

Gardons le cap!

Depuis le début de 2022, plusieurs événements ont marqué les marchés financiers.



ÉRIC LANDRY

Chef de l'exploitation
Desjardins Société de placement

C'est le cas notamment de la guerre en Ukraine, des pressions inflationnistes, des hausses de taux d'intérêt et de la pénurie de ressources et de main-d'œuvre. Tous ces facteurs ont occasionné de la volatilité sur les marchés boursiers et obligataires.

Bien que le contexte économique actuel apporte son lot d'incertitudes, comme le passé nous l'a enseigné, la meilleure solution pour les personnes qui investissent est de maintenir le cap sur la stratégie de placement déployée avec leur personne-conseil.

Les gestionnaires de portefeuille des Fonds Desjardins travaillent dans votre intérêt pour dénicher des occasions d'investissement intéressantes dans cet environnement particulier. Il est normal d'avoir plus

de questions qu'à l'habitude présentement et l'équipe-conseil demeure votre meilleure ressource pour y répondre et discuter de vos stratégies de placement.

Comme toujours, Desjardins est à vos côtés pendant cette période tumultueuse et continue de vous informer sur tout ce qui touche les fonds de placement. Dans ce bulletin, vous en apprendrez davantage sur l'importance de conserver sa stratégie de placement, l'utilisation des fonds investis dans le régime enregistré d'épargne-études (REEE) et les solutions en investissement responsable.

Merci de nous faire confiance pour la gestion de vos placements. Votre bien-être prime et la satisfaction de vos besoins est notre priorité. Nous vous assurons que nous déployons tous les efforts nécessaires pour vous accompagner et que nous travaillons constamment dans votre intérêt.

Merci et bonne lecture!

Bon à savoir!



Desjardins élargit sa gamme de produits SociéTerre

Desjardins a consolidé sa position parmi les chefs de file au Canada dans l'investissement responsable (IR) en lançant dix nouveaux Fonds Desjardins SociéTerre et un Portefeuille SociéTerre. Avec l'ajout de ces fonds de placement responsables sans énergie fossile, la gamme SociéTerre compte désormais près de 30 produits.

Grâce à son offre encore plus complète en IR, Desjardins s'assure de maximiser le potentiel de diversification des portefeuilles et de bien répondre aux attentes des personnes-investisseuses favorisant ce type de placements.

Pour en apprendre davantage sur l'offre de fonds et de portefeuilles SociéTerre, veuillez consulter votre équipe-conseil ou visiter le desjardins.com/fondsdesjardins.

Les Fonds Desjardins ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur. Les taux de rendement indiqués sont les taux de rendement total annuel composés historiques en date du présent document qui tiennent compte des fluctuations de la valeur des titres et du réinvestissement de toutes les sommes distribuées, mais non des commissions d'achat et de rachat, des frais de placement et autres frais optionnels, ou de l'impôt sur le revenu payable par le porteur, lesquels auraient réduit le rendement. Un placement dans un organisme de placement collectif peut donner lieu à des frais de courtage, à des commissions de suivi, à des frais de gestion et à d'autres frais. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les Fonds Desjardins sont offerts par des courtiers inscrits.

Pour toute question sur vos placements, consultez votre personne-représentante ou visitez desjardins.com/fondsdesjardins.

Dans le contexte économique actuel, devrais-je revoir ma stratégie d'investissement en fonds de placement?

Le contexte économique actuel est incertain et, avec la forte volatilité, les taux d'intérêt en hausse et l'inflation élevée, il se peut que vous craigniez de perdre une certaine partie de vos économies ou de ne pas atteindre vos objectifs financiers.

Dans ces conditions, vous vous posez peut-être la question suivante : devrais-je revoir ma stratégie d'investissement en fonds de placement? Si les événements qui ont eu lieu depuis le début de l'année n'ont pas d'incidence sur votre situation financière et la réalisation de vos projets, vous devriez garder le cap sur votre stratégie. Prendre une décision hâtive pourrait entraîner des conséquences à long terme sur l'atteinte de vos objectifs de placement.

