

# Portefeuilles Action climat IG

Investir pour changer les choses

## Pourquoi investir dans l'action climatique

Une action mondiale concertée de lutte contre les effets du changement climatique a été lancée. La signature de l'Accord de Paris en 2015 a marqué le coup d'envoi d'une série de politiques et règlements gouvernementaux de grande envergure.

## Pourquoi investir maintenant?

Nous sommes à l'aube d'une transformation économique majeure et sans pareille. Les entreprises travaillent à des solutions innovantes permettant de passer d'une économie à forte intensité de carbone à une économie sobre en carbone. Cette transition ambitieuse pourrait créer des occasions d'investissement considérables.

## La solution IG

Les Portefeuilles Action climat IG sont des solutions de placement innovantes axées sur l'objectif mondial zéro émissions nettes, dont l'échéance est fixée à 2050. Ils vous offrent la possibilité de lutter contre les effets du changement climatique tout en profitant de la croissance potentielle découlant de la transition vers une économie mondiale sobre en carbone.



# 196

parties ont adopté un traité  
juridiquement contraignant sur  
le changement climatique.



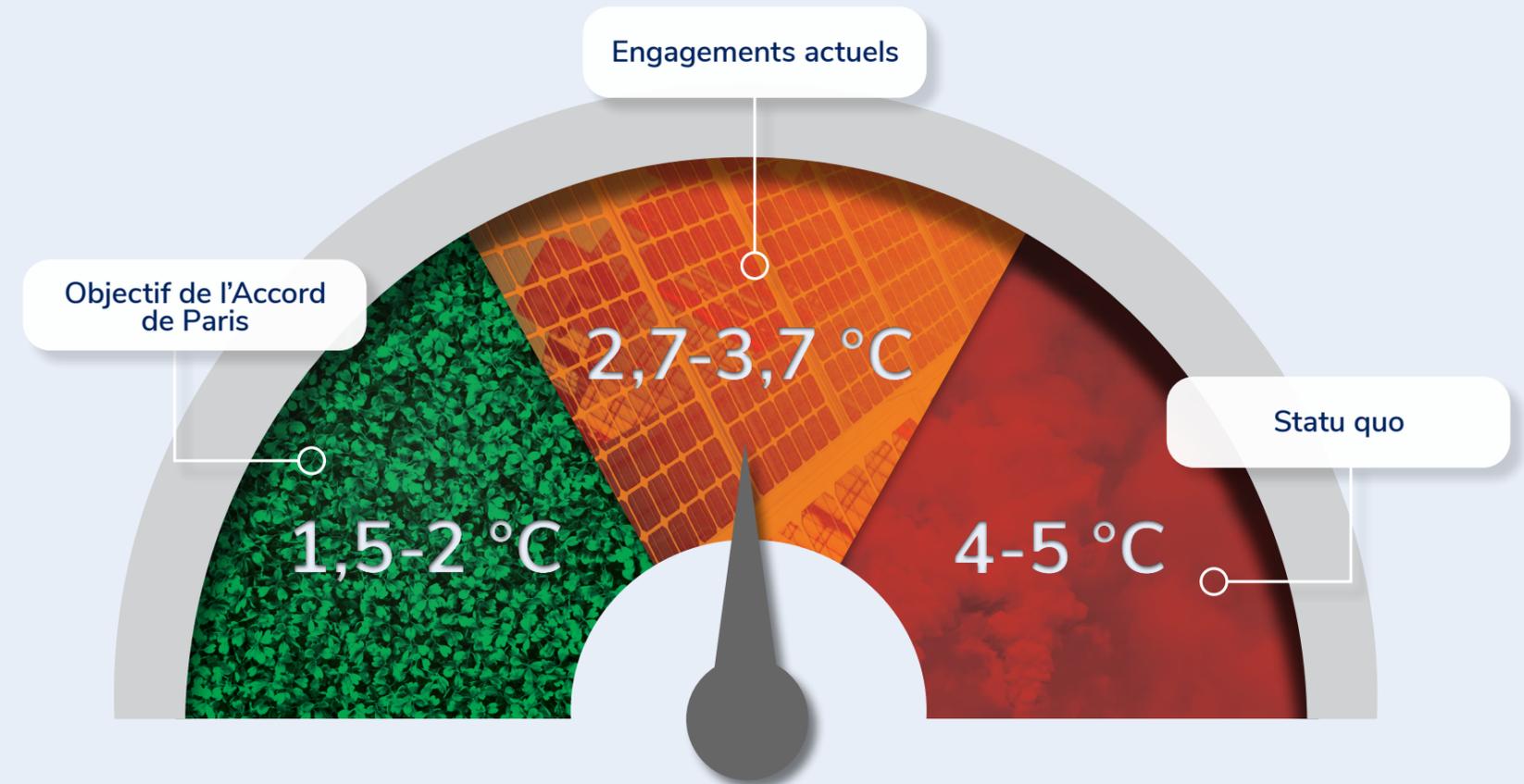
« L'objectif de neutralité carbone exige une transformation complète de l'économie : les entreprises, les banques, les assureurs et les investisseurs devront tous ajuster leur modèle d'affaires. Cette menace pour notre existence pourrait constituer le plus grand débouché commercial de notre époque. »

