Rapport sur la responsabilité d'entreprise 2013

Responsabilité pleine et entière

Financière IGM

Table des matières

2 Message de nos chefs de la direction

3 Qui nous sommes

5 Officialiser nos engagements

6 Notre approche de la responsabilité sociale d'entreprise

7 Engagement des parties prenantes

8 Thèmes de notre rapport

9 Intégrité opérationnelle
- Gouvernance d'entreprise
- Gestion des risques
- Cadre de conformité

15 Notre économie
- Promouvoir la littératie financière
- Contribuer à l'économie et à la société

22 Nos clients
- Offrir une expérience client gratifiante
- Les conseillers professionnels créent de la valeur
- Des produits et services responsables

32 Notre équipe
- Attirer et conserver les employés de talent
- Perfectionnement des employés
- Diversité et inclusion

40 Notre environnement
- Réduire notre empreinte écologique
- Encourager notre personnel à changer les choses

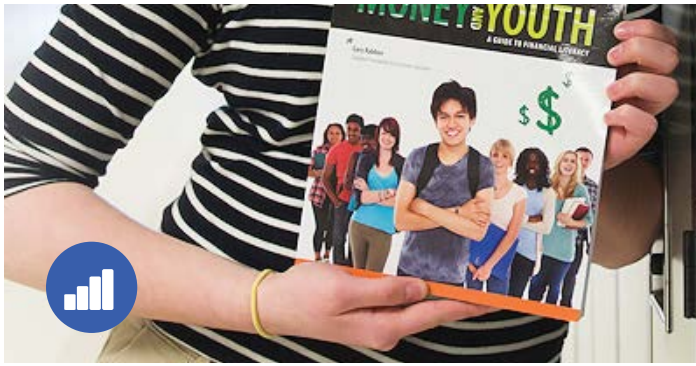
47 Nos collectivités
- Dons aux collectivités
- Action communautaire

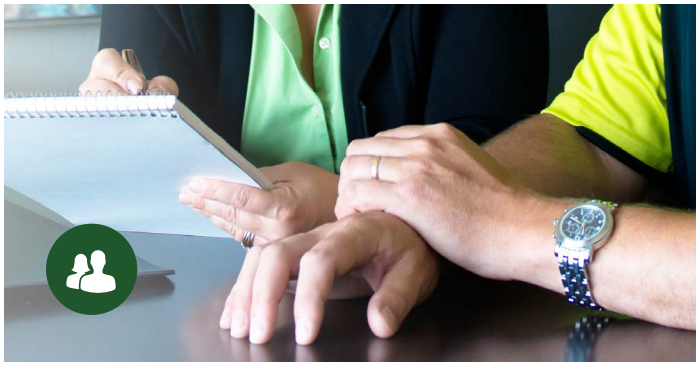
55 Notre impact

56 À propos du présent rapport

57 Tableaux de données

63 Index du contenu GRI





LA PRODUCTION ÉLECTRONIQUE DE CE RAPPORT A PERMIS D'ÉCONOMISER :

10
TONNES DE BOIS

400 000
LITRES D'EAU

L'ÉQUIVALENT DE LA DÉPENSE ÉNERGÉTIQUE TOTALE DE **1,5** FOYER PENDANT UNE ANNÉE ENTIÈRE

12
TONNES DE GAZ À EFFET DE SERRE

Message de nos chefs de la direction

Responsabilité pleine et entière

À la Société financière IGM, nous nous faisons un devoir d'aider les Canadiens à planifier leur avenir et à atteindre leurs objectifs financiers. Puisque les gens nous accordent leur confiance, nous nous sommes engagés depuis longtemps à agir de façon responsable en toutes circonstances.

Nous croyons que l'examen de l'impact environnemental, social et de gouvernance de nos activités apporte des bienfaits durables. Nous vivons à une période où les entreprises du monde entier sont encouragées à divulguer de l'information sur leur impact et à prendre des mesures à cet égard. Notre rapport sur la responsabilité sociale présente notre bilan sur les enjeux importants pour nos clients, les conseillers qui les servent, nos employés, nos actionnaires et nos collectivités.

En 2013, nous avons franchi plusieurs étapes majeures :

- Nous avons mis sur pied une approche stratégique de la responsabilité sociale d'entreprise reposant sur six piliers et notre conseil d'administration a officialisé une Déclaration relative à la responsabilité sociale d'entreprise.
- Nous avons établi un cadre de gouvernance et de direction pour les initiatives de responsabilité sociale à l'échelle de la Société financière IGM.
- Nous avons participé pour une première fois au sondage Carbon Disclosure Project, et nous nous classons parmi les premières entreprises du secteur financier au Canada pour notre action dans ce domaine.
- Nous avons été nommés parmi les employeurs de choix à l'échelle mondiale par l'association des étudiants de l'université de Cambridge.

Nous mettons en œuvre notre stratégie de responsabilité sociale conjointement avec les sociétés affiliées Corporation Financière Power et Great-West Lifeco Inc.

Nous sommes fiers de nos réalisations, de nos engagements et de notre équipe. Cependant, nous sommes conscients que nous pouvons faire encore plus pour engager nos parties prenantes, parfaire notre stratégie, et mesurer et améliorer la communication publique de notre rendement au chapitre de la responsabilité sociale.

Nous sommes déterminés à construire sur les bases que nous avons établies. Nous savons que notre action a de l'importance et que notre viabilité comme organisation est étroitement liée à la viabilité des gens, des lieux et de l'environnement qui nous permettent d'évoluer.

C'est pourquoi la « responsabilité pleine et entière » est un objectif que nous nous efforçons d'atteindre en toutes circonstances.

Murray J. Taylor

Coprésident et
chef de la direction
Société financière IGM Inc.

Jeffrey R. Carney

Coprésident et
chef de la direction
Société financière IGM Inc.

Qui nous sommes

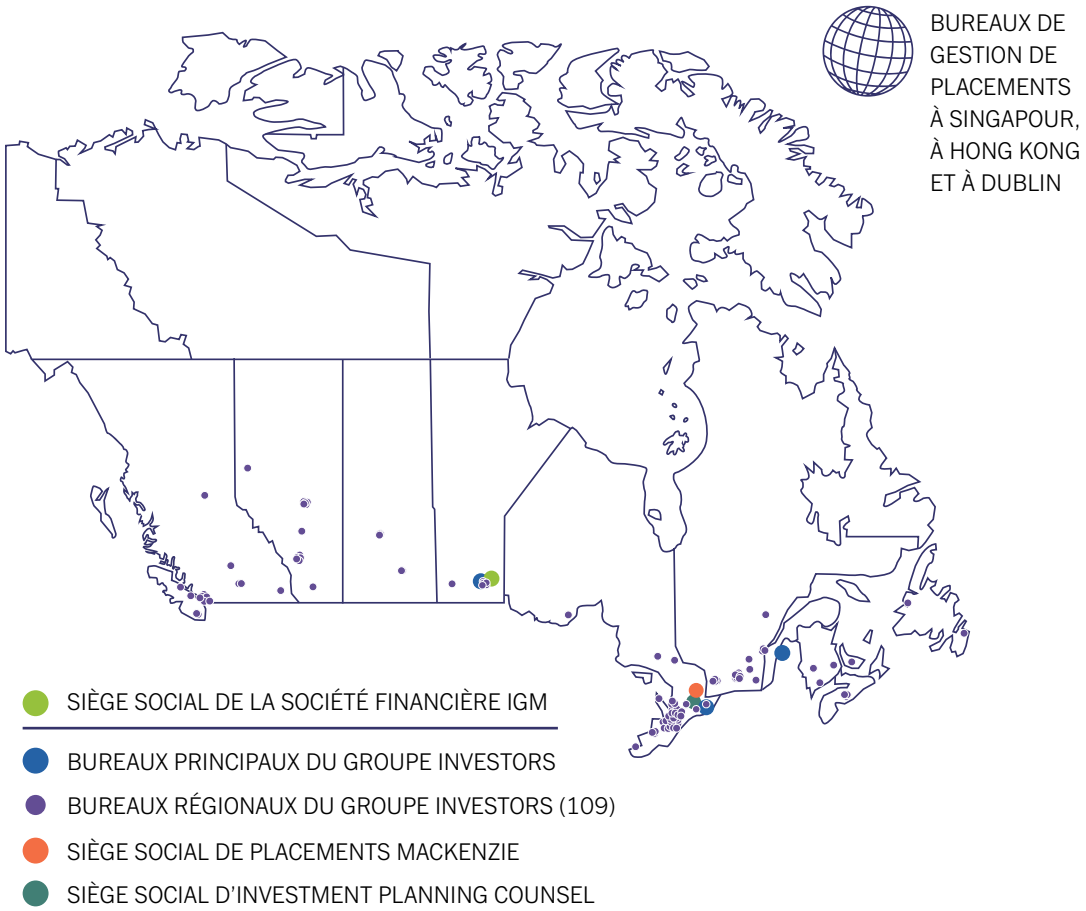
La Société financière IGM Inc. est, au Canada, l'une des principales sociétés de services financiers personnels et l'un des plus grands gestionnaires et placeurs de fonds communs de placement et d'autres produits de gestion d'actif. La Société financière IGM développe ses activités en privilégiant de multiples canaux de distribution qui offrent des conseils de grande qualité, ainsi que des solutions de placement et de service novatrices aux investisseurs. De solides relations sont au cœur de la philosophie d'IGM.

IGM exerce ses activités principalement par l'entremise de ses trois sociétés en exploitation – Groupe Investors Inc., Placements Mackenzie et Investment Planning Counsel Inc. – qui fonctionnent chacune comme une entité distincte sur le marché des services financiers.

Le siège social de l'entreprise est situé à Winnipeg, au Manitoba, et ses actions ordinaires se négocient à la Bourse de Toronto (TSX : IGM). Son actionnaire majoritaire est la Corporation Financière Power.

Points saillants financiers 2013 :

- Total de l'actif géré de 131,8 G$
- Produits de 2,7 G$
- Capitalisation boursière de 14,1 G$
- Dette à long terme de 1,3 G$



LA SOCIÉTÉ FINANCIÈRE IGM EN UN COUP D'ŒIL

PLUS DE
2 MILLIONS
DE RELATIONS CLIENTS AU CANADA

PLUS DE
35 000
CONSEILLERS FINANCIERS DISTRIBUANT NOS PRODUITS ET SERVICES

PLUS DE
3 100
EMPLOYÉS DANS LES BUREAUX DE LA SOCIÉTÉ

Groupe Investors

Le Groupe Investors, fondé en 1926, offre une planification personnelle complète grâce à des relations à long terme entre ses clients et ses conseillers. La Société possède son siège social à Winnipeg et compte des bureaux administratifs à Toronto et à Montréal. Elle fournit des conseils et des services par l'entremise de son réseau exclusif de conseillers financiers (appelés « conseillers » du Groupe Investors) rattachés à des bureaux régionaux répartis dans l'ensemble du Canada.

La Société offre une variété de produits et services, dont une gamme complète d'options de planification financière et de placement tels les services de gestion de placements, les valeurs mobilières, l'assurance, les prêts hypothécaires et d'autres services financiers. Les fonds du Groupe Investors sont gérés par la Société de gestion d'investissement I.G., la propre équipe multidisciplinaire de professionnels en placements du Groupe Investors, qui dispose de bureaux et de conseillers au Canada, en Irlande et à Hong Kong. Le Groupe Investors offre également un vaste choix de fonds de partenaires grâce à des relations de nature consultative avec d'autres sociétés de gestion de placements.

PRÈS DE **1 MILLION** DE CLIENTS
4 673 CONSEILLERS DU GROUPE INVESTORS
1 908 EMPLOYÉS
68,3 G$ D'ACTIF GÉRÉ
AU 31 DÉCEMBRE 2013

Mackenzie PLACEMENTS

La Corporation Financière Mackenzie (« Placements Mackenzie »), fondée en 1967, fournit des services de gestion de placements et des services connexes grâce à des solutions de placement diversifiées. La Société continue de bâtir une entreprise de services-conseils en placements au moyen de ses services exclusifs de recherche en placements et de sa gestion de portefeuille interne, tout en ayant recours à une sélection stratégique de sous-conseillers. Placements Mackenzie distribue ses produits de placement de détail par l'entremise de conseillers financiers externes et de cabinets de l'ensemble du Canada. La Société a son siège social à Toronto et compte d'importants bureaux à Vancouver, Calgary et Montréal.

Placements Mackenzie a recours à des équipes spécialisées qui se concentrent sur des alliances stratégiques, notamment des programmes de placement de tierces parties offerts par des banques, des compagnies d'assurances et d'autres sociétés d'investissement. De plus, la Société offre des services de gestion des placements institutionnels aux administrateurs de caisses de retraite, de fondations et d'autres institutions.

ENVIRON **1 MILLION** DE CLIENTS
30 000 CONSEILLERS DISTRIBUANT SES PRODUITS
992 EMPLOYÉS
65,3 G$ D'ACTIF GÉRÉ[1]
AU 31 DÉCEMBRE 2013

Investment Planning Counsel™
SOLUTIONS FINANCIÈRES PENDANT LA VIE

Investment Planning Counsel Inc., fondée en 1996, est une société de services financiers personnels intégrée offrant aux Canadiens des produits, des conseils et des services financiers de grande qualité par l'entremise de son réseau de conseillers financiers. Outre des solutions de gestion de placements, notamment les stratégies Counsel Portfolio Services gérées par des sous-conseillers, les conseillers ont accès à une multitude de produits d'assurance, de valeurs mobilières et de produits hypothécaires pour répondre aux besoins des clients. La Société possède son siège social à Mississauga.

ENVIRON **250 000** CLIENTS
933 CONSEILLERS FINANCIERS INDÉPENDANTS
239 EMPLOYÉS
3,4 G$ D'ACTIF GÉRÉ
AU 31 DÉCEMBRE 2013

1 Le total de l'actif géré exclut l'actif de 5,2 G$ pour lequel Mackenzie est sous-conseiller au nom du Groupe Investors et d'Investment Planning Counsel.

Officialiser nos engagements

DÉCLARATION DE RESPONSABILITÉ SOCIALE D'ENTREPRISE

En 2013, notre conseil d'administration a officialisé notre Déclaration relative à la responsabilité sociale d'entreprise, qui reflète les valeurs fondamentales que nous avons adoptées et qui continueront de nous guider.

Notre engagement

En plus de respecter les normes de son Code de conduite ainsi que les lois et règlements applicables, la Société financière IGM s'efforce :

- de maintenir les principes, politiques et procédures qui promeuvent l'intégrité et la gestion du risque;
- de procurer de la valeur à ses clients et aux conseillers financiers qui les servent grâce à l'excellence de ses produits, de son service et de son soutien;
- de faire progresser la littératie et la sécurité financière des Canadiens;
- d'offrir à son personnel un milieu de travail enrichissant et épanouissant;
- de soutenir et de respecter les droits de la personne internationalement reconnus partout où elle est établie;
- de gérer de façon responsable son empreinte écologique;
- de contribuer positivement aux collectivités où elle est établie; et
- d'influer positivement sur l'économie tout en procurant de la valeur à long terme à ses actionnaires.

ENGAGEMENTS EXTERNES

En outre, la Société financière IGM a souscrit à des engagements et des normes externes clés en matière de durabilité.

- La Société a participé pour la première fois en 2013 au sondage du Carbon Disclosure Project (CDP). CDP est une organisation indépendante, pilotée par des investisseurs, qui favorise la mesure et la divulgation des émissions de gaz à effet de serre. Pour ce faire, elle recueille de l'information auprès de plus de 5 000 des plus grandes entreprises du monde au nom d'un groupe de 767 investisseurs, dont l'actif total s'élève à 92 billions de dollars américains.
- Le présent rapport a été élaboré selon les principes du Global Reporting Initiative (GRI), un cadre pour la préparation de rapports sur le développment durable utilisé dans le monde entier. Nous avons suivi les lignes directrices G4 du GRI, y compris le supplément sur le secteur des services financiers.
- En 2014, le Groupe Investors et Placements Mackenzie sont devenus signataires des Principes pour l'investissement responsable (PRI), un projet soutenu par les Nations Unies qui nous engage officiellement à prendre en compte les questions environnementales, sociales et de gouvernance (ESG) dans nos processus décisionnels de placement et à en rendre compte.

Signatory of:

PRI Principles for Responsible Investment

Les signataires des PRI de l'ONU forment un réseau international, représentant plus de 1 260 entreprises dont l'actif total s'élève à 45 billions de dollars, et qui travaillent conjointement pour appliquer les six principes pour l'investissement responsable suivants :

Principe 1 : Nous prendrons en compte les questions ESG dans les processus d'analyse et de décision en matière d'investissements.

Principe 2 : Nous serons des investisseurs actifs et prendrons en compte les questions ESG dans nos politiques et pratiques d'actionnaires.

Principe 3 : Nous demanderons aux entités dans lesquelles nous investissons de publier des informations appropriées sur les questions ESG.

Principe 4 : Nous favoriserons l'acceptation et l'application des Principes auprès des acteurs de la gestion d'actifs.

Principe 5 : Nous travaillerons ensemble pour accroître notre efficacité dans l'application des Principes.

Principe 6 : Nous rendrons compte individuellement de nos activités et de nos progrès dans l'application des Principes.

Notre approche de la responsabilité sociale d'entreprise

Priorités de responsabilité sociale à l'échelle de la Société financière IGM

Notre stratégie émane de la haute direction et s'appuie sur notre Déclaration relative à la responsabilité sociale d'entreprise, approuvée par le conseil d'administration. Nous nous sommes engagés à exercer nos activités avec intégrité et à nous concentrer sur l'impact que nous avons sur notre économie, nos clients, notre personnel, notre environnement et nos collectivités.

Notre stratégie de responsabilité sociale à six piliers prévoit que la Société financière IGM et ses sociétés en exploitation mettront l'accent sur les priorités suivantes au cours des trois à cinq prochaines années :

INTÉGRITÉ OPÉRATIONNELLE

- Assurer une saine gouvernance d'entreprise
- Assurer le caractère conforme, intègre et éthique de toutes nos activités
- Gérer efficacement les risques
- Protéger la vie privée des clients et sauvegarder l'information

NOTRE ÉCONOMIE

- Contribuer de façon positive à l'économie et à la société
- Favoriser la littératie financière afin d'encourager la sécurité financière

NOS CLIENTS

- Aider nos clients à atteindre leurs objectifs financiers grâce à des conseils professionnels
- Offrir des produits et des services responsables qui répondent aux besoins de nos clients
- Offrir une expérience client enrichissante

NOTRE ÉQUIPE

- Attirer et conserver les talents au moyen d'une rémunération et d'avantages concurrentiels, ainsi que de programmes en milieu de travail novateurs
- Favoriser l'épanouissement personnel grâce à la formation et au perfectionnement
- Favoriser un milieu de travail respectueux, diversifié et inclusif

NOTRE ENVIRONNEMENT

- Réduire notre empreinte écologique
- Mobiliser notre personnel pour accroître la sensibilisation et amener des résultats

NOS COLLECTIVITÉS

- Soutenir les collectivités où nous vivons et travaillons
- Encourager et aider notre personnel à donner en retour à nos collectivités

Engagement des parties prenantes

Pour préparer le présent rapport, nous avons demandé à nos leaders de réfléchir sur les commentaires reçus des parties prenantes de la Société au cours de la dernière année, que ce soit directement ou au moyen de mécanismes externes. La majeure partie de nos relations s'exerce lors d'interactions quotidiennes avec nos clients, nos employés, nos actionnaires, et les conseillers financiers qui distribuent nos produits et services. Nous avons entamé le dialogue avec les parties prenantes qui ont une incidence sur nos activités, et sur lesquelles nous avons une incidence.

Lors de la préparation de notre premier rapport, nous n'avons pas fait participer officiellement nos parties prenantes aux questions portant spécifiquement sur la responsabilité sociale. Nous évaluons la meilleure façon d'intégrer cet aspect à mesure que notre stratégie évolue.

PARTIES PRENANTES	TACTIQUES DE MOBILISATION	EXEMPLES DE RÉSULTATS
CLIENTS	▸ Sondages annuels auprès des clients ▸ Centres de service à la clientèle ▸ Sondages auprès des conseillers au sujet de commentaires qu'ils reçoivent de clients	▸ Compte tenu de l'intérêt croissant des clients pour l'investissement responsable, nous avons entrepris d'officialiser les politiques d'investissement responsable de nos trois sociétés en exploitation et amorcé une démarche pour que le Groupe Investors et Placements Mackenzie deviennent signataires des Principes pour l'investissement responsable. ▸ Ces activités ont été menées à terme en 2014.
ACTIONNAIRES	▸ Assemblée générale annuelle et rapport annuel ▸ Rapports trimestriels, communiqués des résultats et téléconférences des analystes ▸ Réunions et présentations ▸ Site Web externe	▸ Nous avons rempli notre premier sondage du Carbon Disclosure Project (CDP) pour répondre à la demande des investisseurs qui veulent de l'information supplémentaire sur les questions environnementales. ▸ Nous avons pris contact avec des firmes de recherche et des actionnaires pour mieux comprendre et traiter les exigences d'information liées à la responsabilité sociale.
EMPLOYÉS	▸ Sondages annuels ▸ Forums et sites Web des employés ▸ Occasions de bénévolat ▸ Évaluations de rendement annuelles	▸ Nous avons passé en revue les résultats des sondages, y compris les résultats sur l'engagement, afin de dégager des tendances et d'établir des plans d'action en vue de corriger les lacunes et d'aborder les problèmes émergents. ▸ Nous avons communiqué nos constatations et nos plans aux employés.
CONSEILLERS FINANCIERS	▸ Sondages annuels ▸ Équipes de service à la clientèle et centres d'appel ▸ Conférences annuelles et formation ▸ Tournées d'information et soutien de la pratique des conseillers	▸ Nous avons amélioré notre offre de produits et de services pour répondre aux besoins de nos clients et mieux servir les conseillers qui distribuent nos produits et nos services. ▸ Nous avons défendu la valeur des conseils fournis par un conseiller financier professionnel. ▸ Le Groupe Investors a créé de nouveaux programmes de rémunération et de soutien pour accroître les chances de réussite de nos nouveaux conseillers.
PARTIE PRENANTES DU SECTEUR	▸ Appartenance à des associations du secteur ▸ Réunions avec des associations du secteur, des organismes d'autoréglementation et des représentants du gouvernement ▸ Conférences et événements	▸ Comme membre de l'Institut des fonds d'investissement du Canada, nous avons participé aux consultations au sujet de la « norme d'agir au mieux des intérêts du client » proposée, des frais des organismes de placement collectif et de la phase 2 du Modèle de relation client-conseiller. ▸ Nous avons siégé à des comités consultatifs sur la réglementation des valeurs mobilières et de l'assurance, les règles et lignes directrices relatives aux prêts hypothécaires, et les lois sur la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement d'activités terroristes.
COLLECTIVITÉS	▸ Réunions avec des organismes de bienfaisance, des organisations non gouvernementales et des organismes nationaux de soutien aux associations de bienfaisance et de bénévolat ▸ Publications et site Web sur la littératie financière	▸ Le Groupe Investors et la Fondation canadienne d'éducation économique ont lancé la nouvelle édition du programme Les jeunes et l'argent avec la participation de nombreux enseignants. ▸ Voir les publications ***Rapport sur l'investissement communautaire*** de Mackenzie 2013 et ***Regard sur notre engagement social*** du Groupe Investors de 2013 pour de plus amples renseignements sur l'engagement de la Société.

Thèmes de notre rapport

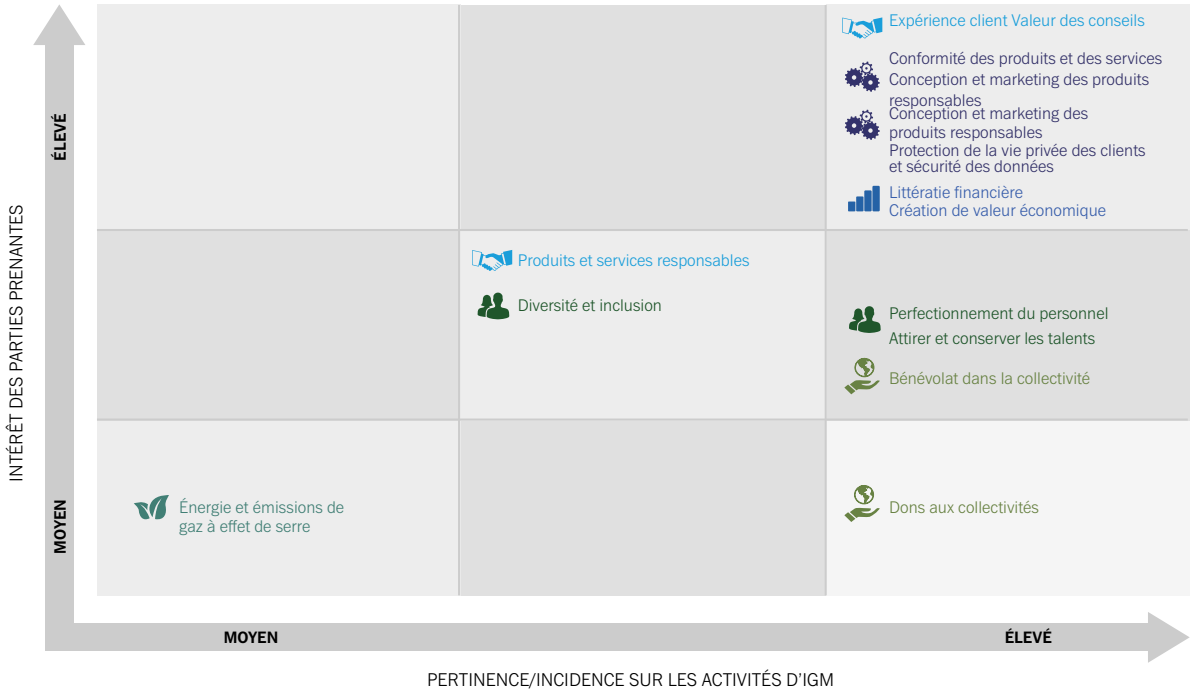
Processus de détermination des thèmes prioritaires

INTÉGRITÉ OPÉRATIONNELLE | NOTRE ÉCONOMIE | NOS CLIENTS | NOTRE ÉQUIPE | NOTRE ENVIRONNEMENT | NOS COLLECTIVITÉS

En nous basant sur les Principes pour la détermination du contenu d'un rapport du GRI G4 et sur les recommandations d'un consultant externe, nous avons élaboré un processus pour recenser les divers sujets sociaux, environnementaux et économiques pertinents pour la Société et ses parties prenantes. Pour ce faire, nous avons considéré les tendances émergentes, les aspects propres au GRI G4 et au secteur des services financiers, les sujets de GRI concernant les secteurs de nos parties prenantes, ainsi que les questions pertinentes pour notre groupe d'homologues du secteur.