À l'acquisition d'un fonds de placement, votre personne-conseil Desjardins établit avec vous votre profil en matière d'investissement et détermine les projets qui vous motivent. Depuis, vous revoyez votre stratégie ensemble chaque année, afin de vérifier si vos objectifs et votre situation financière ont changé.

Voici quelques conseils qui vous aideront à garder confiance lorsque les marchés sont plus volatils qu'à l'habitude.

Apprenez à maîtriser vos émotions

Vos émotions peuvent vous amener à prendre de mauvaises décisions lorsque les fluctuations des marchés alimentent votre nervosité. Apprendre à les maîtriser vous permettra d'atteindre vos objectifs.

Conservez vos placements

C'est souvent après les périodes de correction* que les marchés peuvent connaître leurs meilleures performances. Ne pas s'investir durant celles-ci peut avoir une incidence importante sur le rendement à long terme de vos placements.

Investissez régulièrement

Comme personne n'est en mesure de prédire les mouvements des marchés, il est préférable d'investir régulièrement. Tirez parti des occasions lors de baisses des marchés et évitez d'acheter uniquement quand les nouvelles sont bonnes et lorsque les prix sont en hausse.

En adhérant à un programme d'investissement par versements périodiques, vous maximisez vos chances d'obtenir le meilleur coût moyen possible par part.

Diversifiez votre portefeuille

Il est important de bien diversifier vos placements. En incluant différents secteurs d'activité, pays, styles de gestion et classes d'actifs dans votre portefeuille, vous augmentez son potentiel de rendement, tout en réduisant les risques qu'il soit fortement touché par la volatilité.

Pensez à long terme

Laissez le temps faire son œuvre et maintenez le cap sur votre stratégie d'investissement à long terme. Historiquement, les marchés ont des hauts et des bas, mais ils tendent généralement à monter sur une longue période.

Profitez de conseils professionnels

Faire équipe avec une personne-conseil Desjardins, c'est pouvoir compter sur le soutien de quelqu'un de professionnel, d'expérimenté, d'objectif et qui connaît votre situation financière.



* Généralement, une correction survient lorsque les marchés boursiers enregistrent un recul d'au moins 10 %.

Les Fonds Desjardins ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur. Les taux de rendement indiqués sont les taux de rendement total annuel composés historiques en date du présent document qui tiennent compte des fluctuations de la valeur des titres et du réinvestissement de toutes les sommes distribuées, mais non des commissions d'achat et de rachat, des frais de placement et autres frais optionnels, ou de l'impôt sur le revenu payable par le porteur, lesquels auraient réduit le rendement. Un placement dans un organisme de placement collectif peut donner lieu à des frais de courtage, à des commissions de suivi, à des frais de gestion et à d'autres frais. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les Fonds Desjardins sont offerts par des courtiers inscrits.

Stratégies de retrait REEE : ce qu'il faut savoir

Les enfants entament un programme d'études postsecondaires admissible, et le temps est venu de retirer les fonds du régime enregistré d'épargne-études (REEE); c'est l'étape du décaissement. Découvrez comment optimiser les retraits pour vous et vos enfants.

De quoi sont constitués les retraits du REEE?

D'entrée de jeu, il faut savoir que les sommes accumulées dans un REEE sont réparties entre :

- le capital investi par les personnes y ayant souscrit;
- les subventions gouvernementales et les revenus de placement accumulés qui composeront les paiements d'aide aux études.

Comment peut-on utiliser les retraits d'un REEE?

Puisque vous n'avez pas à justifier l'utilisation des sommes retirées, vous pouvez vous en servir pour payer les frais de scolarité, les manuels scolaires, l'achat d'un ordinateur ou d'une voiture, la location d'un appartement, etc. En fait, dès que l'argent est reçu, il peut être utilisé comme l'enfant le désire.