Mark Carney,  
ancien gouverneur de la  
Banque du Canada et  
de la Banque d'Angleterre

## Volonté mondiale d'accélérer la cadence

On sait aujourd'hui que la limitation du réchauffement planétaire à 2 °C par rapport aux niveaux préindustriels visée par l'Accord de Paris n'est pas suffisante. Pour empêcher les répercussions les plus dévastatrices du changement climatique, les scientifiques estiment que la communauté mondiale doit atteindre l'objectif zéro émissions nettes d'ici 2050 et limiter la hausse de température mondiale à 1,5 °C. Cent trente-neuf pays visent la carboneutralité pour 2050, dont le Canada.

Il faudra mettre les bouchées doubles pour atteindre les objectifs de l'Accord de Paris.



Hausse estimée de la température moyenne mondiale par rapport aux niveaux préindustriels (degrés Celsius) d'ici 2100.

Les pays/régions dont les autorités ont fixé, ou entendent fixer, un objectif de carboneutralité d'ici le milieu du siècle représentent :

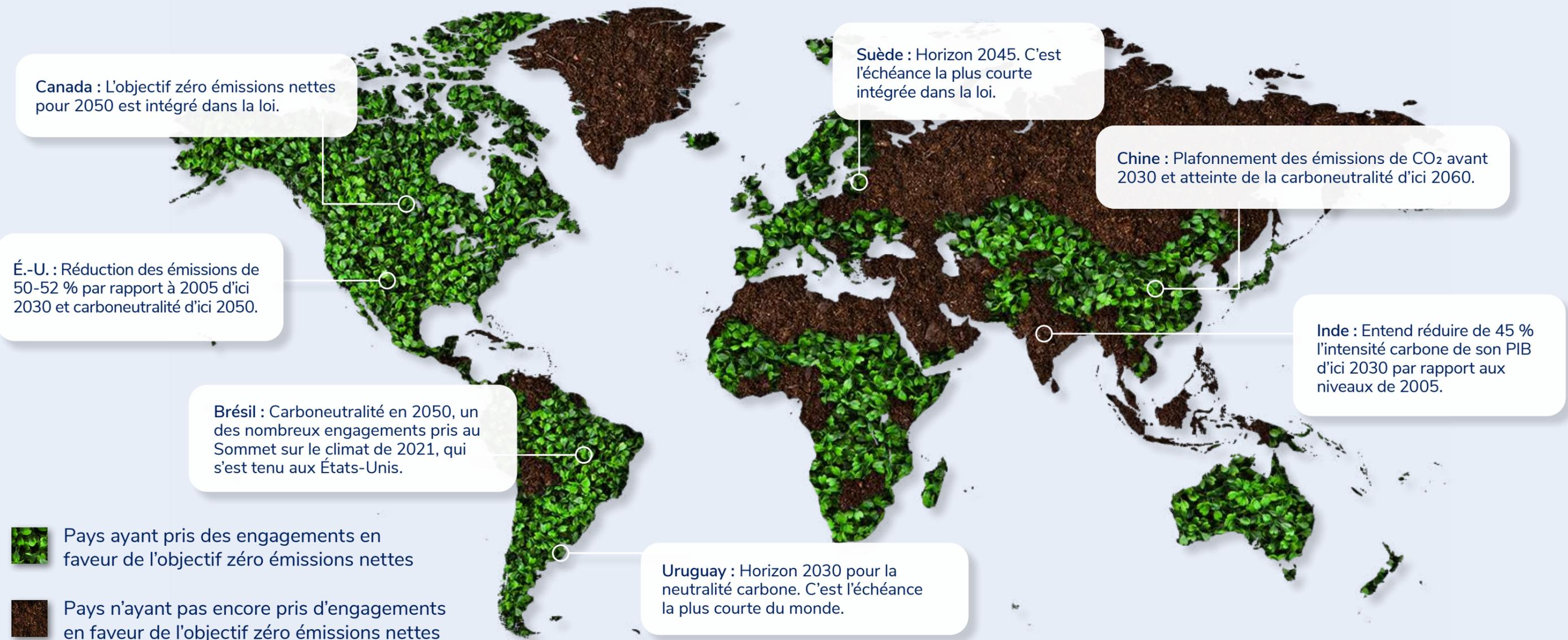
**83 %** des émissions mondiales

**91 %** du PIB mondial

**80 %** de la population mondiale

# Les engagements en matière de carboneutralité prennent de l'ampleur

Initialement une obscure notion scientifique, l'objectif zéro émissions nettes est devenu une stratégie prioritaire dans la lutte contre le changement climatique. Sur les 139 pays qui ont pris un engagement en la matière, plusieurs lui ont donné force de loi et d'autres s'y emploient.



## Les débuts d'un virage économique sans pareil

Les engagements en matière de carboneutralité supposent une gigantesque transformation de l'économie mondiale et l'injection massive de capitaux; ils représentent aussi une formidable occasion de placement.

On estime à 90 000 G\$ US<sup>1</sup> l'investissement nécessaire d'ici 2050 pour transformer les infrastructures, les industries, les secteurs d'activité et les entreprises dans une optique de durabilité. À court terme, des mesures énergiques axées sur le climat pourraient rapporter au moins 26 000 G\$ US<sup>2</sup> à l'économie d'ici 2030, comparativement au statu quo.

Alors que l'effort collectif vers une économie carboneutre s'accélère, une chose est sûre : l'avenir ne ressemblera en rien à ce que nous avons connu. Cette transition créera de l'emploi, ce qui exige d'énormes investissements, et elle fera évoluer les infrastructures, les entreprises et notre mode de vie.

