

## De la vie active... à la retraite!

### L'AVANTAGE BÂTIRENTE

**Avancer vers la retraite grâce à l'approche unique proposée par Bâtirente !**

C'est avec conviction qu'il y aura bientôt trente ans, Bâtirente s'attelait à la construction d'un système de retraite complet et performant afin de permettre aux membres des syndicats affiliés à la CSN de se bâtir un capital retraite en toute confiance.

Fort de cette longue expérience, Bâtirente administre des régimes de retraite stables et bien adaptés aux besoins de tous ses participants, qu'ils soient actifs ou retraités. Sur le marché, l'offre de services de Bâtirente se distingue particulièrement par son accompagnement vers la retraite qui vise à procurer aux membres les clés d'une planification de revenus réussie.



## BÂTIRENTE

—La force de notre épargne—

La première des contributions sociales de Bâtirente réside dans son approche inclusive qui consiste à accompagner ses membres retraités au moment où ils ont plus que jamais besoin d'un régime collectif.

Depuis la création de Planirente, service d'accompagnement à la retraite, Bâtirente encourage le membre retraité à demeurer au sein du groupe pour convertir son capital accumulé en revenu de retraite. Grâce à cette approche unique, le retraité continue de bénéficier d'un taux de frais de gestion collectif, plus avantageux que le taux exigé par une institution financière de clients individuels. Le retraité de Bâtirente accède aussi à des services-conseils et à des produits de placement spécialement adaptés à sa situation.

Cette formule, basée sur des principes de solidarité syndicale et intergénérationnelle, favorise autant le retraité que ses collègues en emploi, car elle permet à l'actif du groupe de continuer de progresser et, par ricochet, de maintenir les frais de gestion au plus bas en se donnant des services de qualité.

Aujourd'hui, les effets positifs du déploiement de Planirente se font indéniablement sentir. Au cours de 2014, 156 nouveaux retraités de Bâtirente ont converti leur compte, ajoutant 8,6 millions de dollars à l'actif de nos régimes de prestations de revenus de retraite. Par rapport à 2013, il s'agit d'une progression de 10% du nombre de nouveaux retraités et de près de 30% de la valeur des actifs convertis. De plus, une nouvelle cohorte de 130 membres actifs a amorcé une démarche individuelle de planification de revenus de retraite avec Planirente.

# RÉUSSIR NOS RÉGIMES DE RETRAITE



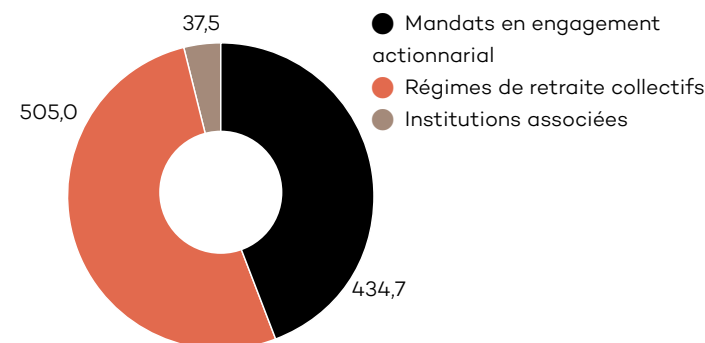
Une masse critique de groupes, de membres et d'actifs sous gestion est le facteur-clé du système de retraite Bâtirente qui permet à ses membres de bénéficier de la force économique créée par le regroupement de l'épargne du plus grand nombre.

L'actif total sous gestion de Bâtirente a atteint 977,2 millions de dollars au 31 décembre 2014. Ce montant comprend le système de retraite collectif (505,0 millions), les comptes d'institutions partenaires (37,5 millions) et les actifs détenus par des fonds externes qui nous accordent un mandat d'engagement actionnarial (434,7 millions).

L'actif des régimes de retraite a progressé de 36,8 millions et celui des comptes institutionnels de 2,4 millions. La barre des 500 millions d'actif sous gestion a été franchie par le système de retraite, passant de 480,1 millions à 505,0 millions, soit une progression de 5,75% attribuable aux bonnes performances des marchés financiers et de nos gestionnaires de portefeuilles.

