



## MESSAGE DE NOTRE CHEF DE LA DIRECTION

À la Société financière IGM, nous prenons de fermes engagements en matière de responsabilité d'entreprise. Nous croyons que la prise en compte des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance fait partie intégrante de la rentabilité à long terme et de la création de valeur. Notre stratégie de responsabilité d'entreprise est axée sur les enjeux qui comptent le plus pour notre entreprise et nos parties prenantes.

Nos actions sont importantes, et nous sommes heureux de vous faire part de nos progrès.

**Nous continuons d'améliorer les renseignements fournis sur les enjeux environnementaux, sociaux et de gouvernance.** Nous avons accru notre présence sur le Web, présentant nos rapports ici afin de vous aider à trouver l'information sur notre approche et les activités de nos sociétés en exploitation plus facilement.

**Nous faisons notre part pour ce qui est des changements climatiques.** En 2015, le Groupe Investors et Placements Mackenzie ont élargi leur utilisation d'énergie renouvelable en choisissant le gaz naturel renouvelable pour leurs bureaux à Winnipeg et à Toronto. Nous continuons également de participer chaque année au sondage du CDP, ayant obtenu l'un des cinq meilleurs résultats au sein du secteur des services financiers du Canada en 2014 et en 2015.

**Nous nous concentrons sur la diversité de nos employés pour devenir une meilleure entreprise.** En 2015, notre conseil d'administration a adopté une politique sur la diversité, et nous avons commencé à accroître les occasions de formation qui y sont liées. Placements Mackenzie comme Investment Planning Counsel ont continué de soutenir des organisations qui aident les immigrants à trouver un emploi. En 2016, le Groupe Investors a invité le commissaire aux traités du Manitoba à prononcer un discours devant la direction. En réaction à son message inspirant, nous continuons d'explorer les possibilités de collaboration entre le secteur et la collectivité autochtone.

**Nous sommes résolus à offrir des produits et services responsables à nos clients.** Le Groupe Investors et Placements Mackenzie sont des signataires des Principes pour l'investissement responsable (PRI), le fruit de la collaboration d'investisseurs partout dans le monde visant l'élaboration d'un système financier mondial plus viable. Nous présenterons un rapport public sur notre mise en œuvre des principes en 2016.

Nos efforts sont reconnus. En 2015, le titre de la Société financière IGM a été ajouté au Jantzi Social Index (JSI), un indice boursier des sociétés les plus durables au Canada. En 2016, nous avons été reconnus par Corporate Knights, qui nous a inscrits à son classement des 50 meilleures entreprises citoyennes de 2016, et nous figurons également à l'indice mondial FTSE4Good en raison de nos pratiques rigoureuses en matière d'environnement, de responsabilité sociale et de gouvernance.

Nous sommes fiers de nos réalisations, de nos engagements et de nos employés. Nous remercions nos équipes de direction pour leur participation, nous aidant à progresser à titre d'entreprise responsable.

Jeffrey R. Carney  
Président et chef de la direction



17 juin 2016

# QUI NOUS SOMMES

La Société financière IGM Inc. (la « Société ») est, au Canada, l'une des principales sociétés de services financiers personnels et l'un des plus grands gestionnaires et placeurs de fonds communs de placement et d'autres produits de gestion d'actif. La Société financière IGM développe ses activités en privilégiant de multiples canaux de distribution qui offrent des conseils de grande qualité, ainsi que des solutions de placement et de service novatrices aux investisseurs. De solides relations sont au cœur de la philosophie de la Société financière IGM.

La Société financière IGM exerce ses activités essentiellement par l'entremise de ses trois sociétés en exploitation – Groupe Investors Inc., Corporation Financière Mackenzie et Investment Planning Counsel Inc. – qui fonctionnent chacune comme une entité distincte sur le marché des services financiers. Au 31 décembre 2015, le total de l'actif géré pour ces trois sociétés s'élevait à 133,6 milliards de dollars.

Le siège social de l'entreprise est situé à Winnipeg, au Manitoba, et ses actions ordinaires se négocient à la Bourse de Toronto (TSX : IGM). La Société financière IGM est membre du groupe de sociétés de la Corporation Financière Power.