# 90 000 G\$ US

INVESTISSEMENT NÉCESSAIRE PRÉVU D'ICI

2050

### Que signifie « zéro émissions nettes » ?

L'objectif « zéro émissions nettes » vise un équilibre entre la quantité de gaz à effet de serre émise dans l'atmosphère et la quantité qui en est retirée. Prenons l'exemple d'une baignoire que l'on remplit : la quantité d'eau dans la baignoire dépend du volume entrant (eau provenant du robinet) et du volume sortant (eau s'écoulant par le drain). Pour équilibrer le niveau, il faut que le volume d'eau sortant soit égal au volume entrant. Pour atteindre l'objectif zéro émissions nettes, il faut appliquer le même principe.





## D'une pierre deux coups

C'est le bon moment pour miser sur le développement durable, afin que votre argent puisse avoir un effet positif sur la planète et c'est aussi l'occasion de profiter de l'énorme potentiel de croissance créé par la transition vers une économie mondiale sobre en carbone.

Les Portefeuilles Action climat IG sont conçus pour avoir un effet positif sur notre planète et vous permettent de concilier vos objectifs financiers et celui d'un avenir plus pur et plus vert. Ils permettent aux investisseurs de participer activement à la réduction des risques liés au changement climatique.

Ces portefeuilles sont conçus pour réaliser divers objectifs financiers allant de la protection du capital et de l'obtention d'un revenu à l'appréciation du capital à long terme. Ils investissent dans des titres de participation et des titres à revenu fixe qui devraient réduire les risques associés au changement climatique ou à la transition vers une économie mondiale sobre en carbone, ou qui devraient profiter des occasions qui en découlent.

Les Portefeuilles Action climat IG sont une solution de placement innovante qui permet aux investisseurs d'avoir un portefeuille qui contribue à la transition mondiale vers la carboneutralité.

# Avantages des Portefeuilles Action climat IG

Les Portefeuilles Action climat IG sont des solutions de portefeuille à diversification mondiale qui offrent aux investisseurs les avantages suivants :

01

## Des gestionnaires de portefeuille chevronnés

Les portefeuilles sont supervisés et gérés par la Corporation Financière Mackenzie. Les gestionnaires s'appuient sur leur expertise, sur des stratégies rigoureuses de gestion du risque et sur leur capacité à analyser les enjeux complexes associés au changement climatique.

