Fonds Desjardins

Des réponses à vos questions

Q. Pourquoi ces portefeuilles fusionnent-ils ?

R. Desjardins cherche toujours à améliorer ses produits de placement, c'est pourquoi nous simplifions notre offre en fusionnant certains Portefeuilles Diapason et Chorus II le ou vers le 12 septembre 2025, si les conditions applicables[1] sont réunies.

Q. Quels sont les avantages de cette fusion pour moi ?

R. À partir du 16 septembre 2025, vous détiendrez un portefeuille Desjardins Stratégie active, une nouvelle gamme de solutions simplifiées offrant des frais de gestion qui seront identiques ou inférieurs à ceux des parts du portefeuille que vous détenez actuellement, allant jusqu'à 0,20 % de moins pour certaines catégories de parts. Vous bénéficierez toujours de l'expertise de gestionnaires de portefeuille et d'une gestion efficace de vos investissements.

Q. Avec quelle solution de placement mon portefeuille fusionnera-t-il ?

R. Vous trouvez ci-dessous le détail de l'ensemble des fusions qui seront réalisées le ou vers le 12 septembre 2025, si les conditions applicables sont réunies.

Avant la fusion				**Après la fusion** (à compter du 16 septembre 2025)
Portefeuille Diapason Revenu modéré	Fusion avec	Portefeuille Chorus II Modéré à faible volatilité	→	Portefeuille Desjardins Stratégie active Modéré
Portefeuille Diapason Croissance modéré				
Portefeuille Diapason Revenu diversifié	Fusion avec	Portefeuille Diapason Croissance diversifié	→	Portefeuille Desjardins Stratégie active Équilibré
Portefeuille Chorus II Équilibré à faible volatilité				
Portefeuille Chorus II Croissance	Fusion avec	Portefeuille Diapason Croissance équilibré	→	Portefeuille Desjardins Stratégie active Croissance
Portefeuille Chorus II Croissance ambitieux	Fusion avec	Portefeuille Diapason Croissance maximum	→	Portefeuille Desjardins Stratégie active Audacieux
Portefeuille Chorus II Croissance maximale				
Portefeuille Chorus II Croissance 100 % actions	Fusion avec	Portefeuille Diapason Croissance 100 % actions	→	Portefeuille Desjardins Stratégie active Actions mondiales

Q. Y aura-t-il des frais associés à cette fusion ?

R. Non, il n'y aura aucuns frais. Desjardins Société de placement inc., le gestionnaire des Fonds Desjardins, assumera l'ensemble des frais associés à la réalisation des fusions.

Q. Est-ce que les frais de gestion augmenteront à la suite de la fusion ?

R. Non, les frais de gestion que vous payerez une fois la fusion complétée seront identiques ou inférieurs à ceux des parts du portefeuille que vous détenez actuellement.

Q. Est-ce que les fusions auront des incidences fiscales ?

R. Non, ces fusions n'auront aucune incidence fiscale pour les détenteurs.

Q. Dois-je prendre des mesures particulières ?

R. Non, vous n'avez rien à faire. Vous recevrez automatiquement des parts du portefeuille issu de la fusion.

Q. Comment cette fusion affectera-t-elle l'objectif de placement et le niveau de risque du portefeuille ?

R. Le portefeuille issu de la fusion aura un objectif de placement et un niveau de risque essentiellement similaires à ceux du portefeuille actuel.

Q. Où puis-je obtenir plus d'informations ?

R. Pour toute question supplémentaire, contactez notre service à la clientèle (1 866 666-1280) ou communiquez avec votre conseillère ou conseiller.

Q. Puis-je choisir de ne pas participer à la fusion ?

R. La fusion est automatique et ne nécessite aucune action de votre part. Toutefois, si vous ne désirez pas prendre part à cette fusion, vous pourrez substituer ou racheter les titres du portefeuille qui sera fusionné avant la fermeture des bureaux le 11 septembre 2025 en communiquant avec notre service à la clientèle (1 866 666-1280) ou avec votre conseillère ou conseiller.

1. Les fusions proposées ont été soumises et approuvées par le comité d'examen indépendant des Fonds Desjardins (« CEI »), de sorte que chaque fusion peut être effectuée sans obtenir l'approbation au préalable des porteurs de parts, sous réserve de l'envoi d'un préavis de 60 jours et du respect des conditions applicables énoncées dans la réglementation en valeurs mobilières.

Desjardins