



Le guide de l'investisseur responsable

Faites partie de la solution!



Investissement Responsable



GREENWISE^{MC}
PORTEFEUILLES

Qu'est-ce que l'investissement responsable ?

Investir au-delà des indicateurs financiers en se souciant des impacts positifs et négatifs des activités d'une entreprise.



Un peu d'histoire :

2005



Implication des Nations Unies :

- ✓ Les Nations Unies mettent sur pied un comité de 20 investisseurs à travers 12 pays.
- ✓ Ce comité a le mandat de définir les fondements de l'investissement responsable.

2006



Adoption des principes de l'investissement responsable

- ✓ Création des Principes pour l'investissement responsable (PRI) par les Nations Unies.
- ✓ Établissement de la mission : Fournir un cadre de travail aux entreprises permettant d'atteindre un meilleur retour sur investissement à long terme et des marchés plus durables.

2015



Élaboration des 17 objectifs de développement durable

- ✓ Afin de soutenir les entreprises et les investisseurs qui souhaitent prendre part aux mouvements et améliorer leurs pratiques liées aux enjeux ESG, les Nations Unies ont établi 17 objectifs de développement durable.
- ✓ Ces objectifs sont un appel universel à l'action pour éliminer la pauvreté, protéger la planète et améliorer le quotidien de toutes les personnes partout dans le monde, tout en leur ouvrant des perspectives d'avenir.

2021

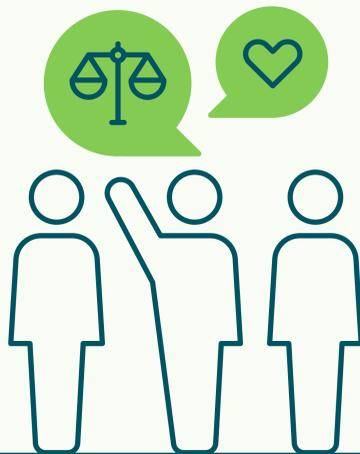


L'investissement responsable aujourd'hui :

- ✓ Plus de 4000 signataires aux principes de l'investissement responsable dans plus de 170 pays, dont RGP Investissements.
- ✓ Près de 110 000 milliard \$ d'actifs sous gestion (ASG).

L'investissement responsable en détail

Les 3 grands piliers :



Environnemental (E)

Social (S)

Gouvernance (G)

- ✓ Risques climatiques
- ✓ Raréfaction des ressources naturelles
- ✓ Pollution

- ✓ Conditions de travail
- ✓ Fiabilité des produits
- ✓ Impacts sur la communauté

- ✓ Qualité des conseils d'administration
- ✓ Diversité et égalité
- ✓ Gouvernance d'entreprise





1 PAS DE PAUVRETÉ
La croissance économique doit être partagée pour créer des emplois durables et promouvoir l'égalité.



2 FAIM «ZÉRO»
Le secteur de l'alimentation et de l'agriculture offre des solutions clés pour le développement, et il est au cœur de l'éradication de la faim et de la pauvreté.



3 BONNE SANTÉ ET BIEN-ÊTRE
Donner les moyens de vivre une vie saine et promouvoir le bien-être de tous à tous les âges est essentiel pour le développement durable.



4 ÉDUCATION DE QUALITÉ
Obtenir une éducation de qualité est le fondement pour améliorer la vie des gens et le développement durable.



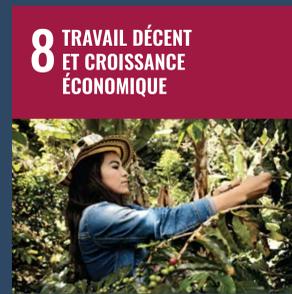
5 ÉGALITÉ ENTRE LES SEXES
L'égalité des sexes n'est pas seulement un droit fondamental de la personne, mais aussi un fondement nécessaire pour l'instauration d'un monde pacifique, prospère et durable.



6 EAU PROPRE ET ASSAINISSEMENT
Une eau propre et accessible pour tous est un élément essentiel du monde dans lequel nous voulons vivre.



7 ÉNERGIE PROPRE ET D'UN COÛT ABORDABLE
L'énergie durable est une opportunité pour transformer les vies, les économies et la planète.

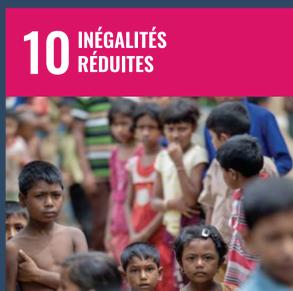


8 TRAVAIL DÉCENT ET CROISSANCE ÉCONOMIQUE
Nous devons revoir et réorganiser nos politiques économiques et sociales visant à éliminer complètement la pauvreté.



9 INDUSTRIE, INNOVATION ET INFRASTRUCTURE
Les investissements dans l'infrastructure sont essentiels pour parvenir au développement durable.

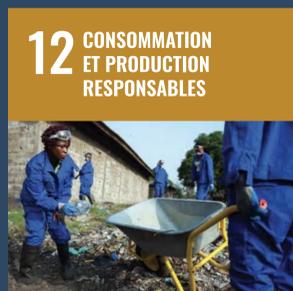
Les 17 objectifs de développement durable des Nations Unies



10 INÉGALITÉS RÉDUITES
Réduire les inégalités dans les pays et d'un pays à l'autre.



11 VILLES ET COMMUNAUTÉS DURABLES
L'avenir que nous voulons inclut des villes qui offrent à tous de grandes possibilités.



12 CONSOMMATION ET PRODUCTION RESPONSABLES
La consommation et la production durables visent à « faire plus et mieux avec moins ».



13 MESURES RELATIVES À LA LUTTE CONTRE LES CHANGEMENTS CLIMATIQUES
La lutte contre le réchauffement climatique est devenue un élément indissociable de la réalisation du développement durable.



