



Rapport d'impact 2023

Fonds philanthropiques des
membres et clients Desjardins

 **Desjardins**
Fondation

Table des matières

L'éditorial Les véritables héros de notre quotidien	3
Notre impact Des fonds qui aident à bâtir un monde meilleur.....	4
Nos donateurs Une histoire de famille et de cœur	6
Nos donateurs L'homme qui distribue du bonheur.....	7
Vos questions Cinq questions fréquemment posées sur les fonds philanthropiques	8

L'ÉDITORIAL

Les véritables héros de notre quotidien



J'ai beaucoup d'admiration pour les personnes qui œuvrent souvent dans l'ombre, mais qui réalisent de grandes choses. Selon moi, il est important de les mettre en valeur, car elles sont de véritables héros du quotidien.

Ces gens ont choisi de s'engager activement dans leur collectivité et la société. Ils ne sont pas démoralisés par les mauvaises nouvelles de l'actualité. Au contraire, cela nourrit leur volonté de passer à l'action.

L'engagement peut s'exprimer de différentes façons. Certains donnent de leur temps, d'autres offrent leur expertise. C'est admirable! De plus en plus de gens réalisent aussi qu'il est possible de soutenir des causes leur tenant à cœur en planifiant des dons à des organisations qui accomplissent un travail essentiel.

À la Fondation Desjardins, nous avons le privilège d'accompagner ces personnes qui ont passé à l'action. Notre souhait à travers ce rapport d'impact? Mettre en lumière leur générosité et illustrer les effets positifs qu'ils génèrent sur notre société.

Au fil des ans, mon équipe et moi avons acquis de précieuses connaissances en accompagnant nos généreux donateurs.

Les membres et clients de Desjardins qui contribuent à un fonds philanthropique sont des gens engagés aux intérêts diversifiés. Ils soutiennent des causes cruciales, comme la santé mentale des jeunes ou la lutte contre l'itinérance, ou bien des organismes voués notamment au renforcement de l'éducation, de la santé, de l'environnement et de la culture. Grâce aux Fonds philanthropiques Desjardins, nous avons la flexibilité nécessaire pour soutenir toutes ces causes essentielles.

Malgré cette diversité, tous partagent un objectif commun : instaurer un changement durable.

Il est courant de penser que seules les personnes extrêmement aisées peuvent établir un fonds philanthropique. Ce n'est pas le cas. Nous avons découvert que la planification d'un don repose principalement sur des valeurs profondes et une volonté sincère d'améliorer la société.

En intégrant la philanthropie à des démarches telles que la planification successorale ou fiscale ou le transfert d'une entreprise, nous guidons les donateurs dans le choix de la stratégie la plus pertinente pour eux. Si certains privilégient le don testamentaire, d'autres peuvent constater directement l'impact de leur générosité en commençant leur projet de leur vivant. Les actions possibles sont multiples et diversifiées.

Accompagner des personnes généreuses, pour faire la différence dans des causes importantes, c'est un travail captivant.

Accompagner les héros du quotidien, c'est un réel privilège.

Merci à vous qui faites confiance à la Fondation Desjardins. Sachez que nous sommes totalement à vos côtés pour vous aider à changer les choses.

Nancy Lee

Directrice générale de la Fondation Desjardins

NOTRE IMPACT

Des fonds qui aident à bâtir un monde meilleur

Depuis 2015, plus de 250 fonds ont été créés, ce qui a permis de redonner près de 12 millions de dollars à la collectivité.

EN 2023

37 M\$
sous gestion

246
organismes
bénéficiaires

2 M\$
redonnés à la
collectivité

La générosité de nos donateurs permet de soutenir concrètement des causes qu'ils ont à cœur, en fonction de leurs valeurs et de leurs priorités. Avec un fonds philanthropique, il est facile de soutenir plusieurs organismes dans divers secteurs d'activités! Voici les principaux secteurs qu'ils ont appuyés et certains des organismes qui ont bénéficié de cette générosité.

LUTTER CONTRE L'ITINÉRANCE, LA PAUVRETÉ ET LES INÉGALITÉS SOCIALES

18 %

Selon Statistique Canada, près de sept millions de Canadiens ont souffert de la faim l'année dernière. L'itinérance bondit dans plusieurs municipalités, et les files d'attente s'allongent devant les banques alimentaires.

Plus d'une quarantaine d'organismes ont profité du soutien des donateurs par l'entremise des Fonds philanthropiques Desjardins. Ces dons aident à faire la différence pour des personnes dans le besoin.