02

## Expertise en placements axés sur le climat

Les placements sous-jacents des portefeuilles sont gérés activement par quelques-uns des meilleurs gestionnaires d'actif du monde.

03

## Vaste diversification

Diversification par type de placement, région, catégorie d'actif, taille d'entreprise et style de placement, et volonté de procurer des rendements ajustés au risque supérieurs à long terme.

04

## Axés sur l'objectif de neutralité carbone

Stratégies de placement qui cherchent à réduire les émissions de GES des portefeuilles et entendent acquérir et retirer du marché périodiquement des crédits carbone afin de réduire les éventuelles émissions résiduelles\*.

05

## Surveillance continue

Comme nos portefeuilles font l'objet d'un suivi en continu et d'un rééquilibrage automatique, ils restent conformes à vos objectifs financiers et à votre tolérance au risque.

06

## Options fiscalement avantageuses

Volonté d'offrir un revenu mensuel stable tout en conservant un portefeuille bien diversifié à l'échelle mondiale.

\* Les crédits carbone acquis (et retirés du marché) pour un Portefeuille Action climat IG ne doivent pas dépasser le coût annuel suivant, calculé en pourcentage de la valeur liquidative du Portefeuille Action Climat IG, soit 0,08 % pour les Portefeuilles Actions mondiales et Équilibré mondial d'actions et 0,07 % pour les Portefeuilles Équilibré mondial neutre et Équilibré mondial à revenu fixe. Si le coût de la compensation de l'empreinte carbone d'un Portefeuille Action climat IG dépasse le coût annuel maximum, la compensation de l'empreinte carbone sera partielle (plutôt que totale).

# Notre collaboration avec des experts en placements climatiques du monde entier

Aucune société de placement ne peut être experte dans tous les types d'actif ou styles de placement. C'est pourquoi un portefeuille de placements mondiaux bien diversifié doit, selon nous, être géré activement par différents gestionnaires d'expérience. Chaque gestionnaire au service de nos portefeuilles fait l'objet d'une sélection et d'un suivi rigoureux. Nous pouvons ainsi nous appuyer sur les connaissances spécialisées et l'habileté de gestionnaires d'actif qui savent évoluer avec finesse dans le monde très dynamique de l'action climatique.



Placements Mackenzie est l'une des plus importantes sociétés de gestion de placements du Canada et s'adresse aussi bien aux institutions qu'aux particuliers. Les solutions de Mackenzie visent à apporter des changements réels, qu'il s'agisse de promouvoir des pratiques exemplaires ESG ou de participer à la lutte contre le réchauffement climatique grâce à des technologies vertes novatrices.

P I M C O

PIMCO est l'un des gestionnaires de placements à revenu fixe les plus réputés du monde et possède 20 bureaux répartis dans le monde entier. La société peut compter sur plus de 3050 professionnels, tous centrés sur un seul et même objectif : procurer des rendements de placement, des solutions et des services supérieurs. En tant que chef de file mondial en gestion active de titres à revenu fixe, elle peut s'appuyer sur sa taille, son influence et sa plateforme de placement pour instaurer le dialogue avec les émetteurs et provoquer un changement durable.



Putnam Investments est un gestionnaire d'actif mondial qui sert une clientèle constituée de particuliers, d'investisseurs institutionnels et de promoteurs de régime de retraite à partir de bureaux répartis sur trois continents. Putnam croit fermement qu'une économie mondiale axée sur le développement durable est essentielle à la création de valeur à long terme. La société intègre l'analyse des facteurs ESG pertinents dans ses processus de recherche et de sélection des placements.

ROCKEFELLER  
ASSET MANAGEMENT

Rockefeller Asset Management possède une longue feuille de route en matière de placements ESG et croit fermement être en mesure d'obtenir de bons résultats en investissant dans des entreprises qui adoptent des solutions d'atténuation des changements climatiques ou d'adaptation à ces changements.

T. Rowe Price®

T. Rowe Price sert une clientèle constituée de particuliers et d'institutions dans plus de 45 pays. La société intègre les facteurs ESG dans ses processus d'analyse fondamentale et de sélection des placements.

