

Pour nos membres
Avec nos groupes
On le fait.

EN 2012,
BÂTIRENTE S'EST
CLASSÉ AU 217^E RANG
DES 250 PLUS GRANDS
FONDS DE PENSION
AU CANADA*

FAITS SAILLANTS 2013

Innover, pour faire grandir notre système de retraite

« Le transfert du mandat d'administration à un nouveau partenaire, Desjardins Assurances¹, a été un chantier important, exigeant, mais qui nous a donné l'occasion d'approfondir notre réflexion sur de nombreux aspects de notre système de retraite. Je suis d'autant plus fier de présenter les résultats de 2013 que ceux-ci ont été réalisés dans un contexte de grand déménagement! Nos résultats confirment que les stratégies instaurées au cours des cinq dernières années portent leurs fruits, que ce soit Planirente, les améliorations à l'offre d'options de placement ou nos nouveaux outils de communication. Ce rapport témoigne de la pertinence de ces initiatives, de la consolidation de notre offre de services et de la progression continue de notre système de retraite. »

—Daniel Simard, directeur général

Concevoir un système collectif accueillant pour les retraités

« Voyant la cohorte de baby-boomers s'approcher de la retraite, on s'est demandé: "Pourquoi ne pas inciter les retraités à continuer de bénéficier du système de retraite qu'ils ont contribué à construire lorsque vient le temps de convertir leur épargne accumulée en revenus de retraite?" Plutôt que de se présenter dans une institution financière

qui leur chargera les frais élevés propres au marché de détail, les membres de Bâtirente qui partent à la retraite peuvent demeurer dans leur groupe pour profiter de produits de placement de première qualité et de frais hautement avantageux. De tels services aux retraités, ça ne se trouve nulle part ailleurs dans le monde des régimes de retraite collectifs. C'est unique à Bâtirente. »

—Daniel Fortin, directeur adjoint—produits et distribution

Encourager les membres à choisir l'option de placement qui convient à leur profil

« Au cours des dernières années, nous avons ajouté deux fonds diversifiés, les Fonds Énergique et Revenu. Nous avons aussi mis sur pied Trajectoire, une stratégie de placement clés en main. Notre but est de permettre au membre de choisir un véhicule de placement qui convienne réellement à ses besoins, mais sans l'inonder de multiples options, ce qui, finalement, l'empêcherait de faire un choix éclairé. »

—Louise Charette, membre du conseil d'administration et du comité de placement

CONSULTEZ LE
RAPPORT ANNUEL
2013 DE BÂTIRENTE:
BATIRENTE.QC.CA

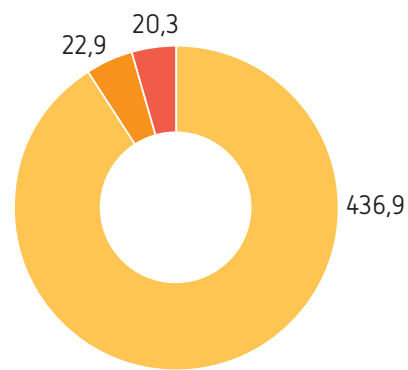
* Selon le palmarès établi par le Canadian Institutional Investor Network.

1. Desjardins Assurances désigne Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance-vie.



BÂTIRENTE

—La force de notre épargne—



RÉPARTITION DE L'ACTIF DU SYSTÈME DE RETRAITE

en millions de dollars

- Régimes de capitalisation
- Régimes auxiliaires
- Régimes de prestation aux retraités

Évolution de l'actif sous gestion

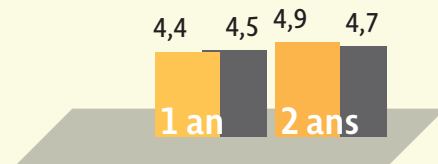
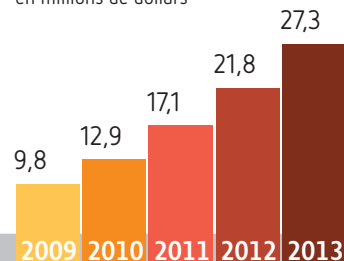
L'actif total sous gestion de Bâtirente a atteint 1,5 milliard de dollars à la fin de 2013. Ce chiffre comprend l'actif du système de retraite collectif (480,1 millions), l'actif des comptes institutionnels (501,3 millions) et des actifs détenus par des fonds externes qui nous accordent un mandat d'engagement actionnarial (486,2 millions).

Le système de retraite a reçu plus de 49 millions en nouvelles cotisations. Il s'agit d'une augmentation de plus de 10 % par rapport à 2012. Cet excellent résultat est dû en bonne partie aux efforts constants déployés par les syndicats pour accroître la part de la rémunération consacrée à la retraite par les travailleurs et leurs employeurs.

