



BÂTIRENTE

Faits saillants 2017

La force
de notre
épargne.

DEPUIS
30 ANS!

Depuis 30 ans, Bâtirente œuvre à développer et offrir à ses membres des outils de retraite performants afin qu'ils réussissent cette étape cruciale de leur vie.

Fort et digne de confiance, Bâtirente se projette vers demain, toujours plus engagé à « Réussir la retraite » de ses 21 000 membres. C'est sur des assises solides et durables reposant sur des stratégies d'investissement performantes et responsables que Bâtirente fait croître l'épargne-retraite dans ses 300 groupes affiliés à la CSN.

► **Une organisation forte**

► **Tournée vers l'avenir**

► **Engagée plus que jamais**





NOMBRE DE MEMBRES

21 013

PRÉSENT POUR SES 21 013 MEMBRES PARTOUT AU QUÉBEC

Savez-vous que le nombre de membres qui confient leur épargne à Bâtirente a augmenté de plus de 4 % en 2017, pour s'établir à 21 013 participants ? Répartis à la grandeur du Québec, ces travailleurs actifs ou retraités ainsi que leurs conjoints, se retrouvent au sein de 300 syndicats affiliés à la CSN et à ses diverses fédérations.

Depuis notre tout premier groupe, le Syndicat national des produits chimiques de Valleyfield, toujours avec nous, jusqu'aux 13 nouveaux syndicats qui nous ont rejoints en 2017, Bâtirente peut compter sur l'engagement et la fidélité de ses syndicats participants.

UNE CROISSANCE DYNAMIQUE, PORTEUSE D'AVENIR

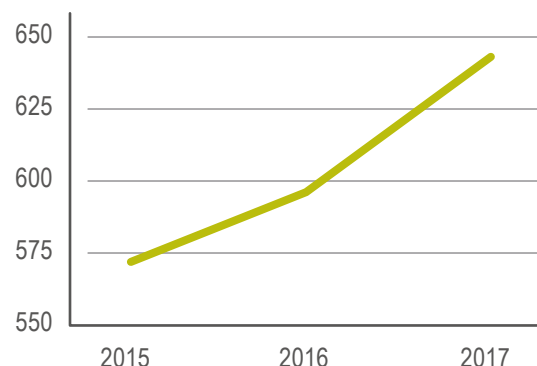
Bâtirente vit une période de croissance. Le nombre de groupes est en hausse, le nombre de membres augmente également. Bâtirente affiche, pour la troisième année consécutive, une croissance de son actif total sous gestion, qui s'élève à 638,6 M\$ en 2017, en hausse de près de 8 %.

Forte hausse du nombre de membres retraités : sous l'impulsion de Planirente, notre service exclusif d'accompagnement pour la préparation à la retraite, nos actifs dans les régimes de revenu-retraite atteignent 47,3 M\$, en hausse de 18 %.

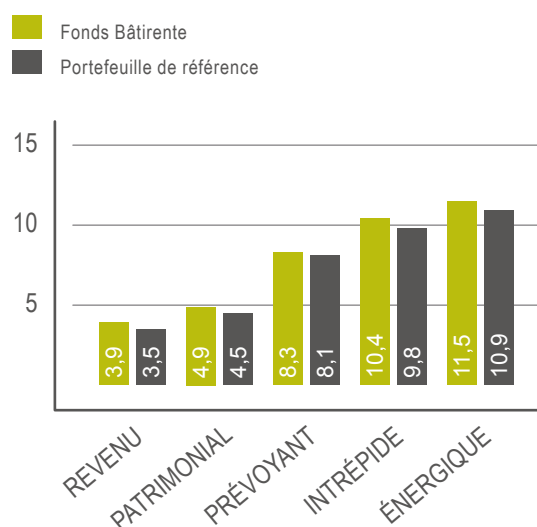
Croissance des régimes de capitalisation : les transferts d'actifs vers Bâtirente ont atteint des niveaux record, alimentés par la volonté des membres de profiter des avantages de Bâtirente. Ceux-ci y consolident leurs actifs et profitent de frais réduits ou ouvrent un régime auxiliaire comme le CELI ou un REER pour leur conjoint. L'actif des régimes de capitalisation a atteint 542,3 M\$, en hausse de 9,2 %.