Nous avons travaillé en collaboration avec nos leaders pour établir l'ordre d'importance des thèmes pertinents pour la Société financière IGM et nos sociétés en exploitation, en évaluant un vaste éventail d'impacts opérationnels, y compris les répercussions organisationnelles, financières, de réputation, de réglementation, sociétales, environnementales et liées aux forces du marché.

Nous avons déterminé l'ordre d'importance des intérêts de nos parties prenantes en tenant compte des commentaires des investisseurs, des conseillers, des employés, des clients et de l'ensemble de nos collectivités. Nous avons tenu compte des enjeux abordés dans les médias, de la recherche et de la défense des intérêts du secteur, des sujets faisant l'objet de débats



publics, des communications directes avec des parties prenantes et des résultats de sondages.

Le processus utilisé pour déterminer les thèmes retenus et leur ordre d'importance a été passé en revue par notre comité directeur et le comité de la responsabilité sociale d'entreprise. Nous avons proposé de produire un rapport sur des thèmes dont le niveau d'importance a été évalué en 2013 comme « moyen ou supérieur » par la Société et ses parties prenantes, et cette proposition a reçu l'assentiment de notre comité sur la responsabilité sociale d'entreprise.

Nous avons déterminé l'incidence de ces thèmes à l'intérieur et à l'extérieur de la Société financière IGM et de ses sociétés en exploitation. Le degré d'incidence est illustré ci-dessus.

Nous passerons régulièrement en revue nos thèmes et notre analyse, afin d'intégrer les nouvelles connaissances et les nouveaux enjeux qui surviendront.

Intégrité opérationnelle

L'intégrité opérationnelle guide chacune de nos actions

- POINTS SAILLANTS ET PRIORITÉS 2013
- GOUVERNANCE D'ENTREPRISE
- GESTION DES RISQUES
- CADRE DE CONFORMITÉ

Nous nous engageons à mériter la confiance de nos parties prenantes

Nous sommes déterminés à exercer nos activités avec intégrité. Nous avons mis en place des méthodes de contrôle précises pour nous assurer que la bonne gouvernance, la gestion des risques, la conformité et le code de conduite sont enracinés à la grandeur de la Société.

NOS PRIORITÉS EN MATIÈRE DE RESPONSABILITÉ SOCIALE D'ENTREPRISE	POINTS SAILLANTS 2013
Assurer une saine gouvernance d'entreprise	► Notre conseil d'administration a approuvé une Déclaration relative à la responsabilité sociale d'entreprise, qui officialise notre engagement de longue date en matière de responsabilité sociale. ► Nous avons créé un cadre de gouvernance pour la responsabilité sociale et défini une structure de supervision du développement durable à l'échelle de la Société financière IGM.
Gérer efficacement les risques	► Nous avons amélioré l'information publiée au sujet de la gestion des risques dans le rapport de gestion de notre rapport annuel 2013.
Assurer la conformité, l'intégrité et un comportement éthique dans toutes nos activités	► Notre personnel vient de terminer la relecture annuelle de notre Code de conduite et les principes du Code ont été acceptés à 100 %.
Respecter la vie privée des clients et sauvegarder l'information	► Nous avons terminé le transfert de l'infrastructure technologique au Centre de données de Winnipeg, où il existe des contrôles de sécurité accrus afin de protéger les données de la Société et des clients. ► Nous avons révisé notre stratégie et nos balises en matière de sécurité informatique, afin de contrer les menaces émergentes au moyen de mesures de résilience accrues.

« Une sécurité informatique efficace est essentielle pour protéger nos clients et conserver leur confiance. »

– Sandi Promislow, vice-présidente principale et chef des services informatiques

RESPECTER LA VIE PRIVÉE DES CLIENTS ET SAUVEGARDER L'INFORMATION

La sécurité informatique est de première importance pour la Société financière IGM et nos sociétés en exploitation. Grâce à notre affiliation au groupe de sociétés de la Corporation Financière Power, nous bénéficions de la puissance et de l'efficacité d'une plateforme de technologie intégrée mondiale, tant du point de vue de l'envergure que de l'expertise.

SÉCURITÉ INFORMATIQUE

Nous avons mis en place un programme de sécurité informatique complet qui encadre nos technologies, nos politiques, nos normes, nos mesures de sensibilisation et nos pratiques. Nous savons qu'une sécurité informatique efficace est essentielle pour protéger nos clients et conserver leur confiance.

RESPECT DE LA VIE PRIVÉE DES CLIENTS

Nous prenons également la protection des renseignements personnels très au sérieux.

Conformément à la *Loi sur la protection des renseignements personnels* du Canada, nous divulguons des renseignements personnels uniquement si la loi l'exige, lorsque cela est nécessaire pour fournir des services liés aux comptes des clients, ou lorsque des clients nous en donnent l'autorisation.

SITES WEB SÉCURITAIRES

Les clients peuvent accéder à l'information concernant leur compte en toute sécurité au moyen de nos systèmes de cryptage et de protection par mot de passe.

Gouvernance d'entreprise

On peut trouver des renseignements plus détaillés sur la gouvernance du conseil d'administration dans la circulaire de sollicitation de procurations de la direction et dans notre Énoncé des pratiques en matière de régie d'entreprise

Une saine gouvernance d'entreprise est le fondement d'une gestion responsable

CONSEIL D'ADMINISTRATION

Notre conseil d'administration joue un rôle central dans le processus de gouvernance. Le mandat du conseil, dont celui-ci s'acquitte lui-même ou qu'il délègue à l'un des sept comités du conseil, consiste à superviser la gestion des activités de la Société. Le conseil est dirigé par une personne qui n'est pas membre de la direction. Le conseil s'est doté de structures et de procédures efficaces pour assurer son indépendance par rapport à la direction et veiller à ce que des mesures appropriées soient mises en place pour résoudre d'éventuels conflits d'intérêts entre la Société et l'une de ses entités liées.

GOUVERNANCE DE LA RESPONSABILITÉ SOCIALE

En 2013, le conseil a approuvé notre Déclaration relative à la responsabilité sociale d'entreprise, qui officialisait notre engagement de longue date en matière de responsabilité sociale.

Le comité de direction du conseil d'administration surveille la mise en œuvre de la politique et de la stratégie de la Société en matière de responsabilité sociale. En 2013, nous avons discuté avec le comité de nos plans de responsabilité sociale pour la prochaine année, afin d'approfondir sa connaissance des enjeux environnementaux, sociaux et de gouvernance.

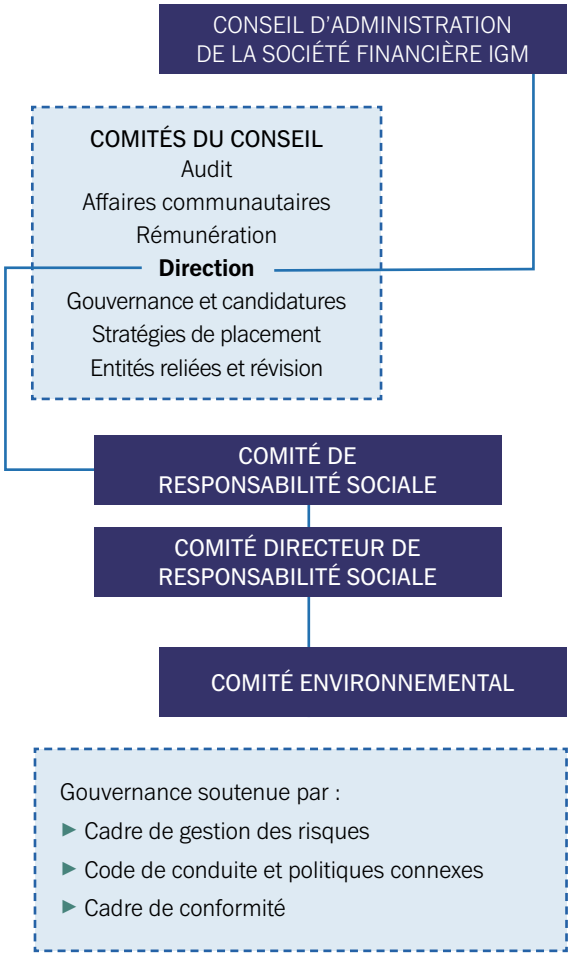
Le vice-président principal et trésorier est le responsable désigné en matière de responsabilité sociale et préside le comité de responsabilité sociale. Les membres du comité sont les suivants :

- Coprésidents et chefs de la direction
- Vice-président exécutif et chef des services financiers
- Vice-président principal, chef du contentieux et secrétaire, et chef de la conformité
- Vice-président principal et trésorier

Le comité est chargé de surveiller la mise en œuvre de la politique et de la stratégie de responsabilité sociale et d'approuver notre rapport sur la responsabilité sociale annuel. Le comité doit faire rapport au comité de direction du conseil d'administration chaque année, ou lorsque des problèmes majeurs surviennent. Aucun problème majeur n'est survenu en 2013.

Le comité de responsabilité sociale est appuyé par un comité directeur formé de représentants de toutes les sociétés en exploitation. Le comité se réunit chaque trimestre pour faire des recommandations sur la mise en œuvre des politiques, des stratégies et des plans annuels. Un comité environnemental agit comme sous-comité du comité directeur.

STRUCTURE DE GOUVERNANCE DE LA RESPONSABILITÉ SOCIALE



Gestion des risques

Pour de plus amples renseignements, consulter la section Gestion des risques de notre rapport annuel 2013

La gestion des risques est essentielle pour assurer notre succès continu

Nous avons une solide culture de gestion des risques et des processus qui nous permettent de déterminer et de gérer les risques de façon proactive. Notre cadre de gestion des risques d'entreprise est coordonné à l'échelle de nos sociétés en exploitation et de nos unités fonctionnelles pour assurer une gestion des risques prudente et mesurée. Ce cadre comporte des responsabilités bien établies en matière de gouvernance.

GOUVERNANCE DES RISQUES

Le comité de direction du conseil veille à ce que des politiques, des procédures et des contrôles adéquats de gestion des risques d'entreprise soient mis en œuvre. Dans le cadre de ce processus, on prend en considération les risques et les occasions notables en ce qui concerne l'impact économique, environnemental et social. Le comité de direction passe en revue les processus de gestion des risques de l'entreprise régulièrement, au moins une fois par année, afin de s'assurer de leur fonctionnement efficace.

La supervision de la gestion des risques relève du comité de gestion des risques, un comité de direction chargé de mettre en place un cadre de gestion des risques adéquat, notamment en établissant des politiques et des processus, en déterminant l'appétit pour le risque et en donnant le ton, afin de consolider la culture de gestion des risques. Le comité de gestion des risques est responsable devant le comité de direction du conseil d'administration.

Le Service de gestion des risques d'entreprise élabore et tient à jour le programme, le cadre d'application et les processus de gestion des risques, donne des conseils et de la formation sur la gestion des risques à la Société, exerce une surveillance, et soumet des analyses et des rapports au comité de gestion des risques.

Les gestionnaires de nos diverses unités fonctionnelles sont responsables de la gestion continue des risques dans leur sphère d'activité respective, y compris la détermination et la gestion des répercussions, des risques et des occasions notables sur les plans économique, environnemental et social.

NOTRE APPROCHE DE LA GESTION DES RISQUES

Cadre de conformité

Nous avons un cadre de conformité bien développé et bien structuré pour servir nos clients et tenir compte des intérêts publics

La conformité est cruciale pour notre entreprise, et le leadership dans ce domaine commence aux échelons supérieurs. Le conseil d'administration et la haute direction ont créé un cadre pour favoriser une culture de conformité à la grandeur de l'entreprise, et s'assurer du respect des normes, des politiques, des lois et des règlements dans tous les aspects de nos activités.

Les principales sociétés en exploitation de la Société financière IGM – le Groupe Investors, Placements Mackenzie et Investment Planning Counsel – sont régies par des politiques internes, les lois des gouvernements canadiens et étrangers, et les règles des organismes de réglementation du secteur d'activité. Sur le plan de la conformité, nos principaux domaines d'intervention sont les suivants :

Nous avons mis en place des programmes et des contrôles rigoureux. Leur efficacité est évaluée de façon continue par les unités fonctionnelles, et de façon périodique par notre fonction d'audit interne. Des rapports de conformité sont régulièrement fournis au chef de la conformité, aux coprésidents et chefs de la direction de la Société financière IGM et au comité d'audit de la Société financière IGM. De plus, des conseils et des comités séparés au niveau des sociétés en exploitation surveillent la gestion des placements et la conformité de la distribution de nos fonds.

Notre Code de conduite établit nos valeurs fondamentales en matière de gestion responsable. Celui-ci est distribué chaque année à tous les membres de la direction et à tous les employés pour examen et confirmation. À cela s'ajoutent diverses politiques et procédures publiées par les sociétés en exploitation, qui définissent les attentes en matière de normes éthiques et de conformité. Le conseil d'administration passe en revue le Code chaque année. Le chef de la conformité surveille la conformité au Code et fait rapport au comité d'audit.

OFFRIR DES PRODUITS DE FAÇON RESPONSABLE

Communications de vente et de marketing

La vente de nos fonds communs de placement est autorisée selon les modalités d'un prospectus déposé auprès des organismes de réglementation. Toutes nos communications s'adressant à des clients en ce qui a trait à cette vente sont révisées afin de s'assurer de leur exactitude et de leur conformité à la réglementation sur les valeurs mobilières. Nous avons des politiques, des processus et des procédures internes bien définis pour nous assurer de la conformité aux exigences.

Notre personnel doit non seulement respecter les lois et règlements applicables, mais aussi les politiques internes de communication d'information sur les produits et les services, qui ont été établies pour s'assurer que les clients sont bien renseignés et obtiennent une information complète, exacte et compréhensible.

100 % DU PERSONNEL CONFIRME SON ADHÉSION AUX PRINCIPES ÉNONCÉS DANS NOTRE CODE DE CONDUITE CHAQUE ANNÉE

Connaître nos clients et nos produits

Conformément à notre engagement envers les clients, à la réglementation sur les valeurs mobilières et à nos politiques internes, nous attendons des conseillers du Groupe Investors et d'Investors Planning Counsel qu'ils fassent des efforts assidus pour comprendre et consigner la situation financière et personnelle de chaque client, afin de s'assurer que ses placements conviennent à sa situation. Cette information est régulièrement révisée pour qu'elle demeure à jour. Placements Mackenzie distribue ses produits par l'entremise de conseillers et de courtiers externes.

Nos courtiers et conseillers en valeurs mobilières doivent exercer une diligence raisonnable pour tous les produits offerts aux clients. Une équipe d'experts passe en revue et évalue nos produits afin de s'assurer qu'ils sont adéquats et peuvent être offerts à nos clients. Notre cadre de gestion des risques d'entreprise fournit également un processus complet s'appliquant à l'ensemble de la Société financière IGM, afin de s'assurer que les risques liés aux produits sont gérés de façon continue.

Placement responsable et vote par procuration

En tant que signataire des Principes pour l'investissement responsable (PRI), notre secteur de la gestion des placements intègre les enjeux environnementaux, sociaux et de gouvernance à ses processus de placement et établit des liens actifs avec la direction des entreprises dans lesquelles nos fonds investissent. Le vote par procuration est une composante importante du placement responsable, et conformément à notre responsabilité, nous exerçons les droits de vote par procuration dans l'intérêt véritable des fonds. Notre fonction de surveillance de la gestion des placements contrôle nos votes par procuration. Des politiques de placement responsable, de même que des politiques et des procédures de vote par procuration, établissent les principes qui régissent ces activités.

PROTÉGER L'INFORMATION SUR LES CLIENTS ET CONSERVER LEUR CONFIANCE

Protection des renseignements personnels et prévention des fraudes

Nous prenons la sauvegarde des renseignements personnels sur nos clients, nos employés ou de toute autre personne très au sérieux. Conformément aux lois canadiennes sur la protection des renseignements personnels, nous ne recueillons que les renseignements nécessaires à nos activités, et nous divulguons des renseignements personnels uniquement si la loi l'exige, lorsque cela est nécessaire pour fournir des produits ou des services aux clients, ou lorsque des clients nous y autorisent.

Nous avons établi des lignes directrices précises concernant la collecte, l'utilisation ou la divulgation des renseignements personnels. Nous avons également mis en place des procédures bien définies en ce qui concerne la protection des renseignements confidentiels contre le vol et la perte, et contre la divulgation, l'accès ou la destruction non autorisés, ou tout autre mauvais usage. Notre conseil d'administration et nos employés doivent confirmer leur adhésion aux normes contenues dans notre Code de conduite.

Sécurité informatique

La sécurité informatique est de première importance pour la Société. Grâce à notre affiliation au groupe de sociétés de la Corporation Financière Power, nous bénéficions de la puissance et de l'efficacité d'une plateforme de technologies de l'information intégrée mondiale, tant du point de vue de l'envergure que de l'expertise.

Nous avons mis en place un programme de sécurité informatique complet qui encadre nos technologies, nos politiques, nos normes, nos mesures de sensibilisation et nos pratiques en matière de sécurité informatique. Nous savons qu'une sécurité informatique efficace est essentielle pour protéger l'information de nos clients et conserver leur confiance.

PROTÉGER L'INTÉRÊT PUBLIC

Lutte contre le blanchiment d'argent et le financement d'activités terroristes

Nous nous faisons un devoir de nous conformer aux lois visant à déceler et empêcher le blanchiment d'argent. Nous avons des pratiques et des procédures bien établies pour nous assurer de la conformité aux lois applicables en matière de blanchiment d'argent, y compris l'identification des clients, la tenue de registres et le signalement d'opérations suspectes. De plus, nous donnons régulièrement de la formation à tous nos employés et, chaque année, les signataires de notre Code de conduite s'engagent à se conformer aux dispositions de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement d'activités terroristes.

Notre économie

Exercer une influence positive et durable

- FAITS SAILLANTS ET PRIORITÉS DE 2013
- NOTRE STYLE DE GESTION
- PROMOUVOIR LA LITTÉRATIE FINANCIÈRE
- CONTRIBUER À L'ÉCONOMIE ET À LA SOCIÉTÉ

Exercer une influence positive et durable

En tant qu'une des principales entreprises de services financiers au Canada, nous avons une influence positive sur l'économie et la société et nous nous employons à créer une entreprise durable et un avenir viable pour les prochaines générations.

PRIORITÉS EN MATIÈRE DE RESPONSABILITÉ SOCIALE	FAITS SAILLANTS DE 2013
Promouvoir la littératie financière afin d'encourager la sécurité financière	► Le Groupe Investors a reçu le prestigieux Prix pour l'éducation des investisseurs pour son programme de littératie financière mis à jour Les jeunes et l'argent
Contribuer de manière positive à l'économie et à la société	► Nos sociétés en exploitation ont continué de travailler avec plus de 35 000 conseillers au Canada afin de fournir de précieux conseils financiers à nos deux millions de clients ► L'une des nouvelles commandites du Groupe Investors, le Investors Group Field, le nouveau stade de Winnipeg pour la tenue d'événements sportifs et récréatifs, a été inauguré en mai 2013 ► La Société financière IGM a joué un rôle de premier plan dans l'initiative Aequitas Innovations Inc., dont le but est de créer une nouvelle bourse des valeurs au Canada

FAITS SAILLANTS DE 2013 – SOCIÉTÉ FINANCIÈRE IGM

2 690 M$
EN PRODUITS

551 M$
EN DIVIDENDES VERSÉS AUX DÉTENTEURS D'ACTIONS ORDINAIRES ET D'ACTIONS PRIVILÉGIÉES PERPÉTUELLES

17,3 %
DE RENDEMENT DES CAPITAUX PROPRES

SOUTENIR L'INNOVATION POUR CRÉER DES MARCHÉS ÉQUITABLES

En 2013, la Société financière IGM a joué un rôle de chef de file dans l'initiative Aequitas Innovations Inc., dont le but est de créer une nouvelle bourse des valeurs au Canada et de restaurer l'objectif original d'un marché boursier : la circulation efficiente du capital entre les émetteurs de titres de participation et les investisseurs en tant que moteur central de l'économie.

Aequitas vise à créer une bourse innovatrice et efficiente fondée sur des règles équitables pour tous les acteurs du marché afin de régler les problèmes suivants :

- Érosion de la confiance des investisseurs et des émetteurs
- Opérations boursières algorithmiques abusives
- Formation du capital
- Absence de concurrence réelle et d'innovation sur le marché

AEQUITAS INNOVATIONS

Notre style de gestion

NOTRE LIGNE DE CONDUITE

La Société financière IGM joue un rôle important dans la vie de ses clients, de ses employés, de ses actionnaires et des conseillers financiers qui distribuent ses produits. Nous sommes un acteur clé du secteur canadien des services financiers, et notre contribution à l'économie et à la société en général est considérable. Notre objectif est d'agir de manière responsable en toutes circonstances de façon à créer de la valeur durable à long terme.

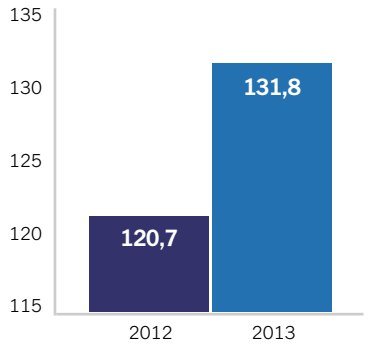
RESPONSABILITÉS

- Notre conseil d'administration supervise la gestion des activités et des affaires de l'entreprise
- Le comité de direction de notre conseil d'administration supervise la mise en œuvre des plans d'affaires, financier et de capital approuvés, et surveille les résultats financiers et d'exploitation
- Sous la houlette de la haute direction, les comités d'exploitation assurent la surveillance de nos sociétés en exploitation et le suivi du rendement, et veillent à ce que les ressources appropriées soient allouées pour la mise en œuvre de nos stratégies

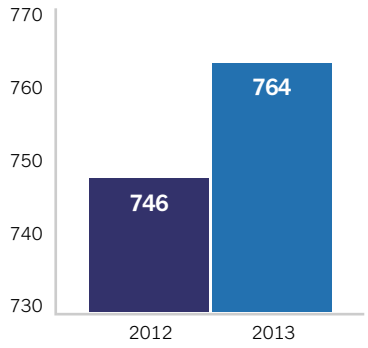
SUIVI DE NOTRE RENDEMENT

En 2013, la Société financière IGM et ses sociétés en exploitation ont connu une augmentation de leur bénéfice d'exploitation et de leur actif géré. Nous affichons un très solide bilan en matière de rendement, avec un rendement des capitaux propres de 17,3 %.

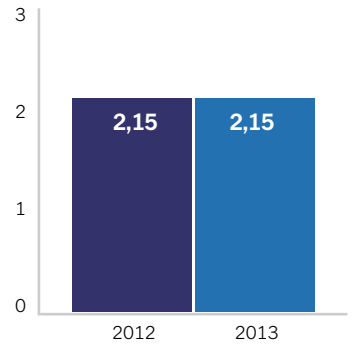
FAITS SAILLANTS FINANCIERS



ACTIF GÉRÉ TOTAL
(G$)



BÉNÉFICE OPÉRATIONNEL
(M$)



DIVIDENDE PAR ACTION
($)

Les principales entreprises de la Société, Groupe Investors Inc. et la Corporation Financière Mackenzie, ont poursuivi leur croissance grâce à l'innovation en matière de produits, à l'amélioration des ventes et de la tarification, à des ressources supplémentaires en gestion de placement et à la gestion générale des ressources tout au long de l'année.

Pour en savoir plus sur notre rendement financier, veuillez consulter le Rapport annuel 2013.

Promouvoir la littératie financière

Leadership en éducation des investisseurs

On définit la littératie financière comme le fait d'avoir les connaissances, les compétences et la confiance nécessaires pour prendre des décisions financières éclairées. Grâce au travail quotidien des conseillers financiers qui servent nos clients, aux présentations que font ces conseillers dans la collectivité, et grâce à notre leadership dans l'élaboration de programmes et de partenariats en littératie financière, nous sommes des chefs de file de l'actuel mouvement visant à accroître les compétences et la sécurité financière des Canadiens.

Encore aujourd'hui, bien des jeunes obtiennent un diplôme d'études secondaires ou postsecondaires, mais n'ont pas les connaissances nécessaires pour gérer les dépenses de base d'un ménage. Souvent, engager une simple conversation élémentaire sur l'argent est l'étape la plus difficile. Nos programmes de littératie financière proposent une façon dynamique d'engager la conversation avec les adolescents et de leur fournir l'information dont ils ont besoin pour acquérir de saines habitudes financières.

PLUS DE 300 000

EXEMPLAIRES DU LIVRE *LES JEUNES ET L'ARGENT* DISTRIBUÉS DANS LES ÉCOLES AU CANADA

INITIATIVES PRIMÉES

En 2006, Placements Mackenzie a reçu le premier Prix pour l'éducation des investisseurs décerné par l'Institut des fonds d'investissement du Canada (IFIC) pour son engagement envers l'excellence et le leadership dans le domaine de l'éducation des investisseurs. Le jury a notamment salué le programme « Comment élever des jeunes qui ont le sens de l'argent », qui demeure un outil d'éducation financière des plus utiles. En 2013, l'entreprise a également été finaliste pour son initiative « Planification fiscale et successorale pour les propriétaires d'entreprises ».

Par le truchement de son Programme de soutien à la littératie financière établi en 2008, Placements Mackenzie octroie des subventions aux organismes qui aident les Canadiens à acquérir des connaissances financières de base.

