

# NEI

## POUR UN IMPACT MONDIAL

*Fonds équilibré durable mondial NEI*

Connaissez-vous des sociétés dans le monde qui œuvrent à la recherche de solutions pour les grands défis que rencontre l'humanité? Que ce soient de petites améliorations progressives ou de grandes mesures audacieuses, ces entreprises innovatrices contribuent à bâtir un avenir plus durable pour la population et pour la planète.



Le Fonds équilibré durable mondial NEI vous permet d'investir dans les sociétés qui façonnent un avenir meilleur, vous offrant la possibilité d'atteindre vos objectifs financiers tout en ayant un impact positif sur le monde.

## POURQUOI L'INVESTISSEMENT D'IMPACT?

Le terme « investissement d'impact » existe depuis plus d'une décennie. Il remet en cause le dilemme traditionnel entre poursuite d'objectifs financiers et recherche de solutions aux problèmes environnementaux et sociaux du monde. Les investisseurs ont découvert que non seulement les deux peuvent aller de pair, mais qu'il s'agit en plus du meilleur moyen de susciter des changements positifs.

L'argument en faveur de l'investissement d'impact est évident : pourquoi ne pas atteindre ses objectifs financiers tout en aidant à résoudre des problèmes environnementaux et sociaux? C'est justement ce que de nombreux investisseurs ont choisi de faire.

L'Association pour l'investissement responsable de 2018 a déclaré que les actifs canadiens en placements d'impact ont presque doublé entre 2014 et 2017, pour passer d'un peu plus de 8 milliards \$ à presque 15 milliards \$. Elle précise que les investisseurs ont « très largement déclaré des rendements ayant atteint ou dépassé leurs attentes ».



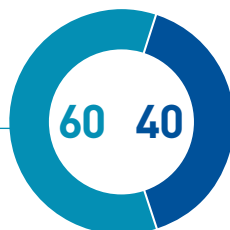
**Un nombre croissant d'individus estiment que leurs économies ne devraient pas uniquement servir à générer des rendements. Leurs placements peuvent et doivent également créer un impact environnemental et social significatif et durable. »**

*Global Impact Investing Network*

# CONTENU DU FONDS ÉQUILIBRÉ DURABLE MONDIAL NEI

Lorsque vous ajoutez le Fonds équilibré durable mondial NEI à votre portefeuille, vous obtenez une répartition stratégique de 60 % en actions et de 40 % en titres à revenu fixe dans un seul fonds. Puisque les placements en actions et en titres à revenu fixe ont habituellement une corrélation négative, le fait d'investir dans les deux permet d'obtenir des rendements plus stables au fil du temps. Les deux volets offrent une exposition à différents domaines d'impact :

## Actions



## Titres à revenu fixe

### Nouvelles énergies

- Énergies de recharge
- Gestion et efficacité énergétiques

### Mobilité

- Solutions de transport

### Eau

- Infrastructures et technologies hydriques

### Économie circulaire

- Efficacité des ressources et gestion des déchets

### Environnement intelligent

- Services et ressources environnementaux
- Infrastructures numériques

Le **volet des actions** se compose d'un placement dans le Fonds leaders en environnement NEI, qui sélectionne des sociétés œuvrant sur les marchés environnementaux et dans le domaine de l'optimisation des ressources :

- Sociétés du monde entier
- Généralement de moyenne ou grande taille
- Générant un revenu provenant à 20 % des marchés environnementaux
- Exclusions relatives aux combustibles fossiles (aucun investissement dans les sociétés gazières et pétrolières)\*\*

- Logement abordable
- Développement communautaire
- Éducation
- Environnement et énergie
- Égalité des genres et habilitation des femmes
- Développement durable
- Infrastructures durables
- Produits et services durables

Le **volet des titres à revenu fixe** se compose d'obligations individuelles.