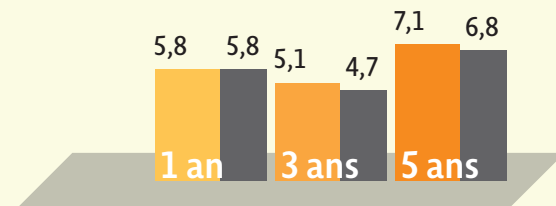
Le volume des transferts individuels vers Bâtirente continue sa forte progression, avec une hausse de plus de 60 % en 2013, soit 4,4 millions par rapport à 2,7 millions en 2012. Ces transferts sont effectués principalement par des retraités qui, au moment de diriger leur capital accumulé vers un régime de prestation de revenus de retraite, rapatrient des épargnes détenues chez d'autres institutions financières.

ACTIFS DÉTENUS PAR LES MEMBRES RETRAITÉS (TOUS RÉGIMES)

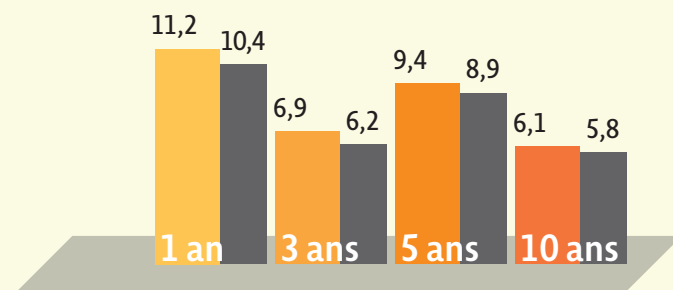
en millions de dollars



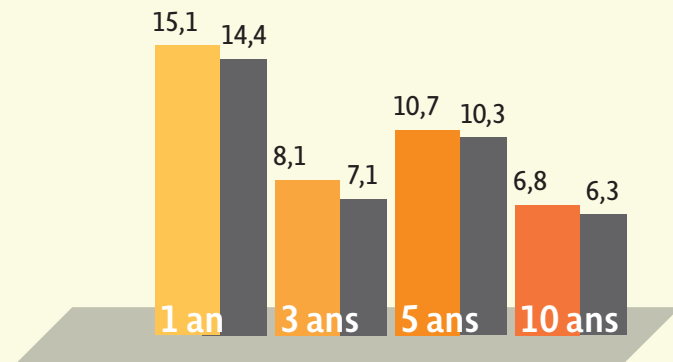
FONDS DIVERSIFIÉ REVENU



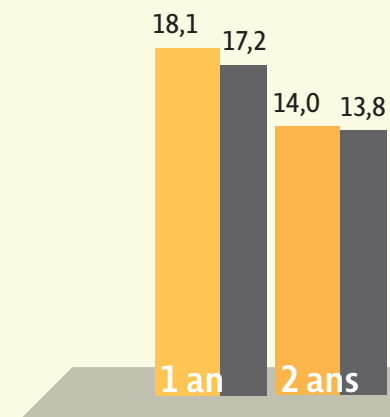
FONDS DIVERSIFIÉ PATRIMONIAL



FONDS DIVERSIFIÉ PRÉVOYANT



FONDS DIVERSIFIÉ INTRÉPIDE



FONDS DIVERSIFIÉ ÉNERGIQUE

Offrir des fonds adaptés pour l'épargne-retraite

Les Fonds diversifiés Bâtirente ont terminé l'année 2013 avec des rendements annuels respectifs de 4,4 % pour le Fonds Revenu, de 5,8 % pour le Fonds Patrimonial, de 11,2 % pour le Fonds Prévoyant, de 15,1 % pour le Fonds Intrépide et de 18,1 % pour le Fonds Énergique. Leur performance est plus ou moins égale à celle de leur portefeuille cible pour les Fonds Revenu et Patrimonial, alors qu'ils affichent un écart positif de 0,8 %, 0,7 % et 1,0 % respectivement pour les Fonds Prévoyant, Intrépide et Énergique.

La maîtrise des risques financiers est au cœur des attentes de nos membres. L'examen périodique conduit par notre consultant nous démontre que nos fonds procurent de très bonnes performances à long terme, tant du point de vue du rendement que de celui du risque. De plus, ils se comportent particulièrement bien lorsque les contextes de marché deviennent plus difficiles, comme ce fut le cas lors de la crise de 2008-2009.

RENDEMENTS BRUTS ANNUALISÉS

en %

- Fonds Bâtirente
- Portefeuille cible

Faire diminuer les frais

« L'accès au système de retraite collectif Bâtirente est un avantage important pour les membres de la CSN. Année après année, nous encourageons les groupes à faire croître l'actif de leur régime pour faire diminuer les frais. Les efforts de nos groupes sont récompensés, car notre taux de frais moyen diminue effectivement depuis plusieurs années. »

—Danick Lessard, conseiller en rentes collectives

La plateforme informatique de notre nouvel administrateur nous donne l'occasion d'améliorer grandement la transparence des frais payés par les membres. Leur relevé de placement affichera dorénavant le montant des frais en dollars, taxes incluses, qui a été prélevé du solde de leur compte pour la période. Avec cette transparence complète des frais payés, Bâtirente se démarque de la concurrence et nous en sommes très fiers.

