



**BATIRENTE**

Faits saillants 2019

**Ma retraite.  
Notre force.**





# Nos faits saillants de l'année 2019



**En 2019, nous avons poursuivi notre croissance, renforcé nos partenariats stratégiques, bonifié notre offre de service et visé l'excellence organisationnelle. Pour ce faire, nous avons :**

- ▶ Augmenté notre capacité à soutenir les groupes Bâtirente et leurs membres avec la nomination de Vickie Lavoie à la direction des stratégies de développement et l'embauche de deux nouvelles conseillères;
- ▶ Amélioré nos communications avec les groupes et leurs membres en bonifiant notre site Web et nos communications électroniques;
- ▶ Fait évoluer notre équipe de placement et recruté Jean-François Dumais à titre de gestionnaire des stratégies de placement;
- ▶ Mis en place de nouveaux outils performants de gestion de nos relations avec les membres.

La place des groupes dans notre vie associative est primordiale tout comme leur participation active. Leur présence à notre assemblée générale, en constante augmentation, en est un bon exemple. En 2019, 100 % des participants se sont dit satisfaits de l'événement et 98 % des représentants de groupe ont apprécié la formation qui vise à les outiller dans leur rôle de répondant de Bâtirente auprès de vous.

**Nous sommes une corporation engagée et responsable. C'est pourquoi nous soutenons des organisations qui visent l'amélioration des conditions de vie des travailleuses et des travailleurs actifs ou retraités ou le développement durable.**

**Encore une fois en 2019, notre équipe s'est lancée dans le Défi OcSobre organisé au profit des centres Le Grand Chemin. Nous avons relevé divers défis personnels et apporté des changements positifs et durables dans nos habitudes de vie. Nous avons amassé plus de 5 000 \$ grâce à l'appui de notre équipe et de nos partenaires.**

# La communauté Bâtirente

## À titre de membre de Bâtirente, vous :

- ▶ Faites partie d'une communauté de **22 861** membres;
- ▶ Êtes répartis dans **318** groupes partout au Québec;
- ▶ Détenez un actif total sous gestion de **763,3 M\$**;
- ▶ Payez des frais de gestion moyens de **0,948 %**, inférieurs à ceux chargés par les grandes institutions financières, et bénéficiez ainsi d'escomptes annuels totalisant **6,4 M\$**.

Vous êtes de plus en plus nombreux à utiliser nos services en ligne et mobiles. Nous avons entièrement revu ces outils afin de les rendre accessibles autant de votre ordinateur que de votre téléphone cellulaire. Vous avez consulté le site [Web batirente.com](http://Webbatirente.com) plus de 129 000 fois.

La section sécurisée *Mon compte* qui vous permet de consulter votre épargne et de faire des transactions a aussi vu sa popularité augmenter. Vous êtes plus de 90 000 à vous y connecter, un chiffre en progression importante et constante depuis plusieurs années.

Vous êtes aussi de plus en plus nombreux à prendre votre retraite avec Bâtirente. Planirente, notre service exclusif de préparation et d'accompagnement à la retraite vous assure d'être bien préparés et de continuer à profiter des frais de gestion très bas offerts par Bâtirente.



Voyez les résultats :

- ▶ Le nombre de membres âgés de 65 ans et plus a crû de près de 10 % en 2019 et leur actif a augmenté de 25,8 % pour s'établir à 94,3 M\$;
- ▶ L'épargne accumulée détenue en FERR et en FRV a atteint 73,1 M\$, un bond remarquable de 30 % sur 1 an;
- ▶ Les rentes de retraite payées en 2019 ont atteint 11,7 M\$, en hausse de 14,7 % sur l'année 2018.

# Notre expertise au service de votre retraite

Les régimes Bâtirente se déploient sur une plateforme de placement performante et solide qui comporte onze fonds dont cinq diversifiés. À cette plateforme s'ajoute Trajectoire, notre stratégie de placement clés en main. Celle-ci évolue avec vous à travers le temps et optimise automatiquement et en continu vos placements pour les aligner sur votre profil de risque. Au 31 décembre 2019, 31 % des membres y détenaient la somme de 234,2 M\$, un bond de 41 % sur 1 an.

Nos décisions de placement sont guidées par la préservation et la croissance de l'épargne de nos membres. À titre de signataire des Principes pour l'investissement responsable (PRI)\* et d'acteur engagé, Bâtirente intègre à sa philosophie de placement l'importante dimension des risques extrafinanciers et du développement durable. Nous affirmons notre engagement autour de quatre axes ci-contre.

## INVESTIR

Avec 18,7 M\$ investis dans le Fonds d'actions mondiales Croissance durable AGF, nous nous assurons de sélectionner des compagnies qui ont un impact positif en matière de développement durable.



## MESURER

L'empreinte carbone de nos fonds d'actions est inférieure de 12 % à celle de leurs portefeuilles de référence.



## ENGAGER

Nous dialoguons avec les compagnies dans lesquelles nous avons investi. Après des années de discussion avec Suncor, nous sommes fiers que la compagnie ait annoncé la mise en place, d'un océan à l'autre, du premier réseau de bornes de recharge rapide pour véhicules électriques.



## COLLABORER

Unir nos forces à celles d'autres investisseurs permet d'accroître notre impact et d'assumer notre responsabilité fiduciaire avec plus de voix. En 2019, nous avons collaboré à une initiative d'investisseurs relative aux risques liés à l'utilisation de pesticides et autres produits chimiques toxiques dans les chaînes d'approvisionnement.



\* Principles for Responsible Investment




## Bâtirente et la COVID-19 en 2020

La situation relative à la pandémie de COVID-19 a évolué rapidement depuis le début de l'année. Bâtirente suit ce qui se passe de façon constante et prend les mesures nécessaires afin d'assurer la continuité de la gestion de votre régime de retraite et de votre épargne. Nous avons à coeur votre sécurité comme de celle de notre équipe.

Les marchés financiers ont été soumis à de fortes fluctuations ces derniers mois. Cette situation demeure volatile. Il est important dans ce contexte de demeurer calme et de prendre des décisions en adoptant une perspective de long terme.

Notre organisation est bâtie solidement depuis plus de 30 ans et nous avons confiance en l'avenir grâce aux expertises combinées de notre équipe et de nos partenaires stratégiques.



# Nous sommes disponibles pour vous!



Notre rapport annuel 2019 complet est disponible sur notre site Web [batirente.com](http://batirente.com)

Bâtirente maintient sa disponibilité et est joignable par courriel ou par téléphone, aux coordonnées suivantes :

## **CENTRE DE SERVICES AUX MEMBRES**

**Du lundi au vendredi de 8 h à 20 h**

**Téléphone : 1 800 463-6984**

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

Restez à jour! Afin de vous assurer de recevoir toute l'information et les nouvelles concernant votre régime d'épargne-retraite collective, mettez à jour votre courriel dans votre dossier en ligne. Vous pouvez le faire dans la section sécurisée *Mon compte* du site [batirente.com](http://batirente.com) ou appeler un agent de notre Centre de services aux membres.