Rendements supérieurs ajustés au niveau de risque souhaité par chaque membre : cette croissance est soutenue par les Fonds diversifiés Bâtirente qui ont connu une bonne année 2017 avec des rendements allant de 3,9 % à 11,5 %. Bâtirente pratique la gestion active et évalue de façon constante ses portefeuilles afin de s'adapter aux grandes tendances d'aujourd'hui et anticiper celles de demain, tout cela dans l'intérêt de ses membres et de leur avenir financier.

ACTIF TOTAL SOUS GESTION (en M\$)



RENDEMENTS DES FONDS DIVERSIFIÉS BÂTIRENTE EN 2017 (en %)



TOUS SUPÉRIEURS À LEUR PORTEFEUILLE DE RÉFÉRENCE



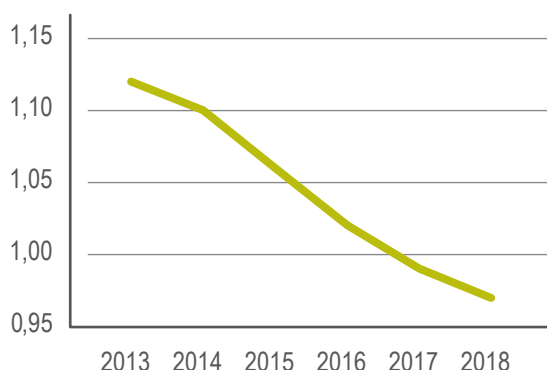
FRAIS DE GESTION

0,97%



EN BAISSÉ

ÉVOLUTION DU TAUX DE FRAIS DE GESTION MOYEN POUR LES MEMBRES LIÉS À UN GROUPE (en %)



RÉUSSIR LA RETRAITE : L'IMPORTANCE DES FRAIS RÉDUITS

Pour une deuxième année de suite, le taux de frais moyen payé par nos membres dans les groupes se situe en dessous de 1 %. Ce taux diminue graduellement au fur et à mesure que le patrimoine du groupe se constitue. Alors qu'un groupe moyen défrayait un taux d'environ 1,12 % en 2013, il ne paye que 0,97 % en 2018.

À titre de comparaison, les fonds vendus par les institutions financières ont des ratios de frais de gestion souvent supérieurs à 2 %.

Ce privilège venant de la mutualisation de l'épargne qui est offert à nos membres actifs ou retraités ainsi qu'à leurs conjoints, signifie avoir plus d'argent pour la retraite, en profiter plus longtemps ou même devancer l'âge de son départ. Ces réductions de frais représentent chaque année plus de 5 M\$ d'épargne additionnelle pour nos membres.

DES OUTILS ÉLECTRONIQUES PERFORMANTS

Êtes-vous l'un des membres ayant contribué aux 60 000 visites du site Services aux membres en 2017 ?* L'achalandage y a progressé de 23 % par rapport à 2016. De nouvelles fonctionnalités sont développées et mises en ligne sur une base régulière afin d'améliorer votre expérience.

Nouveautés 2017 :

- **Penny, guide virtuelle** qui vous accompagne dans l'utilisation d'Objectif retraite^{MD}, notre programme exclusif de suivi de votre cible de retraite.
- **Relevés financiers** : ils sont désormais trimestriels et disponibles en format numérique. Le relevé au 31 décembre trace le portrait global de l'année en un seul coup d'œil.