## RÉPARTITION DE L'ACTIF TOTAL SOUS GESTION

en millions de dollars

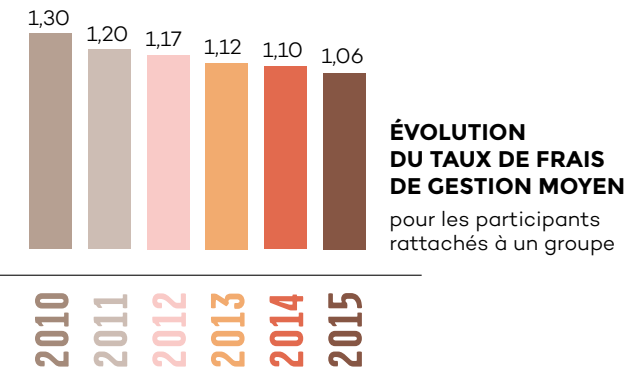


- Mandats en engagement actionnarial
- Régimes de retraite collectifs
- Institutions associées

# GRÂCE AU REGROUPEMENT DE L'ÉPARGNE COLLECTIVE!

Pour répondre aux attentes et aux besoins de ses membres, Bâtirente travaille depuis de nombreuses années à accroître les sources de diversification de ses fonds afin qu'ils procurent un rendement ajusté pour le risque toujours meilleur. Les résultats sont au rendez-vous.

Les Fonds diversifiés Bâtirente ont terminé l'année 2014 avec des rendements respectifs de 8,6% pour le Fonds Revenu, de 9,5% pour le Fonds Patrimonial, de 10,8% pour le Fonds Prévoyant, de 12,1% pour le Fonds Intrépide et enfin, de 12,0% pour le Fonds Énergique. Ces rendements proviennent de la combinaison des résultats obtenus par les gestionnaires des différentes catégories d'actifs qui composent ces fonds.



ÉVOLUTION DU TAUX DE FRAIS DE GESTION MOYEN pour les participants rattachés à un groupe

## FRAIS DE GESTION

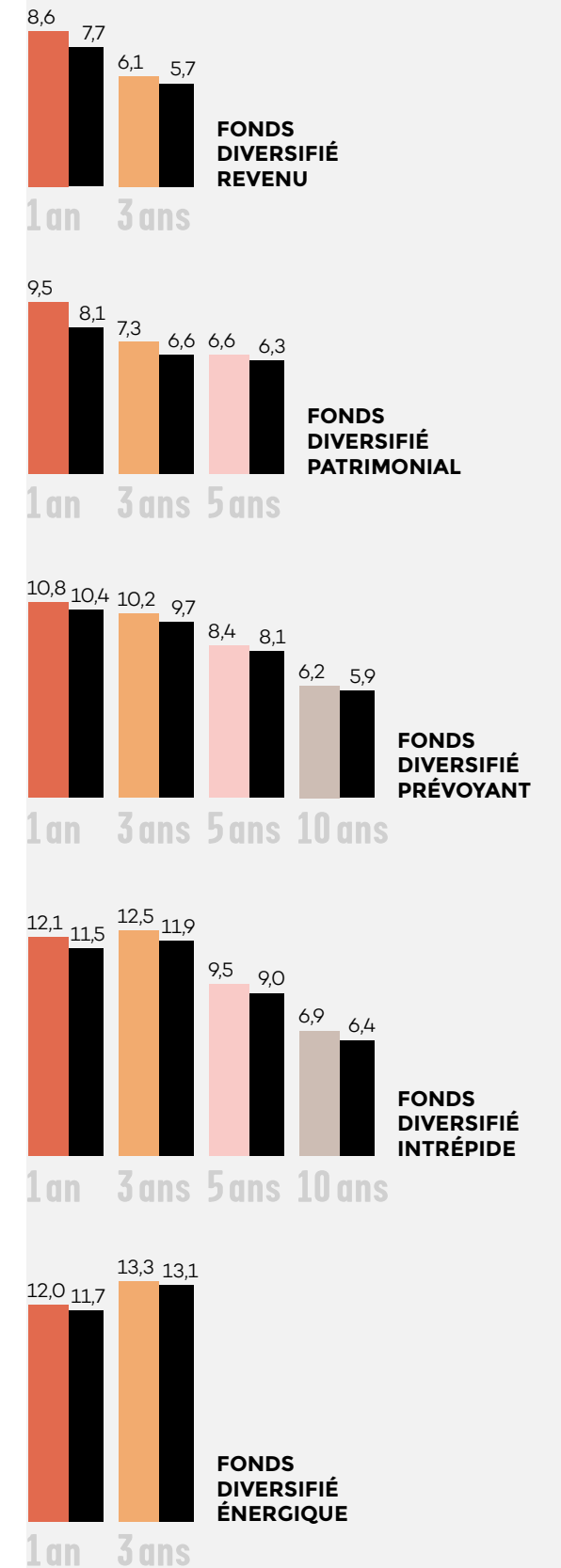
Chez Bâtirente, le taux de frais que payent les membres d'un groupe diminue graduellement à mesure que le patrimoine collectif se construit.