# Axés sur l'objectif zéro émissions nettes

Tout comme les initiatives mondiales en faveur de l'objectif zéro émissions nettes, les Portefeuilles Action climat IG cherchent à compenser les émissions de gaz à effet de serre associées à leurs placements sous-jacents par l'élimination d'émissions présentes dans l'atmosphère au moyen de crédits carbone\*.

## Stratégie de placement

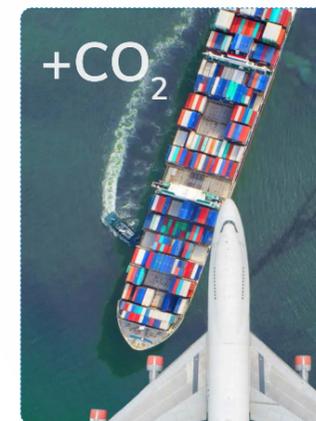
Les Portefeuilles Action climat IG sont conçus pour offrir un accès à une ou plusieurs de ces approches d'investissement pour le climat :

- 01 **Investir dans les chefs de file** : entreprises dotées de politiques et de pratiques d'avant-garde en ce qui a trait au climat.
- 02 **Faciliter la transition** : miser sur des sociétés et des produits qui font avancer la transition vers les énergies vertes.
- 03 **Exclure les gros émetteurs de GES** et investir dans des fonds qui privilégient les secteurs à moindre intensité de carbone.
- 04 **Actionnariat actif** : instaurer un dialogue avec la direction des entreprises et recourir au vote par procuration pour prioriser les politiques et retombées axées sur le climat.

## Stratégie de compensation

Les Portefeuilles cherchent à réduire les émissions de GES associées à leurs placements sous-jacents.

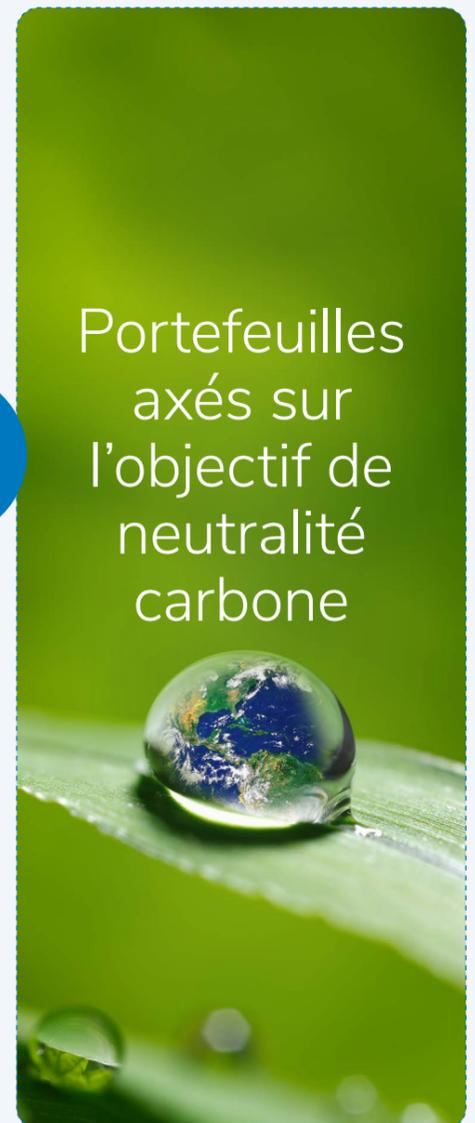
### Fonctionnement



Quantifier les émissions de GES résiduelles associées aux Portefeuilles



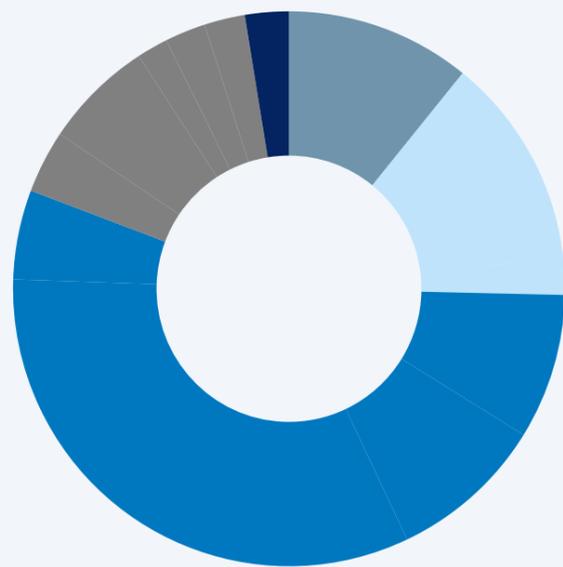
Acheter et retirer du marché des crédits carbone afin de réduire les émissions résiduelles\*