- Répartition minimum de 50 % dans les obligations d'impact
- Principalement des obligations d'État et des obligations de sociétés de première qualité, et une faible proportion d'obligations à rendement élevé
- Obligations de sociétés émises par des entreprises dont les produits et services répondent aux défis mondiaux en matière de développement durable, notamment :
  - Accès aux soins de santé et innovation
  - Efficacité énergétique et de l'automobile
  - Conservation des ressources

# FAIRE TRAVAILLER VOTRE ARGENT POUR LE BIEN DU MONDE ENTIER

Le Fonds équilibré durable mondial NEI est sous-conseillé pour Placements NEI par Impax Asset Management, un spécialiste de l'investissement responsable. Impax assume la responsabilité des recherches, de l'analyse et de la sélection des actions et des obligations dans lesquelles le fonds investira.

Comme son nom l'indique, Impax s'est engagée à aider les investisseurs à avoir un *impact* positif grâce à leurs placements. Parmi les caractéristiques centrales de l'investissement d'impact figurent l'évaluation et la communication des progrès par rapport aux objectifs.

Impax précise comment les investisseurs contribuent à l'amélioration de l'environnement grâce à l'utilisation plus efficace des ressources naturelles. Voici une représentation de l'impact du volet des actions et des titres à revenu fixe du fonds en 2021 pour chaque tranche d'investissement de 10 millions \$.

## Actions<sup>1</sup>



**150 MWh** d'énergie renouvelable générée équivalent à la consommation annuelle d'électricité de 40 ménages



**100 mégalitres** d'eau économisés et traités équivalent à la consommation annuelle d'eau de 640 ménages



**340 tonnes** de matériaux récupérés et traités équivalent à la consommation annuelle de déchets de 360 ménages.

## Titres à revenu fixe<sup>2</sup>



**-1 920 tonnes** d'impact net sur le CO<sub>2</sub><sup>3</sup>



**1 302 MWh** d'énergie renouvelable générée



**44 mégalitres** d'eau économisés et traités



**5 tonnes** de déchets récupérés et traités



**2 logements** abordables financés



**11 prêts** d'études financés  
**3 prêts** pour diplômés financés

Source : Impax Investments. Les données sur l'incidence environnementale du Fonds équilibré durable mondial NEI sont les suivantes :

<sup>1</sup>Les données du volet des actions sont représentatives des titres en portefeuille et de l'actif sous gestion au 31 décembre 2021. Ces renseignements reposent sur les plus récentes données environnementales publiées annuellement de tous les placements et sont fondés sur un placement de 10 millions de dollars canadiens. Pour obtenir de plus amples renseignements sur la méthodologie d'impact (qui est fondée sur la valeur des actions), veuillez consulter le site Web suivant : <https://impaxam.com/assets/pdfs/sustainability/impax-impact-report-2022.pdf> (en anglais). Le chiffre de l'impact des émissions NETTES de CO<sub>2</sub> correspond à 1300 tonnes de CO<sub>2</sub> émises moins 1300 tonnes de CO<sub>2</sub> évitées

<sup>2</sup>Le volet des titres à revenu fixe est représentatif des titres en portefeuille et de l'actif sous gestion au 31 décembre 2021. Ces renseignements reposent sur les plus récentes données environnementales publiées annuellement de tous les placements et sont fondés sur un placement de 10 millions de dollars canadiens. Pour obtenir de plus amples renseignements sur la méthodologie d'impact (qui est fondée sur la valeur du portefeuille), veuillez consulter le site Web suivant : <https://impaxam.com/assets/pdfs/sustainability/impax-impact-report-2022.pdf> (en anglais).

\*Le chiffre de l'impact des émissions NETTES de CO<sub>2</sub> correspond à 247 tonnes de CO<sub>2</sub> émises moins 2167 tonnes de CO<sub>2</sub> évitées.

## Trois raisons de considérer le Fonds équilibré durable mondial NEI pour votre portefeuille :

### Décision unique

Une combinaison stratégique d'actions et d'obligations en une seule solution diversifiée.

### Innovation

Une exposition à des sociétés à la fine pointe de l'optimisation des ressources et à des occasions de titres à revenu fixe centrées sur un changement positif.

### Impact mesurable

Une présentation chiffrée de la façon dont votre argent améliore la société et l'environnement.



