Bâtirente Diversifié Patrimonial

Catégorie de fonds
Équilibrés canadiens à revenu fixe

Informations générales

Code du fonds	526
Fonds créé en	février 2006
Actif total du fonds (M$)	267,49
Société de gestion	Gestionnaires multiples
Site Web	www.Batirente.com

Analyse de la volatilité

Placement

Faible	Modérée	Élevée

Catégorie

Objectif de placement

Ce Fonds a pour objectif l'atteinte d'un équilibre entre un flux de revenu régulier de sources diversifiées et la conservation du capital par une gestion active de la répartition entre les classes d'actifs détenues par le fonds. Le Fonds vise un rendement annualisé supérieur au portefeuille de référence ci-dessous, sur des périodes mobiles de quatre ans.

Indice de référence

12,5 % Obligations globales à court terme FTSE Canada, 27,5 % Obligations universelles FTSE Canada, 2,5 % Bons du Trésor à 91 jours FTSE Canada, 7,5 % Bons du Trésor à 91 jours FTSE Canada + 1,75 %, 7,5 % Obligations de sociétés BBB à moyen terme FTSE Canada, 3,25 % S&P/TSX, 21,25 % MSCI Monde tous pays net, 4,4 % MSCI États-Unis à faible capitalisation net, 3,6 % MSCI EAEO à faible capitalisation net, 5 % FTSE EPRA/NAREIT pays développés net, 5 % Dow Jones Brookfield Global Infrastructure net

Profil de l'investisseur

Profil : Prudent et modéré

Ce Fonds met légèrement l'accent sur les titres à revenu fixe afin de générer un flux de revenu régulier, mais conserve une bonne proportion d'actions pour compléter la diversification et permettre une certaine croissance du capital à moyen terme. Il mise sur la gestion active des portefeuilles, qui sont confiés à diverses sociétés de gestion spécialisées. La majeure partie des titres détenus sont canadiens, mais il y a aussi une exposition aux marchés étrangers.

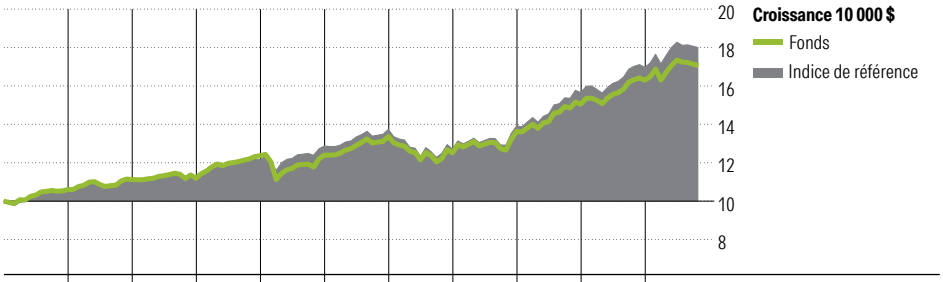
Tolérance au risque : Faible à modérée

Notes

Les frais de placement et d'exploitation applicables sont acquittés par les participants à même un rachat de parts effectué dans leur compte et/ou déduits directement de la valeur unitaire du fonds, selon un taux qui varie selon le groupe et le fonds. Pour plus de détails, svp consulter le site sécurisé « batirente.com/mon-compte ».

Les Fonds BÂTIRENTE sont réservés aux membres actifs ou retraités de syndicats affiliés à la CSN et à leurs conjoints. Une personne ayant adhéré à Bâtirente conserve le privilège d'y participer même si elle cesse d'appartenir à un syndicat affilié à la CSN.

Analyse de rendement au 30 septembre 2026



	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	AAJ	Année civile
Quartile												au 30 septembre 2026
Fonds %	6,0	4,9	0,6	10,5	0,3	7,8	-6,4	8,9	10,4	8,3	4,6	Fonds %
Indice %	5,6	4,5	0,8	9,4	5,8	6,7	-7,5	9,5	12,5	8,4	6,1	Indice %

Rendements annualisés (%)	1 mois	3 mois	1 an	2 ans	3 ans	4 ans	5 ans	10 ans
Fonds	-1,0	-1,7	5,2	6,9	10,2	9,1	5,5	4,9
Indice de référence	-0,8	-1,5	6,6	8,2	11,7	10,0	6,1	5,6

Divulgation Les données ci-dessus représentent des rendements passés qui ne sont pas garants des rendements futurs. Ces rendements sont calculés après les frais d'exploitation, mais avant les frais de placement et de gestion. Avant le 1er janvier 2014, les fonds étaient administrés par un autre assureur.

Analyse du portefeuille au 30 septembre 2026

Répartition

	% actifs
Liquidités	2,9
Revenu fixe	54,8
Actions can	3,5
Actions amér	10,5
Actions int	12,4
Autre	15,9

Cinq principaux pays	% actions
États-Unis	39,9
Canada	13,2
Japon	8,5
Taiwan	6,2
Royaume-Uni	3,9

Dix avoirs principaux	% actifs
Presima Fds actifs immobiliers cotés ESG	9,7
AlphaFixe-Fds dist Prêts banc à taux var	7,8
Van Berkom U.S. Small-Cap	4,3
Schroders Global EM Core Equity	2,4
MBI/TCC Multi-Strat Cdn Tr A	2,2
Hypothèques - Résidentielles	1,9
Hypothèques - Industrielles	1,9
Coventional Plus Mtges	1,4
Hypothèques - au détail	1,4
Schroder Global Sustainable Gr L GBP Acc	1,2
Nombre total de titres en portefeuille	11
Nombre total d'avoirs (participation)	4 824
Nombre total d'actions	2 790
Nombre total d'obligations	1 623

Composition cible	% actifs
Bâtirente Trésorerie Multi	12,5
Bâtirente Obligations Multi	27,5
Fonds de prêts bancaires AlphaFixe	7,5
Fonds AlphaFixe ESG - Opportunités	7,5
Bâtirente Actions canadiennes Multi	3,3
Bâtirente Actions mondiales Multi	21,3
Bâtirente Actions mondiales à faible cap. Multi	8,0
Actifs réels cotés ESG Presima	10,0
MBI/TCC Multi-stratégies	2,5

Cinq principaux secteurs mondiaux	% actions
Technologie de l'information	24,3
Services financiers	19,2
Produits industriels	13,8
Consommation discrétionnaire	11,2
Soins de la santé	7,5

Répartition des titres à revenu fixe	% obligations
Obligations gouvernementales	52,1
Obligations de sociétés	33,3
Autres obligations	0,0
Titres adossés à des hypothèques	10,1
Investissements à CT (espèces, autres)	4,5
Titres adossés à des actifs	0,0

©2026 Morningstar Research Inc. Tous droits réservés. Les informations ci-incluses (1) sont la propriété de Morningstar et/ou de ses fournisseurs de contenu; (2) ne peuvent être reproduites ou distribuées; et (3) sont fournies sans garantie quant à leur exactitude, exhaustivité ou à propos. Ni Morningstar ni ses fournisseurs de contenu ne seront tenus responsables pour tout dommage ou perte découlant de l'usage de ces informations. Les rendements passés ne garantissent pas les résultats futurs. Ce fonds est un produit d'investissement offert en vertu d'un contrat d'assurance établi par Desjardins Sécurité financière. Desjardins Assurances désigne Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie.