



CUMIS



Une place de choixSM



Desjardins

COMMUNIQUÉ DE PRESSE

Desjardins, les centrales provinciales de *credit unions* et CUMIS regroupent leurs trois filiales Credential, Qtrade et Placements NEI pour créer une société canadienne de gestion de patrimoine de premier plan

Patrimoine Aviso, la société issue de ce regroupement, répondra aux besoins sans cesse grandissants en matière de gestion de patrimoine des membres des credit unions et d'autres partenaires et clients de l'ensemble du pays

TORONTO (ONTARIO), 12 décembre 2017 – Le Mouvement Desjardins et un partenariat formé des cinq centrales provinciales de *credit unions* (les centrales) et du Groupe CUMIS ont conclu une entente ferme pour regrouper leurs filiales Financière Credential inc., Qtrade Canada inc. et Placements NEI. Cette transaction entraînera la création de l'une des sociétés indépendantes de gestion de patrimoine les plus importantes au Canada. Avec plus de 500 000 clients dans tout le pays, celle-ci administrera et gèrera des actifs de plus de 55 milliards de dollars.

Patrimoine Aviso sera détenu en parts égales par Desjardins (50 %) et par le partenariat entre les centrales et CUMIS (50 %). Les centrales représentent environ 300 *credit unions* à travers le Canada. CUMIS est détenu conjointement par Co-operators Compagnie d'assurance-vie et Central 1 Credit Union.

Patrimoine Aviso sera un chef de file de l'industrie canadienne des services financiers et se démarquera notamment dans les secteurs de la gestion de patrimoine et d'actifs, du courtage et des conseils en ligne et des fonds communs de placement ainsi que des services institutionnels dans ces différents domaines. Elle offrira une plateforme de gestion de patrimoine ayant l'envergure et les ressources nécessaires pour répondre aux besoins en pleine évolution de ses *credit unions* partenaires et de leurs membres.

De plus, Patrimoine Aviso développera de nouveaux produits et services et améliorera ceux qu'offrent déjà Credential, Qtrade et Placements NEI aux courtiers, aux partenaires institutionnels et aux particuliers.

La direction de cette nouvelle organisation a été confiée à Bill Packham, président et chef de la direction de Qtrade Canada inc. Les principaux bureaux de cette nouvelle organisation d'envergure nationale seront établis à Toronto et à Vancouver et il y aura également des bureaux régionaux partout au pays.

Les trois entreprises qui seront regroupées appartiennent déjà à un ou à plusieurs des actionnaires de Patrimoine Aviso. En effet, Credential est le fruit d'un partenariat entre les centrales et CUMIS, Qtrade appartient à Desjardins et Placements NEI est la propriété conjointe de Desjardins et des centrales.

Guy Cormier, président et chef de la direction du Mouvement Desjardins, déclare : « Desjardins est un partenaire des *credit unions* canadiennes et est fier de se joindre à elles, à CUMIS et à Co-operators pour créer une importante entreprise canadienne en gestion de patrimoine qui offrira aux membres des *credit unions* et à ses autres clients des produits parmi les plus performants et novateurs sur le marché. Il s'agit d'un autre grand pas en avant dans notre développement pan-canadien et je me réjouis que cette alliance contribue à renforcer le mouvement coopératif canadien. »

« Les besoins financiers des Canadiens sont en pleine évolution. Nous devons nous adapter pour y répondre tout en respectant les valeurs du secteur coopératif, soutient Garth Manness, président et chef de direction de la Credit Union Central of Manitoba, qui représente les cinq centrales provinciales de *credit unions*. Nous savons que

nos membres font consciemment le choix de confier leurs investissements à leur *credit union*. Notre objectif est de leur donner accès à des conseils et à une planification financière de première qualité, ainsi qu'à des frais de gestion moins élevés et aux produits et services qui conviennent le mieux à leur réalité. »

« Ce partenariat s'inscrit dans la volonté de CUMIS et de Co-operators de répondre aux besoins des Canadiens en matière de gestion de patrimoine par notre réseau de distribution multicanal et le système des *credit unions*, souligne Rob Wesseling, président et chef de la direction de Co-operators. Nous avons établi depuis longtemps des relations fructueuses avec nos partenaires des *credit unions* et nous sommes enthousiastes de travailler avec Desjardins. Cette transaction est une autre manifestation concrète de nos efforts concertés pour mieux servir les Canadiens. »