**À notre avis, l'investissement d'impact peut produire des résultats sociétaux et environnementaux positifs, améliorer la diversification d'un portefeuille ainsi que sa gestion du risque et générer des rendements concurrentiels. »**

*Impax Asset Management*

## Exploiter une occasion de revenu

Envisagez d'investir dans le Fonds équilibré durable mondial NEI pour vos besoins en revenu. Le fonds offre une distribution annuelle de 5 %, versée mensuellement. Vous pouvez réinvestir en parts supplémentaires du fonds (afin d'augmenter votre impact) ou recevoir les distributions en espèces. Communiquez avec votre conseiller pour trouver la solution la mieux adaptée à votre situation.

## Codes de fonds et frais

	Série A	Série F	Série P	Série PF
Codes de fonds	NWT064	NWT964	NWT8064	NWT8964
RFG*	2,16	1,05	1,90	0,76

**Communiquez avec votre conseiller dès aujourd'hui pour savoir comment le Fonds équilibré durable mondial NEI peut s'inscrire dans votre portefeuille.**

# NEI

\*Audité 30 septembre 2022.

\*\* Pour obtenir plus d'informations sur les exclusions relatives aux combustibles fossiles de NEI, veuillez consulter la page 5 de la Politique d'investissement responsable de NEI. <https://www.placementsnei.com/content/dam/nei/docs/fr/responsible-investing/reports/NEI-RI-Policy-fr.pdf>. Le fonds exclura toutes les sociétés dont plus de 10 % du chiffre d'affaires provient de façon soutenue des secteurs suivants, pour les titres sur lesquels le gestionnaire de portefeuille a le plein pouvoir discrétionnaire. Le gestionnaire de portefeuille ne dispose pas d'un plein pouvoir discrétionnaire à l'égard des fonds de tiers et des instruments dérivés. Les industries ci-après peuvent être modifiées de temps à autre, mais toujours en conformité avec l'approche d'investissement responsable du fonds : • Énergie nucléaire (à l'exception de certaines sociétés opérant une transition vers des énergies renouvelables ou des solutions non nucléaires à faibles émissions de carbone, conformément à la Politique d'investissement responsable de NEI) • Jeux de hasard • Extraction et production de combustibles fossiles ou détention de réserves de combustibles fossiles • Distribution d'armes automatiques ou semi-automatiques à des fins civiles • Distribution de tabac et/ou de produits liés au tabac.

Des commissions, commissions de suivi, frais de gestion et dépenses peuvent tous être associés à des investissements dans des fonds communs de placement. Veuillez lire le prospectus et/ou l'Aperçu du fonds avant d'investir. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur change fréquemment et les rendements passés peuvent ne pas se reproduire. Ce document est fourni à des fins éducatives et d'information uniquement et ne vise pas à apporter précisément des conseils financiers, juridiques, comptables, fiscaux, de placement ou de toute autre nature. Veuillez consulter votre propre conseiller financier à propos de votre situation personnelle. Placements NEI s'efforce de garantir que le contenu est tiré de sources considérées comme fiables et que les données et les opinions présentées sont complètes et exactes. Néanmoins, Placements NEI ne peut donner aucune garantie, expresse ou implicite, à cet égard et ne peut être tenue responsable des erreurs ou omissions éventuelles aux présentes.

Placements NEI est une marque de commerce déposée de Placements NordOuest & Éthiques S.E.C. (« NEI S.E.C. »). Placements NordOuest & Éthiques inc. est le commandité de NEI S.E.C. et une filiale en propriété exclusive de Patrimoine Aviso inc. (« Aviso »). Aviso est la seule commanditaire du gestionnaire. Aviso est une filiale en propriété exclusive de Patrimoine Aviso S.E.C., détenue à 50 % par Desjardins Holding financier inc. (« Desjardins ») et à 50 % par une société en commandite qui appartient aux cinq centrales de caisses de crédit provinciales (les « Centrales ») et au Groupe CUMIS limitée.

2300301F 06/23 AODA