En 2014, nous avons fait des représentations auprès des autorités fiscales et obtenu la confirmation que la portion des frais imputable à la distribution, qui représente approximativement le tiers des frais payés par les membres, soit exonérée de TPS et de TVQ. Ainsi, en y ajoutant la quote-part des frais conservée par Desjardins Assurances, elle aussi désormais exonérée, ce sont plus de 800 000 \$ que les membres auront collectivement économisés en 2014 par rapport à 2013.

## RENDEMENTS BRUTS ANNUALISÉS

en %

■ Fonds Bâtirente  
■ Portefeuille de référence



Consultez le rapport annuel complet : [batirente.qc.ca](http://batirente.qc.ca)



Pionnier québécois de l'investissement responsable, Bâtirente croit fermement que la saine capitalisation des retraites exige une gestion active des risques environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) spécifiques aux compagnies où nos épargnes collectives sont investies. Nous encourageons ainsi une vision à long terme du développement économique et recherchons des performances financières durables pour nos membres.

## L'ENGAGEMENT DE MONTRÉAL SUR LE CARBONE

C'est dans ce but qu'en 2014, huit grands investisseurs institutionnels signataires des Principes pour l'investissement

responsable (PRI), dont Bâtirente, ont lancé l'Engagement de Montréal sur le carbone.

Ces investisseurs s'engageaient à mesurer l'empreinte carbone de leurs portefeuilles, c'est-à-dire les émissions de gaz à effet de serre (GES) générées par les sociétés dont elles détiennent les actions. Cette première étape permettra à terme d'établir si et comment cette empreinte peut être réduite. Ces premiers signataires avaient déjà été rejoints par 42 autres organisations en mai 2015.

L'objectif de l'Engagement de Montréal sur le carbone est que des investisseurs institutionnels représentant un total de 3 000 milliards d'actifs s'y soient commis avant l'ouverture de la Conférence de Paris sur les changements climatiques en décembre 2015.

Pour Bâtirente, cette initiative envoie aux sociétés cotées le signal qu'un nombre croissant d'investisseurs se préoccupent des gaz à effet de serre et qu'à terme, ils pourraient allouer leur capital en tenant compte de la performance individuelle des sociétés en matière d'émissions de GES.



**BÂTIRENTE**  
— La force de notre épargne —

## Progresser vers ses objectifs avec les bons outils

En 2014, Bâtirente était heureux de mettre de nouveaux outils électroniques à la disposition de ses membres! Parmi ceux-ci, un nouveau site Web ([batirente.qc.ca/moncompte](http://batirente.qc.ca/moncompte)) permet aux participants de gérer leur compte en ligne. Au 31 décembre 2014, plus de 10% de nos membres, soit plus de 2 000, avaient ouvert leur accès à ce site.

De son côté, le simulateur en ligne Objectif retraite<sup>MD</sup> a rencontré un vif succès. En effet, plus de 600 membres en ont déjà fait l'expérience, un nombre dont la progression a été constante tout au cours de l'année. Après la saisie d'informations de base, une cible apparaît et permet au membre de vérifier s'il est en voie d'atteindre ses objectifs de revenus de retraite et de tester différents scénarios d'amélioration, si ce n'est pas le cas.

<sup>MD</sup>Marque de commerce, propriété de Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie.

## BÂTIRENTE SE DISTINGUE!

### ● Responsible Investor Reporting Awards

Bâtirente a remporté une mention d'excellence dans la catégorie «Fonds de faible ou moyenne taille» pour sa reddition de comptes en matière d'investissement responsable de son dernier rapport annuel global.

### ● Revue *Avantages*, spécial 25<sup>e</sup> anniversaire

Daniel Simard, directeur général de Bâtirente, figure à titre de syndicaliste de longue date au palmarès des personnalités qui ont contribué à faire avancer le domaine des avantages sociaux et des caisses de retraite au Québec.

Lire la suite  
dans notre  
salle de presse :  
[batirente.qc.ca](http://batirente.qc.ca)

## Centre de services aux membres

1 800 463-6984

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

[batirente@dsf.ca](mailto:batirente@dsf.ca)

[www.batirente.qc.ca/moncompte](http://www.batirente.qc.ca/moncompte)