**Le Groupe Investors Inc. (le « Groupe Investors »)**, qui a son siège social à Winnipeg, offre une gamme complète d'options de planification financière et de placements, dont des services de gestion de placements, valeurs mobilières, assurances, prêts hypothécaires et autres services financiers. Le Groupe offre des conseils et des services par l'entremise de son réseau exclusif de conseillers financiers (les « conseillers » du Groupe Investors) en poste dans 114 bureaux régionaux d'un océan à l'autre. Les fonds du Groupe Investors sont gérés par la Société de gestion d'investissement I.G.



Au 31 décembre 2015

**Près de 1 million** de clients  
**5 320** conseillers du Groupe Investors  
**2 024** employés permanents  
**74,9 G\$** d'actifs géré

**La Corporation Financière Mackenzie (« Placements Mackenzie »)** est un important cabinet de gestion de placements offrant des services consultatifs d'investissement et des services connexes à une clientèle de particuliers et d'institutions. Placements Mackenzie distribue ses produits de placement destinés aux particuliers par l'entremise de conseillers financiers externes et de leurs cabinets dans l'ensemble du Canada. La Société a son siège social à Toronto.



Au 31 décembre 2015

**Environ 1 million** de clients  
**Plus de 30 000** conseillers distributeurs de produits  
912 employés permanents  
**61,7 G\$** d'actifs géré

**(« Investment Planning Counsel »)** est une société de services financiers personnels intégrée offrant aux Canadiens et aux Canadiennes des produits, conseils et services financiers de grande qualité par l'entremise de son réseau de conseillers financiers indépendants. Outre des solutions de gestion de placements, les conseillers ont accès à une multitude de produits d'assurances, de valeurs mobilières et de produits hypothécaires pour répondre aux besoins des clients. La Société a son siège social à Mississauga.



Au 31 décembre 2015

**Environ 300 000** clients  
**869** conseillers financiers  
**261** employés permanents  
**4,2 G\$** d'actifs géré

# DÉCLARATION RELATIVE À LA RESPONSABILITÉ D'ENTREPRISE



L'engagement de la Société financière IGM envers la gestion responsable ne date pas d'hier et nous considérons qu'il est essentiel à la rentabilité à long terme et à la création de valeur. Dans nos activités, nous mettons l'accent sur la saine gouvernance, l'intégrité opérationnelle, l'éthique et le respect de notre personnel, de notre collectivité et de l'environnement. Notre objectif, c'est d'agir de façon responsable dans tout ce que nous entreprenons, et nous croyons que la création de valeur à long terme pour les actionnaires découle d'efforts particuliers en matière de satisfaction de la clientèle, de perfectionnement et de soutien du personnel, et de participation constructive aux collectivités où nous sommes établis.

Cette Déclaration relative à la responsabilité d'entreprise (la « Déclaration ») reflète les valeurs fondamentales qui nous ont orientés et qui continueront de nous orienter dans les activités menées au nom de la Société financière IGM et de son groupe d'entreprises.

## **Notre engagement envers la responsabilité d'entreprise**

En plus de respecter les normes éthiques telles qu'elles sont définies dans son Code de conduite ainsi que les lois et règlements applicables, la Société financière IGM s'efforce :

- de maintenir les principes, politiques et procédures qui promeuvent l'intégrité et la gestion du risque;
- de procurer de la valeur à nos clients et aux conseillers financiers qui les servent grâce à l'excellence de nos produits, de notre service et de notre soutien;
- d'intégrer les questions écologiques, sociales et de gouvernance à nos processus de gestion de placement;
- de faire progresser la littératie et la sécurité financières des Canadiens;
- d'offrir à notre personnel un milieu de travail enrichissant et épanouissant;
- de soutenir et de respecter les droits de la personne internationalement reconnus partout où nous sommes établis;
- de gérer de façon responsable notre empreinte écologique;
- de contribuer positivement aux collectivités où nous sommes établis; et

- d'influer positivement sur l'économie tout en offrant de la valeur à long terme à nos actionnaires.
- 

## Responsabilités officielles

La supervision de la responsabilité d'entreprise incombe au comité de direction du conseil d'administration, qui est chargé de surveiller la mise en œuvre de cette Déclaration. Au niveau de la haute direction, on trouve un comité de responsabilité d'entreprise formé :

- du président et chef de la direction
  - du vice-président exécutif et chef des services financiers
  - du vice-président principal, chef du contentieux et secrétaire, et chef de la conformité
  - du vice-président principal et trésorier
- 

et chargé de superviser la mise en œuvre de cette Déclaration. La Société financière IGM examine régulièrement la mise en œuvre de cette Déclaration.