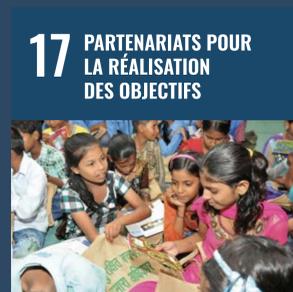
14 VIE AQUATIQUE
La gestion prudente de nos océans et mers est vitale pour un avenir durable.



15 VIE TERRESTRE
La déforestation et la désertification posent des défis majeurs au développement durable.



16 PAIX, JUSTICE ET INSTITUTIONS EFFICACES
Promotion de sociétés pacifiques et inclusives, accès à la justice pour tous et renforcement des institutions responsables et efficaces à tous les niveaux.



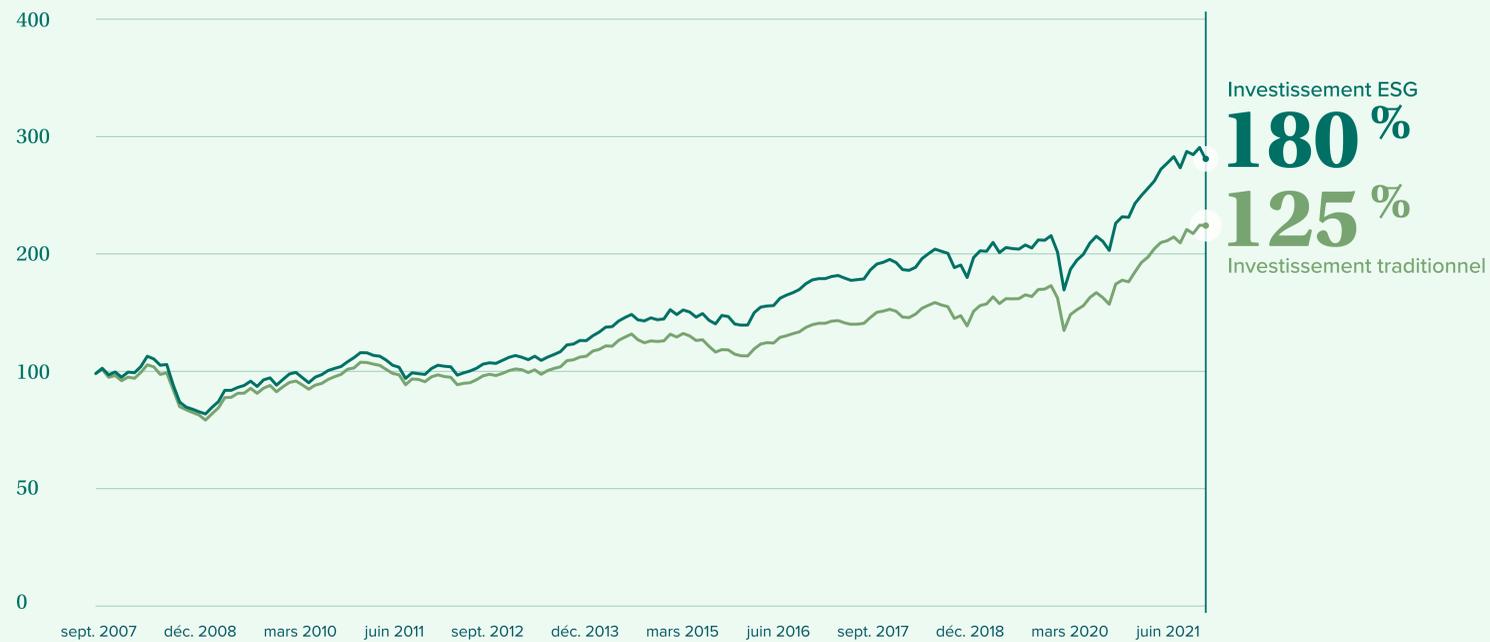
17 PARTENARIATS POUR LA RÉALISATION DES OBJECTIFS
Des partenariats inclusifs construits sur des principes et des valeurs, une vision et des objectifs communs sont nécessaires.

OBJECTIFS DE DÉVELOPPEMENT DURABLE

Performance

Vrai ou faux : L'investissement responsable nuit au rendement de l'investisseur ?

FAUX : En fait, on remarque une surperformance des entreprises adoptant des pratiques en ligne avec l'investissement responsable.

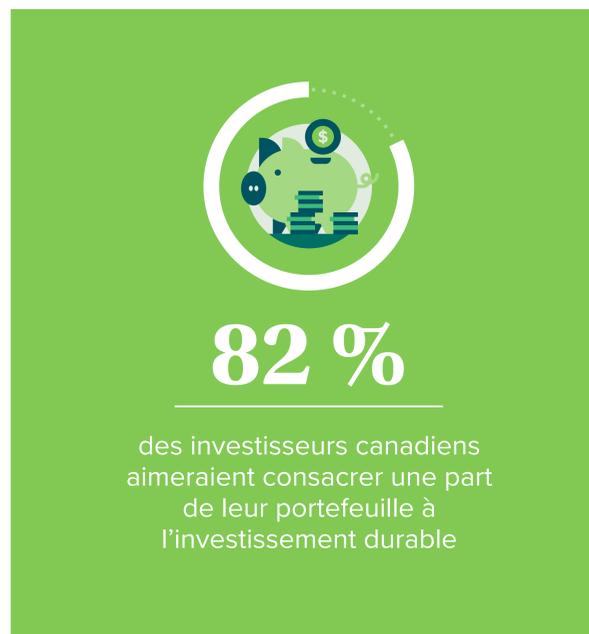


Morningstar direct, en date du 30/06/2022
Le graphique vise uniquement à démontrer l'évolution de la performance de l'investissement ESG depuis septembre 2007.