En 2013, le Groupe Investors a remporté le prestigieux Prix pour l'éducation des investisseurs de l'Institut des fonds d'investissement du Canada (IFIC) pour sa version mise à jour du programme Les jeunes et l'argent. Ce programme vise les jeunes de 15 ans et plus, incluant la totalité des étudiants de 10e année du Manitoba. Le Groupe Investors offre ce programme en partenariat avec la Fondation canadienne d'éducation économique (FCEE) depuis 1997. Le livre et le site Web sont mis gratuitement à la disposition des enseignants et de leurs élèves de tous les niveaux du secondaire. Utilisé dans des programmes scolaires partout dans le monde, il a été traduit en plusieurs langues.

Le programme Les jeunes et l'argent est, avec le programme d'éducation financière en milieu scolaire Building Futures destiné aux élèves de la 4e à la 10e année, le fruit d'un partenariat de 15 ans entre le Groupe Investors et la Fondation canadienne d'éducation économique. Le Prix pour l'éducation des investisseurs est présenté annuellement par l'IFIC.

Contribuer à l'économie et à la société

Nous collaborons à la vigueur économique des collectivités où nous sommes présents

CRÉATION DE VALEUR ÉCONOMIQUE

La Société financière IGM remplit de nombreux rôles importants sur les plans économique et social à titre de :

- fournisseur de produits et de services recherchés par les Canadiens
- fournisseur et promoteur de conseils financiers professionnels
- de promoteur de la littératie financière
- d'employeur
- de membre et de partenaire de la collectivité
- de contribuable et
- d'acheteur de biens et services

En tant que gestionnaires de placements, nous contribuons à l'économie en optimisant la répartition de l'actif des fonds de placement entre les pays, les secteurs d'activité et les catégories d'actif pour le compte de nos clients.

Notre impact sur l'économie est vaste. Il s'exprime au premier chef par la gestion responsable de notre entreprise et par la création de valeur et la rentabilité à long terme, qui nous permet en retour de répartir la valeur créée parmi nos nombreux actionnaires et autres parties prenantes au Canada.

VALEUR ÉCONOMIQUE DIRECTE GÉNÉRÉE

2 690 M$

DE PRODUITS GÉNÉRÉS EN LIEN AVEC LES PRODUITS ET SERVICES DE LA SOCIÉTÉ FINANCIÈRE IGM[1]

1 Le revenu comprend les bénéfices tirés des placements en actions ordinaires de la Société dans Great-West Lifeco, ainsi que tout autre revenu de placement net. La Société utilise la méthode de la mise en équivalence pour comptabiliser ses placements dans Great-West Lifeco, et elle comptabilise donc sa quote-part des bénéfices de Great-West Lifeco dans l'état consolidé des résultats. Pour de plus amples renseignements, notamment sur les dividendes reçus pendant la période de référence, voir la note 8 des états financiers consolidés de 2013.

VALEUR ÉCONOMIQUE DIRECTE DISTRIBUÉE

886,1 M$	À plus de 35 000 conseillers et courtiers partout au Canada pour des conseils et services concernant nos produits et services
550,8 M$	En dividendes sur actions ordinaires et actions privilégiées perpétuelles, ce qui poursuit notre longue tradition de versement de dividendes
374,9 M$	À des organisations locales et nationales pour des biens et services[2]
347,1 M$	En rémunération totale et avantages versés à plus de 3 100 employés résidant presque tous au Canada
210,6 M$	Aux autorités fiscales fédérale et locales en quasi-totalité au Canada[3]
92,2 M$	En intérêts versés à des fournisseurs de capitaux d'emprunt
8,3 M$	En dons à plus de 1 600 organismes communautaires et de bienfaisance partout au Canada[4]

VALEUR ÉCONOMIQUE DIRECTE CONSERVÉE

220 M$

EN VALEUR ÉCONOMIQUE CONSERVÉE PAR LA SOCIÉTÉ FINANCIÈRE IGM

2 Comprend les coûts d'occupation, les autres frais d'exploitation et l'amortissement des immobilisations et des actifs incorporels, mais exclut les dons à la collectivité de 8,3 M$. Voir la note 3 des états financiers consolidés pour de plus amples renseignements à ce sujet.

3 La charge fiscale comprend des impôts reportés de (1,5 M$) en 2013. Voir la note 14 des états financiers consolidés pour de plus amples renseignements à ce sujet.

4 Les frais autres que les commissions indiquées dans les états consolidés des résultats comprennent les montants des dons à la collectivité. Voir la note 3 des états financiers consolidés pour de plus amples renseignements à ce sujet.

SOUTENIR UN SECTEUR FINANCIER AXÉ SUR LES CONSEILS

Une recherche récente du Centre interuniversitaire de recherche en analyse des organisations confirme que les conseils financiers aident grandement les Canadiens à épargner, à accumuler un actif financier et à se préparer à la retraite. La recherche démontre le lien qui existe entre les conseils et l'atteinte d'objectifs financiers.

Nous estimons que notre rôle au sein d'un secteur des fonds de placement fortement axé sur les conseils favorise le renforcement de l'économie. En appui à plus de 85 % d'investisseurs en fonds communs de placement qui préfèrent investir avec l'aide d'un conseiller financier, nous répondons aux besoins de placement des Canadiens par l'intermédiaire de notre réseau national de conseillers financiers.

- Placements Mackenzie rejoint plus d'un million de Canadiens par l'entremise de 250 firmes regroupant 30 000 conseillers financiers qui choisissent de distribuer les produits de Mackenzie. L'Université Mackenzie a pour mission d'accroître les compétences de ces conseillers financiers en matière de conseils.
- Le Groupe Investors compte plus de 4 600 conseillers autonomes. Grâce à une formation de pointe en planification financière et en gestion, ils sont en mesure de prodiguer des conseils financiers éclairés à plus d'un million de Canadiens.
- Investment Planning Counsel travaille avec plus de 900 conseillers autonomes à travers le pays et leur fournit de la formation.

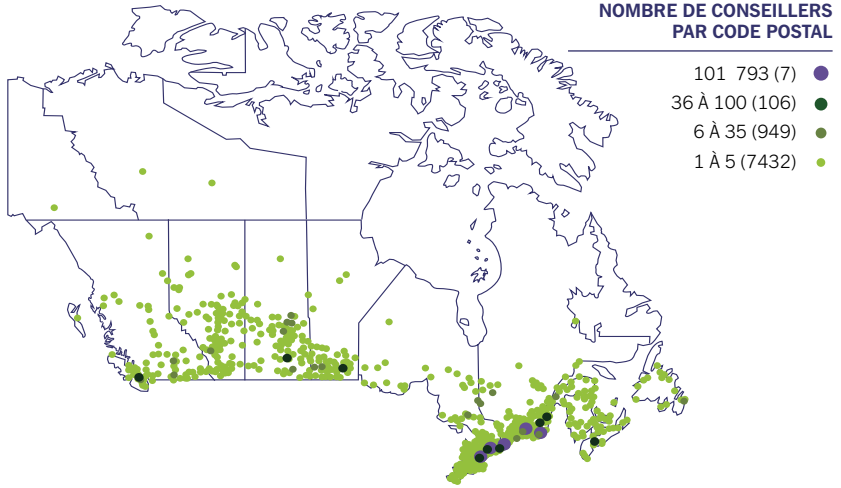
JOUER UN RÔLE DE CHEF DE FILE

Par nos connaissances et notre appui, nous contribuons activement à l'émergence d'un cadre réglementaire efficace au profit du public investisseur. Nous militons pour un secteur des fonds de placement fortement axé sur les conseils – représenté par 90 000 conseillers financiers – et nos équipes de direction sont des chefs de file du secteur des services financiers au Canada par leur participation aux organismes suivants :

- Institut des fonds d'investissement du Canada
- Conseil relatif aux standards des planificateurs financiers
- Association canadienne des courtiers de fonds mutuels
- Corporation de protection des investisseurs
- Toronto Financial Services Alliance
- Coalition canadienne pour une saine gestion des entreprises
- Ombudsman des services bancaires et d'investissement
- Corporation de protection des investisseurs de l'Association canadienne des courtiers de fonds mutuels
- Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières

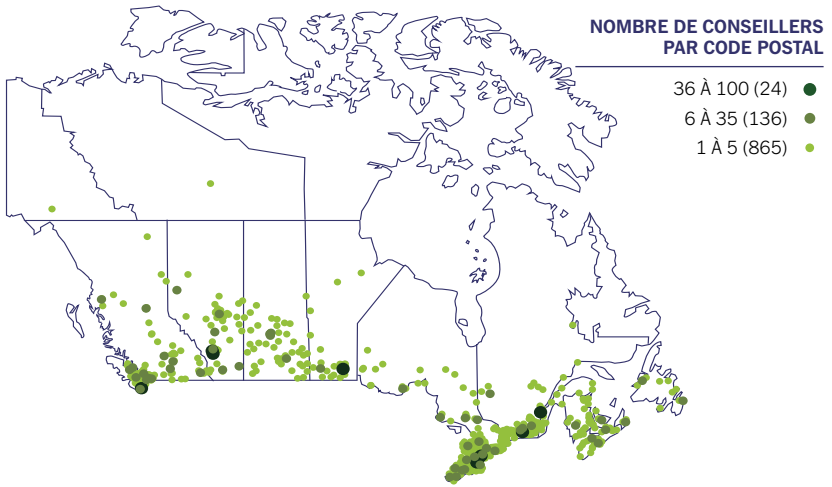
LIEUX DE TRAVAIL DES CONSEILLERS OFFRANT LES PRODUITS DE PLACEMENT DE MACKENZIE

30 000 CONSEILLERS FINANCIERS



LIEUX DE TRAVAIL DES CONSEILLERS DU GROUPE INVESTORS ET D'INVESTMENT PLANNING COUNSEL

+DE **5 500** CONSEILLERS



5 Pollara, Inc., *Canadian Investors' Personal Perceptions of Mutual Funds and the Mutual Funds Industry 2013*. Rapport préparé pour l'Institut des fonds d'investissement du Canada. 2013, page 12.

Stade Groupe Investors – créer de la valeur en investissant dans la collectivité

Pour nous et pour la collectivité où se trouve notre siège social, la plus récente commandite du Groupe Investors, le Stade Groupe Investors (Investors Group Field), est un véritable coup de maître. Situé sur les terrains de l'Université du Manitoba à Winnipeg, le Stade Groupe Investors, qui est ouvert depuis le 26 mai 2013, est un ajout précieux à la ville. Qu'il s'agisse d'une partie locale des Blue Bombers de Winnipeg de la LCF ou d'un spectacle d'envergure, les Winnipégois se donnent rendez-vous au Stade Groupe Investors.

Et le Groupe Investors veut s'assurer que le plus de gens possible puissent vivre l'expérience d'une sortie au nouveau stade. Chaque année, la société fait don de billets pour les matchs des Blue Bombers de Winnipeg à des gens qui n'ont pas les moyens de s'en procurer. En 2013, 57 organismes à but non lucratif ont reçu des billets.

Le Stade Groupe Investors a été construit avec un souci d'accessibilité, notamment en prévoyant des rampes à la plupart des portillons, un guichet à hauteur réduite, le sous-titrage codé sur des écrans vidéo et 180 sièges dans des sections sans barrière.

Le Stade Groupe Investors illustre certes notre engagement envers la ville de Winnipeg, mais une commandite comme celle-là rejoint aussi tous les Canadiens.

Nos clients

Nous sommes déterminés à aider les clients à atteindre leurs objectifs financiers

- FAITS SAILLANTS ET PRIORITÉS DE 2013
- NOTRE STYLE DE GESTION
- OFFRIR UNE EXPÉRIENCE CLIENT GRATIFIANTE
- LES CONSEILLERS PROFESSIONNELS CRÉENT DE LA VALEUR
- DES PRODUITS ET SERVICES RESPONSABLES

Le client avant tout

Nous sommes déterminés à aider les Canadiens à atteindre leurs objectifs financiers et à leur assurer un avenir sûr. Les relations personnelles fondées sur la confiance sont au cœur de notre démarche. Si les clients nous accordent leur confiance, c'est que nous adhérons à des normes élevées, que nous avons une conduite responsable, et que nous visons constamment l'excellence et l'innovation dans notre offre de produits et de services. Dans chacune de nos sociétés en exploitation, nous mettons à la disposition des conseillers qui distribuent nos produits, les outils, le soutien et les solutions qui leur permettent de répondre aux besoins de nos clients.

PRIORITÉS EN MATIÈRE DE RESPONSABILITÉ SOCIALE	FAITS SAILLANTS DE 2013
Offrir une expérience client gratifiante	► 89 % des clients du Groupe Investors affirment que les produits et les services de l'entreprise répondent à leurs besoins ► 83 % des clients sont satisfaits du Groupe Investors ► 78 % de l'actif des fonds communs de placement de Placements Mackenzie a obtenu une note Morningstar de 3 étoiles ou plus en 2013 ► 76 % de l'actif des fonds communs de placement de Counsel Portfolio Services a obtenu une note Morningstar de 3 étoiles ou plus en 2013 ► Trois fonds de Mackenzie ont reçu des prix pour leur rendement élevé au cours de la cérémonie de remise des prix Lipper : le Fonds de revenu Mackenzie Sentinelle, le Fonds de revenu stratégique Mackenzie Sentinelle et le Fonds entreprise Mackenzie Ivy
Aider les clients à atteindre la sécurité financière grâce à des conseils financiers professionnels	► L'engagement de la Société financière IGM à servir les clients par l'entremise de conseillers financiers a continué de soutenir les Canadiens qui, dans une proportion de plus de 85 %, préfèrent investir dans les fonds communs avec l'aide d'un conseiller ► 73 % des clients du Groupe Investors indiquent que les conseils fournis par leur conseiller sont excellents ou supérieurs à la moyenne ► Afin de renforcer la capacité de ses conseillers de fournir des conseils financiers, le Groupe Investors a offert plus de 200 formations auxquelles ont assisté plus de 5 000 personnes en 2013
Offrir des produits et services responsables qui répondent aux besoins de nos clients	► En 2014, le Groupe Investors et Placements Mackenzie sont devenus de fiers signataires des Principes pour l'investissement responsable (PRI), une initiative soutenue par les Nations Unies ► Le Groupe Investors a continué d'offrir l'un des plus gros fonds communs socialement responsables au Canada, le Fonds ISR Summa Investors[MC]

PROMOTEUR DE LA VALEUR DES CONSEILS FINANCIERS

« IGM préconise activement les solutions de placement accompagnées de conseils, affirme Murray Taylor, président et chef de la direction du Groupe Investors et coprésident et chef de la direction de la Société financière IGM. Notre rôle de leader au sein de diverses associations comme l'Institut des fonds d'investissement du Canada et notre appui à la recherche et à l'éducation dans ce domaine démontrent notre engagement ferme à offrir aux Canadiens un accès permanent à des services de planification financière et à de précieux conseils.

« Nous observons une nette différence entre les Canadiens qui ont un conseiller et ceux qui n'en ont pas. Ceux qui travaillent avec un conseiller sont mieux nantis. »

Selon une étude indépendante, les différences sont attribuables à trois facteurs principaux :

- La planification aide les gens à établir et à atteindre leurs objectifs financiers
- Ceux qui travaillent avec un conseiller font un meilleur usage des instruments de placement fiscalement avantageux
- Les conseillers veillent à ce que les clients aient la combinaison de placements qui leur convient

Groupe Investors

Notre style de gestion

Le rendement des fonds des trois sociétés en exploitation est communiqué dans le Rapport de la direction sur le rendement du Fonds. Ces rapports sont disponibles sur nos sites Web.

groupeinvestors.com | mackenzieinvestments.com | counselservices.com

NOTRE LIGNE DE CONDUITE

Nous gérons le patrimoine de nos clients et notre entreprise de manière rigoureuse, en mettant l'accent sur la planification. Chacune des sociétés en exploitation est responsable de sa gamme de produits et de services, incluant ceux qui présentent des aspects environnementaux et sociaux. Proposer les bons produits et services, offrir une expérience gratifiante à nos clients et les aider à atteindre leurs objectifs financiers en leur fournissant des conseils financiers professionnels sont les ingrédients essentiels d'une relation client durable.

Notre principal réseau de distribution est constitué de conseillers financiers, et le soutien à leur apporter quand ils travaillent avec les clients à définir et à réaliser leurs objectifs financiers est pour nous une priorité. Nous consultons les conseillers pour comprendre les besoins en évolution des clients et y répondre.

RESPONSABILITÉS

Chacune de nos sociétés a mis en place un processus et une structure hiérarchique clairement définis pour la gestion et la distribution de nos produits.

- Le chef de la direction de chacune des sociétés en exploitation doit rendre des comptes à un conseil d'administration qui supervise toutes les fonctions de l'entreprise.
- Chaque société a un gérant de placements désigné pour ses fonds, qui est dirigé par un conseil d'administration indépendant. Tous les titres détenus par les fonds communs de placement sont confiés à un dépositaire totalement indépendant de l'entreprise.
- Chaque société est dotée d'un comité d'exploitation de la haute direction qui encadre les initiatives stratégiques relatives à ses opérations, notamment celles qui concernent la gamme de produits et services.

SUIVI DE NOTRE RENDEMENT

Les excellents résultats obtenus par le Groupe Investors en 2013 sont le fruit de l'engagement de la société envers les besoins de planification à long terme des clients et des liens solides qui unissent ces derniers à leurs conseillers. La société mesure ses succès à l'aune du rendement et de la convenance des portefeuilles de placement des clients.

12,2 % TAUX DE RENDEMENT MÉDIAN APPROXIMATIF DES COMPTES DE CLIENTS DU **GROUPE INVESTORS** EN 2013

Chez Placements Mackenzie, l'objectif est d'offrir des rendements corrigés du risque compétitifs et soutenus.

★★★+ **78 %** DE **L'ACTIF DES FONDS COMMUNS DE PLACEMENT MACKENZIE** A ÉTÉ NOTÉ 3 ÉTOILES OU PLUS PAR MORNINGSTAR EN 2013

Chez **Investment Planning Counsel,** Counsel Portfolio Services offre des solutions de placement diversifiées afin d'atteindre les objectifs de placement à long terme des clients.

★★★+ **76 %** DE **L'ACTIF DES FONDS COMMUNS DE COUNSEL PORTFOLIO SERVICES** A ÉTÉ NOTÉ 3 ÉTOILES OU PLUS PAR MORNINGSTAR EN 2013

Offrir une expérience client gratifiante

Nos clients ont le droit d'avoir avec nous une relation fondée sur la compréhension, la confiance et la compétence

La réussite de nos clients nous tient à cœur, et nous nous efforçons de répondre à leurs besoins dans un marché en constante évolution en améliorant constamment nos produits, nos services et le soutien que nous offrons.

Nos sociétés en exploitation ont chacune un modèle d'affaires distinct. Nous sollicitons les commentaires de nos clients, lorsque c'est possible. Au sein des trois sociétés, le premier point de contact du client est généralement son conseiller. Par conséquent, notre relation avec les conseillers est un élément clé de notre réussite. Tant au Groupe Investors que chez Investment Planning Counsel, les clients ont un contact direct avec un conseiller financier directement affilié à l'entreprise. Chez Placements Mackenzie, les produits et services sont distribués par des conseillers externes. C'est cette relation directe avec les clients qui fait que les clients reçoivent les conseils, produits et services personnalisés qui leur conviennent.

Chacune des trois sociétés est dotée d'un centre de service interne qui aide les conseillers à mieux servir les clients. Chacun de ces centres sollicite les commentaires d'un certain nombre de conseillers chaque semaine afin de détecter les problèmes et d'améliorer les niveaux de service. Au Groupe Investors et chez Placements Mackenzie, les clients sont des utilisateurs secondaires de ces centres de service.

Nos conseillers sont notre principale source de renseignements au sujet de leur propre niveau de satisfaction et, par leur entremise, nous pouvons avoir une meilleure compréhension des plus de deux millions de relations qu'ils gèrent en notre nom.

GROUPE INVESTORS

Le Groupe Investors est fier des relations à long terme qu'il noue avec environ un million de clients et mène auprès d'eux des sondages annuels depuis plus de 15 ans. Son sondage sur la satisfaction de la clientèle mesure divers aspects de la relation du client avec le Groupe Investors et son conseiller, et l'expérience vécue en matière de planification financière et de conseil.

73 % DES CLIENTS INDIQUENT QUE LES CONSEILS QU'ILS REÇOIVENT DU GROUPE INVESTORS SONT EXCELLENTS OU SUPÉRIEURS À LA MOYENNE

83 % DES CLIENTS SONT SATISFAITS DU GROUPE INVESTORS

En 2014, le Groupe Investors rehausse son engagement envers les clients en créant un nouveau sondage portant spécifiquement sur l'expérience client. Ce sondage devrait jeter un éclairage sur certains aspects essentiels du service que leur fournit leur conseiller et leur relation avec celui-ci.

Depuis 2000, l'entreprise mène aussi des sondages trimestriels directement auprès de ses conseillers, et sonde ainsi annuellement chacun de ses 4 600 conseillers. Le but de ces sondages est de mesurer la satisfaction des conseillers à l'égard de leur relation avec le Groupe Investors, et du soutien et des services qui leur permettent de servir nos clients.

89 % DES CONSEILLERS INDIQUENT QUE LEUR RELATION PROFESSIONNELLE AVEC LE GROUPE INVESTORS EST BONNE OU EXCELLENTE

76,3 INDICE D'ENGAGEMENT DES CONSEILLERS (SUR 100)

PLACEMENTS MACKENZIE

Plusieurs sondages réalisés par des entreprises externes permettent de mesurer la satisfaction des clients et des conseillers. L'un des plus importants est le sondage annuel sur la gérance mené par Morningstar Canada, qui évalue dans quelle mesure les intérêts des sociétés de fonds sont harmonisés avec ceux des porteurs de parts. Morningstar attribue une note alphabétique de A (meilleur) à F (pire) en évaluant quatre composantes : la culture d'entreprise, les primes au rendement versées aux gestionnaires, les frais et les questions d'ordre réglementaire.

Sur les 19 sociétés notées, deux ont obtenu la note A. Mackenzie est l'une des deux seules firmes de gestion de placements indépendantes à qui a été attribuée la note B, une note supérieure à la moyenne pour la bonne gestion.

Un des principaux outils utilisés pour mesurer la satisfaction des conseillers est l'étude sur les perceptions des conseillers menée annuellement par Environics, la plus importante étude de suivi des sociétés de fonds de placement canadiennes. Ce précieux indicateur fournit de l'information essentielle sur la façon dont l'entreprise est perçue par les conseillers qui distribuent ses produits. En 2013, les conseillers ont indiqué que Mackenzie était un chef de file pour ce qui est de l'étendue de sa gamme de produits.

INVESTMENT PLANNING COUNSEL

Investment Planning Counsel réalise un sondage annuel sur la satisfaction des conseillers depuis 2007. Ce sondage mesure le niveau de satisfaction des conseillers à l'égard du soutien et des services qu'ils reçoivent de l'entreprise. En 2013, les conseillers ont exprimé une grande satisfaction sur les points suivants (sur une échelle de 1 à 5, où 1 signifie fortement en désaccord et 5, fortement en accord).

Investment Planning Counsel :

- est une entreprise avec laquelle je souhaiterais vraiment m'associer : 4,4
- est une entreprise dont je partage la philosophie et les pratiques commerciales : 4,3

En 2014, Investment Planning Counsel lancera un indice du service aux conseillers qui lui permettra d'obtenir des renseignements sur ce qui compte pour les conseillers et d'améliorer son service à leur endroit.

RÉGLER LES PLAINTES DES CLIENTS

Nos sociétés en exploitation ont adopté des procédures formelles pour traiter les plaintes des clients de manière équitable et rapide. Dans chaque cas, nous sommes guidés par des principes d'équité et de caractère raisonnable.

Dans un premier temps, le règlement de la plainte passe par le conseiller. Les centres de service des sociétés en exploitation peuvent aussi aider pour les enquêtes de routine au sujet de plaintes.

Les problèmes transmis aux sociétés en exploitation sont soumis à un processus de résolution qui inclut un examen en profondeur de la plainte. L'enquêteur communique avec le client et procède à une analyse personnalisée des doléances du client. Par la suite, le client reçoit un résumé écrit des conclusions de l'enquête menée en réponse à ses préoccupations.

LA RÉUSSITE DES CLIENTS ET NOTRE RÉUSSITE

En 2013, Mackenzie a introduit une nouvelle vision et un nouveau plan stratégique qui transforment la démarche commerciale de l'entreprise. Après s'être penchés pendant des mois sur la nature fondamentale de l'entreprise et du secteur, et sur les succès et les échecs du passé, les dirigeants et employés de l'entreprise ont défini comme suit l'axe principal de leur action :

Nous sommes engagés à assurer le succès financier des investisseurs, selon leur point de vue.

« L'expression selon leur point de vue a ici une importance cruciale, explique Jeff Carney, président et chef de la direction de Mackenzie et coprésident et chef de la direction de la Société financière IGM. Les investisseurs doivent savoir de quoi est fait leur portefeuille et le rendement qu'ils peuvent en attendre. Les conseillers doivent pour leur part éduquer les clients, et nous devons quant à nous fournir aux conseillers le soutien dont ils ont besoin et veiller à ce que nos produits tiennent leurs promesses.

« Tout ce que nous faisons en tant qu'entreprise est envisagé sous l'angle de la contribution que nous pouvons apporter à la réussite des investisseurs, conclut M. Carney. Leur réussite est notre réussite. »

Mackenzie PLACEMENTS

Les conseillers professionnels créent de la valeur

Les études montrent que les Canadiens qui travaillent avec un conseiller réussissent mieux avec le temps

Nous croyons que la vaste majorité des Canadiens sont mieux servis quand ils traitent avec un conseiller financier qui a une vue d'ensemble et peut les aider à élaborer un plan financier intégré pour la réalisation de leurs objectifs à court et à moyen terme. Nous avons constaté les résultats bénéfiques qui peuvent découler d'une relation conseiller-client fondée sur la confiance et l'intégrité et des études corroborent cette constatation.

Selon les conclusions de diverses études, les Canadiens qui bénéficient de conseils sont plus prospères, plus confiants et mieux préparés financièrement à faire face aux événements de la vie.

Nous formons les conseillers afin qu'ils puissent recommander des produits adaptés à la situation de chacun des clients, et nous nous attendons à ce qu'ils le fassent. Cela implique qu'ils doivent réaliser une analyse financière ou fournir un plan financier écrit avant de recommander des produits.