« Chacune des trois compagnies connaît déjà beaucoup de succès. Ensemble, elles seront encore plus solides, avec un potentiel de croissance, de rentabilité et d'innovation beaucoup plus élevé que si elles étaient encore chacune de leur côté, affirme Bill Packham. L'industrie de la finance étant un milieu très compétitif, il est plus important que jamais de former une alliance entre les *credit unions* et des partenaires à succès du domaine de la gestion de patrimoine. Patrimoine Aviso améliorera considérablement l'expérience des membres des *credit unions* en leur offrant une gamme intégrée de produits et services novateurs à des prix concurrentiels, ajoute-t-il. »

La transaction devrait être finalisée au cours du premier trimestre de 2018, sous réserve de l'obtention des approbations réglementaires requises et de la conformité aux modalités de clôture habituelles.

À propos de Desjardins

Le Mouvement Desjardins est le premier groupe financier coopératif au Canada et le cinquième au monde, avec un actif de 276,3 milliards de dollars. Il figure parmi les employeurs de choix au Canada selon le palmarès établi par Aon Hewitt. Pour répondre aux besoins diversifiés de ses membres et clients, particuliers comme entreprises, sa gamme complète de produits et de services est offerte par son vaste réseau de points de service, ses plateformes virtuelles et ses filiales présentes à l'échelle canadienne. Figurant parmi les institutions bancaires les plus solides au monde selon le magazine *The Banker*, Desjardins affiche des ratios de capital et des cotes de crédit parmi les meilleurs de l'industrie.

À propos des centrales provinciales de coopératives de crédit

Les cinq centrales provinciales de *credit unions* partenaires de Patrimoine Aviso sont l'Atlantic Central, Central 1 Credit Union (Ontario et Colombie-Britannique), la Credit Union Central of Manitoba, la Credit Union Central of Saskatchewan et la Credit Union Central of Alberta. Collectivement, ces cinq centrales représentent la majorité des *credit unions* du pays (à l'exception du réseau des caisses Desjardins).

À propos de CUMIS et de Co-operators

Le Groupe CUMIS limitée (CUMIS), une propriété conjointe de Co-operators Compagnie d'assurance-vie et de Central 1 Credit Union, s'associe à des *credit unions* pour offrir de l'assurance et des solutions financières concurrentielles. À titre de principal fournisseur de produits et de services d'assurance au réseau canadien des *credit unions*, il sert environ 380 d'entre elles, soit plus de 5 millions de membres. Le Groupe Co-operators limitée est une coopérative canadienne qui administre des actifs de plus de 48 milliards de dollars. En plus de la gestion de patrimoine, il propose de l'assurance auto, habitation, vie, collective, voyage, entreprise et agricole. Co-operators se démarque par son implication communautaire et son engagement à l'égard du développement durable. Il figure au palmarès des employeurs de choix établi par Aon Hewitt et à celui des 50 meilleures entreprises citoyennes au Canada du magazine *Corporate Knights*.

Mise en garde sur les énoncés prospectifs : certains énoncés qui figurent dans le présent communiqué de presse peuvent constituer des énoncés prospectifs. Par leur nature, les énoncés prospectifs comportent des hypothèses, des incertitudes et des risques inhérents de nature générale et spécifique. Il est donc possible qu'en raison de plusieurs facteurs, ces prédictions, projections ou autres énoncés prospectifs ainsi que les objectifs et priorités du Mouvement Desjardins ne se matérialisent pas ou se révèlent inexacts, et que les résultats réels diffèrent sensiblement. Divers facteurs indépendants de la volonté du Mouvement Desjardins peuvent influencer sur la justesse des énoncés prospectifs mentionnés dans ce communiqué de presse. Bien que le Mouvement Desjardins soit d'avis que les attentes exprimées dans ces énoncés prospectifs sont raisonnables, il ne peut garantir qu'elles se révéleront exactes. Le Mouvement Desjardins déconseille aux lecteurs de se fier indûment aux énoncés prospectifs pour prendre des décisions. Le Mouvement Desjardins ne s'engage pas à mettre à jour les énoncés prospectifs, verbaux ou écrits qui peuvent être faits à l'occasion par lui ou en son nom, à l'exception de ce qui est exigé en vertu des lois sur les valeurs mobilières applicables.

- 30 -

Renseignements (à l'intention des journalistes) :

Magnolia information

Information à venir

Jacques Bouchard

Mouvement Desjardins

jacques.bouchard@desjardins.com

514 281-0844