

FONDS COMMUNS DE PLACEMENT

Les Portefeuilles Chorus II

POUR INVESTIR EN TOUTE CONFIANCE
DANS UN PRODUIT D'INVESTISSEMENT
TOUT-EN-UN GÉRÉ PAR
DES GESTIONNAIRES RENOMMÉS

 **Desjardins**
Gestion de patrimoine
Placements • Investissements



Vous cherchez à vous simplifier la vie et à bénéficier d'une stratégie de placement raffinée qui réponde à vos besoins financiers?

Nous avons ce qu'il vous faut

Les Portefeuilles Chorus II sont conçus pour répondre aux exigences élevées d'une **clientèle aisée** en quête de solutions adaptées à leurs besoins. Si vous possédez un actif de plus de **100 000 \$**¹ à investir et souhaitez une solution clés en main afin de profiter de la vie en toute confiance, ces portefeuilles peuvent être le produit d'investissement qui vous convient.



¹ Montant d'achat minimal initial de 100 000 \$ dans les Portefeuilles Chorus II, sauf pour les parts de catégories O et P qui demandent un montant d'achat minimal initial de 250 000 \$. Des conditions particulières s'appliquent aux membres de certaines professions.

Ce que vous devez retenir des Portefeuilles Chorus II

1 UNE CONSTRUCTION DE PORTEFEUILLE RAFFINÉE À TROIS NIVEAUX

La répartition stratégique de l'actif

1

La répartition stratégique de l'actif est au cœur de la **composition de chaque portefeuille**. Elle est la principale source de rendement d'un portefeuille et vise à assurer une exposition adéquate aux différentes classes d'actifs en fonction du profil de l'investisseur. Le succès est principalement lié au fait d'être exposé à des classes d'actifs complémentaires qui offrent un rendement potentiel intéressant à **long terme**.

Les placements sous-jacents sont soigneusement sélectionnés de manière à respecter la répartition stratégique de l'actif, à optimiser la gestion du risque et à répondre aux besoins de revenu ou de croissance des investisseurs.

La répartition tactique de l'actif

2

La répartition tactique de l'actif du portefeuille cherche à bonifier la répartition de l'actif en tirant profit de l'évolution à **court terme** des conditions et prévisions économiques et financières.

Cette gestion tactique est effectuée par Desjardins Gestion internationale d'actifs (DGIA), dont le processus éprouvé repose sur trois piliers essentiels :

La vigilance : Un suivi constant des indicateurs économiques et financiers pertinents.

La réactivité : Une révision en continu du positionnement tactique pour chaque classe d'actifs.

La diligence : Un processus transparent et rigoureux pour saisir les occasions au moment opportun.

La gestion active par les gestionnaires de portefeuille de renom

3

DGIA sélectionne des gestionnaires de portefeuille d'expérience selon un **processus rigoureux** et un suivi assidu. Ceux-ci gèrent les fonds sous-jacents qui composent les portefeuilles selon leur mandat respectif.

Vous bénéficiez ainsi du travail d'équipes de recherche et de leur réseau **mondial** d'analystes qui visent à dénicher les meilleurs placements pour vous en fonction de l'objectif de placement du fonds.



- Actif sous gestion de 77,1 milliards \$²
- Siège social à Montréal, Canada
- 84 professionnels en placement

² Actifs sous gestion au 31 décembre 2022
Certains termes utilisés sont définis à la page 9.

Ce que vous devez retenir des Portefeuilles Chorus II (suite)

2 SEPT PORTEFEUILLES RÉPARTIS DANS DEUX VOLETS DISTINCTS

Avec les Portefeuilles Chorus II, vous pouvez choisir l'option qui répond le mieux à vos besoins, selon votre objectif de placement, votre tolérance au risque et votre horizon de placement.

Portefeuilles Chorus II à faible volatilité



Si vous recherchez surtout de la stabilité, vous pouvez opter pour les Portefeuilles Chorus II à faible volatilité, car ils visent à minimiser les conséquences des baisses des marchés en favorisant la stabilité de votre portefeuille et une certaine appréciation de votre capital à long terme tout en vous procurant un revenu.

Portefeuilles Chorus II Croissance



Si vous êtes en quête de rendement, ne craignez pas les soubresauts des marchés et disposez d'un horizon de placement à long terme, les Portefeuilles Chorus II Croissance peuvent être la solution pour vous. Ils vous offrent la possibilité d'une plus grande participation dans les marchés boursiers et vous permettent de saisir les occasions qui se présentent, notamment dans les secteurs en plein essor.