Dans un monde de plus en plus complexe, nous croyons qu'il est plus important que jamais que les Canadiens aient accès à un conseiller qui leur dresse un plan tenant compte de leur situation personnelle. Nous améliorons sans cesse nos produits, nos services et notre soutien afin que nos conseillers puissent continuer à améliorer le bien-être financier de nos clients.

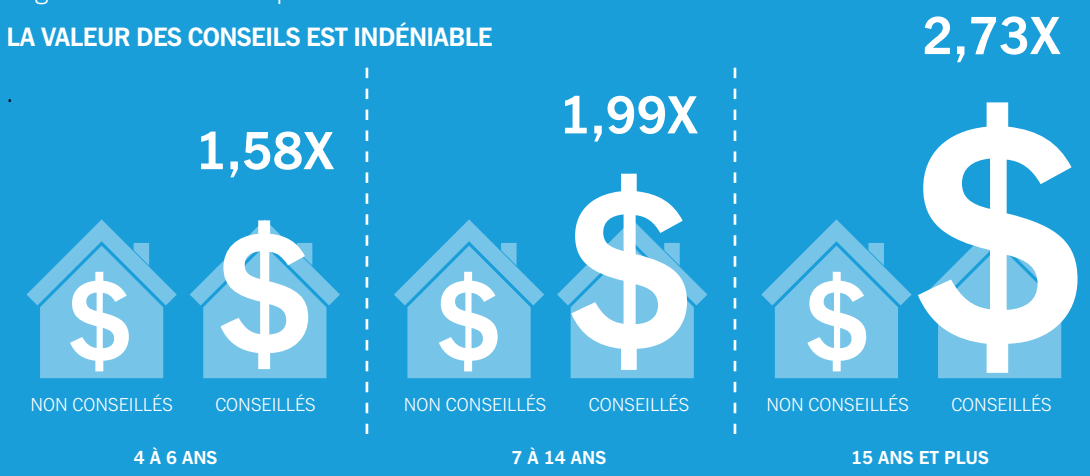
LE POUVOIR DES CONSEILS

En 2012, une étude novatrice réalisée par le Centre interuniversitaire de recherche en analyse des organisations (CIRANO) de Montréal a démontré que les gens qui consultent un conseiller obtiennent de meilleurs résultats au fil du temps.

Après correction des effets de nombreuses variables pouvant influer sur la richesse, l'étude révèle que les avoirs financiers des ménages qui reçoivent des conseils sont en moyenne deux fois plus élevés que ceux des ménages qui n'en reçoivent pas. Cet écart est attribuable en grande partie à une meilleure discipline d'épargne.

Cela prouve que les conseils jouent un rôle important et que les avantages qu'ils procurent augmentent avec le temps.

LA VALEUR DES CONSEILS EST INDÉNIABLE



Écart dans les avoirs financiers des ménages attribuable aux conseils financiers.

Source : Centre interuniversitaire de recherche en analyse des organisations (CIRANO), *Econometric Models on the Value of Advice of a Financial Advisor*, Claude Montmarquette et Nathalie Viennot-Briot. 2012. Page 21.

SOUTENIR LES PRINCIPES DE CLARTÉ, D'ÉQUITÉ ET DE CHOIX

Bien que diverses études démontrent que les Canadiens qui font affaire avec un conseiller obtiennent de meilleurs résultats financiers, le débat se poursuit sur les coûts liés au modèle axé sur les conseils et sur les mesures à prendre pour améliorer la clarté et la transparence pour les clients.

En 2013, les modifications apportées aux règles concernant l'information à fournir aux clients dans le cadre du Modèle de relation client-conseiller, phase 2, des Autorités canadiennes en valeurs mobilières ont été clarifiées. De nouvelles règles relatives à la déclaration annuelle des frais et des taux de rendement personnels entreront en vigueur en 2016 et devront être mises en œuvre dans un délai d'un an. Nous croyons que nos clients ont droit à la transparence et nous sommes bien préparés pour ces changements.

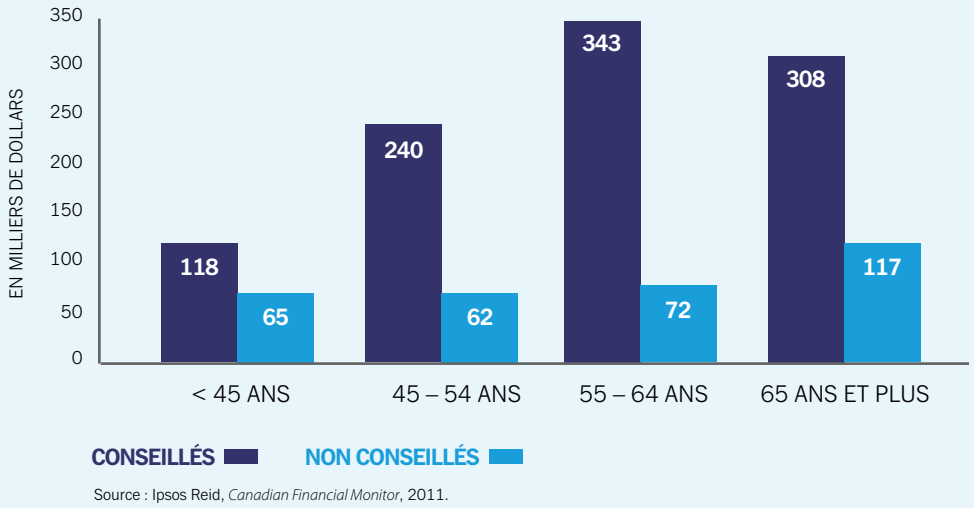
Nous savons que certains investisseurs ont les compétences et l'expérience requises pour s'occuper seuls de leurs placements. En 2013, Placements Mackenzie a créé une solution équitable – la série D de ses fonds. Destinés aux investisseurs autonomes, ces fonds comportent des frais de courtage réduits.

Le Groupe Investors et Placements Mackenzie continuent de promouvoir activement la valeur des conseils financiers et ils ont réitéré leur engagement à cet égard en 2013. Les deux sociétés s'expriment d'une voix forte grâce à leur rôle de leader au sein d'importantes associations du secteur et se félicitent du dialogue qui se poursuit sur la question.

LES CONSEILS FINANCIERS SONT INDISPENSABLES AUX CANADIENS À FAIBLE REVENU

L'aide d'un conseiller financier améliore la situation des Canadiens de tous les groupes d'âge et niveaux de revenu, y compris les Canadiens dans les groupes à faible revenu qui n'étaient pas très fortunés quand ils ont sollicité l'aide d'un conseiller. L'intervention d'un conseiller pourrait changer la vie de ces gens au moment où ils arrivent à l'âge de la retraite. Nous croyons en l'importance de travailler avec tous les Canadiens, quel que soit leur niveau de revenu.

PATRIMOINE NET MOYEN DES MÉNAGES PAR GROUPE D'ÂGE (REVENU INFÉRIEUR À 35 000 $)



Source : Ipsos Reid, *Canadian Financial Monitor*, 2011.

Peu importe où ils en sont dans leur carrière ou leur niveau de revenu, les gens qui ont un conseiller augmentent la valeur de leur patrimoine.

Des produits et services responsables

Nous sommes soucieux de concevoir des produits et services responsables qui répondent en tout temps aux besoins de nos clients

Nos sociétés en exploitation offrent divers produits et services qui ont un effet positif sur la société et l'environnement :

- La plus large gamme de fonds communs de placement de détail qui souscrivent aux Principes pour l'investissement responsable des Nations Unies
- Le Fonds ISR Summa Investors[MC] – l'un des plus importants fonds d'investissement socialement responsable au Canada
- Deux des fonds philanthropiques les plus respectés au pays
- Des régimes enregistrés d'épargne-invalidité
- Des prêts hypothécaires pour les maisons et les rénovations éco-énergétiques qui donnent droit à une remise de la prime d'assurance hypothécaire
- Diverses options de livraison électronique de nos produits et services

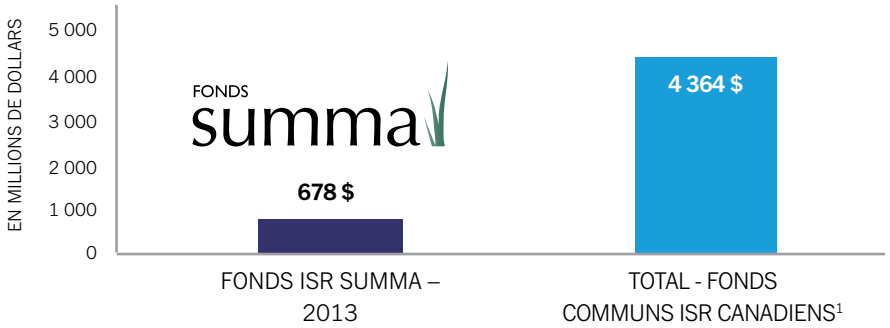
Dans le cours normal de leurs activités, nos sociétés en exploitation analysent leur offre de fonds de placement afin de repérer des occasions de mieux répondre aux besoins des clients et doivent parfois prendre des décisions difficiles afin d'optimiser la gestion de portefeuille. Les produits axés sur la responsabilité sociale et environnementale font partie intégrante de ce processus. En 2012, la Catégorie Mackenzie Universal Occasions durables (un fonds ISR) a été dissoute, et le Fonds mondial Leaders en environnement Summa Investors[MC] (et sa version de la Société de fonds) ont fusionné avec un autre fonds. Ces changements s'expliquent par la faible popularité de ces fonds.

LE FONDS ISR SUMMA INVESTORS

Le Groupe Investors a été parmi les premiers à promouvoir l'investissement socialement responsable (ISR). Lancé en 1987, notre Fonds ISR Summa Investors[MC] est devenu l'un des plus importants fonds d'investissement socialement responsable au Canada. Le fonds fait appel à des services externes de sélection pour évaluer les entreprises en fonction de critères précis d'investissement socialement et écologiquement responsable. Le fonds n'investit pas dans des entreprises dont les revenus proviennent en majeure partie de l'alcool, du tabac, du jeu, de la pornographie ou de l'armement. Le Groupe Investors offre aussi à ses conseillers la possibilité d'élaborer des portefeuilles incorporant le Fonds ISR Summa Investors[MC] et d'autres fonds qui ont été choisis en fonction du respect de critères environnementaux, sociaux et de bonne gouvernance.

Le Groupe Investors est membre de la Responsible Investment Association (RIA), une association nationale sans but lucratif qui pratique et appuie l'investissement responsable.

VALEUR DU FONDS ISR SUMMA INVESTORS ET VALEUR TOTALE DES FONDS COMMUNS ISR CANADIENS

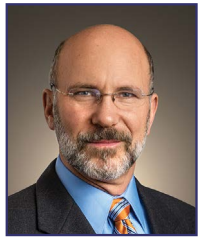


[1] Social Investment Organization, *Canadian Socially Responsible Investment Review 2012*, page 20. (rapport le plus récent)

Signatory of:
PRI Principles for Responsible Investment

Nouveaux signataires des Principes pour l'investissement responsable

En 2014, le Groupe Investors et Placements Mackenzie sont devenus signataires des Principes pour l'investissement responsable (PRI), une initiative soutenue par les Nations Unies, joignant ainsi leurs efforts à ceux d'investisseurs partout dans le monde qui gèrent un actif de 34 billions de dollars, afin d'établir un système financier mondial plus viable.



« Les PRI sont bien connus des gestionnaires de caisses de retraite et d'autres grands investisseurs, mais le public investisseur s'intéresse de plus en plus aux problèmes de viabilité du système, explique Jeff Singer, chef des placements à la Société de gestion d'investissement I.G. La prise en compte des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance dans notre processus décisionnel n'est pas nouvelle pour nous. En tant que l'une des principales sociétés de gestion de fonds communs de placement au Canada, il était naturel pour nous d'officialiser notre engagement envers l'investissement responsable et les PRI pour tous nos fonds de placement. »

Les PRI sont un ensemble de six principes souhaitables qui encadrent la prise en compte des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans l'analyse des placements et la prise de décision des gestionnaires de placements classiques. Le Groupe Investors et Placements Mackenzie ont officialisé leur engagement, sachant que les entreprises qui ont de bonnes pratiques ESG affichent de solides rendements à long terme.

« Nous sommes heureux d'être des signataires des PRI – nous nous attendons qu'avec le temps les clients institutionnels et de détail soient de plus en plus sensibles aux questions entourant les pratiques ESG, explique Tony Elavia, responsable en chef des placements chez Placements Mackenzie. Les PRI diffèrent de l'investissement socialement responsable en ce que ce type d'investissement exclut certains placements sur la base de valeurs ou de croyances. Nous avons doté nos équipes de placement d'outils additionnels pour analyser les facteurs ESG. Elles prennent leurs propres décisions de placement, mais, dans tous les cas, les facteurs ESG sont pris en compte. »

La façon dont chacune des sociétés aborde l'investissement socialement responsable est brièvement exposée dans une politique d'investissement responsable. Investment Planning Counsel a mis en œuvre une politique d'investissement responsable qui est étroitement harmonisée avec les PRI. Consulter :

- Politique d'investissement responsable du Groupe Investors
- Politique d'investissement responsable de Placements Mackenzie
- Politique d'investissement responsable de Counsel Portfolio Services

100 % POURCENTAGE DE L'ACTIF GÉRÉ ENCADRÉ PAR LES POLITIQUES D'INVESTISSEMENT RESPONSABLE

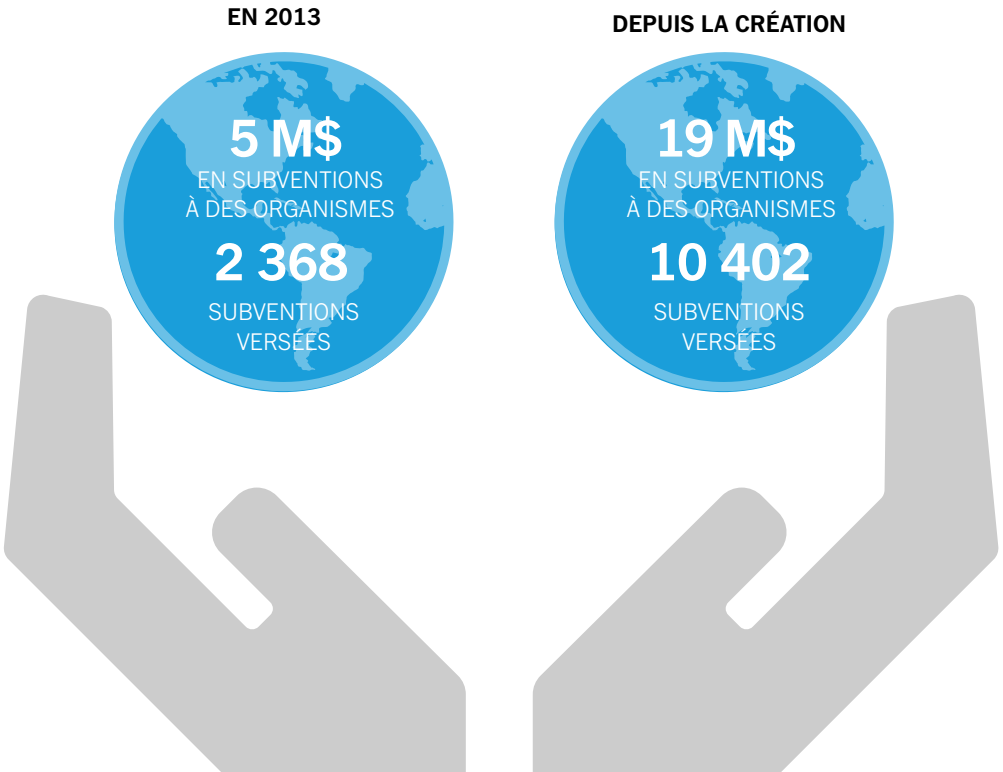
PRODUITS ET SERVICES PHILANTHROPIQUES

Placements Mackenzie et le Groupe Investors sont des chefs de file en matière de programmes de dons à vocation arrêtée par le donateur au Canada. Leurs programmes philanthropiques ont pour but d'aider les donateurs à accroître et à maintenir leurs dons de bienfaisance. Les clients qui ouvrent un compte philanthropique profitent des avantages d'une fondation privée sans les coûts d'établissement et les responsabilités administratives qui y sont associés.

Chacun des programmes est géré par une fondation – un organisme de bienfaisance sans but lucratif. La fondation administre les fonds destinés à des dons de bienfaisance et verse une partie ou la totalité du capital et du revenu de ces fonds à des organismes de bienfaisance admissibles au nom des clients.

Au secours de centaines d'organismes de bienfaisance canadiens

Les programmes philanthropiques des deux entreprises ont été établis en 2006 et, depuis, les clients ont versé plus de **134,3 millions de dollars** qui sont administrés par la Fondation au profit des organismes de bienfaisance de leur choix.



CHEFS DE FILE SUR LE MARCHÉ DES RÉGIMES ENREGISTRÉS D'ÉPARGNE-INVALIDITÉ

Les personnes handicapées et leurs proches sont confrontés à des défis financiers particuliers tout au long de leur vie. Placements Mackenzie et le Groupe Investors offrent des fonds de placement dans le cadre du REEI afin que les clients et les membres de leur famille puissent avoir accès à un instrument de placement fiscalement avantageux, tout en profitant de généreux bons et subventions du gouvernement.

Les clients qui possèdent un REEI peuvent avoir accès à des fonds de contrepartie pouvant atteindre 70 000 $ en vertu du programme de Subvention canadienne pour l'épargne-invalidité. De plus, les Canadiens à faible revenu ont droit à un versement annuel de 1 000 $ à concurrence d'une limite cumulative à vie de 20 000 $ par personne. Le bénéficiaire n'est pas tenu de verser une cotisation de contrepartie pour recevoir le bon.

« Les conseillers nous ont dit que les familles qui comptent une personne handicapée sont impatientes de préparer un avenir sûr pour les membres de leur famille touchés par la maladie, explique Carol Bezaire, vice-présidente principale, Fiscalité, successions et philanthropie stratégique chez Placements Mackenzie. Le programme REEI, de concert avec les conseils et la gestion active de nos réseaux de conseillers, nous permet d'aider ces familles. »

Notre équipe

Aider nos employés à exceller dans leur travail

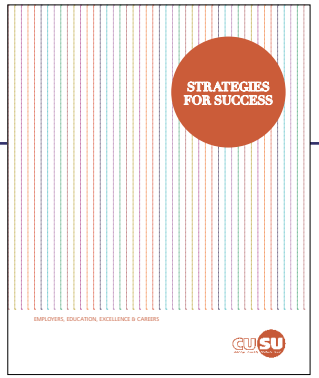
- FAITS SAILLANTS ET PRIORITÉS DE 2013
- NOTRE STYLE DE GESTION
- ATTIRER ET CONSERVER LES EMPLOYÉS DE TALENT
- PERFECTIONNEMENT DES EMPLOYÉS
- DIVERSITÉ ET INCLUSION

Aider nos employés à exceller dans leur travail

Nous comptons sur nos employés pour accomplir de grandes choses pour nos clients, nos actionnaires et notre entreprise. Pour appuyer leurs efforts, nous veillons à ce que nos milieux de travail reconnaissent les gens brillants, talentueux et motivés qui donnent le meilleur d'eux-mêmes, individuellement et collectivement.

PRIORITÉS EN MATIÈRE DE RESPONSABILITÉ DE L'ENTREPRISE	FAITS SAILLANTS DE 2013
Attirer et conserver les employés de talent avec des programmes de rémunération et d'avantages sociaux concurrentiels et des politiques de travail progressistes	▶ Désignation d'employeur de choix par l'association des étudiants de l'université de Cambridge ▶ Taux de roulement volontaire du personnel de 5 % nettement inférieur à la moyenne nationale de 7,3 %[1] ▶ Lancement de l'initiative stratégique « Instaurer une culture de gagnant » ▶ Consolidation de l'image de marque en nouant de solides relations avec des établissements d'enseignement et des organisations professionnelles
Favoriser l'épanouissement grâce à la formation et au perfectionnement	▶ 93 % des employés ont participé à des activités de perfectionnement professionnel et d'évaluation du rendement ▶ Niveaux records de formation et de perfectionnement des employés chez Mackenzie et au Groupe Investors ▶ Le Groupe Investors classé premier au chapitre de la formation continue des conseillers financiers six années consécutives[2]
Promouvoir un milieu de travail respectueux, diversifié et inclusif	▶ 59,0 % des employés sont des femmes, comparativement à la moyenne nationale de 51,2 % pour les professions dans les affaires et la finance[3] ▶ 40,2 % des gestionnaires sont des femmes, contre une moyenne nationale de 37,0 %[3] ▶ Don de 2 millions de dollars au Musée canadien pour les droits de la personne conjointement avec les sociétés affiliées

[1] Le Conference Board du Canada
[2] Investment Executive, *2013 Dealers' Report Card*. Juin 2013. Tableau principal
[3] Statistique Canada, *Femmes au Canada : rapport statistique fondé sur le sexe : travail rémunéré*, décembre 2010, page 23



LA SOCIÉTÉ FINANCIÈRE IGM RECONNUE COMME UN EMPLOYEUR DE CHOIX PAR L'ASSOCIATION DES ÉTUDIANTS DE L'UNIVERSITÉ DE CAMBRIDGE

En 2013, la Société financière IGM a été sélectionnée parmi les 65 sociétés mondiales ciblées dans *Strategies For Success: Employers, Education, Excellence & Careers*, le guide annuel des carrières de l'association des étudiants de l'université de Cambridge.

Nous devons cette sélection à nos activités de formation continue, notre engagement communautaire et l'action bénévole de nos employés – ce qui témoigne de la valeur qu'accorde la prochaine génération à l'investissement que nous faisons dans nos employés et dans les collectivités où nous exerçons nos activités.

Notre style de gestion

NOTRE LIGNE DE CONDUITE

Nous veillons à ce que nos sociétés en exploitation offrent des milieux de travail attrayants grâce à des programmes sur mesure et à des initiatives qui reflètent nos priorités en matière de responsabilité de l'entreprise. La formation et le perfectionnement aident à mobiliser nos employés et leur permettent de mieux servir nos clients. Nous valorisons également la diversité parce que nous estimons que des perspectives et des antécédents variés contribuent à améliorer la prise de décision et les relations avec nos clients.

Nos quelque 3 100 employés partagent les mêmes valeurs et principes, qui sont énoncés dans notre Code de conduite et notre Politique sur le respect en milieu de travail. Nos valeurs leur sont transmises par la formation, les communications et l'engagement qu'ils doivent renouveler annuellement.

RESPONSABILITÉS

Notre ligne de conduite à l'égard de nos employés prend sa source au sommet de la hiérarchie :

- Le comité de la rémunération de notre conseil d'administration est responsable des politiques de rémunération.
- Les comités des ressources humaines à l'échelon de la haute direction suivent les priorités, observent notre performance et s'assurent que les ressources sont suffisantes pour exécuter la stratégie.
- Les cadres supérieurs responsables de la fonction ressources humaines au sein de nos sociétés en exploitation travaillent en collaboration avec le vice-président principal, Ressources humaines, qui surveille les politiques et les programmes de ressources humaines du groupe.

SUIVI DE NOTRE PERFORMANCE

Chaque société a une forte culture d'engagement, et elle consulte régulièrement ses employés afin de comprendre ce qui les préoccupe, comment elle est perçue et comment elle peut continuer de s'améliorer. Chaque employeur utilise différents moyens pour sonder ses employés afin de connaître leur degré de motivation, de mobilisation et d'habilitation. Les résultats de ces consultations sont pour nous une source de fierté.

Outre les sondages menés auprès de nos employés, les évaluations de rendement individuelles et les forums des employés tenus régulièrement nous aident à déterminer si chaque société en exploitation satisfait à son objectif d'employeur de choix. Les principaux résultats des sondages sont communiqués aux employés et ont une incidence sur nos programmes et nos initiatives.

MOBILISATION ET ENGAGEMENT DES EMPLOYÉS

COTE D'ENGAGEMENT DES EMPLOYÉS DE PLACEMENTS MACKENZIE – **74**
INDICE DE MOBILISATION DES EMPLOYÉS DU GROUPE INVESTORS – **74**
INDICE DE MOBILISATION DES EMPLOYÉS D'INVESTMENT PLANNING COUNSEL – **72**

INDICE DE RÉFÉRENCE DE L'ENGAGEMENT DES EMPLOYÉS – **67**[4]

[4] Indice de référence d'un sondage externe effectué pour Placements Mackenzie

Attirer et conserver les employés de talent

Pour attirer et conserver les bons employés, il faut être un bon employeur

Nous réussissons fort bien à offrir aux employés les plus talentueux la possibilité d'amorcer une carrière, d'obtenir de l'avancement et de s'épanouir sur le plan professionnel. Notre capacité d'attirer les meilleurs talents et nos faibles taux de roulement volontaire en témoignent.

La solidité de nos marques attire les personnes brillantes en quête de nouvelles perspectives de carrière. Le savoir-faire de nos services des ressources humaines permet de cibler les employés les plus talentueux en utilisant différentes ressources comme les foires de l'emploi, les médias en ligne et la collaboration avec des éducateurs et des organismes professionnels. Nous entendons également raffermir nos liens avec les groupes qui font la promotion de la diversité.

FAIBLES TAUX DE ROULEMENT VOLONTAIRE

	2012	2013
Sociétés de la Société financière IGM	5,7 %	5,0 %
Ensemble des sociétés canadiennes	7,2 %	7,3 %

[5] Le Conference Board du Canada

209 PERSONNES EMBAUCHÉES À DES POSTES PERMANENTS EN 2013

RÉMUNÉRATION ET AVANTAGES SOCIAUX

Nous nous assurons que notre rémunération et nos avantages sociaux sont concurrentiels en faisant des comparaisons à l'intérieur de la société et de notre secteur, et au sein du marché local. Notre objectif est d'offrir une rémunération et des avantages sociaux concurrentiels afin d'attirer, de conserver et de rétribuer adéquatement nos employés.

