



Soutien aux
religieux et
religieuses
du Canada

Canadian
Religious
Stewardship

Soutien aux religieux et religieuses du Canada
124-61 Fairfax Crescent
Toronto (Ontario) M1L 1Z7



Le Fonds Fiera SRC équilibré éthique – Foire aux questions

Qu'est-ce que le Fonds Fiera SRC équilibré éthique (le Fonds)?

Le Fonds Fiera SRC équilibré éthique est un portefeuille d'investissement bien diversifié, conçu pour les instituts religieux, qui accorde une attention particulière aux considérations éthiques et ESG (environnementales, sociales et de gouvernance).

Pourquoi a-t-on institué ce Fonds?

Le Fonds a été créé en réponse aux demandes et aux besoins exprimés par les instituts religieux de tout le Canada.

Quand le Fonds a-t-il été créé?

Il a été créé en 2015.

Le Fonds tient-il compte des valeurs catholiques?

Oui, le Fonds a été créé en s'appuyant sur les valeurs catholiques et il continue d'accorder une attention particulière aux considérations éthiques et ESG.

À combien s'élèvent les frais de gestion?

Les frais de gestion annuels du Fonds Fiera SRC équilibré éthique sont très concurrentiels : ils sont de 0,50 % et sont prélevés directement dans le fonds.

Les instituts religieux gardent-ils la propriété de tous leurs placements?

Oui, chaque investisseur religieux participant détient ses propres parts proportionnelles du fonds commun.

Ai-je le contrôle de l'argent que j'ai placé dans le Fonds?

Oui, les investisseurs religieux ont toujours le contrôle de l'argent qu'ils ont investi dans le Fonds. Fiera ne reçoit de directives que de la part des signataires autorisés dûment identifiés de chaque compte individuel.

Pouvons-nous retirer de l'argent en tout temps?

Oui, chaque investisseur religieux peut retirer de l'argent en tout temps avec un préavis de deux jours.

Le Fonds Fiera SRC équilibré éthique – Foire aux questions

Comment connaître le rendement des sommes que nous avons placées dans le Fonds?

Chaque investisseur religieux reçoit des rapports trimestriels qui décrivent l'état de ses avoirs, y compris les résultats et la performance de ses investissements.

Comment le Fonds est-il géré?

Le Fonds a pour stratégie d'ajouter de la valeur grâce à un portefeuille bien diversifié dans un environnement à risque contrôlé pour chacune de ses classes d'actifs sous-jacentes, ainsi que par une allocation d'actifs active, tout en tenant compte des indicateurs ESG et des valeurs catholiques.

Que comprend le Fonds?

Le Fonds réunit des titres à revenu fixe, des actions canadiennes sans combustibles fossiles, des actions américaines et internationales, des stratégies de dette privée, d'infrastructure, d'immobilier et d'agriculture, ainsi que la vaste expertise de l'équipe interne d'allocation d'actifs, afin de construire un portefeuille bien diversifié capable d'offrir des rendements supérieurs dans tous les environnements économiques.

Combien y a-t-il d'instituts religieux qui investissent dans le Fonds?

En décembre 2022 dix-huit instituts religieux investissaient dans le Fonds.

Qui est Fiera Capital?

Fiera Capital est une société de gestion d'actifs indépendante et publique canadienne qui offre des solutions multiactifs personnalisées dans les catégories d'actifs traditionnels et alternatifs. Fiera Capital est reconnue pour l'excellence de sa gestion de portefeuille, ses solutions d'investissement novatrices et personnalisées et son aptitude à surpasser les attentes de ses clients.

Fiera Capital connaît-elle les instituts religieux?

Fiera Capital et ses prédécesseurs fournissent des services d'investissement à des instituts religieux, des fonds de dotation, des fondations et des organismes à but non lucratif depuis plus de 40 ans.

Fiera Capital est-elle bien établie au Canada?

Fiera Capital est le plus important gestionnaire d'actifs de fonds de dotation et de fondations au Canada. Les instituts religieux, les fonds de dotation, les fondations et les organismes sans but lucratif qui investissent avec Fiera Capital représentent près de 9 milliards de dollars d'actifs totaux pour près de 270 clients.

Le Fonds Fiera SRC équilibré éthique – Foire aux questions

Combien d'instituts religieux Fiera Capital représente-t-elle?

Fiera Capital sert plus de 150 instituts religieux canadiens pour des actifs de 4,5 milliards \$.

Comment Fiera Capital communique-t-elle avec les instituts religieux?

Les investisseurs peuvent compter sur une équipe de professionnels dévoués qui veillent attentivement à assurer des communications claires et efficaces. L'équipe du service à la clientèle de Fiera est composée de professionnels de l'investissement qui communiquent avec les clients et développent des services qui répondent à leurs besoins spécifiques.