Santropol Roulant, un regroupement qui utilise la nourriture comme véhicule pour renforcer l'inclusion générale entre les générations, est l'un des organismes soutenus en 2023. « On reste la seule popote roulante au Canada qui cultive ses propres légumes », explique Melanie Godel, coordonnatrice des collectes de fonds et des communications, dans un [reportage publié dans La Presse](#).



SOUTENIR LES SERVICES DE SANTÉ ET LEUR ACCESSIBILITÉ

32 %

La santé constitue un élément essentiel de notre économie et de notre vie en société.

Nos donateurs appuient 75 organisations, comme des fondations hospitalières qui soutiennent des activités de recherche, d'innovation et de développement scientifique et technologique, ou bien des organismes qui ont élaboré une offre de services pour des clientèles ou besoins spécifiques.

[La Société de l'Autisme Région Lanaudière](#) est l'un des organismes soutenus par nos donateurs. Regroupant des familles de personnes présentant un trouble du spectre de l'autisme, la Société offre des services et des activités pour mieux répondre à leurs besoins dans cette région.



FAIRE RAYONNER LA CULTURE

10%

La culture contribue au bonheur de tous! Mais cet élément essentiel de notre vie contribue aussi au développement et à la vitalité économique de nos collectivités, ainsi qu'à notre rayonnement au pays et à l'international.

Quelque 25 organisations culturelles ont reçu l'appui de nos donateurs en 2023.

Parmi elles, mentionnons le [Festival Classica](#), un événement urbain dédié à la musique classique au sens large, incluant les musiques classiques d'autres cultures.



PROTÉGER L'ENVIRONNEMENT, LA FAUNE ET LA FLORE

3%

Le soutien des initiatives environnementales est au cœur de plusieurs activités philanthropiques, notamment la conservation des milieux naturels et des espèces menacées. Plus préoccupés que jamais par les dérèglements climatiques, plusieurs veulent en faire davantage pour protéger l'environnement.

Une dizaine d'organisations sont actuellement soutenues par nos donateurs. À titre d'exemple, [Corridor appalachien](#) a mis sur pied de nombreuses initiatives dans le but de protéger les milieux naturels de la région des Appalaches, au sud du Québec. Cet organisme a d'ailleurs fait l'objet récemment d'un [reportage de Radio-Canada](#).

AUX CÔTÉS DE LA JEUNESSE

9%

Ils sont passionnés, ont de nombreux projets et souhaitent améliorer le monde dans lequel ils vivent. Les jeunes sont une grande source d'optimisme! Ils doivent toutefois aussi relever de grands défis. Ils peuvent connaître des difficultés ou des situations troublantes.

Plusieurs donateurs souhaitent offrir leur appui à des organisations qui leur donne le coup de pouce et qui font souvent la différence. Plus de 25 organismes en ont bénéficié.

Parmi elles, la [Fondation du Centre jeunesse de Québec](#) soutient les jeunes de 0 à 18 ans qui ont vécu ou vivent des réalités familiales et sociales difficiles et dont les comportements révèlent des problèmes d'adaptation personnelle et sociale.



AUTRES DOMAINES SOUTENUS PAR NOS DONATEURS

13%

ÉDUCATION

6%

AIDE HUMANITAIRE INTERNATIONALE

7%

RELIGION ET SPIRITUALITÉ

2%

DIVERSITÉ ET INCLUSION

NOS DONATEURS

Une histoire de famille et de cœur



Lucie Fortin : « Une expérience qui me fait ressentir une grande fierté. »

Les raisons qui incitent les gens à créer un fonds philanthropique sont multiples. Toutefois, le désir d'agir concrètement pour appuyer des causes qui leur tiennent à cœur est commun à tous. Deux donateurs racontent leur expérience.

Lucie Fortin souhaitait redonner à la société. « Il y a beaucoup à faire, et j'avais vraiment envie de faire ma part », affirme-t-elle. Mais comment faire pour adopter la bonne stratégie et que son don puisse s'inscrire dans la durée ?

« Je ne savais pas comment m'y prendre et j'en ai parlé à mon conseiller chez Desjardins. Il m'a parlé de cette possibilité d'ouvrir un fonds philanthropique. Pour moi, ce moment a marqué le début d'une expérience qui me fait ressentir une grande fierté. »

Grâce au fonds philanthropique qu'elle a créé, M^{me} Fortin peut honorer le souvenir d'un être cher. « Mon père était très attaché aux animaux. Il nous a toujours dit que le chien était le meilleur ami de l'homme. On a toujours eu un chien à la maison. Alors qu'il vivait ses derniers moments dans un centre hospitalier, il me disait qu'il voulait revoir son chien. »

« Je vois à ce moment une dame bénévole avec un chien Mira. Elle me demande si elle peut entrer dans sa chambre... Elle ne pouvait pas mieux tomber. On aurait dit qu'un ange l'avait envoyée ! Le personnel a accepté que le chien puisse monter à côté de mon père et se coucher près de lui. Mon père a pu s'assoupir et s'en aller très doucement », se souvient M^{me} Fortin.