Les postes sont principalement des postes à temps plein, mais des employés réguliers à temps partiel bénéficient également des avantages suivants :

- un salaire de base auquel s'ajoutent des primes de rendement
- des avantages sociaux, comme l'assurance invalidité, vie, médicale et dentaire
- des régimes d'actionnariat
- des régimes de retraite

POLITIQUES PROGRESSISTES

Nous souhaitons favoriser la santé et le bien-être des employés en les aidant à concilier leur vie personnelle et professionnelle. Nos sociétés en exploitation offrent des programmes de perfectionnement professionnel, des formules de travail flexibles, des congés de maternité, parentaux et de soignant, des programmes d'aide aux employés et des programmes de santé et de mieux-être.

Les employés ont accès à de la formation axée sur les compétences pour assurer leur formation continue et leur aptitude au travail ou pour les aider à faire un changement de carrière. Les cours visent à améliorer les compétences en affaires et les compétences professionnelles et à sensibiliser les employés à la santé et au mieux-être. Les personnes qui prennent leur retraite ou qui quittent la société de manière non volontaire obtiennent de l'aide pour planifier leur préretraite, du soutien à la recherche d'emploi et des indemnités de départ.

Les sociétés en exploitation offrent de la formation gratuite aux employés dans le domaine de la finance. À titre d'exemple, le Groupe Investors propose aux employés du siège social un accès pratique au centre de planification financière des employés où ils peuvent bénéficier des recommandations professionnelles d'un conseiller du Groupe Investors pour assurer leur bien-être financier.

À L'ÉCOUTE DE NOS EMPLOYÉS – INSTAURER UNE CULTURE DE GAGNANT CHEZ PLACEMENTS MACKENZIE

En 2013, Placements Mackenzie a lancé l'initiative « Instaurer une culture de gagnant ».

« Les employés nous ont dit que nous devions collaborer davantage, explique Kathy Allan, vice-présidente principale, Ressources humaines. Nous cherchons des moyens pour que nos employés aient une meilleure connaissance de la société, une meilleure compréhension de nos activités et de nos priorités et pour qu'ils puissent donner leur avis. »

Perfectionnement des employés

Investir pour aider nos employés à s'épanouir et à obtenir de l'avancement

Nos sociétés en exploitation soutiennent activement le perfectionnement de nos employés en offrant notamment du soutien pour les permis et les formations obligatoires. Il y a quelques années, nous avons ajouté une variété de programmes en réponse aux commentaires de nos employés.

Le Centre de perfectionnement des employés du Groupe Investors offre de la formation visant à améliorer les compétences dans les domaines des affaires et de la planification financière, du cheminement de carrière et du mieux-être et du développement communautaire. La participation a augmenté de 27 % pour atteindre un niveau record de 1 074 participants en 2013.

En 2013, Placements Mackenzie a aussi offert plus de programmes et d'outils de formation que jamais auparavant. Un large éventail de formations en ligne et en classe permettent d'acquérir des compétences en affaires, en relations interpersonnelles et en leadership, ainsi que des connaissances techniques. L'accent est mis également sur le cheminement de carrière et le mieux-être. Placements Mackenzie et le Groupe Invesotrs appuient la formation externe.

Les programmes d'Investment Planning Counsel insistent davantage sur le perfectionnement et la formation transversale des employés, qui leur permettent de mieux comprendre les activités de l'entreprise et de perfectionner leurs compétences en affaires et en leadership.

FORMER DE NOUVEAUX LEADERS

Le Groupe Investors offre un programme qui vise à attirer les diplômés universitaires talentueux en les exposant à différents défis et possibilités les préparant à devenir les leaders de demain. Au terme d'un stage d'été, les étudiants sont invités à participer à un programme de rotation de postes sur deux ans.

Mackenzie mènera un projet pilote similaire en 2014 et Investment Planning Counsel prévoit lancer un programme de formation visant ses nouveaux gestionnaires et la relève.

FORMATION EN LEADERSHIP

En 2012 et 2013, le Groupe Investors a offert la formation « Nos engagements en tant que leaders » à plus de 500 cadres pour les aider à amener leurs équipes à adhérer à la vision et aux valeurs de l'entreprise. En 2013, le programme « LEADing at Mackenzie », qui explore l'état d'esprit et les compétences nécessaires pour nouer de solides relations de travail et amener les autres à obtenir du succès, a été lancé à l'intention des cadres et des professionnels. Le programme « Extraordinary Leader » d'Investment Planning Counsel permet aux cadres supérieurs d'explorer les compétences requises pour accroître leur leadership.

RENDEMENT ET PERFECTIONNEMENT PROFESSIONNEL DES EMPLOYÉS

Nos sociétés en exploitation proposent des outils et du soutien afin d'aider les employés à se doter d'un plan de carrière, à se perfectionner et à s'épanouir sur le plan professionnel. Nous préconisons les discussions franches avec nos employés sur les questions de rendement et de perfectionnement et nous avons une politique qui favorise la promotion à l'interne, lorsque c'est possible.

16 % DES EMPLOYÉS ONT ACCÉDÉ À DE NOUVEAUX POSTES À L'INTERNE EN 2013

En 2013, Placements Mackenzie a produit un guide des discussions sur la carrière, en plus de tenir un forum sur la planification de carrière à l'intention des employés. Des évaluations de rendement annuelles sont menées avec les employés dans chacune des sociétés en exploitation. Nous estimons qu'il s'agit d'une composante essentielle de la mobilisation et du perfectionnement de nos employés.

93 % DES EMPLOYÉS ONT REÇU DES ÉVALUATIONS DE RENDEMENT ET DE PERFECTIONNEMENT PROFESSIONNEL SUR UNE BASE RÉGULIÈRE

INVESTIR DANS LES COMPÉTENCES DES CONSEILLERS FINANCIERS

L'Institut Groupe Investors est réputé dans le secteur financier pour sa formation de premier plan, qui procure aux conseillers de l'entreprise les compétences et les connaissances en finance nécessaires pour assurer la prospérité de leurs affaires. Au cours des six dernières années, le Groupe Investors a obtenu la meilleure note dans la catégorie « formation continue » du palmarès des sociétés de courtage du journal Investment Executive parmi l'ensemble des sociétés de courtage de plein exercice.

L'Université Mackenzie soutient depuis longtemps la formation, les connaissances et les compétences financières de ses conseillers, en plus d'offrir de nombreuses ressources éducatives aux conseillers et de l'information sur les placements.

Investment Planning Counsel offre une variété de programmes de formation et de soutien pour aider les conseillers à offrir des conseils financiers efficaces.

Diversité et inclusion

Objectifs communs, culture d'inclusion

Les sociétés actives de la Société financière IGM attirent une main-d'oeuvre de plus en plus diversifiée. Cette variété de points de vue nous aide à prendre de meilleures décisions et à mieux servir nos clients issus de diverses collectivités et cultures. En 2013, nous avons été reconnus comme un employeur de choix par l'association des étudiants de l'université de Cambridge sur un groupe de seulement 65 sociétés qui ont été honorées dans le monde. Nous sommes fiers de cet accomplissement et de la façon dont nous appuyons nos employés, tout en reconnaissant que nous pouvons faire encore plus.

AMÉLIORER LA DIVERSITÉ AU TRAVAIL

AVENIR — Exploration de nouvelles façons de mesurer et de promouvoir la diversité

PRÉSENT — Engagement à respecter les droits de la personne dans notre énoncé de responsabilité sociale d'entreprise[5] et divulgation des données sur la diversité en fonction du sexe et de l'âge

PASSÉ — Respect de tous les droits de la personne, de toutes les lois antidiscriminatoires et adoption du Code de conduite et de la Politique sur le respect en milieu de travail

[5] Nous nous sommes engagés volontairement à soutenir et à respecter les droits de la personne reconnus internationalement, partout où nous exerçons nos activités. Cela inclut une juste prise en compte de l'esprit de la Déclaration universelle des droits de la personne et de la Déclaration de l'OIT relative aux principes et droits fondamentaux au travail.

Nous voulons que nos employés se sentent valorisés et respectés dans un milieu de travail qui :

- favorise l'équité et la diversité en matière d'emploi, de nomination et de promotion
- veille à ce que les activités de la société soient menées dans le respect des normes d'éthique les plus élevées, en accord avec notre Code de conduite et notre Politique sur le respect en milieu de travail
- les protège contre la discrimination, le harcèlement, les menaces ou la violence
- les traite avec dignité
- prône inconditionnellement un comportement respectueux au travail
- s'engage volontairement à appuyer et à respecter les droits de la personne reconnus internationalement, partout où nous exerçons nos activités

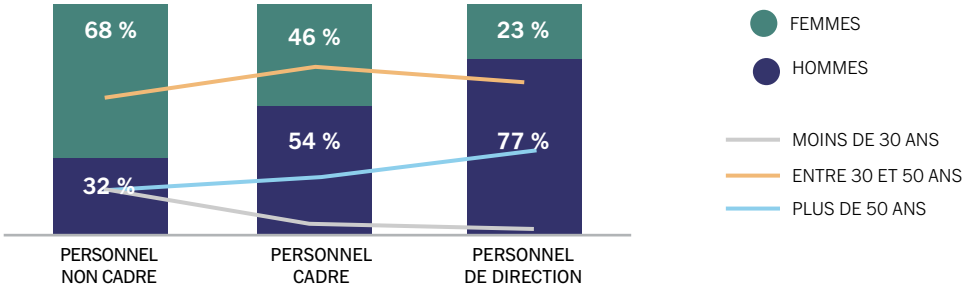
Le Groupe Investors, de concert avec ses sociétés affiliées Power Corporation du Canada, la Great-West, London Life et Canada-Vie, a fait un don de 2 millions de dollars pour la construction du Musée canadien des droits de la personne à Winnipeg. Le musée jouera un rôle de premier plan pour sensibiliser davantage les Canadiens aux droits de la personne et promouvoir le respect des autres.

Nous estimons qu'un milieu de travail inclusif enrichit nos employés et les collectivités que nous servons. C'est une bonne stratégie d'affaires et c'est la bonne façon de servir notre clientèle diversifiée.

MESURER LA DIVERSITÉ

En ce moment, notre capacité de mesurer la diversité de notre main-d'oeuvre est limitée aux critères d'âge et de sexe. Pour comprendre pourquoi, il faut savoir que la Société financière IGM et ses sociétés en exploitation ne sont pas des employeurs sous réglementation fédérale comme beaucoup d'autres sociétés de services financiers au Canada. Bon nombre d'entre elles sont tenues de mettre en place des mesures d'équité au travail et de recueillir de l'information sur leur main-d'oeuvre en vertu de la *Loi sur l'équité en matière d'emploi*. En conséquence, nous ne sommes pas aussi avancés qu'elles au chapitre de la compilation de l'information et des programmes de promotion de la diversité.

DIVERSITÉ DES EMPLOYÉS EN FONCTION DU SEXE ET DE L'ÂGE – 2013



Nous sommes fiers de la diversité des genres de notre personnel cadre et non cadre. Au sein du personnel de direction, on note un plus grand déséquilibre. En 2013, 2 femmes et 16 hommes siégeaient à notre conseil d'administration. Nous sommes au courant du débat public mondial sur les questions de diversité et nous sommes résolus à mieux comprendre les traits de diversité générale de notre entreprise – ce qui prendra du temps. Nous entendons continuer de prendre les bonnes décisions pour nos affaires, nos employés et nos clients.

DIVERSITÉ DES CONSEILLERS FINANCIERS

Nous cherchons également à promouvoir la diversité de nos conseillers financiers. La grande majorité des conseillers financiers au Canada sont des propriétaires de petite entreprise qui ont des compétences bien précises et qui entretiennent des liens personnels avec une collectivité unique de Canadiens ayant des besoins financiers.

Contrairement à Placements Mackenzie qui travaille avec des réseaux existants de conseillers indépendants, le Groupe Investors et Investment Planning Counsel recrutent et forment des réseaux exclusifs de conseillers financiers affiliés à leurs marques. Les deux sociétés se réjouissent à la perspective de travailler avec des conseillers capables de servir la population diversifiée du Canada.

THE MENTORING PARTNERSHIP

BÂTIR UNE MAIN-D'ŒUVRE PLUS DIVERSIFIÉE AU CANADA

Les employés de Placements Mackenzie participent bénévolement aux initiatives de mentorat du Toronto Region Immigrant Employment Council (TRIEC), en aidant de nouveaux immigrants à trouver un emploi qui correspond à leurs compétences. Cela permet également aux employés de Mackenzie :

- d'améliorer leurs sensibilité interculturelle
- d'acquérir des compétences en leadership

Plus de **110** relations de mentorat en collaboration avec le TRIEC depuis 2008

DONNÉES DÉMOGRAPHIQUES SUR LES CONSEILLERS FINANCIERS

33 % DES NOUVEAUX CONSEILLERS DU GROUPE INVESTORS SONT DES FEMMES

32 % DES PLANIFICATEURS FINANCIERS AGRÉÉS (CFP) AU SEIN DU SECTEUR SONT DES FEMMES[6]

27 % DES CONSEILLERS DU GROUPE INVESTORS SONT DES FEMMES

[6] Financial Planning Standards Council, *2012-2013 Annual Report,* page 5

Notre environnement

Gestion responsable de notre empreinte écologique

- FAITS SAILLANTS ET PRIORITÉS DE 2013
- NOTRE STYLE DE GESTION
- RÉDUIRE NOTRE EMPREINTE ÉCOLOGIQUE
- ENCOURAGER NOTRE PERSONNEL À CHANGER LES CHOSES

Gestion responsable de notre empreinte écologique

Grâce à une meilleure compréhension de l'impact des activités humaines sur l'environnement mondial, les personnes et organisations responsables reconnaissent maintenant que nous devons tous contribuer davantage à réduire les effets individuels et cumulatifs de ces activités.

Nos activités d'exploitation, contrairement à celles de nombreuses compagnies, ne sont pas directement liées à l'utilisation de l'air, de la terre, de l'eau ou d'autres ressources naturelles. Mais nous prenons très au sérieux la responsabilité partagée qui nous incombe de protéger l'environnement.

Nous croyons que la gestion de notre empreinte écologique contribue à l'exploitation efficace de notre entreprise pour nos actionnaires, permet à nos employés et à nos conseillers de participer à des projets environnementaux, et répond aux attentes de nos clients et de la collectivité.

PRIORITÉS EN MATIÈRE DE RESPONSABILITÉ SOCIALE	FAITS SAILLANTS DE 2013
Réduire notre empreinte écologique	► Participant pour la toute première fois au sondage du Carbon Disclosure Project, nous nous sommes classés parmi les meilleures entreprises du secteur canadien des services financiers. ► Nous avons transféré le traitement de nos données au nouveau Centre de données à haut rendement de Winnipeg et avons pu ainsi réduire d'environ 20 % les gaz à effet de serre émanant des activités de nos centres de données. ► Par suite de la modernisation et du regroupement de nos locaux, nous sommes parvenus à réduire de 2,5 % la consommation d'électricité dans les immeubles qui nous appartiennent ou que nous louons. ► Nous avons choisi de nouveaux fournisseurs de papier de bureau en veillant au respect par nos sociétés en exploitation de notre engagement à utiliser du papier provenant de forêts gérées de façon responsable.
Mobiliser notre personnel et l'encourager à changer les choses	► Notre comité environnemental s'est efforcé de gérer efficacement notre empreinte écologique et a cherché des moyens de susciter l'engagement de notre personnel afin qu'il contribue à améliorer l'environnement. ► Dans leur catégorie, les employés du Groupe Investors ont remporté la palme lors du Défi Transport 2013 de Winnipeg en réduisant leurs émissions de gaz à effet de serre de 3,7 tonnes d'équivalent CO_2 en une semaine. ► Le Conseil du recyclage de l'Ontario a décerné une médaille d'argent à Placements Mackenzie pour sa campagne interne « Race to Reduce ».

CENTRE DE DONNÉES À HAUT RENDEMENT

En 2012, le groupe de sociétés membres de la Corporation Financière Power – Groupe Investors, Placements Mackenzie, Investment Planning Counsel, Great-West, London Life, Canada-Vie et Canada-Vie Europe – a ouvert un nouveau centre de traitement de données à la fine pointe de la technologie à Winnipeg. Notre nouveau centre fait appel aux meilleures pratiques de l'industrie pour réduire son empreinte écologique tout en maintenant des normes rigoureuses en matière de sécurité et de disponibilité des données. Les activités de traitement de données du Groupe Investors et d'Investment Planning Counsel ont été transférées intégralement au centre en 2013, tandis que le transfert de celles de Placements Mackenzie se poursuit en 2014. Le centre de traitement des données comporte de nombreux dispositifs pour la protection de l'environnement :

- L'air extérieur est utilisé pour la climatisation de l'immeuble plus de 200 jours par année et aucun réfrigérant dommageable pour la couche d'ozone n'est utilisé.
- L'utilisation de systèmes d'éclairage à détection de mouvement, de systèmes de chauffage et de refroidissement répartis et d'autres systèmes à haute efficacité énergétique contribue à réduire la consommation d'électricité.
- Des systèmes avancés de gestion d'immeuble permettent de faire le suivi de la consommation d'électricité et de la gérer efficacement.
- D'autres dispositifs réduisent le ruissellement pluvial et atténuent la pollution sonore à l'extérieur de l'immeuble.

Notre style de gestion

1 % OBJECTIF DE RÉDUCTION D'ICI 2018 DES ÉMISSIONS DE GAZ À EFFET DE SERRE PROVENANT DE L'ÉNERGIE UTILISÉE DANS LES ACTIFS NOUS APPARTENANT

2,5 % OBJECTIF DE RÉDUCTION D'ICI 2018 DE L'INTENSITÉ PAR EMPLOYÉ DES ÉMISSIONS DE GAZ À EFFET DE SERRE PROVENANT DES DÉPLACEMENTS D'AFFAIRES

NOTRE LIGNE DE CONDUITE

À la Société financière IGM, nous nous sommes engagés à gérer notre empreinte écologique de façon responsable. Nous avons des incidences directes sur l'environnement par nos activités d'exploitation et des incidences indirectes par nos activités d'approvisionnement et notre offre de produits et de services. Nous croyons que l'intégration de considérations environnementales dans toutes nos décisions d'affaires renforce notre entreprise et contribue à la protection globale de l'environnement.

Nous nous concentrons actuellement sur la gestion des activités qui ont des incidences directes sur l'environnement, principalement l'utilisation de l'énergie et les déplacements d'affaires qui sont les principales sources d'émissions de gaz à effet de serre. Nous cherchons également des moyens de mieux gérer nos déchets et de réduire notre utilisation du papier.

Quelle est la clé de notre succès? Sensibiliser et informer nos employés au sujet des enjeux environnementaux, et obtenir de leur part un engagement afin de diminuer les impacts que nous avons collectivement. Nous tenterons de trouver des moyens de mobiliser davantage nos employés, notamment en établissant et en communiquant une politique environnementale en 2014.

RESPONSABILITÉS

- Des comités de la haute direction veillent à la création, à la mise en œuvre et à l'évaluation de projets environnementaux au sein de chacune de nos sociétés en exploitation.
- Le Service de gestion des risques est chargé de contrôler et d'analyser les risques de la Société, y compris les risques et occasions se rapportant aux questions environnementales, et d'en rendre compte au comité de gestion des risques de la Société financière IGM.
- Le mandat de notre comité environnemental est de cibler et de prioriser les enjeux d'environnement et de durabilité dans l'ensemble de nos sociétés en exploitation.

84C NOTE DE LA SOCIÉTÉ FINANCIÈRE IGM LORS DE SA PREMIÈRE PARTICIPATION AU SONDAGE DU CDP

SUIVI DE NOS RÉSULTATS

En 2013, à la demande de nos investisseurs, nous avons participé pour la première fois au sondage du Carbon Disclosure Project (CDP) et rendu compte de notre consommation énergétique et de nos résultats en matière d'émissions de gaz à effet de serre. La Société financière IGM s'est classée parmi les meilleures compagnies du secteur canadien des services financiers ayant participé au sondage. Notre résultat de 84 au chapitre de la transparence était supérieur à la moyenne du secteur (74), mais notre note globale de C était dans la moyenne. Nous savons que nous pouvons faire mieux et cherchons des façons de nous améliorer.

Nous suivrons l'évolution de nos résultats que nous prévoyons améliorer continuellement. En 2014, le comité environnemental a, conjointement avec les unités administratives des sociétés en exploitation, commencé à élaborer des plans d'action pour la protection de l'environnement et à s'assurer de l'efficacité de ces plans.

Nous avons aussi établi des objectifs de réduction des émissions de gaz à effet de serre et avons communiqué ces objectifs dans le sondage 2014 du CDP. Ces objectifs visent des secteurs où nous exerçons un bon contrôle : consommation d'énergie dans les installations nous appartenant et déplacements d'affaires. Nous continuerons de chercher des moyens de mieux mesurer et gérer les incidences sur l'environnement des locaux que nous louons.

Réduire notre empreinte écologique

Nous mettons l'accent sur l'amélioration de nos résultats environnementaux

La gestion de notre empreinte écologique améliore notre efficacité opérationnelle tout en nous permettant d'atteindre notre objectif de réduction des gaz à effet de serre.

Nos efforts de réduction de notre empreinte ciblent les aspects suivants :

- réduction de notre consommation d'énergie au moyen d'initiatives d'efficacité énergétique et d'améliorations aux bâtiments
- réduction des déplacements
- réduction de la consommation de papier et utilisation accrue de papier recyclé et de papier issu d'une gestion durable des forêts
- amélioration de la gestion des déchets et du recyclage

CONSOMMATION D'ÉLECTRICITÉ ET DE GAZ NATUREL DANS TOUS NOS ÉTABLISSEMENTS AU CANADA

54 449
MÉGAWATTHEURES EN **2012**

54 851
MÉGAWATTHEURES EN **2013**

CONSOMMATION D'ÉNERGIE

Nous avons commencé à recueillir et à analyser les données sur notre consommation d'énergie dans nos établissements canadiens en 2013 afin de répondre au sondage du CDP. Les principales sources de consommation d'électricité et de gaz naturel sont les immeubles qui nous appartiennent ou que nous louons.

Comme pour de nombreuses sociétés, l'évaluation et la gestion de notre consommation constituent un véritable défi en raison des obstacles suivants :

- Notre capacité de calculer précisément notre consommation d'énergie est limitée – environ 40 % des immeubles qui nous appartiennent ou que nous louons ont des compteurs d'énergie distincts, tandis que le reste de notre consommation est estimée.
- Notre capacité de gérer directement la consommation d'énergie dans des locaux loués partagés est encore plus limitée – environ 80 % de la superficie totale que nous occupons se trouve dans des locaux loués, dont un grand nombre sont de grands immeubles à occupants multiples.

100 %
DES LOCAUX LOUÉS DE PLACEMENTS MACKENZIE SONT DES IMMEUBLES CERTIFIÉS VERTS

VOICI QUELQUES-UNS DES FAITS SAILLANTS DE 2013 :

- Nous avons transféré la plupart de nos systèmes informatiques au nouveau Centre de données à haut rendement de Winnipeg, ce qui réduira de deux tonnes par année nos émissions de gaz à effet de serre. Le centre est situé au Manitoba, province où les émissions de carbone imputables à l'énergie sont très faibles.
- La réduction de 2,5 % de notre consommation d'électricité dans l'ensemble de nos sociétés en exploitation par suite de la modernisation et du regroupement de nos locaux a été annulée par l'augmentation de 7,8 % de notre consommation de gaz naturel attribuable à la rigueur de l'hiver. Cette situation a entraîné une hausse de 0,7 % de notre consommation d'électricité et de gaz naturel dans l'ensemble de nos installations canadiennes.

Au cours des prochaines années, nous prévoyons poursuivre la modernisation des immeubles nous appartenant et de ceux que nous louons, lorsque c'est possible, et optimiser l'occupation de nos bureaux afin d'accroître l'efficacité de notre organisation. Le Groupe Investors procédera à une vérification énergétique de son siège social en 2014 et prévoit obtenir la certification BOMA BESt.

PRODUCTION D'ÉLECTRICITÉ À FAIBLES ÉMISSIONS DE CARBONE

Selon le rapport d'inventaire national[1], 64 % de l'électricité produite au Canada provient de l'énergie hydroélectrique et d'autres sources d'énergie renouvelable. Au Manitoba, où sont situés le siège social de la Société financière IGM et du Groupe Investors ainsi que le centre de données de Winnipeg, la majeure partie de l'électricité (99 %) est produite sans gaz à effet de serre (GES) dans des centrales hydroélectriques n'utilisant pas de combustibles fossiles.

Conscients des incidences que la production et la transmission d'électricité peuvent avoir sur l'environnement, nous poursuivons nos efforts en vue de réduire notre consommation.

100 %
DE L'ÉLECTRICITÉ UTILISÉE (TYPE 2) PROVIENT DE SOURCES À FAIBLE ÉMISSION DE CARBONE

43 %
DE L'ÉLECTRICITÉ UTILISÉE (TYPE 2 ET TYPE 3) PROVIENT DE SOURCES À FAIBLE ÉMISSION DE CARBONE

DÉPLACEMENTS

Dans le cadre de nos activités, les déplacements sont une nécessité. Nous sommes une société de services financiers d'envergure mondiale qui a des bureaux dans la plupart des grands centres au Canada, ainsi qu'à Singapour, Hong Kong et Dublin, à l'étranger.

Nous invitons nos employés à examiner attentivement la nécessité des déplacements. Nous avons augmenté nos installations de vidéoconférence pour réduire les impacts des déplacements sur l'environnement. Nous privilégions aussi les hôtels gérés de façon durable.

Nous offrons de la formation en ligne aux conseillers financiers pour leur permettre de réduire leurs déplacements. Nous utilisons les hôtels et les installations de conférence gérés de façon durable et, en 2013, le Groupe Investors a mis en œuvre un outil mobile pour le Sommet Apex annuel afin de permettre aux participants d'accéder à des documents en ligne qui n'ont pas ainsi à être imprimés.

30 %
DES ÉMISSIONS DE GES D'IGM PROVENAIENT DES DÉPLACEMENTS PAR AVION EN 2013

DÉCHETS ET RECYCLAGE

Nous faisons don du matériel de bureau et du matériel informatique usagés à des organismes de bienfaisance et, lorsque nous ne pouvons donner ce matériel, nous nous associons avec nos fournisseurs afin d'éviter que l'équipement électronique que nous n'utilisons plus finisse dans les sites d'enfouissement. Nous mobilisons aussi nos employés pour qu'ils nous appuient dans nos efforts de recyclage et de gestion des déchets.