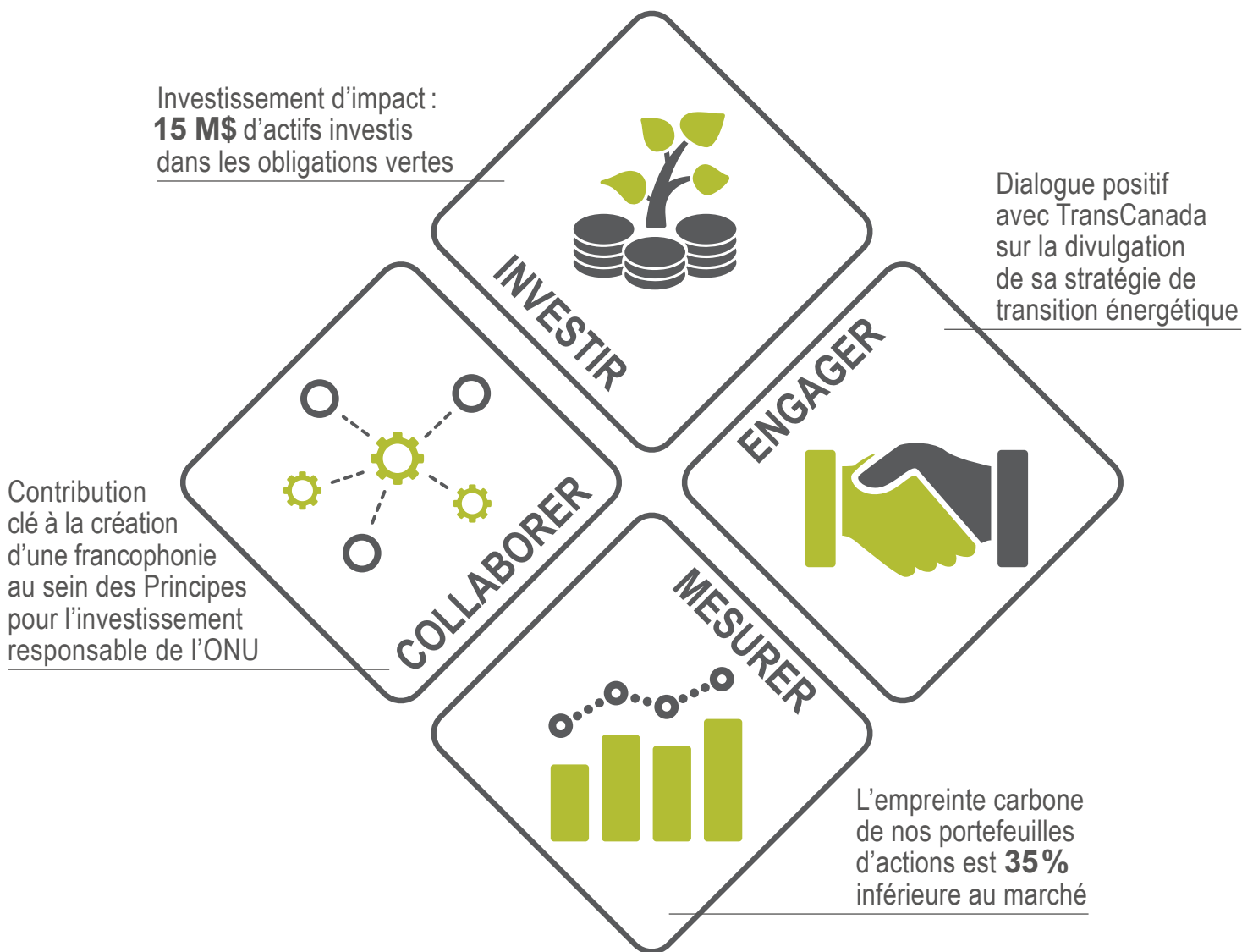
En lien avec la nouvelle image dévoilée en 2017, le site Web de Bâtirente a connu une refonte de sa page d'accueil afin de faciliter la recherche d'information et la navigation.



*batirente.qc.ca/moncompte

^{MD} Marque de commerce, propriété de Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie

UN ENGAGEMENT CONCRET EN INVESTISSEMENT RESPONSABLE POUR UNE PERFORMANCE DURABLE



Inscrivez-vous à l'infolettre *Votre Chemin*,
via la *Liste de diffusion* 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.qc.ca