La popularité grandissante de l'investissement responsable



Morgan Stanley 2019



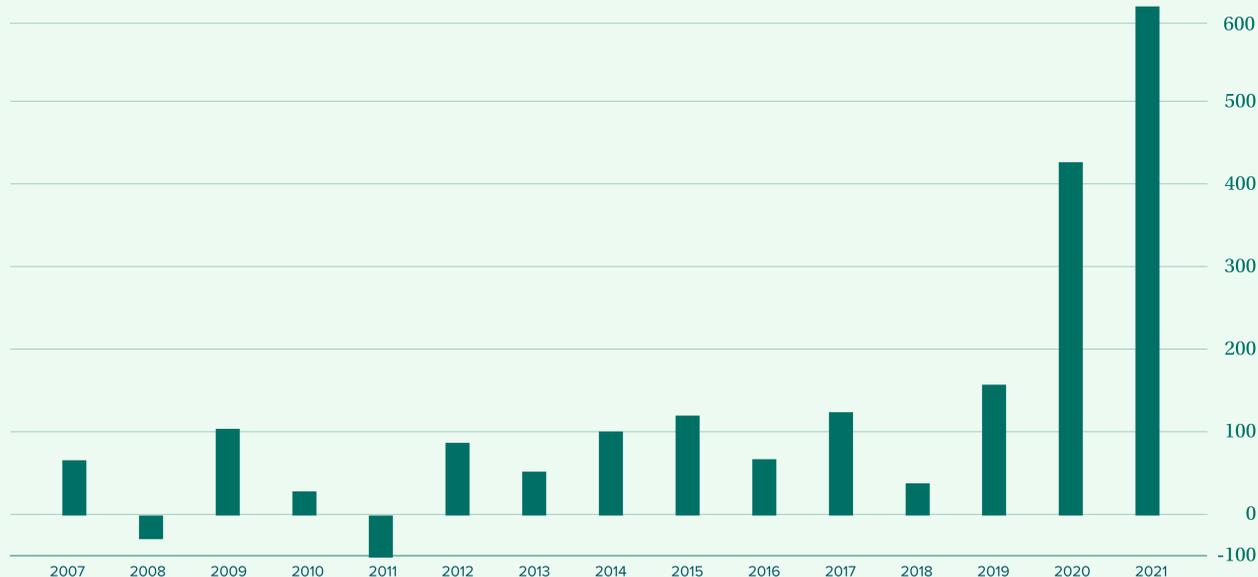
<https://www.riacanada.ca/fr/>



<https://www.riacanada.ca/fr/>

Flux de capitaux

(en milliard)



L'investissement responsable connaît une croissance exponentielle au cours des dernières années

Morningstar direct, en date du 30/06/2022

Les portefeuilles GreenWise :

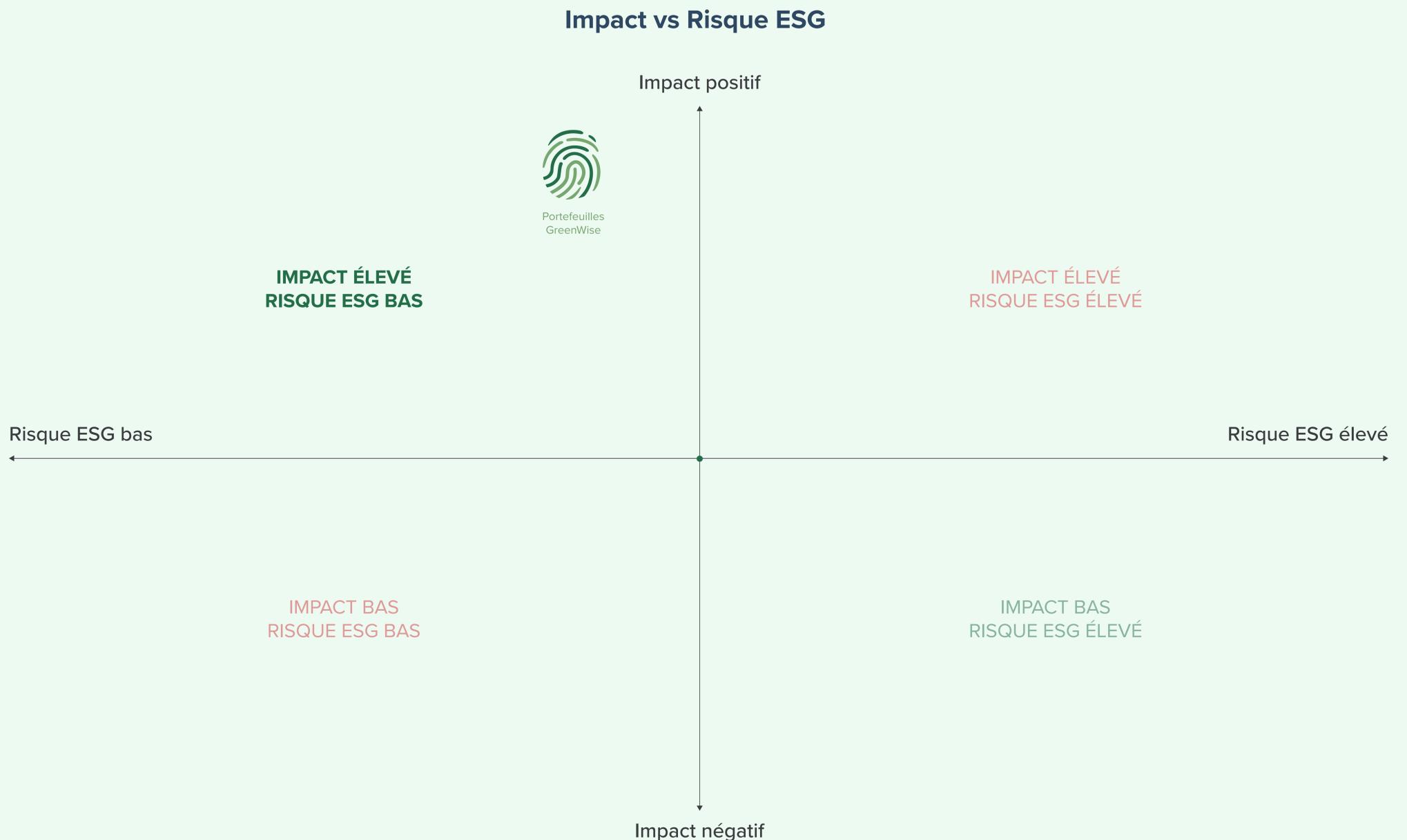
Participer à la
construction d'un futur
meilleur en maximisant
l'impact de chaque
dollar investi.