Pour elle, cette expérience s'est avérée très significative. Elle s'est renseignée sur l'organisme, puis a décidé de l'ajouter en tant que bénéficiaire de son fonds. « Mira aide les gens dans le besoin, mais je ne savais pas qu'ils aidaient les gens en fin de vie, les enfants autistes... Ça touche beaucoup de personnes. »

Interpellée aussi par les cas de violence envers les femmes, M^{me} Fortin a aussi décidé de soutenir Regard en Elle, un organisme communautaire qui aide toutes femmes violentées, accompagnées ou non d'enfants. « Ces femmes qui doivent tout quitter, en raison de conditions familiales difficiles, sont vraiment dans le besoin. J'ai rencontré, dans le cadre de mon travail, une personne qui a eu recours à leurs services et cette histoire m'a bouleversée », explique-t-elle.

Forte de son expérience, quel conseil donnerait M^{me} Fortin à toute personne qui songe à redonner à son tour au moyen d'un fonds philanthropique ? « C'est beaucoup plus facile qu'on pourrait le croire ! Je suis très bien accompagnée dans ma démarche. Au final, si les actions que je prends permettent de faire une différence pour la société, si petite soit-elle, si je peux aider, je le ferai de tout cœur. »

L'homme qui distribue du bonheur

Christian Rouleau l'affirme d'entrée de jeu : il adore « distribuer du bonheur ».

« Lorsque j'ai vendu mon entreprise et pris ma retraite, je ne connaissais pas l'existence des fonds philanthropiques, explique-t-il, sourire aux lèvres. Mais je suis très content que l'on m'en ait parlé. C'est un véhicule extraordinaire. »

Ne faisant pas les choses à moitié, l'entrepreneur a décidé de s'investir au maximum. « Je suis interpellé par ce qui touche la jeunesse, plus particulièrement les enjeux de santé. Dans mon entourage, dans mon réseau, je connais des gens qui sont impliqués dans des organismes, et je trouvais important de les aider. »

À l'aide du fonds qu'il a créé, M. Rouleau a appuyé divers organismes comme la Fondation du CHU de Québec (via le Grand tour de roue Yves Landry), qui amasse des dons notamment pour les jeunes patients atteints de cancer dans la grande région de Québec et l'Est de la province, et Myélome Canada.

M. Rouleau ne se contente pas simplement d'appuyer des causes. « Maintenant que je suis retraité, je me fais un plaisir de me déplacer pour voir comment les organismes disposent de l'argent qu'ils

reçoivent. Ce n'est pas du tout une obligation, et je suis bien conscient que tous n'ont pas le goût ou le temps d'en faire autant! Mais, pour moi, cela rend les actions que je prends beaucoup plus concrètes. »

Ses visites ont également un autre motif. La fille de M. Rouleau, Charlie-Rose, âgée de 17 ans, l'accompagne dans ses déplacements. « Je veux lui démontrer qu'il nous faut redonner à d'autres lorsque la vie a été bonne pour nous. »

« Lorsque je me déplace, je ne le fais pas pour me montrer la face! Au contraire, ma démarche se fait vraiment dans l'humilité. Il y a beaucoup à apprendre de ces organismes et des gens qui y travaillent. »

Ce dévouement, affirme M. Rouleau, a une grande valeur. Beaucoup plus grande, selon lui, que l'argent qu'il a investi dans son fonds. « Mon but, c'est vraiment d'encourager la philanthropie. Selon moi, il y a encore un manque là-dessus. Donner à des organismes, ça rapporte du bonheur, de la fierté... Ça laisse une empreinte durable. C'est important de montrer à nos enfants, et leurs enfants à venir, que c'est la bonne chose à faire. »



Yves Landry, instigateur du Grand tour de roue, événement qui permet d'amasser des fonds pour la Fondation du CHU de Québec, Christian et Charlie-Rose Rouleau.