Le rendement du Fonds est principalement présenté aux investisseurs par le biais du rapport trimestriel de Fiera. Les instituts religieux reçoivent leurs relevés avec la performance du Fonds dans le rapport trimestriel complet, généralement disponible 25 jours après la fin du trimestre.

Comment les instituts religieux communiquent-ils avec Fiera Capital?

Les représentants de Fiera Capital désignés par le SRC sont à la disposition de chaque institut religieux pour fournir des services exceptionnels, rapides et bilingues. Avec le SRC, l'équipe de Fiera s'engage à construire des relations solides et à long terme, fondées sur la confiance et le respect. Elle travaille en étroite collaboration avec la directrice générale du SRC, le comité d'investissement du conseil d'administration du SRC et les instituts religieux qui investissent dans le fonds. De plus, ils sont soutenus par une équipe de service à la clientèle complète et attentive, avec laquelle ils collaborent étroitement pour répondre à toutes les demandes.

Dois-je investir dans le Fonds pour recevoir des services du SRC?

Le Fonds est un élément clé du SRC, mais la participation au Fonds n'est pas obligatoire. Le SRC encourage tous les instituts religieux qui reçoivent des services à explorer les avantages qu'ils pourraient avoir à investir tout ou partie de leurs actifs dans le Fonds Fiera équilibré éthique. Néanmoins, le SRC comprend que certains instituts religieux ont des relations de longue date avec des conseillers individuels ou des firmes-conseils.

Que devons-nous faire pour en savoir davantage sur le Fonds?

La première étape consiste à contacter le SRC. Des informations détaillées et personnalisées pourront vous être fournies de diverses façons par Fiera ou le SRC. Les représentants de Fiera Capital sont disponibles pour vous rencontrer et répondre à vos questions.



Le Fonds Fiera SRC équilibré éthique – Foire aux questions

Ai-je un mot à dire sur la façon dont mon argent est investi?

Le comité d'investissement du SRC sert d'yeux et d'oreilles aux instituts religieux pour leurs investissements dans le Fonds. Le comité d'investissement du SRC aime recevoir des réactions et il est à l'affût des suggestions et des préoccupations des investisseurs religieux.

Le SRC dispose d'une politique d'investissement complète, élaborée sur la base des meilleures normes de l'industrie et des valeurs catholiques par un comité hautement qualifié, expérimenté et diversifié. Le comité d'investissement du SRC présente ses recommandations au conseil d'administration du SRC pour approbation, ce qui inclut la révision annuelle de la politique d'investissement.

Il est important de souligner que l'opinion des instituts religieux est de la plus haute importance pour le conseil d'administration du SRC et son comité d'investissement. En 2019, par exemple, certains investisseurs du Fonds se sont inquiétés de ce que leur argent soit investi dans des combustibles fossiles. Après avoir étudié la question, le comité d'investissement a entamé une discussion avec Fiera Capital; on a ensuite recommandé au conseil d'administration du SRC de quitter le secteur des combustibles fossiles pour adopter la stratégie d'actions canadiennes sans combustibles fossiles.

Qu'est-ce que la stratégie d'actions canadiennes sans combustibles fossiles du Fonds?

La stratégie canadienne d'actions canadiennes sans combustibles fossiles exclut les entreprises dont les activités sont liées à l'exploration et à la production de pétrole et de gaz, au stockage, au transport, au raffinage, à l'exploration et à la production de pétrole et de gaz, à l'extraction du charbon thermique ou de l'uranium, au forage et à d'autres services fournis aux entreprises pétrolières et gazières.

Comment le comité d'investissement du SRC supervise-t-il le Fonds?

Le comité d'investissement du conseil d'administration du SRC surveille le Fonds et rencontre les représentants de Fiera Capital ainsi que les principaux gestionnaires de placements de Fiera Capital tous les trois mois afin d'examiner le rendement et les investissements du Fonds.

Qui fait partie du comité d'investissement du SRC?

Le comité est composé de six membres qui ont toutes et tous une expertise financière unique et une grande expérience des instituts religieux. Ce sont : Jocelyne Marquis (présidente), William Breckles, le père Timothy Scott, Marwan El Turk, Desmond Wilson et Denis Beaulieu. Des notices biographiques sont disponibles sur le site Web du SRC.

Le Fonds Fiera SRC équilibré éthique – Foire aux questions

Quel est le rôle principal du comité d'investissement du SRC?

Le comité d'investissement supervise Fiera en ce qui a trait à la mise en œuvre et au respect des lignes directrices de la politique d'investissement du SRC ainsi qu'à la performance globale du Fonds.

Comment savons-nous que des modifications sont apportées à la Politique d'investissement?

