:batirente@dsf.ca)