100 %
DU MATÉRIEL INFORMATIQUE NE FINIT PAS DANS LES SITES D'ENFOUISSEMENT GRÂCE AU REDÉPLOIEMENT, AUX DONS ET AU RECYCLAGE

[1] Environnement Canada. *Rapport d'inventaire national 1990-2012 : Sources et puits de gaz à effet de serre au Canada*, 2013.

ÉMISSIONS DE GAZ À EFFET DE SERRE

En 2013, nous avons recueilli des données sur nos émissions de gaz à effet de serre (GES) afin de participer pour la première fois au CDP à la demande de nos investisseurs. Bien qu'une utilisation responsable de l'énergie et une saine gestion des dépenses aient toujours fait partie de notre culture, le CDP nous a conscientisés davantage sur les divers impacts de nos activités au Canada et sur les sources d'émissions.

En 2013, nos émissions provenant du gaz naturel et des déplacements ont augmenté, cette hausse étant toutefois compensée par une baisse des émissions associées à l'électricité. Dans l'ensemble, nos émissions ont augmenté de 3,3 % en 2013 par rapport à 2012.

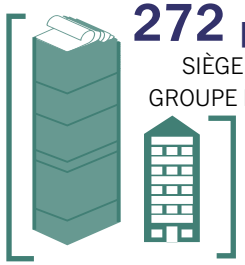
Nous nous sommes fixé des objectifs de réduction des émissions de GES en prenant 2013 comme année de référence :

- Réduction de 1 % des émissions absolues de GES provenant de l'énergie utilisée dans les actifs nous appartenant, d'ici 2018
- Réduction, par employé, de 2,5 % de l'intensité des émissions de GES associées aux déplacements, d'ici 2018

Notre comité environnemental travaille à la mise en œuvre de plans pour atteindre ces objectifs.

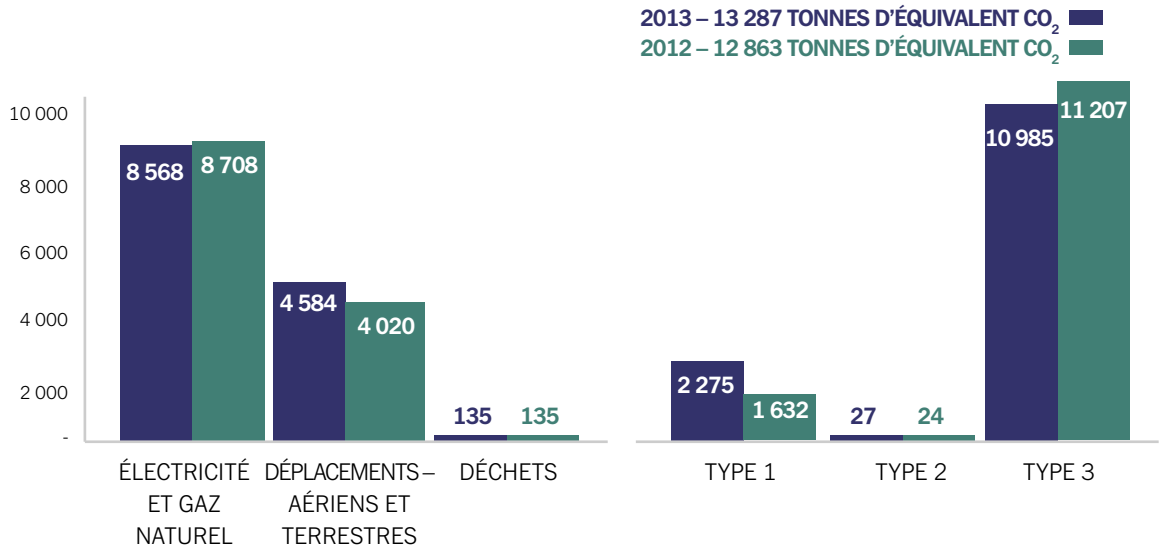
INDIDENCES DU PASSAGE DES CONSEILLERS DU GROUPE INVESTORS AUX CONFIRMATIONS ÉLECTRONIQUES

567 pieds
ÉCONOMIES DE PAPIER ANNUELLES



272 pieds
SIÈGE SOCIAL DU GROUPE INVESTORS

ÉMISSIONS DE GES PAR SOURCE ET TYPE D'ÉMISSIONS (TONNES D'ÉQUIVALENT CO_2)



RÉDUCTION DE NOTRE UTILISATION DU PAPIER

Nous nous sommes engagés à réduire notre utilisation de papier et mesurerons notre consommation en 2014 afin d'avoir un point de référence pour évaluer nos progrès futurs. Nous chercherons des occasions supplémentaires d'utiliser moins de papier pour les rapports et les relevés de nos clients, les rapports et documents de marketing de nos conseillers financiers, les documents de bureau et autres documents associés à nos activités commerciales. Nous nous efforcerons aussi d'utiliser davantage de papier recyclé et de papier provenant de forêts gérées de façon durable et trouverons des moyens d'améliorer nos programmes de gestion des déchets et de recyclage. Voici quelques-uns des faits saillants de 2013 :

- Sélection de nouveaux fournisseurs de papier, conformément à notre engagement à utiliser du papier provenant de forêts gérées de façon durable.
- Élimination de 1,7 million de feuilles, ou 7,7 tonnes de papier par année, en remplaçant par une copie électronique la copie papier de toute opération client conservée par le conseiller du Groupe Investors.
- Publication par voie électronique de près de 900 documents de marketing du Groupe Investors grâce au lancement d'un nouvel outil électronique à l'intention des conseillers.
- Élimination de l'impression de plusieurs documents volumineux, dont le présent rapport et les rapports *Employés en action* et *Regard sur notre engagement social* du Groupe Investors.

Encourager notre personnel à changer les choses

Promouvoir un milieu de travail responsable sur le plan environnemental

Nous nous sommes engagés à mobiliser notre personnel afin d'identifier, de hiérarchiser et de mettre en œuvre des projets environnementaux ayant de l'importance pour eux, leur collectivité et notre entreprise.

INCITATIFS À UTILISER DES MOYENS DE TRANSPORT PLUS ÉCOLOGIQUES

Les principaux bureaux de nos sociétés en exploitation sont situés dans de grands centres urbains où le transport en commun est, pour nos employés, une solution de rechange viable au transport individuel. Nous soutenons financièrement les employés qui optent pour des modes de transport plus écologiques. Nous estimons que nos employés ont permis de réduire d'environ 717 tonnes les émissions de GES en 2013 en utilisant les transports en commun plutôt que leurs automobiles pour se rendre au travail tous les jours.

MOBILISATION DES EMPLOYÉS

Nos employés proposent fréquemment des idées pour consommer moins d'énergie et réduire la production de déchets. Ils ont l'occasion, lors de forums des employés, de suggérer des moyens de réduire notre empreinte écologique.

Les administrateurs des locaux que nous louons encouragent nos employés à utiliser des moyens simples et efficaces pour réduire la consommation d'énergie, comme fermer les stores durant les chaudes journées d'été pour réduire les besoins de climatisation.

Nous reconnaissons que la réduction de notre empreinte écologique passe par la mobilisation de notre personnel et nous examinerons d'autres moyens de tirer parti de leur créativité au cours de 2014 et des années suivantes.

SOUTIEN DES INITIATIVES DANS LA COLLECTIVITÉ

Le soutien des programmes environnementaux mis en œuvre dans les collectivités où vivent et travaillent nos employés est un des aspects importants de notre responsabilité sociale envers l'environnement. En 2013, nous avons notamment soutenu des programmes comme Conservation de la nature Canada, Green Action Centre, Green Kids et Fort Whyte Alive.

En 2013, les employés du Groupe Investors ont remporté la palme dans leur catégorie lors du Winnipeg Commuter Challenge, avec une participation de 27,8 %. En recourant à des moyens écologiques pour se rendre au travail (autobus, vélo, marche, covoiturage) au lieu de prendre leur voiture, ils ont réalisé les économies suivantes :

1 974 LITRES DE COMBUSTIBLE

3,7 TONNES DE GES (ÉQUIVALENT CO_2)

CAMPAGNE DE RECYCLAGE PRIMÉE DE PLACEMENTS MACKENZIE

Une campagne de recyclage innovatrice lancée par les employés de Placements Mackenzie a remporté une médaille d'argent pour les communications lors de l'événement RCO Awards présenté en 2013 par le Conseil du recyclage de l'Ontario.

La campagne multimédia « Race to Reduce » fait appel à des documents sur le Web, ainsi qu'à des documents imprimés et des vidéos pour encourager les employés de Mackenzie à recycler plus efficacement.

« Comme nous voulions rendre cette campagne mémorable, nous avons créé un personnage qui en serait le porte-parole : Recycle Roy indique Nancy Scott, directrice, Gestion des installations. Roy et les autres personnages qui ont été créés étaient en vedette dans quatre vidéos qui ont suscité beaucoup d'intérêt.

« La campagne Race to Reduce a incité nos employés à nous aider dans nos efforts visant à réduire à long terme les émissions de gaz à effet de serre de notre organisation. »

Nos collectivités

Nous consacrons des fonds, mais aussi notre ressource la plus puissante et la plus précieuse – nos gens – à améliorer la qualité de vie là où nous vivons et travaillons

- FAITS SAILLANTS ET PRIORITÉS DE 2013
- NOTRE STYLE DE GESTION
- DONS AUX COLLECTIVITÉS
- ACTION COMMUNAUTAIRE

Investir dans nos collectivités

Imagine Caring Company Une entreprise généreuse

GROUPE INVESTORS ET PLACEMENTS MACKENZIE SONT DES ENTREPRISES GÉNÉREUSES D'IMAGINE CANADA

Il suffit d'une personne qui a une vision, une passion et du courage pour poser un geste de progrès social. Mais il faut l'engagement et les efforts d'un grand nombre pour appuyer les causes qui nous tiennent le plus à cœur et donner un sens à nos vies.

À la Société financière IGM, nous nous inspirons de l'engagement communautaire de notre société mère, la Corporation Financière Power. Même si chaque société a une approche qui lui est propre en matière de philanthropie et de bénévolat, elles ont en commun une vision de l'engagement communautaire et les priorités suivantes :

- Soutenir les collectivités où nos employés vivent et travaillent
- Encourager et aider nos employés à redonner en retour à nos collectivités

Les trois sociétés appuient activement les initiatives d'éducation financière au Canada.

	ARGENT	TEMPS	LEADERSHIP
GROUPE INVESTORS	► Dons de 6,5 M$ de la société à plus de 1 500 organismes ► Dons de 0,35 M$ des employés et des retraités au profit de Centraide	► 753 employés ont participé bénévolement aux activités d'Employés en action ► 1 515 repas ont été servis	► Membre fondateur d'Imagine Canada ► Membre fondateur du Conseil des entreprises pour le bénévolat
PLACEMENTS MACKENZIE	► Dons de 1,8 M$ de la société à 55 organismes ► Dons de 0,7 M$ des employés à la Fondation de bienfaisance Placements Mackenzie ► 0,7 M$ distribué par la Fondation à plus de 30 organismes	► Plus de 5 000 heures de bénévolat (dont 3 000 durant les heures de travail)	► Rôle actif au sein des organismes Fondations philanthropiques Canada, Fondations communautaires du Canada, Imagine Canada et Association des professionnels en philanthropie
INVESTMENT PLANNING COUNSEL	► Engagement à appuyer les collectivités locales et des organismes nationaux	► Les bénévoles du Spirit Committee coordonnent les activités de financement, les dons de bienfaisance et le bénévolat des employés	► Soutien important à Jeunes Entreprises

Notre style de gestion

94 % DES EMPLOYÉS CONSIDÈRENT LE GROUPE INVESTORS COMME UN CHEF DE FILE DU SOUTIEN AUX COLLECTIVITÉS

94 % DES EMPLOYÉS DE PLACEMENTS MACKENZIE SE SENTENT ENCOURAGÉS DE PARTICIPER À DES INITIATIVES COMMUNAUTAIRES

91 % DES CONSEILLERS ESTIMENT QUE LE GROUPE INVESTORS EXERCE UNE INFLUENCE POSITIVE DANS LA COLLECTIVITÉ

NOTRE LIGNE DE CONDUITE

Nous nous sommes engagés à contribuer aux collectivités où nous vivons et travaillons.

Notre ligne de conduite à l'égard de nos collectivités repose sur les principes suivants :

- Encourager l'engagement des employés et des conseillers financiers
- Contribuer aux initiatives philanthropiques à l'échelle locale et nationale
- Offrir des produits qui contribuent de manière tangible à la philanthropie canadienne

Chaque société en exploitation crée ses propres programmes de philanthropie au profit d'initiatives et d'organismes locaux et nationaux.

Placements Mackenzie met l'accent sur l'aide aux organismes de bienfaisance locaux afin d'augmenter leurs ressources internes et sur le soutien au leadership philanthropique au Canada. De plus, la Fondation de bienfaisance Placements Mackenzie appuie les organismes de bienfaisance qui viennent en aide aux enfants, aux jeunes et aux jeunes adultes défavorisés, vulnérables et malades, en particulier les enfants et les jeunes à risque.

Le **Groupe Investors** appuie surtout la littératie financière, le sport amateur et l'engagement civique au moyen d'investissements dans la collectivité locale et de partenariats nationaux. Le Groupe Investors joue également un rôle actif en vue d'augmenter les ressources philanthropiques des organismes caritatifs canadiens.

Investment Planning Counsel concentre ses efforts sur la littératie financière, les soins palliatifs et la recherche sur le cancer.

RESPONSABILITÉS

- Le comité du soutien à la collectivité de notre conseil d'administration encadre notre approche en matière de philanthropie
- Chez Placements Mackenzie et au Groupe Investors, les stratégies de philanthropie et d'engagement des employés sont approuvées par leur président et chef de la direction respectif
- Les comités de soutien à la collectivité de nos sociétés en exploitation revoient leurs stratégies d'investissement dans la collectivité annuellement
- La surveillance stratégique de la Fondation de bienfaisance Placements Mackenzie est assurée par un conseil indépendant

SUIVI DE NOTRE PERFORMANCE

Groupe Investors et Placements Mackenzie sont toutes les deux des entreprises généreuses d'Imagine Canada, organisme qui cherche à renforcer les organismes de bienfaisance et à but non lucratif canadiens. Les entreprises généreuses s'engagent à donner au moins 1 % de leur bénéfice annuel moyen avant impôt à des organismes de bienfaisance et à but non lucratif et à favoriser les dons personnels et l'action bénévole de leurs employés.

Nous mesurons notre succès en fonction de la participation des employés à des activités communautaires au sein de chacune de nos sociétés en exploitation. Au Groupe Investors, on évalue également l'implication des conseillers. Le Groupe Investors mène par ailleurs un projet en collaboration avec Bénévoles Canada qui vise à comparer l'engagement communautaire des employés et des conseillers à celui de leurs homologues canadiens et américains.

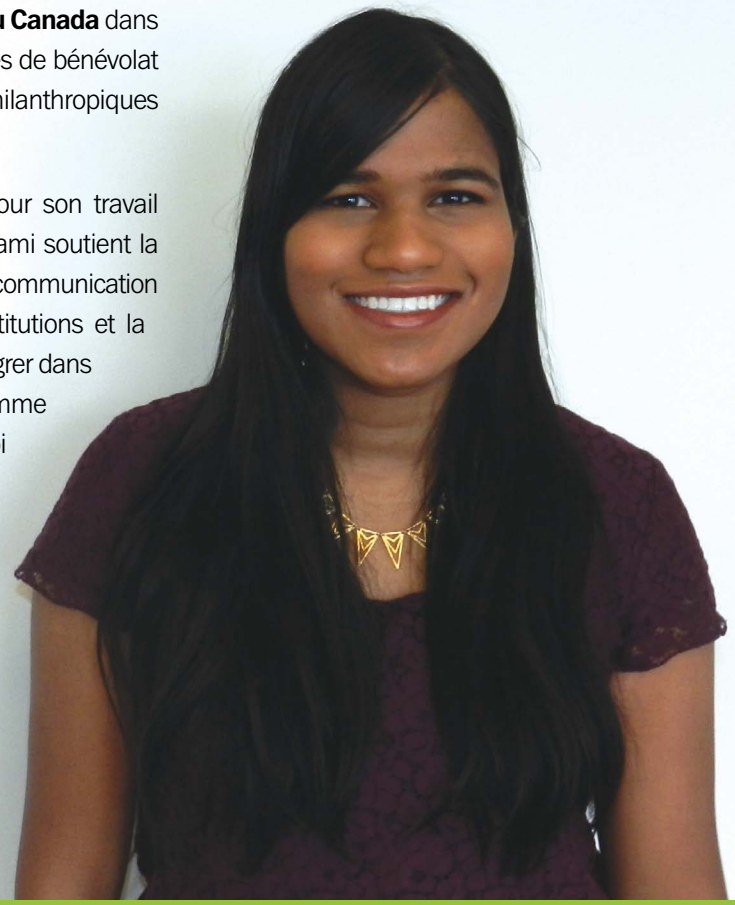
L'ADO LE PLUS PHILANTHROPE DU CANADA

Titre de l'ado le plus philanthrope du Canada

Depuis six ans, Placements Mackenzie attribue le titre de l'**ado le plus philanthrope du Canada** dans le cadre d'un concours pancanadien. Un jury sélectionne l'adolescent dont les activités de bénévolat et de financement, le leadership, la créativité et la participation directe à des projets philanthropiques ont eu le plus d'impact.

En 2013 **Abirami Kirubarajan** de Mississauga, en Ontario, a été sélectionnée pour son travail bénévole auprès du Peel Multicultural Council (PMC). Depuis plus de trois ans, Abirami soutient la vision de PMC qui est de créer une société multiculturelle harmonieuse en renforçant la communication et en favorisant la compréhension entre les divers groupes ethnoculturels, les institutions et la communauté. Elle a fondé le PMC Youth Advisory, qui aide les jeunes immigrés à s'intégrer dans la culture canadienne tout en surmontant le stress d'un monde nouveau. Ce programme encourage les jeunes qui ont récemment immigré à développer leur confiance en soi et à se faire des amis, tout en donnant en retour à la collectivité. À ce jour, plus de 600 étudiants ont bénéficié de ce programme.

À titre de lauréate 2013, Abirami a reçu 2 500 $ en espèces, et 5 000 $ ont été versés au PMC.



Dons aux collectivités

Nos employés ont leur mot à dire dans les dons de l'entreprise, ce qui augmente leur capacité de répondre aux besoins de leur collectivité

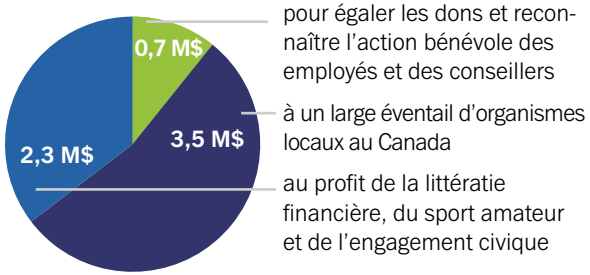
93 % DES EMPLOYÉS DU GROUPE INVESTORS ONT FAIT DES DONS DE BIENFAISANCE

82 % DES EMPLOYÉS DE PLACEMENTS MACKENZIE ONT VERSÉ 0,7 M$ À LA FONDATION – UNE AUGMENTATION DE 15 % PAR RAPPORT À 2012

84 % DES EMPLOYÉS D'INVESTMENT PLANNING COUNSEL ONT CONTRIBUÉ À UNE ŒUVRE DE BIENFAISANCE AU COURS DE LA DERNIÈRE ANNÉE

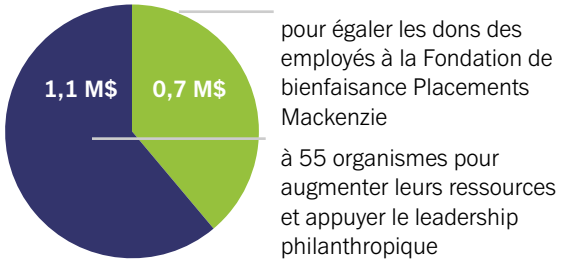
Nos sociétés en exploitation sont présentes partout au Canada. Chaque société offre du soutien stratégique et tactique à un certain nombre d'organismes de bienfaisance et à but non lucratif pour des initiatives valables.

En 2013, le Groupe Investors a versé 6,5 M$ à plus de 1 500 organismes communautaires.



Les comités **Employés en action du Groupe Investors** incitent également les employés à recueillir des dons en argent et en matériel pour des causes locales. Les comités reflètent la culture de philanthropie « Des gens de cœur » du Groupe Investors en s'associant à des organismes communautaires. Le Groupe Investors verse une contribution équivalente pour chaque dollar de don des employés, des conseillers financiers et des retraités à des organismes de bienfaisance enregistrés.

En 2013, Placements Mackenzie a versé des dons de 1,8 M$ à des organismes communautaires.



La **Fondation de bienfaisance Placements Mackenzie** coordonne les activités caritatives des employés et de la société, principalement par l'entremise d'un groupe d'employés bénévoles qui personnifient la « culture du don » de la société. Le comité examine les demandes de dons et, en 2013, il a versé un total de 0,7 M$ à 30 organismes dont les causes permettaient à la Fondation d'exercer une plus grande influence stratégique. Pour encourager la participation des employés, Placements Mackenzie effectue une contribution équivalente à celle de ses employés. Placements Mackenzie assume également toutes les dépenses de la Fondation.

Le **Spirit Committee d'Investment Planning Counsel** est formé d'un groupe d'employés bénévoles engagés qui orientent les initiatives caritatives des employés. Ils coordonnent les activités de financement, encouragent l'action bénévole des employés et examinent les demandes de dons. Le comité personnifie la « culture du don » de la société et ses activités de financement permettent à Investment Planning Counsel d'appuyer l'Armée du Salut, l'unité des soins palliatifs du Credit Valley Hospital, les services d'aide aux endeuillés The Lighthouse et la recherche sur le cancer de la prostate.

ENFANTS ENTRAIDE

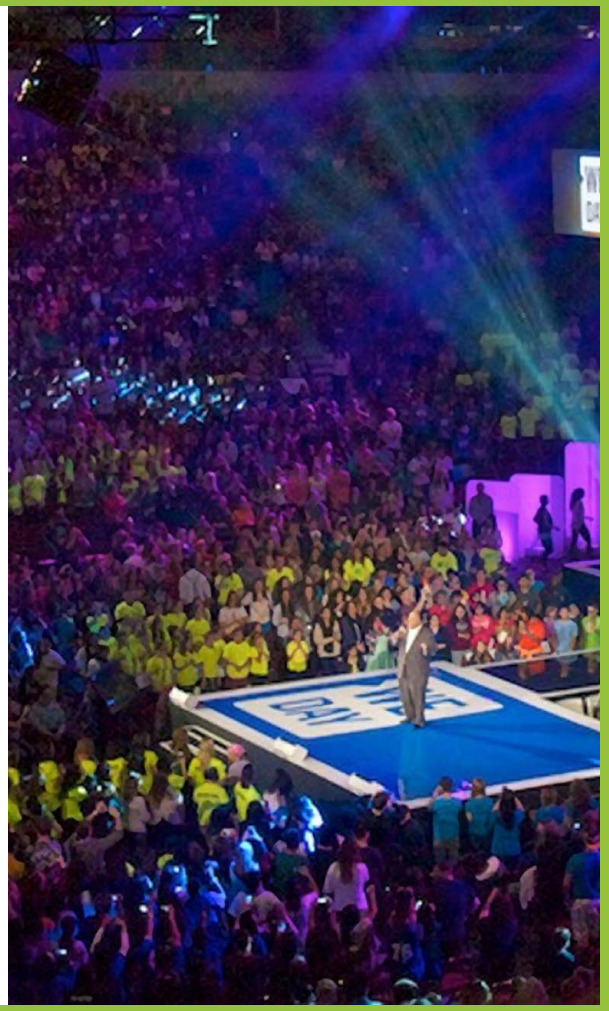
Les changements sociaux à l'étranger, ça commence ici

En ce qui concerne les changements sociaux, le Groupe Investors étend son partenariat avec l'organisme caritatif et éducatif international Enfants Entraide, dont le travail novateur :

- commence chez nous en permettant à de jeunes Canadiens d'acquérir la confiance et les moyens de devenir des acteurs de changement dans leur propre collectivité;
- se déplace à l'étranger pour aider des communautés à améliorer l'éducation et à s'affranchir de la pauvreté.
- apporte des changements concrets qui améliorent la vie des enfants et des familles dans certaines collectivités à l'étranger et convainquent les jeunes Canadiens qu'ils ont le pouvoir de changer le monde.

Reconnaissant que les jeunes, impatients de changer les choses, ont de la difficulté à savoir où ils peuvent être le plus utiles et par où commencer, différents programmes leur sont proposés :

1. **Tournée de conférences motivatrices** – La tournée « Me to We » va à la rencontre des étudiants dans 50 écoles canadiennes chaque année. Elle amène les jeunes à voir plus loin que leur propre vie et à trouver des façons d'améliorer le sort d'autres jeunes dans le monde.
2. **Académie Passe à l'action** – « Me to We » organise un camp qui permet aux jeunes d'appuyer les causes qui leur tiennent à cœur et de se mobiliser pour transformer leurs collectivités en profondeur.
3. **Concours des jeunes agents de changement** – Enfants Entraide choisit 5 à 10 initiatives d'affaires socialement novatrices parmi les plus prometteuses et contribue à leur financement.



Action communautaire

L'action communautaire enrichit la qualité de vie d'une collectivité et d'un pays

Employeurs canadiens importants dotés de réseaux de conseillers financiers à la grandeur du pays, nos sociétés en exploitation encouragent et aident plus de 3 100 employés et 5 600 conseillers financiers du Groupe Investors et d'Investment Planning Counsel à faire du bénévolat. Les employés font régulièrement part de leurs sentiments envers l'action communautaire dans les sondages.