Doit-on remettre tous les retraits à l'enfant?

Au moment des retraits, vous pouvez choisir de remettre les fonds à l'enfant, en totalité ou en partie. Bien que les subventions et les revenus de placement doivent être remis à la personne qui étudie, vous pouvez décider de reprendre votre capital pour réaliser d'autres projets.

Comment optimiser les retraits du REEE?

Savez-vous que vous pourriez augmenter vos économies en maximisant l'utilisation de vos régimes d'épargne? Voici quelques stratégies pour donner la possibilité aux enfants et aux parents de profiter des retraits du REEE.

1. Poursuivre l'accumulation à l'abri de l'impôt

Si votre enfant a plus de 18 ans, vous pourriez lui faire don du capital retiré du REEE, afin qu'il ou elle puisse cotiser à son compte d'épargne libre d'impôt, tout en respectant ses droits de cotisation. Ce don lui permettra, à son tour, d'épargner à l'abri de l'impôt.

2. Réinvestir le capital

Comme le capital retiré vous appartient, vous pourriez cotiser cette somme dans votre régime enregistré d'épargne-retraite, s'il vous reste des droits de cotisation. Si vous obtenez un remboursement d'impôt, vous aurez le loisir d'utiliser cette somme pour les études de votre

APPRENDREEE

En cotisant tôt à un régime enregistré d'épargne-études (REEE), vous permettez à votre enfant d'apprendre son métier de rêve.

desjardins.com/reee



enfant, vos projets personnels, ou même pour l'appliquer sur le remboursement de votre hypothèque.

Vous êtes également en droit de prendre ce capital pour cotiser au REEE des enfants plus jeunes, si la limite de cotisation n'est pas atteinte, afin de profiter des subventions et d'épargner davantage à l'abri de l'impôt en prévision de leurs études postsecondaires.

Planifier l'avenir de vos enfants et le vôtre n'est pas une mince affaire!

N'hésitez pas à faire appel à une personne-conseil qui pourra vous aider à optimiser votre épargne en fonction de vos besoins.

Pour en savoir plus sur le REEE : desjardins.com/reee.

L'investissement responsable : un investissement de conviction, à long terme

Les turbulences des marchés financiers depuis le début de l'année ébranlent les personnes-investisseuses. Dans ce contexte, l'investissement responsable (IR) se démarque par ses objectifs et ses principes à long terme portant autant sur les critères financiers que sur les dimensions sociales, environnementales et de gouvernance (ESG). Voyons de quelle façon.

Tout d'abord, rappelons qu'une analyse portant sur plus de 1000 études publiées entre 2015 et 2020 conclut que, pour la majorité d'entre elles, le rendement des fonds en IR, à long terme, est équivalent ou supérieur à celui des fonds traditionnels¹.

Par ailleurs, l'adoption de saines pratiques ESG permet aux entreprises d'être mieux outillées face aux risques liés aux transitions actuelles, comme le passage vers une économie sobre en carbone, mais aussi pour mieux profiter des occasions d'investissement.

De plus, si les hausses de prix des énergies fossiles favorisent les titres de ce secteur, absents de l'univers de l'IR, elles contribuent aussi à la croissance des besoins en énergies renouvelables, un des domaines de prédilection de l'IR. Cette situation renforce les enjeux d'efficacité énergétique, un risque que les placements respectant les critères ESG cherchent à minimiser.

En somme, l'IR vise le double objectif d'offrir un potentiel de rendement attrayant et de participer à l'évolution vers un monde plus durable. Dans une période de baisse des performances à court terme, la contribution à cette transition demeure et la volonté d'y participer peut servir de boussole.

**L'IR vise le double objectif
d'offrir un potentiel de
rendement attrayant
et de participer à l'évolution
vers un monde plus durable.**

¹ https://www.stern.nyu.edu/sites/default/files/assets/documents/NYU-RAM_ESG-Paper_2021%20Rev_0.pdf (en anglais seulement)