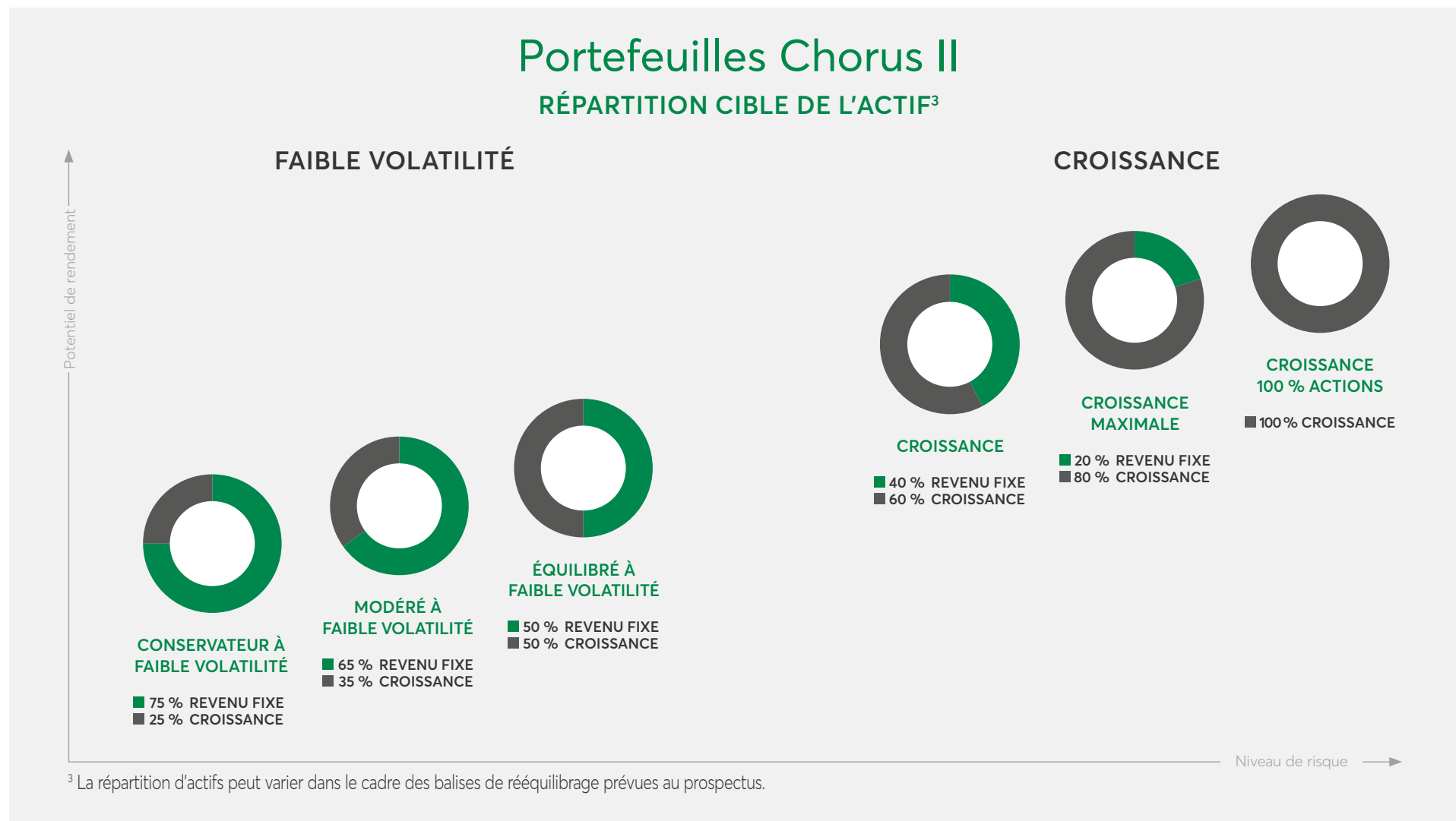
3 UNE DIVERSIFICATION ÉTENDUE POUR ASSURER VOTRE TRANQUILLITÉ D'ESPRIT

La diversification de votre portefeuille vise à réduire votre risque et à stabiliser vos rendements à long terme. Elle se décline au moyen d'une sélection de placements soigneusement réfléchie, tant sur le plan des classes d'actifs et des styles de gestion, que des secteurs économiques et géographiques.



La gamme des Portefeuilles Chorus II, une solution de placement clés en main

Nous vous proposons sept portefeuilles pour répondre à vos objectifs financiers. Vous pouvez donc choisir le Portefeuille Chorus II qui vous convient en fonction de votre profil d'investisseur, y compris votre tolérance au risque, et de votre situation. Que votre tolérance au risque soit faible, modérée ou élevée, **nous avons le portefeuille qu'il vous faut.**





Profitez de rabais de frais de gestion

Si votre investissement dans un Fonds Desjardins, un Portefeuille **Chorus II**, Diapason ou Desjardins SociéTerre^{MD,4} atteint 100 000 \$, alors vous êtes admissible au Programme de tarification préférentielle vous offrant des rabais de frais de gestion. En plus, en considérant l'ensemble des actifs détenus par les membres de votre famille⁵, vous pouvez atteindre des paliers de rabais supérieurs.