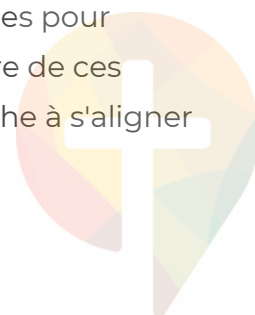
Une fois que le conseil d'administration du SRC a approuvé les recommandations du comité d'investissement, Fiera Capital met en œuvre les changements et en informe tous les investisseurs du Fonds.

Comment Fiera appuie-t-elle les facteurs ESG (environnementaux, sociétaux et de gouvernance)?

Fiera comprend que les facteurs ESG peuvent influencer le profil de risque-rendement et la qualité des entreprises et des investissements. Fiera part du principe que les organisations qui comprennent et gèrent avec succès les facteurs ESG et les risques et opportunités qui y sont associés tendent à créer des entreprises et des actifs plus résilients et de meilleure qualité, et sont donc mieux positionnées pour offrir une valeur durable à long terme.

Comment le Fonds veille-t-il au respect des normes éthiques?

Fiera a une longue histoire d'engagement dans l'investissement responsable. Le Fonds comprend un filtre d'exclusion éthique. Une entreprise est jugée inadmissible si elle tire plus de 10 % de ses revenus, directement ou indirectement, des activités suivantes : divertissement pour adultes, alcool, armes à feu, jeux de hasard, contrats militaires, énergie nucléaire, tabac et cannabis. De plus, le Fonds applique la stratégie « Actions canadiennes sans combustibles fossiles ». Cette stratégie exclut les entreprises dont les activités sont liées à l'exploration et à la production de pétrole et de gaz, au stockage, au transport, au raffinage, à l'exploration et à la production de pétrole et de gaz, à l'extraction de charbon thermique ou d'uranium, au forage et à d'autres services aux entreprises pétrolières et gazières. En 2009, Fiera a signé les Principes des Nations Unies pour l'investissement responsable, elle encourage l'adoption et la mise en œuvre de ces principes au sein de l'industrie de l'investissement. Par ailleurs, Fiera cherche à s'aligner sur les codes de gestion locaux.



Le Fonds Fiera SRC équilibré éthique – Foire aux questions

Est-ce qu'on met l'accent sur l'investissement responsable?

Si les investisseurs religieux ont depuis longtemps compris l'importance de l'investissement responsable, d'autres intervenants reconnaissent de plus en plus la valeur de cette approche. Fiera a créé une équipe qui se consacre exclusivement à l'investissement responsable. Le comité d'investissement étudie et examine la participation du Fonds à l'Investissement d'impact récemment lancé par Fiera. L'investissement d'impact fournira des capitaux pour aborder les questions sociales/environnementales avec un alignement intentionnel et mesurable sur les 17 Objectifs de développement durable des Nations Unies.

Pourquoi le SRCC a-t-il choisi Fiera Capital?

Au début de l'année 2015, la direction du SRC a entamé une recherche approfondie pour répondre aux demandes d'un certain nombre d'instituts religieux d'un peu partout au Canada. L'adhésion aux valeurs catholiques, l'attention portée aux considérations éthiques, environnementales, sociales et de gouvernance ont revêtu une importance particulière dans cette recherche.

Fiera Capital est une société d'investissement canadienne bien établie qui possède une expérience considérable dans l'élaboration de solutions novatrices qui répondent aux besoins et aux objectifs des instituts religieux.

Fiera est le plus important gestionnaire d'actifs de fonds de dotation et de fondations au Canada. Important gestionnaire d'actifs institutionnels, la firme jouit d'une excellente réputation en matière de service et offre une approche personnalisée et réceptive.

Fiera offre une expertise unique en matière de solutions d'investissement traditionnelles et alternatives, tant en termes de revenu que d'appréciation du capital, ce qui lui permet de se distinguer et d'offrir aux instituts religieux des solutions qui les aident à atteindre leurs objectifs de rendement dans tous les environnements de marché.

Le SRC est-il membre de SHARE?

Oui, le SRC est membre de SHARE depuis cinq ans.

Le Fonds Fiera SRC équilibré éthique – Foire aux questions

Qu'est-ce que la SHARE?

L'Association des actionnaires pour la recherche et l'éducation [Shareholder Association for Research and Education / SHARE] est une organisation à but non lucratif de premier plan dans le domaine des services, de la recherche et de l'éducation en matière d'investissement responsable. Le SRC et les représentants de Fiera Capital travaillent en étroite collaboration avec SHARE.

SHARE fournit au SRC et à d'autres investisseurs confessionnels des services d'engagement des actionnaires, de vote par procuration et de conseil, ainsi que des ateliers annuels et des travaux de recherche sur des questions d'actualité.