Faites partie de la solution !



Notre Philosophie d'investissement

Maximiser l'impact tout en minimisant le risque ESG



Pourquoi GreenWise?

Tu souhaites :



Investir en conviction
avec tes valeurs



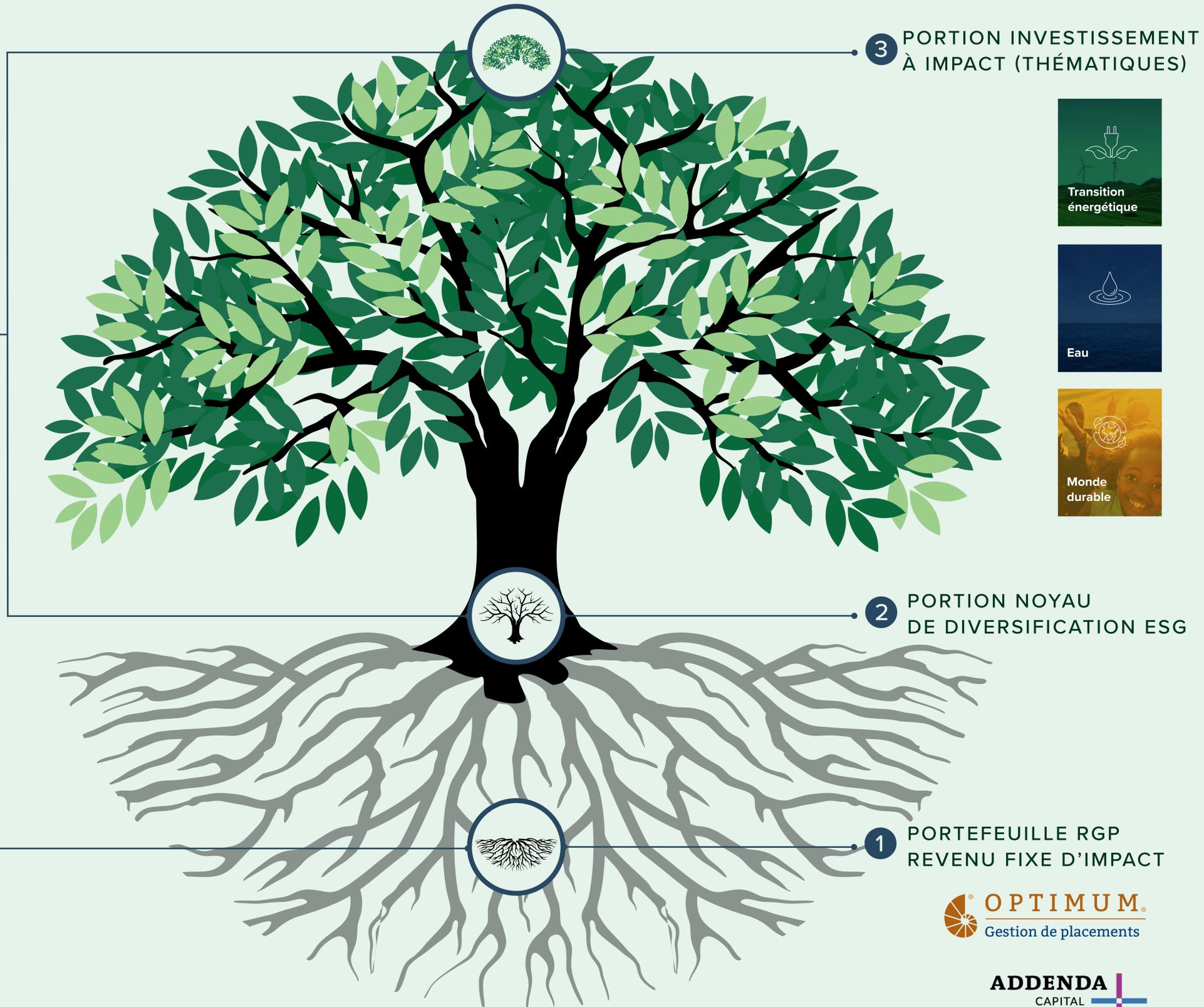
Faire une différence pour
les générations futures



Épargner sans compromis sur
ton rendement, la société et
l'environnement

Construction des portefeuilles GreenWise

Trois composantes clés



OPTIMUM.
Gestion de placements

ADDENDA
CAPITAL

FIERACAPITAL



1. Revenu fixe — Portefeuille RGP Revenu Fixe d'impact

- ✓ Contribuer à financer des entreprises ou des projets porteurs pour l'environnement et la société.
- ✓ Profiter du savoir-faire des gestionnaires institutionnels renommés.
- ✓ Trois gestionnaires **canadiens** avec une expertise reconnue et démontrée.

