



BÂTIRENTE

Faits saillants 2018

La force
de notre
épargne.



Partenaire de votre retraite
Depuis sa création, Bâtirente place l'engagement envers ses groupes au centre de ses décisions. C'est avec fierté que nous observons la vitalité syndicale qui s'exprime à travers la participation toujours plus forte des groupes à l'assemblée générale annuelle de la corporation.

- ▶ Des frais en baisse pour une meilleure retraite
- ▶ Des fonds robustes pour protéger votre épargne à long terme
- ▶ Une organisation engagée et responsable
- ▶ Des services adaptés à vos besoins et à votre retraite

Notre rapport annuel complet est disponible dans notre site Web : batirente.com

UNE ORGANISATION BÂTIE SUR LA CONFIANCE

En 2018, les groupes et les membres ont fait confiance à Bâtirente en grand nombre. Témoins de cette confiance, la participation, l'épargne accumulée et les cotisations ont atteint des sommets.

Réussir la retraite, c'est la motivation profonde qui anime Bâtirente. Celle de permettre à ses membres, réunis dans plus de 300 groupes, un revenu de retraite stable construit grâce à la force de l'épargne de ses membres. Cette force permet de déployer une offre de services inégalée, jumelée à des taux de frais de gestion hautement avantageux.



ÉPARGNE ACCUMULÉE

660,2 M\$

une croissance de près de **3,3%**



GROUPES

306

99,9% de rétention en 2018



MEMBRES

21 801

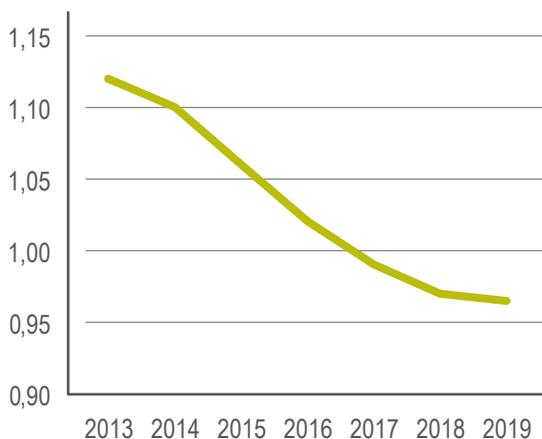
en hausse de **3,8%** en 2018



FRAIS DE GESTION

0,965%

TAUX DE FRAIS MOYEN
PAYÉS PAR LES MEMBRES (en %)



DES FRAIS EN BAISSÉ POUR UNE MEILLEURE RETRAITE

Bâtirente sait que ses membres travaillent très fort pour réussir à épargner pour leur retraite. La mutualisation de l'épargne que propose Bâtirente leur apporte des taux de frais plus avantageux que sur le marché de détail, ce qui leur permet de maximiser leur épargne et leurs revenus à la retraite.

Le taux de frais que payent les membres d'un groupe Bâtirente diminue graduellement au fur et à mesure que leur patrimoine collectif se constitue. Alors qu'un groupe moyen défrayait un taux d'environ 1,12% en 2013, il ne paye que 0,965% en 2018. Cette tarification avantageuse permet aux membres Bâtirente des escomptes annuels de plus de 5 M\$.

Des frais de gestion plus faibles se traduisent automatiquement sur le rendement des fonds de nos membres. Moins de frais perçus signifient plus d'argent dans leurs poches.



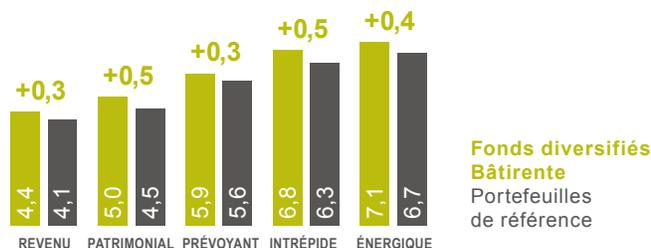
Des marchés volatils en 2018...

RENDEMENT 2018



... une performance stable à long terme

RENDEMENT 5 ANS



DES FONDS ROBUSTES POUR PROTÉGER VOS ÉPARGNES À LONG TERME

Du point de vue des stratégies de placement, en 2018, nous avons poursuivi nos efforts pour que les Fonds Bâtirente soient plus robustes face aux aléas de la conjoncture économique et qu'ils demeurent des leaders en matière d'investissement responsable. La forte volatilité observée sur les marchés en 2018 a eu des impacts négatifs sur la performance absolue de nos fonds. Mais il faut souligner qu'encore une fois, comme dans les autres corrections vécues depuis le début des années 2000, nos fonds ont fait preuve d'une bonne résilience.

La performance de nos fonds en période de turbulence boursière explique en grande partie pourquoi tous nos fonds diversifiés surpassent leur portefeuille de référence à long terme, notamment sur les 5 dernières années où ils l'ont excédé en moyenne par 0,36 % annuellement.

Épargner pour la retraite se fait à long terme. Il est important de pouvoir faire face aux soubresauts et aux tempêtes qui surviendront inévitablement. Des fonds plus robustes en période de volatilité nous permettent d'y faire face en toute confiance.

UNE ORGANISATION ENGAGÉE ET RESPONSABLE

Bâtirente a toujours été une organisation engagée et transparente dans l'exercice de sa responsabilité sociale et fait état de son empreinte sociale et environnementale. De plus, à titre de signataire des Principes pour l'investissement responsable (PRI), nous rendons compte annuellement de nos pratiques en investissement institutionnel sur les marchés publics. Bâtirente a un plan d'action en développement durable pour la période 2018-2020.

Contribution clé à la création de la francophonie des Principes pour l'investissement responsable de l'ONU



75 M\$ d'actifs en investissement d'impact

Dialogue positif avec Alimentation Couche-Tard sur la divulgation et la communication de sa gestion des enjeux ESG

L'empreinte carbone de nos portefeuilles d'actions est de **28%** inférieure au marché

DES SERVICES ADAPTÉS À VOS BESOINS ET À VOTRE RETRAITE

L'achalandage de la section *Services aux membres* du site batirente.com continue sa remarquable progression avec plus de 70 000 visites en 2018, une croissance de 17,5 % sur 2017. Pour répondre à cette demande croissante, Bâtirente et ses partenaires continuent d'investir pour bonifier l'expérience des membres.

Ainsi, au cours de 2018 et 2019, la section sécurisée du site aura subi une transformation complète afin d'en simplifier et enrichir l'utilisation sur appareils mobiles. Bâtirente aura également lancé une version revampée de son site au début de 2019 afin d'offrir un contenu encore plus riche et dynamique.

De plus, Bâtirente offre maintenant des relevés financiers trimestriels à ses membres. Ils sont disponibles dans la section sécurisée *Mon compte* du site. Les membres reçoivent également, en début d'année, un relevé imprimé qui présente le portrait financier complet de l'année écoulée.

Il faut noter que ces développements ne se font pas aux dépens de la qualité du service et de l'approche humaine au cœur de l'action de Bâtirente.



Inscrivez-vous à l'infolettre via le lien tout en haut de la page d'accueil de notre site Web.

Centre de services aux membres

1 800 463-6984

du lundi au vendredi, de 8 h à 20 h

batirente@dsf.ca

batirente.com