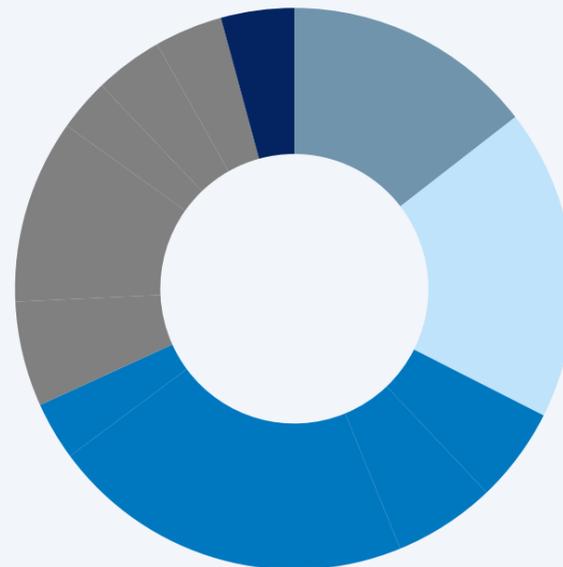
\* Les crédits carbone acquis (et retirés du marché) pour un Portefeuille Action climat IG ne doivent pas dépasser le coût annuel suivant, calculé en pourcentage de la valeur liquidative du Portefeuille Action Climat IG, soit 0,08 % pour les Portefeuilles Actions mondiales et Équilibré mondial d'actions et 0,07 % pour les Portefeuilles Équilibré mondial neutre et Équilibré mondial à revenu fixe. Si le coût de la compensation de l'empreinte carbone d'un Portefeuille Action climat IG dépasse le coût annuel maximum, la compensation de l'empreinte carbone sera partielle (plutôt que totale).

## Des solutions conformes à vos objectifs

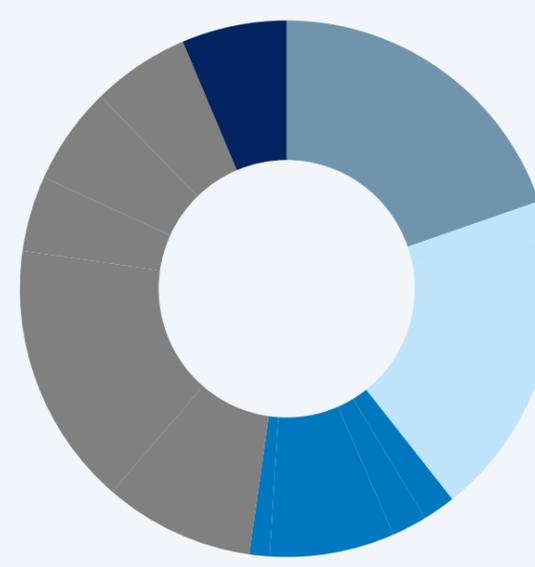
Les quatre Portefeuilles Action climat IG sont des solutions de portefeuille conçues pour produire divers résultats allant de la protection du capital et de la production de revenus à l'appréciation du capital à long terme.