Consulter la section dédiée au Portefeuille RGP Revenu Fixe d'impact sur www.portefeuillesgreenwise.com

ADDENDA
CAPITAL

OPTIMUM
Groupe financier

FIERACAPITAL

Exemple de projet auquel le fonds contribue :



Obligations vertes *Algonquin Power*

Changement climatique

Secteur d'intérêt



Énergie renouvelable

Description



Cette obligation verte servira à financer ou refinancer des investissements dans des actifs ou des entreprises de production d'énergie renouvelable et à soutenir le développement de technologies énergétiques propres.

Paramètre d'impact



- Énergie renouvelable produite sur place
- Capacité à générer de l'énergie renouvelable

Objectifs de développement durable liés



7 ÉNERGIE PROPRE
ET D'UN COÛT
ABORDABLE



13 MESURES
RELATIVES À LA
LUTTE CONTRE
LES CHANGEMENTS
CLIMATIQUES





2. Action — Portion noyau de diversification ESG

Démarche consciencieuse de nos gestionnaires qui bénéficie d'une pleine indépendance

I | Tout l'univers d'investissement disponible



III | Minimiser la présence d'industries sensibles (filtrage négatif)



II | Identifier les meilleures compagnies par secteur (filtrage ESG positif)



IV | Processus de sélection GreenWise

- Évaluation du potentiel financier des compagnies
- Maximisation de l'indice Impact
- Optimisation de la diversification
- Analyse des tendances macroéconomiques

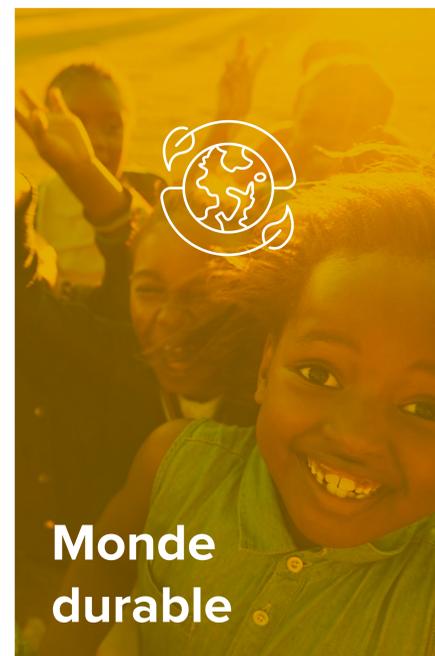
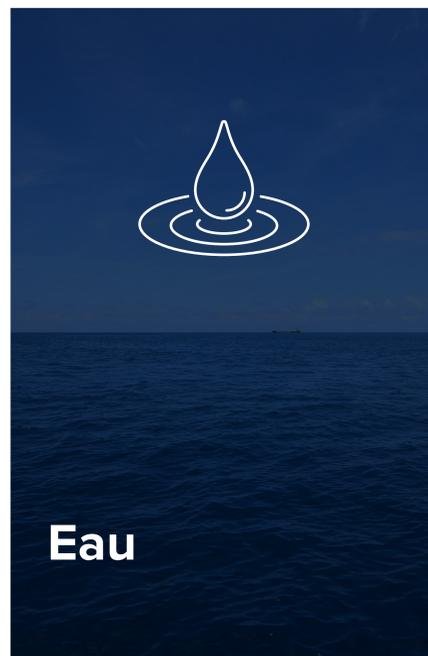
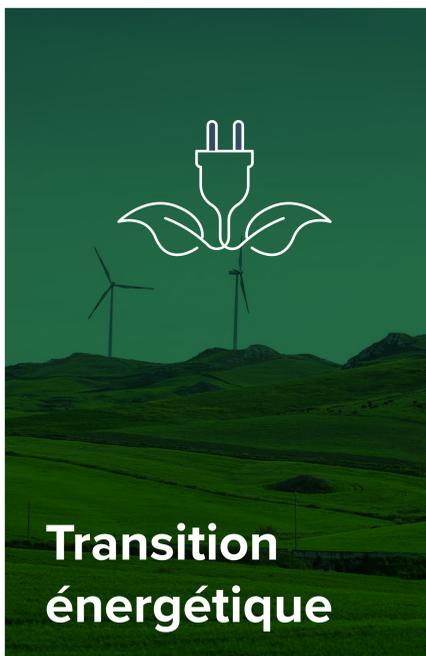


3. Action — Portion investissement à impact (thématiques)

Objectifs

Maximiser l'impact positif sur la planète et la société.

Saisir des opportunités financières futures.





3. Action — Thématiques à impact

1

Transition énergétique



Voici quelques exemples d'industries impliquées dans le thème de la transition énergétique :

