

Principes d'investissement islamiques

Catégorie de fonds

Divers - Autres

Informations générales

| | |
|----------------------------|--|
| Code du fonds | 396 |
| Fonds créé en | février 2020 |
| Sous-jacent créé en | s.o. |
| Actif total du fonds (M\$) | 66,64 |
| Actif sous-jacent (M\$) | s.o. |
| Société de gestion | Desjardins Sécurité financière |
| Fonds sous-jacent | 65 % FNB - iShares MSCI World Islamic et 35 % FNB - SPDR Gold Shares |

Analyse de la volatilité



Objectif de placement

Ce fonds vise à offrir une croissance du capital à long terme en investissant dans des titres conformes aux principes d'investissement islamiques.

Stratégie d'investissement

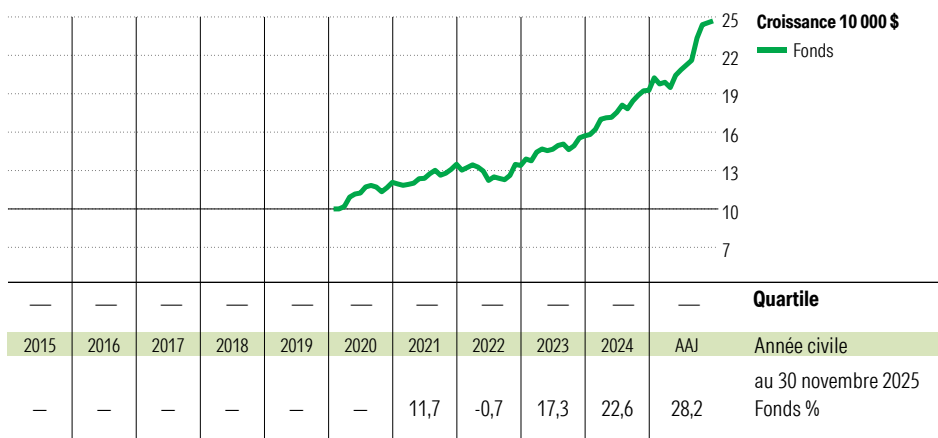
Ce fonds, géré passivement, investit dans une combinaison de fonds négociés en bourse d'actions mondiales et d'or qui sont en conformité avec les principes d'investissement islamiques. Ces principes interdisent d'investir dans des titres portant intérêt de même que dans des compagnies qui tirent des profits de certaines activités, incluant l'alcool, le tabac, les jeux de hasard et les armes, ou qui tirent des revenus d'intérêt significatifs sur des prêts. Le fonds négocié en bourse d'actions mondiales vise à reproduire le rendement d'un indice composé de compagnies de pays développés qui respectent les principes d'investissement islamiques. Le fonds négocié en bourse d'or cherche à refléter la performance du prix d'un lingot d'or.

Note

Les placements sous-jacents du fonds sont tous deux certifiés comme étant conformes aux principes d'investissement islamiques. Pour le iShares MSCI World Islamic, la certification a été donnée par un panel d'experts indépendants de la charia nommé par BlackRock Advisors (UK). Pour le SPDR Gold Shares, la certification a été donnée par Amanie Advisors.

Aucune purification des revenus n'est effectuée par le fonds ou ses placement sous-jacents, ce qui signifie que les investisseurs sont responsables de la purification. Les revenus impurs du fonds pour 2024 correspondent à environ 0,005 % des actifs investis dans le fonds en fin d'année, pour une période de détention d'une année entière. À titre d'exemple, pour 100 000 \$ détenu dans le fonds en date du 31 décembre 2024, la purification des revenus requise pour 2024 équivaldrait à 5 \$. Ce montant devrait être réduit proportionnellement si le fonds a seulement été détenu durant une partie de l'année.

Analyse de rendement au 30 novembre 2025

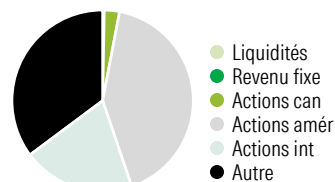


| Rendements annualisés (%) | 1 mois | 3 mois | 1 an | 2 ans | 3 ans | 4 ans | 5 ans | 10 ans |
|---------------------------|--------|--------|------|-------|-------|-------|-------|--------|
| Fonds | 1,2 | 14,3 | 28,4 | 26,0 | 22,4 | 17,2 | 16,2 | — |

Divulgarion Les données ci-dessus représentent des rendements passés qui ne sont pas garants des rendements futurs. Ce sont des rendements bruts calculés après les frais d'exploitation du fonds, mais avant les frais d'investissement. Pour obtenir plus d'information, veuillez communiquer avec le Centre de contact avec la clientèle de Desjardins Assurances, au 1-888-513-8665.

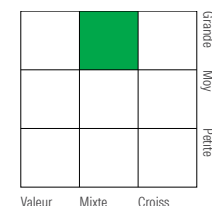
Analyse du portefeuille au 30 novembre 2025

Répartition



% actifs

Style des actions



Cinq principaux pays

| | % actifs |
|------------|----------|
| États-Unis | 64,8 |
| Japon | 7,4 |
| France | 4,6 |
| Canada | 4,2 |
| Suisse | 3,3 |

Dix avoirs principaux

| | % actifs |
|--|----------|
| Or | 35,2 |
| Microsoft Corp | 9,4 |
| Tesla Inc | 3,7 |
| Johnson & Johnson | 1,5 |
| Exxon Mobil Corp | 1,5 |
| ASML Holding NV | 1,2 |
| Advanced Micro Devices Inc | 1,1 |
| Procter & Gamble Co | 1,1 |
| Cisco Systems Inc | 0,9 |
| Chevron Corp | 0,9 |
| Nombre total de titres en portefeuille | 6 |
| Nombre total d'avoirs (participation) | 434 |
| Nombre total d'actions | 395 |
| Nombre total d'obligations | 0 |

Secteurs boursiers mondiaux

| | % actions |
|------------------------------|-----------|
| Services publics | 1,3 |
| Énergie | 10,3 |
| Services financiers | 0,0 |
| Matériaux | 9,6 |
| Consommation discrétionnaire | 8,5 |
| Denrées de base | 4,2 |
| Services de communication | 0,5 |
| Produits industriels | 13,8 |
| Soins de la santé | 13,7 |
| Technologie de l'information | 37,7 |
| Immobilier | 0,3 |
| Autres actifs | 0,0 |