

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

Analys de la volatilité

Placement		
Faible	Modérée	Élevée

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 équivaudrait à 5 \$. Ce montant devrait être réduit proportionnellement si le fonds a seulement été détenu durant une partie de l'année.

Analys de rendement au 30 novembre 2025



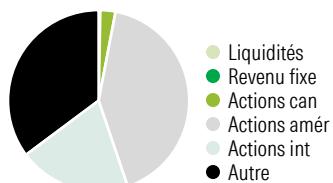
Rendements annualisés (%) 1 mois 3 mois 1 an 2 ans 3 ans 4 ans 5 ans 10 ans

Fonds 1,2 14,3 28,4 26,0 22,4 17,2 16,2 —

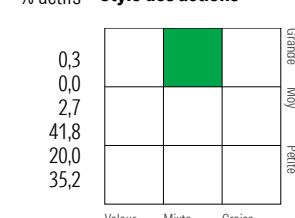
Divulgation Les données ci-dessus représentent des rendements passés qui ne sont pas garants des rendements futurs. Ce sont des rendements bruts calculés après les frais d'exploitation du fonds, mais avant les frais d'investissement. Pour obtenir plus d'information, veuillez communiquer avec le Centre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

Analys du portefeuille au 30 novembre 2025

Répartition



% actifs



Cinq principaux pays

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

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

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