Investir de façon responsable

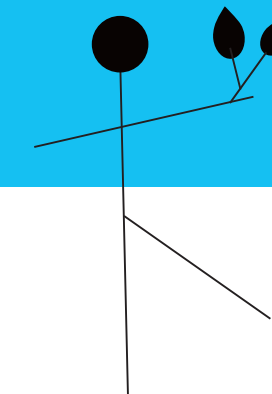
Notre raison d'être est de faire fructifier l'épargne-retraite de nos membres de manière clairvoyante, transparente, responsable et profitable. Les intérêts financiers et les intérêts généraux à long terme de nos membres sont au cœur de notre action.

C'est pourquoi nous intervenons auprès des entreprises dans lesquelles nous faisons des placements afin qu'elles améliorent leur gestion des risques extrafinanciers.

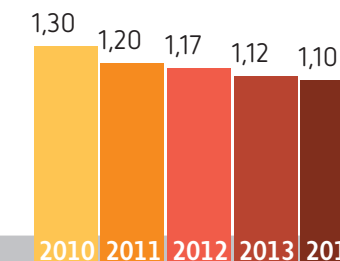
Il est question de risque extrafinancier lorsque les pratiques environnementales, sociales et de gouvernance (ESG) d'une entreprise sont susceptibles de nuire au développement économique durable ou d'avoir un impact négatif sur ses résultats financiers et, par conséquent, sur sa valorisation boursière.

Pour lire notre rapport de gestion des risques extrafinanciers, consultez notre rapport annuel que vous trouverez sur la page d'accueil de notre site :

batirente.qc.ca



ÉVOLUTION DU TAUX DE FRAIS DE GESTION MOYEN DES PARTICIPANTS RATTACHÉS À UN GROUPE



Proposer des outils de communication performants et innovateurs!



Depuis le 1^{er} janvier 2014, de nouveaux outils d'information et de communication ont été mis à la disposition de nos membres et de nos responsables de groupe.

Notre nouveau site sécurisé Services aux membres permet à nos membres de suivre leur régime de retraite en ligne. En plus de donner l'accès à une foule d'informations relatives à leur régime Bâtirente et à leur compte, le site permet de modifier les directives de placement, de télécharger un relevé électronique, ou encore d'effectuer un changement d'adresse.

De plus, sur ce nouveau site sécurisé, le membre a accès à Objectif retraite^{MD}, un simulateur de planification de retraite en ligne qui permet de voir l'impact de ses décisions financières actuelles sur ses futurs revenus de retraite.

Facile à activer, il suffit d'inscrire quelques informations dans l'outil interactif: l'âge prévu de la retraite, le revenu annuel, les cotisations actuelles et de répondre à quelques questions pour déterminer son profil d'investisseur.

Une cible permettra de visualiser où le membre se situe par rapport à l'objectif de revenu de retraite visé et de modifier certaines informations au besoin afin d'ajuster sa stratégie d'épargne-retraite.

Autre nouveauté, le relevé de placement semestriel comporte désormais plus d'informations utiles et faciles à lire et inclut notamment l'affichage des résultats du simulateur en ligne Objectif retraite!

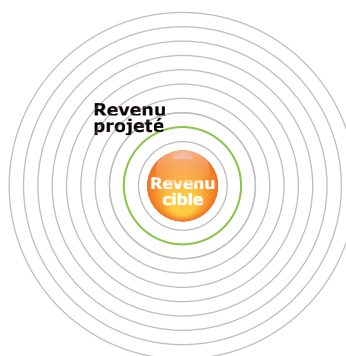
Revenu cible
28 000 \$

Revenu projeté
26 485 \$

Probabilité d'atteinte: 75 %

Vos hypothèses de calcul sont réalistes.

Écart
-1 515 \$



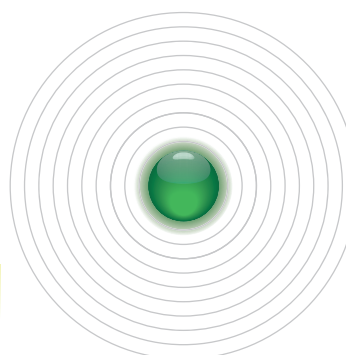
Revenu cible
28 000 \$

Revenu projeté
29 020 \$

Probabilité d'atteinte: 75 %

Vos hypothèses de calcul sont réalistes.

Écart
1 020 \$



BÂTIRENTE
— La force de notre épargne —

Centre de services aux membres (CESAME) :

Téléphone : 1 800 463-6984

du lundi au vendredi, de 8 h à 20 h (heure de l'Est)

Courriel : batirente@dsf.ca

Site Web : www.batirente.qc.ca/moncompte