Services publics



Smart Grid



Hydrogène propre



Solaire et éolienne



3. Action — Thématiques à impact

2

Eau



Moins de 1 % de l'eau sur la planète est potable et accessible

Accès à l'eau



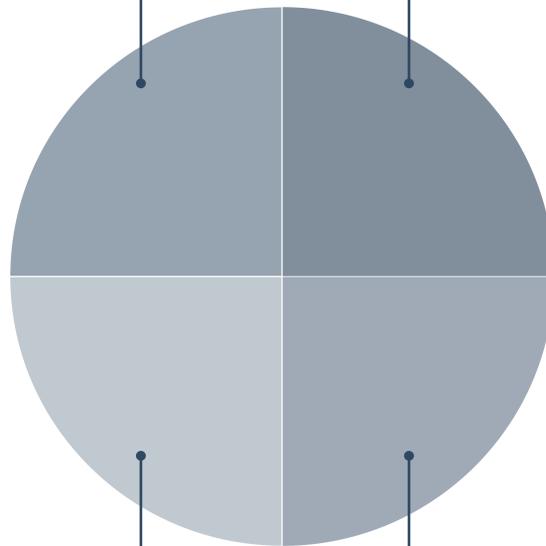
Solutions technologiques



Compagnies industrielles



Ingénierie et consultation





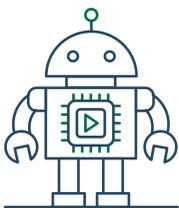
3. Action — Thématiques à impact

3

Monde durable



Automatisation



Éducation/Savoir



Du champ à l'assiette



Santé/mieux-être



Sécurité
informatique



- ✓ Les Objectifs de développement durable ou Objectifs mondiaux sont un ensemble de 17 objectifs mondiaux interdépendants conçus pour être un « plan commun pour la paix et la prospérité des peuples et de la planète, aujourd'hui et à l'avenir ».
- ✓ Les ODD ont été mis en place en 2015 par l'Assemblée générale des Nations unies et doivent être atteints d'ici 2030.

En plus des thématiques à impact, **aucun des trois portefeuilles Greenwise ne détiennent d'entreprise dont l'activité principale est dans les industries sensibles suivantes.***



Agriculture intensive

(OGM, pesticides, huile de palme)



Vice

(Jeu d'argent, tabac, alcool)



Pétrole et Gaz

(Exploration, exploitation, etc.)



Armes et contrats militaires



Charbon

Portefeuille GreenWise conservateur, Portefeuille GreenWise Équilibré et Portefeuille GreenWise croissance. En date du 31/05/2022

**LE PORTEFEUILLE GREENWISE ÉQUILIBRÉ VS INVESTISSEMENT TRADITIONNEL présente l'exposition du portefeuille aux industries sensibles en comparaison de l'indice MSCI qui représente l'industrie. Les données proviennent de Morningstar.*

**Les secteurs positifs et les secteurs néfastes représentent les regroupements faits par RGP Investissements des industries et sous-industries à l'aide de leur classement positif ou néfaste fourni par Morningstar. La présence dans le portefeuille analysé de chaque industrie et sous-industrie est calculée en comparant leur exposition à celle de l'ensemble des titres et des fonds d'investissements présents dans la base de données Morningstar. Le résultat de l'investissement traditionnel correspond aux données l'indice MSCI Monde.*

GreenWise : la pierre angulaire d'une philosophie d'investissement responsable portée vers l'avenir.

RGP Investissements prend action :



Récipiendaire de 2 prix leadership nationaux décernés par l'AiR en 2022 :

Prix Intégration

Prix Éducation au marché

Les portefeuilles GreenWise

La conception des portefeuilles GreenWise rassemble les meilleurs mandats en investissement responsable pour offrir un produit moderne et avant-gardiste. Cette approche entreprend un mouvement de durabilité qui vise à protéger notre avenir en minimisant notre impact sur la planète.

Profitez d'un produit qui se préoccupe des valeurs réelles de l'investisseur en incluant des actions de durabilité et de matérialité.

Faites partie de la solution !

CONSERVATEUR



40 %
Actions

60 %
Titres à
revenu fixe

Cette allocation privilégie en grande partie les titres à revenus fixes. Elle offre également une bonne valeur ajoutée du capital en incluant une portion en actions dans la répartition des actifs afin d'accroître le potentiel de croissance à long terme du portefeuille.

ÉQUILIBRÉ



60 %
Actions

40 %
Titres à
revenu fixe

Cette allocation a une préférence pour la croissance du capital à long terme. De plus, elle est composée d'une bonne proportion de titres à revenu fixe ce qui permet d'atténuer la volatilité totale du portefeuille.

CROISSANCE



80 %
Actions

20 %
Titres à
revenu fixe

Cette allocation est destinée aux investisseurs qui recherchent une forte valorisation de leur capital à long terme. Ce portefeuille comporte une portion en obligations qui vient balancer la volatilité à court terme des actions.

Portefeuille GreenWise Conservateur

Portefeuille GreenWise Équilibré

Portefeuille GreenWise Croissance

SÉRIE A

SÉRIE F

Codes	RGP600	RGP603
Frais de gestion (*)	1,70 %	0,70 %
Commission de suivi	1,00 %	N/A

Codes	RGP700	RGP703
Frais de gestion (*)	1,80 %	0,80 %
Commission de suivi	1,00 %	N/A

Codes	RGP800	RGP803
Frais de gestion (*)	1,90 %	0,90 %
Commission de suivi	1,00 %	N/A

(*) Les frais de gestion incluent les commissions de suivi. Veuillez lire le prospectus d'un fonds avant d'investir et pour connaître tous les frais applicables.

Les renseignements présentés sont fournis à des fins d'illustration seulement et en aucun cas ne peuvent être considérés comme une recommandation d'achat ou de vente. Veuillez consulter un conseiller au sujet de votre situation financière. Les opinions et pensées exprimées dans ce qui précède sont celles de RGP Investissements et sont sujettes à changement à sa discrétion selon la dynamique du marché ou d'autres considérations. Des mesures raisonnables sont prises pour fournir des renseignements à jour, exacts et fiables, et nous croyons qu'ils le sont au moment de leur production. Tous les renseignements contenus dans le présent document ont été obtenus par RGP Investissements auprès de plusieurs sources avec leur autorisation et en respect de la Loi sur le droit d'auteur. Ces renseignements sont jugés fiables, mais ni RGP Investissements, ni ses sociétés affiliées, ni aucune autre personne n'en garantit explicitement ou implicitement l'exactitude, l'intégralité ou la pertinence. RGP Investissements et ses sociétés affiliées n'assument pas la responsabilité des erreurs ou omissions.