VOS QUESTIONS

Cinq questions fréquemment posées sur les fonds philanthropiques

La création d'un fonds philanthropique suscite souvent une multitude de questions chez les personnes désireuses de faire une différence positive dans la société. Ces interrogations sont bien légitimes et demeurent aussi chez les donateurs qui sont déjà passés à l'action! Voici quelques-unes des questions les plus courantes et les réponses de membres de notre équipe.

1. L'idée d'un fonds philanthropique m'intéresse, mais je crains que ce soit compliqué et rigide. Est-ce que je peux apporter des changements au fil des années?

Tout à fait! Un fonds philanthropique est un projet qui peut évoluer en fonction des souhaits du donateur. Plusieurs décident de modifier ou d'ajouter des organismes, car certaines causes les interpellent plus.

C'est important car ce qui constitue un enjeu de société majeur aujourd'hui peut devenir moins crucial demain : les besoins évoluent avec le temps. Un donateur peut aussi être interpellé par une cause ou une organisation qu'il ne connaissait pas. Il peut ainsi apporter les changements qu'il souhaite à son fonds philanthropique en tout temps, et ce, sans aucuns frais. Voilà l'un des nombreux avantages à utiliser cette formule : elle est dynamique et non contraignante.

2. À quel point dois-je m'investir auprès des organismes que je souhaite soutenir?

Cette décision revient aux donateurs.

Ainsi, plusieurs souhaitent préserver l'anonymat de leur geste philanthropique. Pour toutes sortes de raisons très valables, certains souhaitent s'engager de manière plus discrète, voire passer sous silence leur contribution monétaire à l'organisme bénéficiaire.

Dans d'autres cas, des donateurs préfèrent un contact direct avec les organismes bénéficiaires. Ils peuvent vouloir les rencontrer pour constater directement les services offerts et les retombées de leur don, ou même faire du bénévolat.

Les organismes bénéficiaires peuvent aussi reconnaître la contribution de leurs donateurs qui acceptent que leur nom soit dévoilé afin de les remercier.

3. Je souhaite bonifier mon fonds philanthropique. Est-ce possible?

Absolument! Les fonds philanthropiques offrent une grande flexibilité. Il est même très porteur d'intégrer la planification de ses dons à son plan financier.

Le tiers des donateurs choisissent de bonifier leurs dons avec le temps. Nous sommes toujours là pour les accompagner et même parfois les aider ou les guider dans leur réflexion.

Les modifications peuvent être faites en tout temps et elles sont sans frais.

4. Comment puis-je m'assurer que mon fonds continue de refléter mes valeurs?

Un fonds philanthropique est un moyen puissant de construire ou de poursuivre une tradition de philanthropie familiale. Il est intéressant de désigner un proche pour assurer la continuité de son fonds, lequel pourra à son tour veiller au maintien des valeurs intégrées dans le projet. Les donateurs sont invités à communiquer avec nous pour discuter de leurs objectifs et modifier leurs choix au fil du temps.



Les membres de notre équipe qui ont répondu à vos questions : Maxime Cossette, Livia Gabou et Éric Grondin, conseillers philanthropiques à la Fondation Desjardins.

5. Je souhaite laisser une part de mon héritage à des causes qui me tiennent à cœur. Quelles sont les meilleures pratiques à suivre si j'opte pour un don testamentaire?

Le don testamentaire est une excellente façon d'offrir ses valeurs en héritage.

Par expérience, nous pouvons aussi dire que les discussions que nous avons avec des donateurs sur ce sujet sont souvent très émouvantes. Avec raison! Pour plusieurs, il s'agit de l'aboutissement de toute une vie. Pour certaines personnes, qui n'ont pas d'héritiers, c'est aussi un soulagement de voir que l'argent qu'elles ont

accumulé profitera à des organisations et à des causes qui leur sont chères.

Avant de formaliser un don dans un testament, il faut bien définir ce que le donateur souhaite réaliser. Ensemble, nous déterminerons les dispositions de la convention, notamment les modalités de distribution du fonds et les organismes bénéficiaires.

Parfois, les donateurs se rendent compte qu'ils ont oublié de confirmer ce don dans leur testament. C'est une étape essentielle! Cela permet d'assurer le respect de leurs volontés, de simplifier la tâche du liquidateur et de limiter les visites chez le notaire. Il est donc important d'harmoniser ces deux documents.

Dans tous les cas, nous sommes là pour accompagner les donateurs dans leur démarche et les aider à faire des choix éclairés.



**Pour communiquer avec l'équipe
des Fonds philanthropiques Desjardins**

Courriel : offrephilanthropique@desjardins.com

Téléphone : 514 281-7171

Sans frais : 1 800 443-8611