Les comités **Employés en action du Groupe Investors** sensibilisent les employés aux besoins des collectivités et dirigent les efforts de 1 400 employés afin de répondre à ces besoins. Une série de comités Employés en action s'intéressent à des questions comme l'action de proximité, le financement de projets, les collectes de fonds, la reconnaissance du bénévolat, les campagnes Centraide et le renforcement de l'esprit d'équipe.

Les employés et les conseillers financiers sont encouragés à faire du bénévolat, même si cela les oblige à s'absenter du travail. La culture de philanthropie « Des gens de cœur » tend à intégrer harmonieusement l'action bénévole des employés durant et après les heures de travail. Le Groupe Investors souligne l'action communautaire :

- des employés par des prix d'excellence en bénévolat annuels et trimestriels
- des conseillers et des directeurs du réseau en décernant le Prix d'action communautaire Herbert H. Carnegie

Deux programmes permettent également aux bénévoles les plus actifs d'ajouter à leurs heures de bénévolat des contributions financières de la société aux organismes de bienfaisance qu'ils appuient.

RECONNAISSANCE DU BÉNÉVOLAT : DE L'AIDE POUR CEUX QUI AIDENT

Les bénévoles sont très dévoués. Malheureusement, lorsqu'un bénévole soumet sa candidature pour un emploi rémunéré ou pour accéder à des études postsecondaires, les décideurs en font souvent peu de cas. Les lettres de recommandation des organismes de bienfaisance ne sont pas courantes et leurs formulations ou leur format ont rarement de quoi convaincre les recruteurs.

Le **Groupe Investors** s'est associé à Bénévoles Canada et au Centre d'action bénévole de Québec (CABQ) pour changer les choses. Ensemble, ils sont en train de revoir le programme de reconnaissance des bénévoles du CABQ en offrant de la formation à ceux qui gèrent les bénévoles afin de créer des attestations professionnelles qui reconnaissent les compétences et les expériences des bénévoles et qui utilisent un langage susceptible d'influencer les recruteurs.

Les bénévoles donnent tellement et demandent si peu. Par ce programme, nous pouvons aider les bénévoles du Canada à obtenir de l'avancement dans leur carrière.

DES MAINS SECOURABLES À L'ÉTRANGER

Les participants à la conférence du Cercle du président 2013 ont tous été touchés par une initiative qui les a forcés à sortir de leurs salles de réunion, à se retrousser les manches et à consacrer leur journée à l'action sociale.

À Lausanne, en Suisse, où se tenait l'événement, les conseillers de la société ont préparé 75 000 paquets-repas destinés à la Moldavie et à la Roumanie et 100 systèmes de filtration d'eau pour des familles ougandaises.

La société s'est associée aux organismes Tous contre la faim et Wine to Water afin de rendre cette journée possible. Allen Renquist de Tous contre la faim a exprimé sa gratitude en ces termes : « Les mains secourables et le cœur des gens du Groupe Investors ont permis de changer des vies. »

AMÉLIORER L'ACTION COMMUNAUTAIRE

POUR LES BESOINS LOCAUX, APPUYEZ LES HÉROS LOCAUX

Il n'est pas facile de choisir un seul héros local dans nos sociétés en exploitation.

Marcus Slade, vice-président principal, directeur régional des ventes, Placements Mackenzie est un participant engagé de l'événement Ride2Survive, un défi vélo de 400 km en une journée entre Kelowna et Delta, en C.-B., au profit de la division de la Colombie-Britannique et du Yukon de la Société canadienne du cancer.

Sur les 100 participants, une douzaine ont eux-mêmes surmonté un cancer. L'activité est entièrement bénévole et tous les dons vont à la recherche sur le cancer.

En 2013, Marcus a amassé à lui seul 25 125 $ (incluant le don de contrepartie de 5 000 $ de Mackenzie), et il s'est engagé à participer de nouveau en 2014.

POUR LES BESOINS COMMUNS, UNE APPROCHE NATIONALE

Qu'est-ce qui empêche les 13,3 millions de bénévoles canadiens d'en faire plus pour répondre aux besoins de la société? Placements Mackenzie et le Groupe Investors cherchent à accroître l'efficacité des organismes philanthropiques et des philanthropes canadiens. Ils s'associent à des organismes comme Fondations communautaires du Canada, Imagine Canada et l'Association des professionnels en philanthropie afin de soutenir l'« infrastructure » de l'investissement communautaire.

LES EMPLOYÉS DE PLACEMENTS MACKENZIE ONT CONSACRÉ PLUS DE 5 000 HEURES À L'ACTION COMMUNAUTAIRE EN 2013.

Placements Mackenzie appuie fortement ses employés bénévoles. La Fondation de bienfaisance Placements Mackenzie ne se contente pas d'amasser des fonds et de distribuer de l'aide financière aux organismes de bienfaisance, elle s'attache surtout à favoriser l'engagement bénévole des employés.

Placements Mackenzie offre une aide structurée à ses employés bénévoles :

- Chaque employé a droit à une journée de bénévolat payée par année.
- Le Programme de bénévolat ajoute à la contribution des employés qui font plus de 40 heures de bénévolat un don de 500 $ à l'organisme de bienfaisance de leur choix.

Placements Mackenzie récompense aussi chaque année l'employé qui a recueilli le plus de dons.

Malgré sa taille beaucoup plus modeste, **Investment Planning Counsel** contribue de manière significative à la collectivité en :

- encourageant le bénévolat – les employés ont droit à une journée de bénévolat payée par année;
- contribuant généreusement temps et argent à The Healing Cycle Foundation au profit des services et des centres de soins palliatifs, dont Investment Planning Counsel est l'un des principaux bailleurs de fonds.
- reconnaissant par le prix Steve Meehan le conseiller financier d'Investment Planning Counsel qui se démarque par son action communautaire hors du commun.

METTRE LA MAIN À LA PÂTE

Lorsque les employés d'Investment Planning Counsel et les membres du Spirit Committee font du bénévolat au profit du refuge de l'Armée du Salut pour les familles en crise de la région de Peel, en Ontario, ils font un peu de tout. Depuis trois ans, les employés fournissent vêtements, jouets et articles de toilette à des familles; parrainent les services de garde du refuge afin que les parents puissent acquérir des compétences professionnelles; et procurent des articles de literie et de cuisine aux familles pour les aider à se reloger. Les employés d'Investment Planning Counsel commencent par collecter des fonds et finissent parfois par mettre la main à la pâte : ils ont aménagé un jardin au refuge afin de créer un environnement réconfortant pour aider les familles à guérir.

Notre impact

Pour définir le contenu du présent rapport, nous avons établi les divers thèmes qui seraient traités et l'impact possible de nos activités au sein de notre organisation et à l'extérieur. Nous avons pu ainsi déterminer le périmètre du rapport et délimiter chacun des thèmes traités.

SUJETS PRIORITAIRES	AU SEIN DE L'ORGANISATION				À L'EXTÉRIEUR DE L'ORGANISATION			
	Société financière IGM	Groupe Investors	Placements Mackenzie	Investment Planning Counsel	Clients	Conseillers financiers	Partenaires du secteur	Collectivités
INTÉGRITÉ OPÉRATIONNELLE								
Éthique et conformité globales	✔	✔	✔	✔	✔	✔	✔	✔
Conformité des produits et services	✔	✔	✔	✔	✔	✔	✔	✔
Conception et commercialisation responsables des produits	✔	✔	✔	✔	✔	✔	✔	✔
Confidentialité et sécurité des données des clients	✔	✔	✔	✔	✔	✔	✔	
ÉCONOMIE								
Création de valeur économique	✔	✔	✔	✔	✔	✔	✔	✔
Littéracie financière	✔	✔	✔	✔	✔	✔	✔	✔
CLIENTS								
Expérience client	✔	✔	✔	✔	✔	✔	✔	
Valeur des conseils	✔	✔	✔	✔	✔	✔	✔	✔
Produits et services responsables	✔	✔	✔	✔	✔	✔	✔	✔
ÉQUIPE								
Recrutement et fidélisation des personnes de talent	✔	✔	✔	✔		✔		✔
Perfectionnement de notre équipe	✔	✔	✔	✔		✔		
Diversité et inclusion	✔	✔	✔	✔	✔	✔		✔
ENVIRONNEMENT								
Énergie et émissions de gaz à effet de serre	✔	✔	✔	✔	✔	✔		✔
COLLECTIVITÉ								
Bénévolat dans la collectivité	✔	✔	✔	✔	✔	✔		✔
Dons à la collectivité	✔	✔	✔	✔	✔	✔		✔

À propos du présent rapport

Notre objectif est de communiquer de manière équitable et transparente notre stratégie de responsabilité d'entreprise et nos résultats, en utilisant des normes internationalement reconnues

PREMIER RAPPORT

Ce premier rapport sur la responsabilité d'entreprise de la Société financière IGM porte sur l'année civile 2013. Nous avons produit ce rapport sous format électronique seulement, conformément à notre engagement à gérer notre empreinte écologique de façon responsable.

Nous nous sommes appuyés sur les Lignes directrices pour le reporting développement durable G4 publiées par le Global Reporting Initiative (GRI)(GRI-G4), y compris le supplément sur le secteur des services financiers. Notre rapport respecte les exigences de base du GRI-G4, comme le démontre l'index du contenu GRI. Au cours des prochaines années, nous nous efforcerons de raffiner notre démarche en invitant officiellement nos parties prenantes à enrichir le contenu du rapport.

PÉRIMÈTRE DU RAPPORT

Nous décrivons la stratégie et les résultats en matière de responsabilité sociale de la Société financière IGM, une société de portefeuille qui exerce principalement ses activités par l'entremise du Groupe Investors Inc., de la Corporation Financière Mackenzie et d'Investment Planning Counsel Inc. Nos tableaux de données présentent les données quantitatives regroupées de nos sociétés en exploitation. Le rapport fait ressortir les faits saillants des programmes et des réalisations de la Société financière IGM et de nos sociétés en exploitation.

Au besoin, nous fournissons les renseignements supplémentaires dont il faudrait tenir compte pour évaluer nos résultats, y compris notre rapport relatif au Carbon Disclosure Project.

VÉRIFICATION EXTERNE

L'information et les données du présent rapport ont été recueillies et examinées par des spécialistes au sein de notre organisation. Bien que nous procédions à des vérifications internes pour en assurer l'exactitude et l'exhaustivité, nous reconnaissons le caractère incertain de certaines données.

Notre énoncé sur les émissions de gaz à effet de serre pour l'exercice terminé le 31 décembre 2013 a fait l'objet d'une mission d'assurance limitée effectuée par PricewaterhouseCoopers LLP (PwC), entreprise de certification et de services-conseils. Cette mission a procuré un niveau d'assurance limitée d'après la norme internationale (ISAE) 3410, Missions d'assurance relatives aux bilans des gaz à effet de serre (voir l'énoncé d'opinion ici - Texte en anglais). Lorsque la mission d'assurance limitée a été entreprise, PwC ne fournissait aucun service d'audit financier à la Société financière IGM Inc. ou à ses sociétés en exploitation.

DÉCLARATIONS PROSPECTIVES

Certaines déclarations contenues dans ce rapport, à l'exception des énoncés de faits historiques, sont de nature prospective; elles sont fondées sur des hypothèses et sont l'expression des attentes actuelles de la Société financière IGM. Les déclarations prospectives sont exposées à des risques, à des incertitudes intrinsèques et à des facteurs externes, tant généraux que particuliers, qui font en sorte que des prédictions, des prévisions, des projections, des attentes et des conclusions pourraient se révéler inexactes, que des hypothèses actuellement jugées raisonnables par la direction pourraient être incorrectes et que des objectifs ou des buts et priorités stratégiques pourraient ne pas être réalisés.

À moins que la loi ne l'exige expressément, la Société n'est pas tenue de mettre à jour les déclarations prospectives pour tenir compte d'événements ou de circonstances survenus après la date à laquelle ces déclarations ont été formulées ou encore d'événements imprévus, à la lumière de nouveaux renseignements, d'événements ou de résultats futurs ou autrement.

Si vous avez des questions, des commentaires ou des suggestions, veuillez nous écrire à responsibility@igmfinancial.com. Pour tout renseignement sur les activités relatives à notre responsabilité sociale d'entreprise, visitez notre site Web au financiereigm.com/responsabilite/.

Tableaux de données

Les tableaux de données suivants s'appliquent à la Société financière IGM et à ses sociétés en exploitation.

INTÉGRITÉ OPÉRATIONNELLE					
NON-RESPECT DES LOIS ET DES RÈGLEMENTS	Notes de bas de page	Mesure	2013	2012	Indicateur GRI
Valeur monétaire des amendes élevées et nombre total des sanctions non monétaires	a,b	Dollars, nombre total	Les organismes de réglementation ou d'autoréglementation n'ont pas imposé d'amendes élevées ni de sanctions non monétaires significatives à la Société financière IGM et à ses sociétés en exploitation.	Les organismes de réglementation ou d'autoréglementation n'ont pas imposé d'amendes élevées ni de sanctions non monétaires significatives à la Société financière IGM et à ses sociétés en exploitation.	G4-SO8
Valeur monétaire des amendes élevées et nombre total de sanctions non monétaires	a,b	Dollars, nombre total	En 2013, un des 5 600 conseillers au service des sociétés en exploitation a dû payer une amende élevée et a fait l'objet d'une interdiction de traiter avec le public. Cinq autres conseillers se sont vu imposer une certaine forme de sanction par un organisme de réglementation limitant leur capacité de traiter avec le public. Aucun de ces conseillers n'est encore au service des sociétés en exploitation.	En 2012, un des 5 300 conseillers au service des sociétés en exploitation a dû payer une amende élevée. Trois autres conseillers se sont vu imposer une certaine forme de sanction par un organisme de réglementation limitant leur capacité de traiter avec le public. Aucun de ces conseillers n'est encore au service des sociétés en exploitation.	G4-SO8
ÉTIQUETAGE DES PRODUITS ET DES SERVICES	Notes de bas de page	Mesure	2013	2012	Indicateur GRI
Nombre de cas de non-conformité à la réglementation et aux codes volontaires en ce qui a trait aux renseignements et à l'étiquetage des produits et des services, par type d'issue	c	Nombre total	La Société financière IGM et ses sociétés en exploitation n'ont pas eu d'incidents importants de non-conformité en 2013.	La Société financière IGM et ses sociétés en exploitation n'ont pas eu d'incidents importants de non-conformité en 2012.	G4-PR4
COMMUNICATIONS MARKETING	Notes de bas de page	Mesure	2013	2012	Indicateur GRI
Cas de non-conformité à la réglementation et aux codes volontaires portant sur les communications marketing, notamment la publicité, la promotion et les commandites, par type d'issue	d,e	Nombre total	La Société financière IGM et ses sociétés en exploitation n'ont pas eu d'incidents importants de non-conformité.	La Société financière IGM et ses sociétés en exploitation n'ont pas eu d'incidents importants de non-conformité.	G4-PR7
PROTECTION DE L'INFORMATION DES CLIENTS	Notes de bas de page	Mesure	2013	2012	Indicateur GRI
Plaintes étayées concernant des manquements à la protection de l'information des clients et à la perte de données clients		Nombre total	Aucune plainte fondée à l'encontre de la Société financière IGM et de ses sociétés en exploitation n'a été déposée auprès du Bureau du Commissaire à la protection de la vie privée ou d'un commissaire provincial en 2013.	Aucune plainte fondée à l'encontre de la Société financière IGM et de ses sociétés en exploitation n'a été déposée auprès du Bureau du Commissaire à la protection de la vie privée ou d'un commissaire provincial en 2012.	G4-PR8
CONFORMITÉ DES PRODUITS ET SERVICES	Notes de bas de page	Mesure	2013	2012	Indicateur GRI
Amendes élevées pour non-conformité à la législation et à la réglementation portant sur la prestation et l'utilisation des produits et services	a	Dollars	Les organismes de réglementation ou d'autoréglementation n'ont pas imposé d'amendes élevées à la Société financière IGM et à ses sociétés en exploitation en 2013.	Les organismes de réglementation ou d'autoréglementation n'ont pas imposé d'amendes élevées à la Société financière IGM et à ses sociétés en exploitation en 2012.	G4-PR9

Notes de bas de page :

a) Par amende élevée, on entend toute amende d'au moins 100 000 $.

b) Par sanction non monétaire, on entend la suspension ou l'annulation de l'inscription, ou des conditions ou restrictions importantes à l'égard de l'inscription relative à la Société Financière IGM et ses sociétés en exploitation, au Groupe Investors et aux conseillers d'Investment Planning Counsel, imposées par suite d'une audience auprès des organismes de réglementation ou d'autoréglementation ou d'une convention de règlement officielle avec ces organismes.

c) Par problème de non-conformité, on entend des inexactitudes importantes dans des documents essentiels qui obligent la Société financière IGM ou ses sociétés en exploitation à modifier les documents et à les déposer de nouveau auprès des organismes de réglementation et à apporter les correctifs nécessaires pour les clients.

d) Par communications marketing, on entend les documents de marketing et de publicité de l'entreprise, y compris pour les commandites assujetties aux règlements de vente des fonds communs de placement. Les communications marketing comprennent aussi les communications préparées par les conseillers des sociétés en exploitation.

e) Par incident important, on entend tout incident qui a de graves répercussions sur nos clients ou sur une société en exploitation. Les incidents sans importance sont ceux pour lesquels les organismes de réglementation n'ont pris aucune mesure ou pour lesquels le client n'avait aucun recours (compensation monétaire, offre de rachat, etc.).

ÉCONOMIE ET COLLECTIVITÉ					
CRÉATION DE VALEUR ÉCONOMIQUE	Notes de bas de page	Mesure	2013	2012	Indicateur GRI
Valeur économique directe produite (revenu)	f	Millions de dollars	2 690,0	2 577,0	G4-EC1
Valeur économique distribuée					
Commissions aux conseillers et aux courtiers externes		Millions de dollars	886,1	858,2	G4-EC1
Rémunération et avantages des employés		Millions de dollars	347,1	320,0	G4-EC1
Frais d'exploitation	g	Millions de dollars	374,9	339,7	G4-EC1
Dons à la collectivité	h	Millions de dollars	8,3	8,8	G4-EC1
Dividendes sur les actions ordinaires et privilégiées perpétuelles		Millions de dollars	550,8	555,3	G4-EC1
Frais d'intérêt		Millions de dollars	92,2	92,2	G4-EC1
Impôts sur le revenu	i	Millions de dollars	210,6	190,5	G4-EC1
Valeur économique retenue		Millions de dollars	220,0	212,3	G4-EC1
IMPÔTS					
Impôts sur le revenu, par juridiction					
Gouvernement fédéral		Millions de dollars	132,2	117,6	G4-EC1
Colombie-Britannique		Millions de dollars	2,2	1,2	G4-EC1
Alberta		Millions de dollars	10,4	9,9	G4-EC1
Saskatchewan		Millions de dollars	0,8	0,7	G4-EC1
Manitoba		Millions de dollars	22,5	25,1	G4-EC1
Ontario		Millions de dollars	34,0	30,8	G4-EC1
Québec		Millions de dollars	6,4	5,4	G4-EC1
Nouveau-Brunswick		Millions de dollars	0,3	0,3	G4-EC1
Nouvelle-Écosse		Millions de dollars	0,5	0,5	G4-EC1
Î.-P.-É.		Millions de dollars	0,1	0,1	G4-EC1
Terre-Neuve		Millions de dollars	0,3	0,3	G4-EC1
Total des impôts sur le revenu canadiens		Millions de dollars	209,7	191,9	G4-EC1
Total des impôts sur le revenu internationaux		Millions de dollars	2,4	1,9	G4-EC1
Total des impôts exigibles		Millions de dollars	212,1	193,8	G4-EC1
Total des impôts reportés		Millions de dollars	(1,5)	(3,3)	G4-EC1
Total des impôts sur le revenu		Millions de dollars	210,6	190,5	G4-EC1
Total des autres impôts et taxes – impôt sur le capital, taxes à la consommation, impôt sur la masse salariale, impôts fonciers, taxe d'affaires et autres		Millions de dollars	17,9	17,8	G4-EC1

Notes de bas de page :

f) Le revenu comprend les bénéfices tirés des placements en actions ordinaires de la Société dans Great-West Lifeco, ainsi que tout autre revenu de placement net. La Société utilise la méthode de la mise en équivalence pour comptabiliser ses placements dans Great-West Lifeco, et elle comptabilise donc sa quote-part des bénéfices de Great-West Lifeco dans l'état consolidé des résultats. Pour de plus amples renseignements, notamment sur les dividendes reçus pendant la période de référence, voir la note 8 des états financiers consolidés de 2013.

g) Comprend les coûts d'occupation, les autres frais d'exploitation et l'amortissement des immobilisations et des actifs incorporels, mais exclut les dons à la collectivité de 8,3 M$ en 2013 et de 8,8 M$ en 2012. Voir la note 3 des états financiers consolidés pour de plus amples renseignements à ce sujet.

h) Les frais autres que les commissions indiqués dans les états consolidés des résultats comprennent les montants des dons à la collectivité.

i) La charge fiscale comprend des impôts reportés de (1,5 M$) en 2013 et de (3,3 M$) en 2012. Voir la note 14 des états financiers consolidés pour de plus amples renseignements à ce sujet.

CLIENTS					
PROPRIÉTÉ ACTIVE	Notes de bas de page	Mesures	2013	2012	Indicateur GRI
Actif assujetti à des filtres positifs ou négatifs					
Pourcentage de l'actif total assujetti à des filtres environnementaux ou sociaux positifs		Pourcentage	-	-	G4-FS11
Pourcentage de l'actif total assujetti à des filtres environnementaux ou sociaux négatifs		Pourcentage	0,5	0,6	G4-FS11
PORTEFEUILLE DE PRODUITS	Notes de bas de page	Mesures	2013	2012	Indicateur GRI
PORTEFEUILLE PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ					
Fonds communs de placement – actif géré					
Groupe Investors		Milliards de dollars	68,3	60,6	G4-FS6
Placements Mackenzie		Milliards de dollars	46,0	40,4	G4-FS6
Investment Planning Counsel		Milliards de dollars	3,4	3,0	G4-FS6
Comptes à gestion distincte – actif géré					
Placements Mackenzie		Milliards de dollars	19,3	21,1	G4-FS6
Total de l'actif géré	j	Milliards de dollars	131,8	120,7	G4-FS6
Prêts hypothécaires gérés par le Groupe Investors		Milliards de dollars	8,5	7,3	G4-FS6
Nouvelles primes d'assurance annualisées – Groupe Investors		Milliards de dollars	73,3	70,7	G4-FS6
Fonds communs de placement – actif géré par société en exploitation					
Groupe Investors		Pourcentage	58	58	G4-FS6
Placements Mackenzie		Pourcentage	39	39	G4-FS6
Investment Planning Counsel		Pourcentage	3	3	G4-FS6
Comptes à gestion distincte – actif géré par société en exploitation					
Placements Mackenzie		Pourcentage	100	100	G4-FS6
VALEUR MONÉTAIRE DES PRODUITS ET SERVICES CONÇUS POUR OFFRIR UN AVANTAGE SOCIAL PARTICULIER					
Investissement socialement responsable – actif géré		Milliards de dollars	678,3	762,2	G4-FS7
Fonds philanthropiques – actif géré		Milliards de dollars	127,7	115,5	G4-FS7
Régime enregistré d'épargne-invalidité – actif géré		Milliards de dollars	98,0	32,2	G4-FS7

Notes de bas de page :
j) Le total de l'actif géré exclut un montant de 5,2 G$ représentant l'actif pour lequel Mackenzie est sous-conseiller au nom du Groupe Investors et d'Investment Planning Counsel (4,3 G$ au 31 décembre 2012).

PERSONNEL					
DONNÉES SUR LES EMPLOYÉS	Notes de bas de page	Mesure	2013	2012	Indicateur GRI
EMPLOYÉS PAR RÉGION					
Colombie-Britannique		Nombre total	153	158	G4-10
Alberta		Nombre total	85	80	G4-10
Saskatchewan		Nombre total	34	42	G4-10
Manitoba		Nombre total	1 152	1 153	G4-10
Ontario		Nombre total	1 338	1 341	G4-10
Québec		Nombre total	301	286	G4-10
Provinces de l'Atlantique		Nombre total	47	52	G4-10
Canada – total		Nombre total	3 110	3 112	G4-10
Irlande		Nombre total	13	13	G4-10
Hong-Kong		Nombre total	10	11	G4-10
Singapour		Nombre total	4	5	G4-10
États-Unis		Nombre total	2	-	G4-10
Nombre total d'employés	k	Nombre total	3 139	3 141	G4-9,10
EMPLOYÉS PAR SEXE ET PAR CATÉGORIE					
Femmes		Nombre total	1 852	1 882	G4-10
Hommes		Nombre total	1 287	1 259	G4-10
Employés permanents		Nombre total	2 980	2 968	G4-10
Femmes		Nombre total	1 755	1 778	G4-10
Hommes		Nombre total	1 225	1 190	G4-10
Employés temporaires		Nombre total	159	173	G4-10
Femmes		Nombre total	97	104	G4-10
Hommes		Nombre total	62	69	G4-10
Employés à temps plein		Nombre total	3 003	2 994	G4-10
Femmes		Nombre total	1 728	1 745	G4-10
Hommes		Nombre total	1 275	1 249	G4-10
Employés à temps partiel		Nombre total	136	147	G4-10
Femmes		Nombre total	124	137	G4-10
Hommes		Nombre total	12	10	G4-10
CONVENTIONS COLLECTIVES					
Employés couverts par des conventions collectives		Pourcentage du nombre total d'employés	0	0	G4-11

Notes de bas de page :
k) Le nombre total d'employés a été comptabilisé en date du 31 décembre.