Notes sur les énoncés prospectifs :

Le présent document peut contenir des déclarations prospectives au sujet des rendements futurs, stratégies ou perspectives, ainsi que sur les mesures qui pourraient être prises. L'emploi des modes conditionnel ou futur et des termes « pouvoir », « se pouvoir », « devoir », « s'attendre à », « soupçonner », « prévoir », « croire », « planifier », « anticiper », « évaluer », « avoir l'intention de », « objectif » ou d'expressions similaires permet de repérer les déclarations prospectives. Les déclarations prospectives ne garantissent pas le rendement futur. Les déclarations prospectives comportent des incertitudes et des risques inhérents quant aux facteurs économiques généraux, de sorte qu'il se peut que les prédictions, les prévisions, les projections et les autres déclarations prospectives ne se réalisent pas. Nous vous recommandons de ne pas vous fier indûment à ces déclarations, puisqu'un certain nombre de facteurs importants pourraient faire en sorte que les événements ou les résultats réels diffèrent considérablement de ceux qui sont mentionnés, explicitement ou implicitement, dans les déclarations prospectives. Ces facteurs comprennent notamment les facteurs généraux d'ordre économique et politique ou liés au marché du Canada, des États-Unis et du monde entier, les taux d'intérêt et les taux de change, les marchés mondiaux des actions et des capitaux, la concurrence, les évolutions technologiques, les changements législatifs et réglementaires, les décisions judiciaires et administratives, les actions en justice et les catastrophes. La liste de facteurs essentiels ci-dessus, qui peut avoir une incidence sur les résultats futurs, n'est pas exhaustive. Avant de prendre une décision de placement, nous vous invitons à prendre en compte attentivement ces facteurs et les autres facteurs pertinents.

RGP Investissements demeure propriétaire du contenu du présent document et de tous les dérivés ou applications de celui-ci conformément aux lois sur la propriété intellectuelle applicable. Toute reproduction, en totalité ou en partie, du présent document ou de ses images sans le consentement préalable de RGP Investissements constituera une violation en vertu de ces lois et les recours prescrits pourraient être exercés contre le contrevenant. Les Portefeuilles GreenWise sont gérés par RGP Investissements. Veuillez lire le prospectus d'un fonds avant d'investir. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis. Leur valeur est appelée à fluctuer fréquemment et le rendement passé pourrait ou non être reproduit. Les investisseurs verseront des frais de gestion ainsi que des charges et pourraient devoir payer des commissions ou des frais de maintien. De plus, ils pourraient réaliser un profit ou subir une perte.

Les données provenant de Morningstar identifiées à cet effet dans la présentation appartiennent à Morningstar. © [2022] Morningstar. Tous droits réservés. Les informations contenues dans ce document : (1) sont la propriété de Morningstar et/ou de ses fournisseurs de contenu; (2) ne peuvent être copiés ou distribués; et (3) ne sont pas garanties comme étant exactes, complètes ou opportunes. Ni Morningstar ni ses fournisseurs de contenu ne sont responsables des dommages ou pertes résultant de l'utilisation de ces informations. Les performances passées ne garantissent pas des résultats futurs.

Faites partie de la solution !

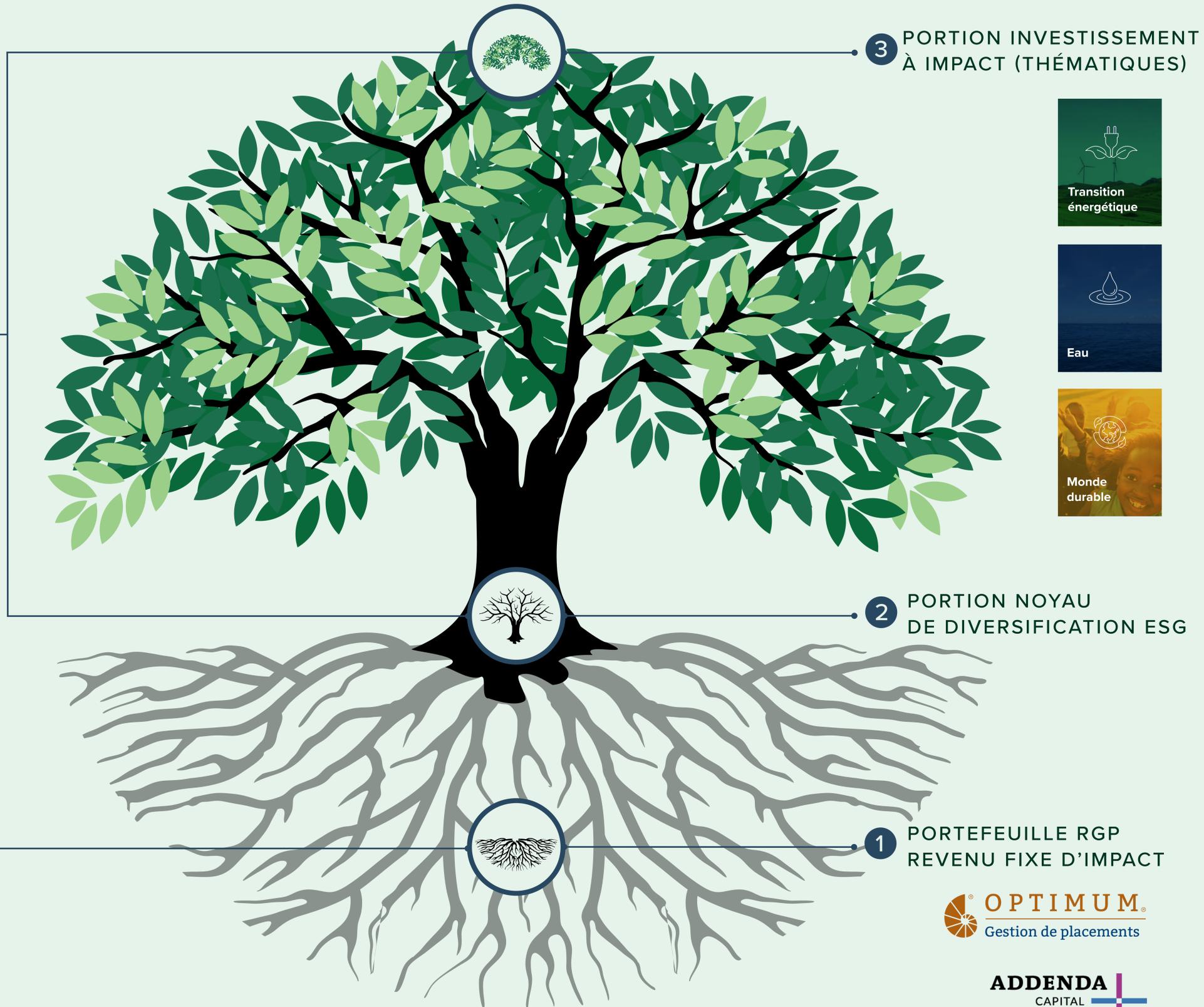
R.E.G.A.R. Gestion Privée inc. fait affaire sous le nom RGP Investissements, RGP Investissements 2023.
Tous droits réservés. (MC) Marque de commerce de R.E.G.A.R. Gestion Privée inc.