⁴ Bien que la valeur totale des actifs nets investis dans des parts de catégories F, S, C et R de Fonds Desjardins soit utilisée pour déterminer l'encours quotidien, seules les parts de catégories F, S, C-FE et R-FE des Fonds Desjardins, à l'exception des Portefeuilles FNB Avisé et du Fonds Desjardins FNB Alt long/court marchés boursiers neutres, bénéficieront de rabais de frais de gestion en vertu du programme.

⁵ Des conditions s'appliquent au regroupement familial. Veuillez consulter [l'Avis de rabais de frais de gestion](#).



SI VOUS CHERCHEZ UN PLACEMENT CLÉS EN MAIN QUI VOUS SIMPLIFIE LA VIE ET VOUS FACILITE L'ACCÈS À DES STRATÉGIES DE PLACEMENT RAFFINÉES, **LES PORTEFEUILLES CHORUS II** PEUVENT ÊTRE LE CHOIX TOUT INDIQUÉ POUR VOUS.

Qu'est-ce qu'un fonds commun de placement?

Aussi appelé « fonds mutuel » ou « fonds d'investissement », **un fonds commun de placement** est un produit financier dans lequel vos actifs sont mis en commun avec ceux d'autres investisseurs. L'actif global est confié à un gestionnaire de portefeuille chargé de l'investir en négociant, par exemple, des actions d'entreprises diversifiées cotées en bourse ou encore des obligations, selon la politique de placement déterminée pour le fonds. L'objectif est de faire fructifier l'actif en fonction des objectifs de placement fixés pour le fonds.

Qu'est-ce que la répartition stratégique de l'actif?

Fondement de la réussite de l'investissement à long terme, **la répartition stratégique de l'actif** établit la répartition des investissements en fonction du profil de l'investisseur, soit sa tolérance au risque, son horizon de placement et ses objectifs financiers. Elle détermine la répartition de l'actif du portefeuille entre les différentes classes d'actifs de façon à construire un portefeuille bien diversifié et efficient par rapport au niveau de risque toléré.

Qu'est-ce que la gestion active?

La gestion active a pour objectif de générer un rendement supérieur au rendement de l'indice de référence du fonds commun de placement et se fonde sur des études analytiques, des prévisions absolues ou relatives sur les rendements espérés. Pour y arriver, **les gestionnaires de portefeuille actifs** mettent à profit leur expérience et leurs connaissances dans le cadre de l'élaboration de la composition des portefeuilles pour prendre des décisions d'investissement liées à la sélection des titres à acheter ou à vendre et à l'attribution des pondérations de chaque titre.

Qu'est-ce que la répartition tactique de l'actif?

La répartition tactique de l'actif cherche à ajouter de la valeur et à bonifier la répartition des actifs en tirant profit des perspectives économiques et financières à **court terme**. Ainsi, la répartition tactique offre une capacité additionnelle d'adaptation face aux conditions des marchés. Bénéficiant d'une grande latitude, le gestionnaire de portefeuille tactique peut **ajuster les pondérations des classes d'actifs** tout en respectant les contraintes relatives à chacun des portefeuilles.

Desjardins Société de placement inc. (DSP) confie la gestion des Portefeuilles Chorus II à Desjardins Gestion internationale d'actifs inc. (DGIA), à titre de gestionnaire de portefeuille.

DSP EST L'UN DES PLUS IMPORTANTS MANUFACTURIERS CANADIENS DE FONDS COMMUNS DE PLACEMENT.

39,3 G\$
D'ACTIFS SOUS GESTION*

+ 60 ANNÉES
D'EXPÉRIENCE

+ 85 FONDS
COMMUNS DE
PLACEMENT

DGIA EST L'UN DES PLUS GRANDS GESTIONNAIRES DE PORTEFEUILLE AU CANADA.

77,1 G\$
D'ACTIFS SOUS GESTION*

86
PROFESSIONNELS

18
FNB

+ 21 ANNÉES
D'EXPÉRIENCE

* Au 31 décembre 2022

Desjardins, un nom qui inspire confiance!

Le Mouvement Desjardins est le premier groupe financier coopératif au Canada et l'une des institutions financières les mieux capitalisées au pays. Il jouit d'excellentes cotes de crédit comparables à celles de plusieurs grandes banques canadiennes et même internationales. Cela lui vaut notamment d'être reconnu parmi les institutions financières les plus solides dans le monde selon le magazine *The Banker*.

Selon votre situation personnelle et vos objectifs financiers, votre représentant pourra vous conseiller le produit de placement qui vous convient. Communiquez avec lui dès aujourd'hui.

fondsdesjardins.com

Les Fonds Desjardins ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur. 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.

 **Desjardins**
Gestion de patrimoine
Placements • Investissements

Desjardins^{MD}, les marques de commerce comprenant le mot Desjardins et leurs logos ainsi que la marque SociéTerre^{MD} sont des marques de commerce de la Fédération des caisses Desjardins du Québec employées sous licence.