



**BÂTIRENTE**

Faits saillants 2023



**Ma retraite.  
Notre force.**





# 2023 : 1 milliard de raisons d'être fiers!



**Pour la première fois de son histoire, l'actif total sous gestion de Bâtirente a dépassé la barre du milliard de dollars.**

Confiance, solidité, solutions adaptées et frais de gestion avantageux font en sorte que nos membres convertissent leur épargne en revenu de retraite au sein de Bâtirente. C'est aussi grâce à Planirente, qui les guide dans leur transition vers la retraite, et à l'approche humaine qui caractérise notre accompagnement, que les membres choisissent de rester avec Bâtirente à l'étape de la retraite.

Savez-vous que les taux de frais que payent nos membres diminuent graduellement au fur et à mesure que leur patrimoine collectif se constitue. Alors qu'un groupe moyen défrayait un taux de 1,020 % en 2016, il ne paye plus que 0,902 % en 2024. Concrètement, ce privilège signifie qu'ils auront plus d'argent pour la retraite, qu'ils pourront en profiter plus longtemps, voire la devancer.



# La communauté Bâtirente

## À titre de membre de Bâtirente, vous :

- ▶ faites partie d'une communauté de **27 772** membres;
- ▶ êtes réparti dans l'un des **323** groupes partout au Québec et en Ontario;
- ▶ détenez une épargne de **1 045,5 M\$**;
- ▶ payez en moyenne des frais de gestion de **0,902%** et bénéficiez ainsi collectivement d'escomptes annuels de plus de **8,7 M\$/an** par rapport aux taux standards\*.

\* Data as of December 31, 2023

Bâtirente a à cœur de vous accompagner tout au long de votre parcours, de vous guider dans la transition vers la retraite et de continuer à vous soutenir dans cette période importante de votre vie. Nous constatons, avec fierté, que la famille de nos membres retraités et leurs actifs ne cessent de s'agrandir !

### Fin 2023 :

- ▶ **22,6 M\$** versés en rentes aux retraités, en hausse de **13%**;
- ▶ **2 712** membres âgés de 65 ans avec une épargne atteignant **199,0 M\$**, une augmentation record de **22,5%**;
- ▶ **115,5 M\$** d'épargne accumulée en FERR et en FRV, en hausse de **12%**.





# Un système performant, une plateforme solide

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 clé 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.

## 10,0 %

Rendement Fonds diversifié Prévoyant

## Entre 8,1 % et 11,2 %

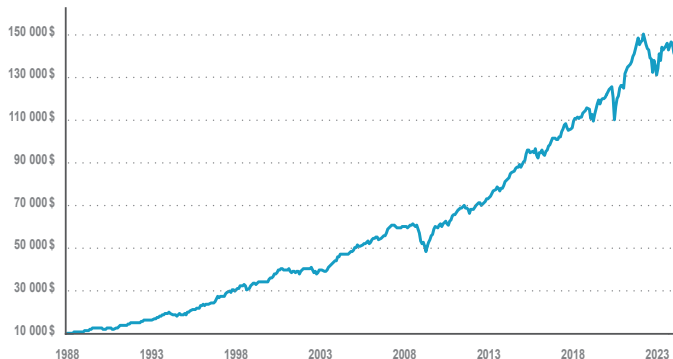
Rendements Fonds diversifiés

## Fonds Multi

4 sur 5 supérieurs aux indices de référence

Le Fonds diversifié Prévoyant continue de démontrer sa solidité avec une performance de 10,0 %.

Depuis sa création en 1988, un investissement initial de 10 000 \$ afficherait aujourd'hui un rendement annualisé de 7,9 % avant frais (1 425 % sur 36 ans).







# Nous sommes engagés pour le climat

Bâtirente dévoilait en 2020 un ambitieux engagement pour le climat. Après trois ans d'effort et d'actions concrètes, nous sommes fiers d'avoir atteint tous les objectifs du plan et ce, deux ans avant l'échéance annoncée.

## NOS OBJECTIFS POUR 2025

**-50 %**

**Exposition au risque climatique :** Nous avons réduit les émissions de gaz à effet de serre attribuables aux portefeuilles d'actions des Fonds Bâtirente de 57 %.

## Engagement actif

Nous avons dialogué avec 49 entreprises, eu des résultats positifs sur 38 objectifs dont 55 % en lien direct avec notre engagement pour le climat.

**+100 %**

**Investissement dans la transition :** Nous avons plus que triplé nos investissements d'impact, de 75 M\$ à 225 M\$ et contribuons ainsi au financement d'une économie sobre en carbone tout en obtenant un rendement compétitif.

## Collaboration active

Nous contribuons à de multiples initiatives afin d'en accentuer l'impact collectif, et nous sommes entre autres membre fondateur d'Engagement climatique Canada (ECC).



# Nous sommes proches de vous!

Téléchargez\* notre application mobile Bâtirente pour suivre votre épargne, partout, en tout temps!



Vous pourrez :

- adhérer et cotiser à votre régime en toute simplicité;
- planifier votre avenir en vous fixant des objectifs d'épargne;
- consulter vos relevés financiers, le détail de votre compte ou encore, les rendements de nos fonds;
- accéder à une mine d'astuces et d'outils grâce à notre Centre de mieux-être financier.




Communiquez avec nous si vous avez des questions sur votre dossier ou pour savoir comment accéder à votre compte en ligne.

## 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 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* ou appeler un agent de notre Centre de services aux membres.

Suivez-nous sur 

\* Disponible dans l'App Store ou sur Google Play. Apple et le logo Apple sont des marques de commerce par Apple Inc., enregistrées aux États-Unis et dans d'autres régions. App Store est une marque de services d'Apple Inc. Google Play et le logo Google Play sont des marques de commerce de Google LLC.