Les Portefeuilles GreenWise 2023. Tous droits réservés. (MC) Marque de commerce de R.E.G.A.R.
Gestion Privée inc

2023-01

Construction des portefeuilles GreenWise

Trois composantes clés



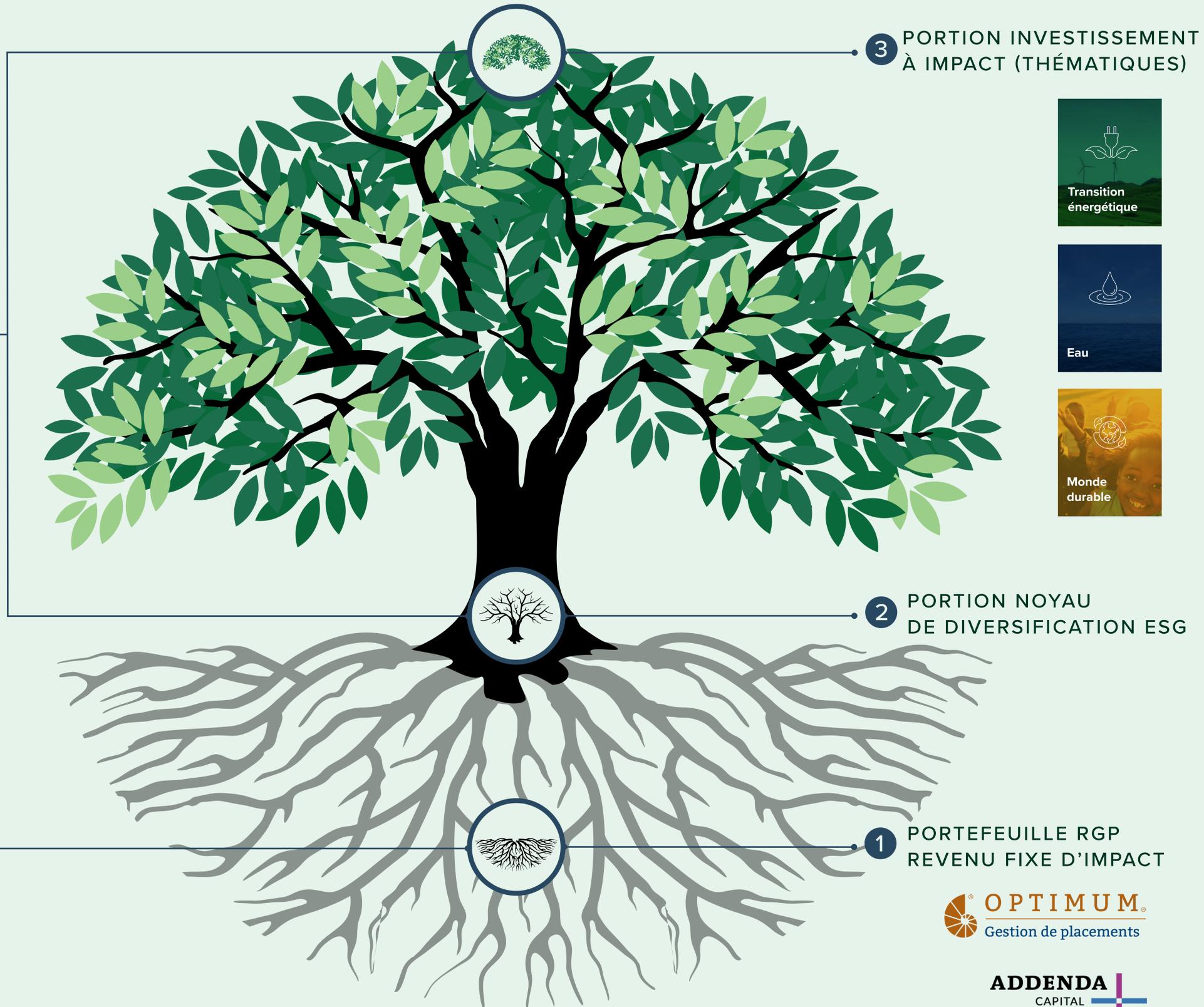
OPTIMUM
Gestion de placements

ADDENDA
CAPITAL

FIERACAPITAL

Construction des portefeuilles GreenWise

Trois composantes clés



OPTIMUM
Gestion de placements

ADDENDA
CAPITAL

FIERACAPITAL