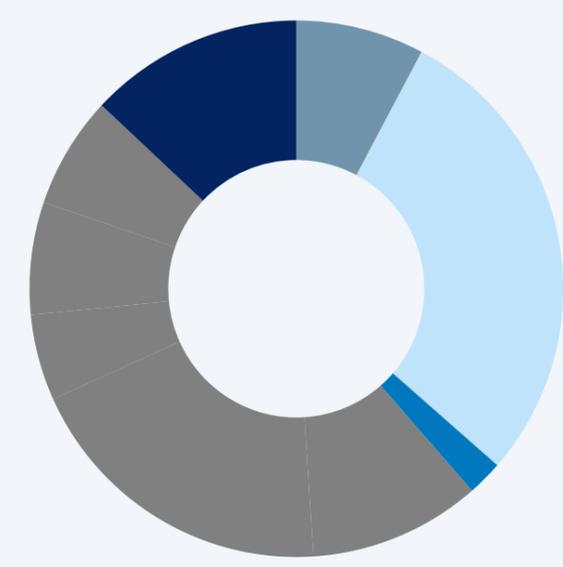
ÉQUILIBRÉ DE REVENU  
FIXE MONDIAL



ÉQUILIBRÉ MONDIAL  
NEUTRE



ÉQUILIBRÉ D' ACTIONS  
MONDIALES



ACTIONS  
MONDIALES



# Notre engagement en matière d'investissement durable

Nous sommes convaincus qu'il faut joindre les actes à la parole. IG Gestion de patrimoine et ses gestionnaires d'actif collaborent avec des organisations et des coalitions qui font la promotion de résultats positifs sur le plan des pratiques ESG et font progresser l'investissement durable dans l'intérêt supérieur de nos mandats, de nos clients et de la société en général.



## Principes pour l'investissement responsable (PIR) parrainés par les Nations Unies

Depuis 2014, IG Gestion de patrimoine est fière signataire des PIR. Les signataires des PIR forment un réseau mondial de plus de 3 000 sociétés de placement soucieuses d'encourager et de soutenir les pratiques d'investissement durable dans le secteur du placement.



## Association pour l'investissement responsable (AIR) du Canada

Depuis 2017, IG Gestion de patrimoine est membre de l'AIR, qui a pour mandat de promouvoir l'investissement responsable au Canada.



## Groupe de travail sur la divulgation de l'information financière relative aux changements climatiques (GIFCC)

En 2019, IG Gestion de patrimoine est devenue signataire du GIFCC, qui cherche à élaborer des énoncés de divulgation volontaire uniformes des risques financiers liés aux changements climatiques à l'intention des entreprises; celles-ci peuvent les utiliser pour fournir de l'information aux investisseurs, prêteurs, assureurs et autres parties prenantes.



## Climate Action 100+

En 2021, IG Gestion de patrimoine est devenue signataire de Climate Action 100+, une initiative menée par des investisseurs qui vise à faire en sorte que les plus grands émetteurs de gaz à effet de serre du monde prennent les mesures nécessaires pour lutter contre le changement climatique.



## Réseau d'investisseurs Ceres Investor Network

IG Gestion de patrimoine est devenue signataire de Ceres en 2022. Ceres incite les investisseurs, les entreprises et les personnes influentes du marché des capitaux à faire preuve de leadership en proposant des solutions et en prenant des mesures à l'égard des enjeux mondiaux les plus pressants en matière de durabilité, plus particulièrement en matière de changement climatique.



# Se lancer avec les Portefeuilles Action climat IG

Votre conseiller IG adopte une approche globale de la planification financière. Son objectif est de cerner précisément vos objectifs et votre horizon de placement ainsi que votre tolérance au risque et à la volatilité.

**Pour des précisions sur les placements dans les Portefeuilles Action climat IG, communiquez avec un conseiller IG.**

[ig.ca/fr](https://ig.ca/fr) / [f](#) / [t](#) / [v](#) / [in](#)

Ce document, rédigé et publié par IG Gestion de patrimoine, contient des renseignements de nature générale seulement. Son but n'est pas d'inciter le lecteur à acheter ou à vendre des produits de placement précis ni de fournir des conseils juridiques, fiscaux ou de placement. Les lecteurs auraient avantage à obtenir des conseils adaptés à leur situation personnelle auprès d'un conseiller d'IG Gestion de patrimoine. Fonds communs, produits et services de placement offerts par Services Financiers Groupe Investors Inc. (au Québec, cabinet de services financiers). D'autres produits de placement et des services de courtage sont offerts par l'entremise de Valeurs mobilières Groupe Investors Inc. (au Québec, cabinet en planification financière). Valeurs mobilières Groupe Investors Inc. est membre du Fonds canadien de protection des épargnants. Les placements dans les fonds communs peuvent donner lieu à des commissions de vente, ainsi qu'à des frais de gestion et autres. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les fonds communs ne sont pas des placements garantis, leur valeur varie fréquemment et leur rendement antérieur peut ne pas se reproduire. Les marques de commerce, y compris IG Gestion de patrimoine et IG Gestion privée de patrimoine, sont la propriété de la Société financière IGM Inc. et sont utilisées sous licence par ses filiales.

© Groupe Investors Inc. 2021. INV2185MA\_F (12/2022)