PERSONNEL					
EMPLOI	Notes de bas de page	Mesure	2013	2012	Indicateur GRI
Roulement total du personnel		Nombre total	233	246	LA-1
Roulement total	l	Pourcentage du nombre total d'employés	7,8	8,3	LA-1
Roulement total volontaire du personnel		Nombre total	149	170	LA-1
Roulement volontaire	l	Pourcentage du nombre total d'employés	5,0	5,7	LA-1
FORMATION ET ÉDUCATION	Notes de bas de page	Mesure	2013	2012	Indicateur GRI
Employés recevant des évaluations du rendement		Pourcentage du nombre total d'employés admissibles	92,5	94,4	G4-LA11
DIVERSITÉ ET ÉGALITÉ DANS L'EMPLOI	Notes de bas de page	Mesure	2013	2012	Indicateur GRI
Conseil d'administration		Nombre total	18	18	G4-LA12
Femmes		Pourcentage du nombre total de membres	11,1	11,1	G4-LA12
Personnes de plus de 50 ans		Pourcentage du nombre total de membres	100	100	G4-LA12
Sexe des employés					
Femmes		Pourcentage du nombre total d'employés	59,0	59,9	G4-LA12
Hommes		Pourcentage du nombre total d'employés	41,0	40,1	G4-LA12
Groupe d'âges des employés					
Moins de 30 ans		Pourcentage du nombre total d'employés	13,3	13,8	G4-LA12
30 à 50 ans		Pourcentage du nombre total d'employés	61,7	63,4	G4-LA12
Plus de 50 ans		Pourcentage du nombre total d'employés	25,0	22,8	G4-LA12
Membres de la haute direction	m				
Femmes		Pourcentage du nombre total d'employés	21,0	23,1	G4-LA12
Hommes		Pourcentage du nombre total d'employés	79,0	76,9	G4-LA12
Moins de 30 ans		Pourcentage du nombre total d'employés	0,5	0,0	G4-LA12
30 à 50 ans		Pourcentage du nombre total d'employés	62,4	63,8	G4-LA12
Plus de 50 ans		Pourcentage du nombre total d'employés	37,1	36,2	G4-LA12
Gestionnaires	n				
Femmes		Pourcentage du nombre total d'employés	45,3	45,6	G4-LA12
Hommes		Pourcentage du nombre total d'employés	54,7	54,4	G4-LA12
Moins de 30 ans		Pourcentage du nombre total d'employés	3,2	3,1	G4-LA12
30 à 50 ans		Pourcentage du nombre total d'employés	69,0	72,9	G4-LA12
Plus de 50 ans		Pourcentage du nombre total d'employés	27,8	24,0	G4-LA12
Personnel d'exécution					
Femmes		Pourcentage du nombre total d'employés	67,6	68,2	G4-LA12
Hommes		Pourcentage du nombre total d'employés	32,4	31,8	G4-LA12
Moins de 30 ans		Pourcentage du nombre total d'employés	18,2	18,8	G4-LA12
30 à 50 ans		Pourcentage du nombre total d'employés	59,0	60,0	G4-LA12
Plus de 50 ans		Pourcentage du nombre total d'employés	22,9	21,2	G4-LA12

Notes de bas de page :
l) Ce ratio a été établi uniquement en fonction des employés permanents.
m) Comprend les postes de vice-présidents et les postes de niveaux supérieurs.
n) Exclut les membres de la haute direction.

ENVIRONNEMENT					
ÉNERGIE	Notes de bas de page	Mesure	2013	2012	Indicateur GRI
ÉNERGIE CONSOMMÉE AU SEIN DE L'ORGANISATION					
Gaz naturel (chauffage)	o	Mégawattheures	6 029	5 732	G4-EN3
Carburant aviation	p	Mégawattheures	4 994	2 388	G4-EN3
Combustibles de source non renouvelable consommés		Mégawattheures	11 023	8 120	G4-EN3
Électricité consommée		Mégawattheures	6 648	6 998	G4-EN3
Énergie totale consommée au sein de l'organisation	q	Mégawattheures	17 671	15 118	G4-EN3
Pourcentage d'électricité consommée au sein de l'organisation provenant de sources à faible émission de carbone		Pourcentage du total	100	100	
ÉNERGIE CONSOMMÉE À L'EXTÉRIEUR DE L'ORGANISATION					
Combustibles de source non renouvelable consommés – Gaz naturel	o, r	Mégawattheures	12 453	11 412	G4-EN4
Électricité consommée	r	Mégawattheures	29 721	30 307	G4-EN4
Énergie totale consommée dans les propriétés louées en aval	q	Mégawattheures	42 174	41 719	G4-EN4
Pourcentage d'électricité consommée à l'extérieur de l'organisation provenant de sources à faible émission de carbone		Pourcentage du total	29	28	
Déplacements d'affaires (aériens)		Milliers de milles terrestres	15 334	14 391	G4-EN4
Déplacements d'affaires (terrestres)		Milliers de kilomètres	2 458	2 294	G4-EN4
Déchets produits dans le cadre des activités – Installations appartenant à l'organisation		Milliers de kilogrammes	87	87	G4-EN23
INTENSITÉ ÉNERGÉTIQUE					
Quantité totale d'électricité et de gaz naturel consommée au sein de l'organisation et à l'extérieur		Mégawattheures	54 851	54 449	G4-EN5
Nombre de personnes dans les locaux loués par l'organisation ou lui appartenant		Nombre	9 050	8 916	G4-EN5
Immeubles à bureaux au Canada		Pieds carrés	1 927 029	1 925 473	G4-EN5
Énergie consommée par personne		Mégawattheures par personne	6,06	6,11	G4-EN5
Énergie consommée par pied carré		Mégawattheures par pied carré	0,028	0,028	G4-EN5
ÉMISSIONS	Notes de bas de page	Mesure	2013	2012	Indicateur GRI
Émissions totales de gaz à effet de serre (GES)	s, t				
Émissions directes de GES (type 1)		Tonnes métriques d'équivalent CO2	2 275	1 632	G4-EN15
Émissions indirectes de GES (type 2)		Tonnes métriques d'équivalent CO2	27	24	G4-EN16
Autres émissions indirectes de GES (type 3)					G4-EN17
Émissions provenant de combustibles de source non renouvelable – gaz naturel	r	Tonnes métriques d'équivalent CO2	2 242	2 054	G4-EN17
Émissions provenant de l'électricité	r	Tonnes métriques d'équivalent CO2	5 221	5 605	G4-EN17
Émissions provenant des déplacements d'affaires (par voie aérienne)	u	Tonnes métriques d'équivalent CO2	2 785	2 851	G4-EN17
Émissions provenant des déplacements d'affaires (par voie terrestre)		Tonnes métriques d'équivalent CO2	602	562	G4-EN17
Déchets produits dans le cadre des activités	v	Tonnes métriques d'équivalent CO2	135	135	G4-EN17
Autres émissions indirectes totales de GES (type 3)		Tonnes métriques d'équivalent CO2	10 985	11 207	G4-EN17
Émissions directes et indirectes totales (types 1, 2 et 3)		Tonnes métriques d'équivalent CO2	13 287	12 863	
INTENSITÉ DES ÉMISSIONS DE GES					
Émissions directes et indirectes totales (types 1, 2 et 3)		Tonnes métriques d'équivalent CO2	13 287	12 863	G4-EN18
Nombre de personnes dans les locaux loués par l'organisation ou lui appartenant		Nombre	9 050	8 916	G4-EN18
Immeubles à bureaux au Canada		Pieds carrés	1 927 029	1 925 473	G4-EN18
Énergie consommée par personne		Tonnes métriques d'équivalent CO2 par personne	1,47	1,44	G4-EN18
Énergie consommée par pied carré		Tonnes métriques d'équivalent CO2 par pied carré	0,007	0,007	G4-EN18

Notes de bas de page :

o) La conversion en méga-wattheures du volume de gaz naturel consommé a été effectuée avec l'outil de conversion accessible au www.abraxasenergy.com. Le gaz naturel sert au chauffage.

p) La conversion en méga-wattheures du volume de carburant aviation consommé a été effectuée avec l'outil de conversion accessible au www.onlineconversion.com.

q) Ne comprend pas les combustibles de sources renouvelables définis dans G4-EN3.

r) Consommée dans les propriétés louées en aval

s) Les émissions de GES de type 1 et de type 2 sont regroupées comme pour le contrôle financier.

t) Nos émissions de GES comprennent les émissions provenant des activités canadiennes de la Société financière IGM et de ses sociétés en exploitation, et s'appuient sur l'année 2013 comme année de référence – première année de publication de notre rapport. Nous avons utilisé le Protocole des GES. Nous avons appliqué les potentiels de réchauffement planétaire tirés du *Rapport d'inventaire national 1990-2012 - Sources et Puits des gaz à effet de serre au Canada* (Ottawa : Environnement Canada, 2013).

u) Les émissions provenant des déplacements aériens sont calculées par notre sous-traitant en voyages indépendant.

v) Les déchets provenant des activités ont trait uniquement aux locaux qui nous appartiennent. Les quantités de déchets sont estimées par la société sous-traitante de collecte de déchets. Nous avons appliqué les potentiels de réchauffement planétaire tirés du R*apport d'inventaire national 1990-2012 - Sources et Puits des gaz à effet de serre au Canada* (Ottawa : Environnement Canada, 2013).

Index du contenu GRI

ÉLÉMENTS GÉNÉRAUX D'INFORMATION	NUMÉRO DE PAGE ET LIEN	VÉRIFICATION EXTERNE ET LIEN
STRATÉGIE ET ANALYSE		
G4-1 : Déclaration du décideur le plus haut placé de l'organisation	Message de nos chefs de la direction, page 2	Non
PROFIL ORGANISATIONNEL		
G4-3 : Nom de l'organisation	Qui nous sommes, page 3	Non
G4-4 : Principales marques et principaux produits et services	Qui nous sommes, pages 3-4	Non
G4-5 : Lieu où se trouve le siège de l'organisation	Qui nous sommes, page 3	Non
G4-6 : Nombre de pays dans lesquels l'organisation est implantée et nom des pays	Qui nous sommes, page 3	Non
G4-7 : Mode de propriété et forme juridique	Qui nous sommes, pages 3-4 Notice annuelle de 2013, page 3	Non
G4-8 : Marchés desservis	Qui nous sommes, pages 3-4	Non
G4-9 : Taille de l'organisation	Qui nous sommes, pages 3-4	Non
G4-10 : Nombre total de salariés	Tableau de données, page 60	Non
G4-11 : Salariés couverts par une convention collective	Tableau de données, page 60	Non
G4-12 : Chaîne d'approvisionnement de l'organisation	Qui nous sommes, pages 3-4	Non
G4-13 : Changements substantiels de taille, de structure de capital ou de la chaîne d'approvisionnement	Rapport annuel de 2013, Pages 6-14 Notice annuelle de 2013, page 4	Non
G4-14: Principe de précaution	Gestion des risques, page 12	Non
G4-15: Initiatives en matière économique, environnementale et sociale développées à l'externe	Officialiser nos engagements, page 5	Non
G4-16 : Affiliation à des associations	Réponse à la question 2.3 du Carbon Disclosure Project Notre économie : Jouer un rôle de chef de file, page 20	Non
ASPECTS ET PÉRIMÈTRES IDENTIFIÉS		
G4-17 : Entités incluses dans les états financiers de l'organisation	À propos du présent rapport : Périmètre du rapport, page 56 Rapport annuel de 2013, Page 17	Non
G4-18 : Délimitation du contenu et du périmètre des aspects du rapport	Thèmes de notre rapport, page 8 Notre impact, page 55 À propos du présent rapport : Périmètre du rapport, page 56	Non
G4-19 : Aspects pertinents identifiés	Thèmes de notre rapport, page 8 Notre impact, page 55	Non
G4-20 : Périmètre des aspects dans l'organisation	Notre impact, page 55	Non
G4-21 : Périmètre des aspects en dehors de l'organisation	Notre impact, page 55	Non
G4-22 : Reformulation de l'information fournie dans les rapports antérieurs	Sans objet - Il s'agit de notre premier rapport	Non
G4-23 : Changements substantiels par rapport aux périodes de déclaration antérieures	Sans objet - Il s'agit de notre premier rapport	Non
IMPLICATION DES PARTIES PRENANTES		
G4-24 : Groupes de parties prenantes	Engagement des parties prenantes, page 7	Non
G4-25 : Critères d'identification et de sélection des parties prenantes	Engagement des parties prenantes, page 7 Thèmes de notre rapport, page 8	Non

ÉLÉMENTS GÉNÉRAUX D'INFORMATION	NUMÉRO DE PAGE ET LIEN	VÉRIFICATION EXTERNE ET LIEN
IMPLICATION DES PARTIES PRENANTES (SUITE)		
G4-26 : Approche de l'organisation pour impliquer les parties prenantes	Engagement des parties prenantes, page 7	Non
G4-27 : Thèmes et préoccupations soulevées dans le cadre du dialogue avec les parties prenantes	Engagement des parties prenantes, page 7 Thèmes de notre rapport, page 8	Non
PROFIL DU RAPPORT		
G4-28 : Période de déclaration	À propos du présent rapport : Premier rapport, page 56	Non
G4-29 : Date du dernier rapport publié	À propos du présent rapport : Premier rapport, page 56	Non
G4-30 : Cycle de déclaration	À propos du présent rapport : Premier rapport, page 56	Non
G4-31 : Personne à contacter pour toute question	À propos du présent rapport, page 56	Non
G4-32 : Index du contenu GRI	Index du contenu GRI, page 63	Non
G4-33 : Vérification	À propos du présent rapport : Vérification externe, page 56	Non
GOUVERNANCE		
G4-34 : Structure de gouvernance	Intégrité opérationnelle : Gouvernance d'entreprise, page 11	Non
G4-35 : Processus de délégation des pouvoirs concernant les thèmes économiques, environnementaux et sociaux	Intégrité opérationnelle : Gouvernance d'entreprise, page 11	Non
G4-36 : Cadres dirigeants responsables des thèmes économiques, environnementaux et sociaux	Intégrité opérationnelle : Gouvernance d'entreprise, page 11	Non
G4-38 : Composition de l'instance supérieure de gouvernance et de ses comités	Intégrité opérationnelle : Gouvernance d'entreprise, page 11	Non
G4-39 : Président de l'instance supérieure de gouvernance, également membre de la direction	Intégrité opérationnelle : Gouvernance d'entreprise, page 11	Non
G4-40 : Processus de nomination et de sélection pour l'instance supérieure de gouvernance	Circulaire de sollicitation de procurations de la direction, Mise en candidature et évaluation des administrateurs, page 41	Non
G4-41 : Processus mis en place pour que l'instance supérieure de gouvernance puisse gérer les conflits d'intérêts	Intégrité opérationnelle : Gouvernance d'entreprise, page 11	Non
G4-42 : Rôles de l'instance supérieure de gouvernance et des cadres dirigeants	Intégrité opérationnelle : Gouvernance d'entreprise, page 11	Non
G4-43 : Mesures prises pour développer et améliorer les connaissances relatives aux thèmes économiques, environnementaux et sociaux	Intégrité opérationnelle : Gouvernance d'entreprise, page 11	Non
G4-45 : Rôle de l'instance supérieure de gouvernance dans l'identification et la gestion des impacts, risques et opportunités économiques, environnementaux et sociaux	Intégrité opérationnelle : Gestion des risques, page 12	Non
G4-46 : Rôle de l'instance supérieure de gouvernance dans l'examen de l'efficacité des processus de gestion des risques de l'organisation concernant les thèmes économiques, environnementaux et sociaux	Intégrité opérationnelle : Gestion des risques, page 12	Non
G4-47 : Fréquence de l'examen des risques et opportunités économiques, environnementaux et sociaux	Intégrité opérationnelle : Gestion des risques, page 12	Non
G4-48 : Comité de plus haut niveau qui examine et approuve ce rapport	Intégrité opérationnelle : Gouvernance d'entreprise, page 11	Non
G4-49 : Processus de communication des réclamations majeures à l'instance supérieure de gouvernance	Intégrité opérationnelle : Gouvernance d'entreprise, page 11	Non
G4-50 : Nature et nombre total de réclamations majeures dont l'instance supérieure de gouvernance a été informée	Intégrité opérationnelle : Gouvernance d'entreprise, page 11	Non
G4-51 : Politiques de rémunération en vigueur à l'égard de l'instance supérieure de gouvernance et des cadres dirigeants	Circulaire de sollicitation de procurations de la direction, Rémunération des administrateurs, pages 14-17 et Rémunération des hauts dirigeants, pages 18-25	Non
G4-52 : Processus de détermination de la rémunération	Circulaire de sollicitation de procurations de la direction, Analyse de la rémunération, pages 26-34	Non
ÉTHIQUE ET INTÉGRITÉ		
G4-56 : Valeurs, principes, normes et règles de l'organisation en matière de comportement	Officialiser nos engagements, page 5, et notre Énoncé des pratiques en matière de régie d'entreprise	Non
G4-58 : Mécanismes utilisés pour faire part des réclamations relatives à des comportements non respectueux de l'éthique et de la loi	Code de conduite et d'éthique pour les administrateurs, les dirigeants et les employés	Non

ÉLÉMENTS SPÉCIFIQUES D'INFORMATION			
ASPECT IMPORTANT	DESCRIPTION DE L'APPROCHE ET INDICATEURS	NUMÉRO DE PAGE ET LIEN	VÉRIFICATION EXTERNE ET LIEN
CATÉGORIE : ÉCONOMIE			
Performance économique	Description de l'approche managériale	G4-DMA - Notre économie : Notre style de gestion, page 17	Non
	Valeur économique directe créée et distribuée	G4-EC1 - Tableaux de données, page 58 Contribuer à l'économie et à la société, page 19	Non
	Implications financières et autres risques et opportunités pour les activités de l'organisation liés aux changements climatiques	G4-EC2 - Réponse au Carbon Disclosure Project 2013, section sur les risques et occasions d'affaires	Non
	Étendue de la couverture des régimes de retraite à prestations déterminées	G4-EC3 - Notre équipe : Attirer et conserver les employés de talent, page 35 Rapport annuel de 2013, page 67	Non
Impacts économiques indirects	Description de l'approche managériale	G4-DMA - Notre économie : Contribuer à l'économie et à la société, page 19	Non
	Développement et impact des investissements en matière d'infrastructures et d'appui aux services	G4-EC7 - Notre économie : Contribuer à l'économie et à la société, page 19	Non
	Impacts économiques indirects substantiels et importance de ces impacts	G4-EC8 - Notre économie : Promouvoir la littératie financière, page 18 et Contribuer à l'économie et à la société, pages 19-21	Non
CATÉGORIE : ENVIRONNEMENT			
Énergie	Description de l'approche managériale	G4-DMA - Notre environnement : Notre style de gestion, pages 42-43	Non
	Consommation énergétique au sein de l'organisation	G4-EN3 - Tableaux de données, page 62	Non
	Consommation énergétique en dehors de l'organisation	G4-EN4 - Tableaux de données, page 62	Non
	Intensité énergétique	G4-EN5 - Tableaux de données, page 62	Non
	Réduction de la consommation énergétique	G4-EN6 - Notre environnement : Réduire notre empreinte écologique, page 43	Non
Émissions	Description de l'approche managériale	G4-DMA - Notre environnement : Notre style de gestion, pages 42 et 45	Non
	Émissions directes des gaz à effet de serre (type 1)	G4-EN15 - Tableaux de données, page 62	Oui, vérification externe - rapport d'assurance limitée sur la déclaration de la Société financière IGM portant sur les émissions de gaz à effet de serre
	Émissions indirectes des gaz à effet de serre (type 2) liées à l'énergie	G4-EN16 - Tableaux de données, page 62	Oui, vérification externe - rapport d'assurance limitée sur la déclaration de la Société financière IGM portant sur les émissions de gaz à effet de serre
	Autres émissions indirectes des gaz à effet de serre (type 3)	G4-EN17 - Tableaux de données, page 62	Non
	Intensité des émissions de gaz à effet de serre	G4-EN18 - Tableaux de données, page 62	Non
	Réduction des émissions de gaz à effet de serre	G4-EN19 - Notre environnement : Émissions de gaz à effet de serre, page 45	Non

ÉLÉMENTS SPÉCIFIQUES D'INFORMATION			
ASPECT IMPORTANT	DESCRIPTION DE L'APPROCHE ET INDICATEURS	NUMÉRO DE PAGE ET LIEN	VÉRIFICATION EXTERNE ET LIEN
CATÉGORIE : SOCIAL			
SOUS-CATÉGORIE : PRATIQUES EN MATIÈRE D'EMPLOI ET TRAVAIL DÉCENT			
Emploi	Description de l'approche managériale	G4-DMA - Notre équipe : Notre style de gestion, page 34	Non
	Nombre total et pourcentage de nouveaux salariés embauchés et taux de rotation du personnel par tranche d'âge, sexe et zone géographique	G4-LA1 - Tableaux de données, page 61 et Notre équipe : Attirer et conserver les employés de talent, page 35	Non
	Avantages sociaux offerts aux salariés à temps plein et non aux salariés temporaires ou à temps partiel, par principaux sites opérationnels	G4-LA2 - Notre équipe : Attirer et conserver les employés de talent, page 35	Non
Formation et éducation	Description de l'approche managériale	G4-DMA - Notre équipe : Perfectionnement des employés, page 36	Non
	Programmes de développement des compétences et de formation tout au long de la vie destinés à assurer l'employabilité des salariés et à les aider à gérer leur fin de carrière	G4-LA10 - Notre équipe : Perfectionnement des employés, pages 36-37	Non
	Pourcentage de salariés bénéficiant d'entretiens périodiques d'évaluation et d'évolution de carrière, par sexe et catégorie professionnelle	G4-LA11 - Tableaux de données, page 61 et Notre équipe : Rendement et perfectionnement professionnel des employés, page 37	Non
Diversité et égalité des chances	Description de l'approche managériale	G4-DMA - Notre équipe : Diversité et inclusion, pages 38-39	Non
	Composition des instances de gouvernance et répartition des salariés par catégorie professionnelle, en fonction du sexe, de la tranche d'âge, de l'appartenance à une minorité et d'autres indicateurs de diversité	G4-LA12 - Tableaux de données, page 61 et Notre équipe : Mesurer la diversité, page 39	Non
SOUS-CATÉGORIE : SOCIÉTÉ			
Conformité	Description de l'approche managériale	G4-DMA - Intégrité opérationnelle : Cadre de conformité, page 13	Non
	Montant des amendes substantielles et nombre total de sanctions non pécuniaires pour non-respect des législations et réglementations	G4-SO8 - Tableaux de données, page 57	Non
SOUS-CATÉGORIE : RESPONSABILITÉ LIÉE AUX PRODUITS			
Étiquetage des produits et services	Description de l'approche managériale	G4-DMA - Intégrité opérationnelle : Cadre de conformité, page 13	Non
	Type d'information sur les produits et services et leur étiquetage requis par les procédures de l'organisation et pourcentage des catégories importantes de produits et services soumises à ces exigences en matière d'information	G4-PR3 - Intégrité opérationnelle : Cadre de conformité, page 13	Non
	Nombre total d'incidents de non-respect des réglementations et codes volontaires concernant l'information sur les produits et services et leur étiquetage, par type de résultat	G4-PR4 - Tableaux de données, page 57	Non
	Résultats des enquêtes de satisfaction client	G4-PR5 - Nos clients : Offrir une expérience client gratifiante, page 25	Non

ÉLÉMENTS SPÉCIFIQUES D'INFORMATION			
ASPECT IMPORTANT	DESCRIPTION DE L'APPROCHE ET INDICATEURS	NUMÉRO DE PAGE ET LIEN	VÉRIFICATION EXTERNE ET LIEN
CATÉGORIE : SOCIAL			
SOUS-CATÉGORIE : RESPONSABILITÉ LIÉE AUX PRODUITS (SUITE)			
Communication marketing	Description de l'approche managériale	G4-DMA - Intégrité opérationnelle : Cadre de conformité, page 13	Non
	Type d'information sur les produits et services et leur étiquetage requis par les procédures de l'organisation et pourcentage des catégories importantes de produits et services soumises à ces exigences en matière d'information	G4-PR7 - Tableaux de données, page 57	Non
Vie privée des clients	Description de l'approche managériale	G4-DMA - Intégrité opérationnelle : Cadre de conformité, pages 13-14	Non
	Nombre total de plaintes fondées pour atteinte à la vie privée et pour la perte de données des clients	G4-PR8 - Tableaux de données, page 57	Non
Conformité	Description de l'approche managériale	G4-DMA - Intégrité opérationnelle : Cadre de conformité, page 13	Non
	Montant des amendes substantielles reçues pour non-respect des lois et réglementations concernant la mise à disposition et l'utilisation de produits et services	G4-PR9 - Tableaux de données, page 57	Non
INFORMATION SECTORIELLE			
Portefeuille de produits	Description de l'approche managériale	G4-DMA - Nos clients : Notre style de gestion, page 24	Non
	Pourcentage du portefeuille par région, taille (p. ex., micro entreprise, PME ou grande société), pour chaque secteur d'activité	G4-FS6 - Tableaux de données, page 59	Non
	Valeur monétaire des produits et des services conçus en vue de générer un bénéfice social par secteur d'activité et ventilé par objet	G4-FS7 - Tableaux de données, page 59	Non
	Valeur monétaire des produits et des services conçus en vue de générer un bénéfice environnemental par secteur d'activité et ventilé par objet	G4-FS8 - Nos clients : Des produits et services responsables, pages 29-31	Non
Actionnariat actif	Pourcentage des actifs faisant l'objet d'un filtrage/tamisage positif ou négatif en matière environnementale ou sociale	G4-FS11 - Tableaux de données, page 59	Non
Étiquetage des produits et services	Politiques pour la conception et la vente équitables de produits et services	G4-FS15 - Intégrité opérationnelle : Offrir des produits de façon responsable, pages 13-14	Non
	Initiatives pour accroître la littéracie financière par type de bénéficiaire	G4-FS16 - Notre économie : Promouvoir la littératie financière, page 18	Non

Financière[MC] IGM

Rapport sur la responsabilité d'entreprise 2013

Responsabilité pleine et entière

La Société financière IGM Inc. fait partie du groupe de sociétés de la Corporation Financière Power.

[MC] Marques de commerce de la Société financière IGM Inc., utilisées sous licence par ses filiales.

Les marques de commerce du Groupe Investors sont la propriété de la Société financière IGM Inc. et sont utilisées sous licence par les filiales du Groupe Investors Inc.

Investment Planning Counsel est une marque de commerce d'Investment Planning Counsel Inc., utilisée avec son autorisation.

La marque de commerce Placements Mackenzie est une marque de la Corporation Financière Mackenzie, utilisée avec son autorisation.

© Société financière IGM Inc. 2014