*Approuvé par le conseil d'administration le 6 novembre 2014*

### POINTS SAILLANTS

Nous nous sommes engagés à soutenir et à respecter les droits de la personne reconnus internationalement, partout où nous exerçons nos activités. Cela inclut une juste prise en compte de l'esprit de la Déclaration universelle des droits de la personne et de la Déclaration de l'OIT relative aux principes et droits fondamentaux au travail.

# NOS PRIORITÉS

Notre stratégie émane de la haute direction et s'appuie sur notre [Déclaration relative à la responsabilité sociale d'entreprise](#), approuvée par le conseil d'administration. Nous nous sommes engagés à exercer nos activités avec intégrité et à nous concentrer sur l'impact que nous avons sur notre économie, nos clients, notre personnel, notre environnement et nos collectivités.

Notre stratégie de responsabilité sociale à six piliers et les objectifs que nous avons fixés pour la Société financière IGM et ses sociétés en exploitation sont indiqués ci-après. Notre approche a été inspirée par le processus que nous avons entrepris en 2013 pour définir nos thèmes de rapport.



## Principes pour l'investissement responsable

Les signataires des PRI, une initiative de l'ONU, forment un réseau international d'investisseurs, de gestionnaires de placements et d'autres professionnels dont l'actif total s'élève à 59 billions de dollars, et qui travaillent conjointement pour appliquer les [six Principes pour l'investissement responsable](#). Le Groupe Investors et Placements Mackenzie sont des signataires.



## Imagine Canada

[Imagine Canada](#) a pour mission de s'assurer que les organismes caritatifs jouent un rôle central dans l'édification, l'enrichissement et la définition de notre pays. Cet organisme reconnaît à la fois le Groupe Investors et Placements Mackenzie comme étant des « entreprises généreuses ».



## CDP

Le [Carbon Disclosure Project](#) vise à transformer la façon dont le monde fait des affaires, pour prévenir les changements climatiques et protéger nos ressources naturelles. Nous rendons compte au CDP de notre consommation énergétique et de nos résultats en matière d'émissions de gaz à effet de serre.



En 2015, pour la deuxième année consécutive, nous nous sommes classés parmi les cinq principales sociétés de services financiers au Canada.

## Global Reporting Initiative

Le [Global Reporting Initiative](#) (GRI) fournit un cadre qui est largement utilisé par les entreprises pour produire un rapport sur le développement durable. Notre Rapport de responsabilité d'entreprise s'appuie sur les lignes directrices G4 du GRI, y compris le supplément sur le secteur des services financiers.



# PRIX ET RECONNAISSANCE

---

## CDP

Le [Carbon Disclosure Project](#) vise à transformer la façon dont le monde fait des affaires, pour prévenir les changements climatiques et protéger nos ressources naturelles. Nous rendons compte au CDP de notre consommation énergétique et de nos résultats en matière d'émissions de gaz à effet de serre.



En 2014, la Société financière IGM Inc. a été incluse dans l'indice Climate Disclosure Leadership Index du CDP. Nous faisons donc désormais partie du groupe sélect d'entreprises canadiennes qui, selon le CDP, font office de leaders en matière de transparence et de responsabilité quant aux enjeux climatiques.

## Jantzi Social Index

En 2015, le titre de la Société financière IGM s'est taillé une place au sein du [Jantzi Social Index \(JSI\)](#), un indice boursier des sociétés les plus durables au Canada. Créé en 2000, le JSI est un indice éthique d'actions ordinaires pondéré en fonction de la capitalisation boursière, similaire à l'indice S&P/TSX 60. Il regroupe 50 entreprises canadiennes qui satisfont à une série de critères généraux en matière d'environnement, de responsabilité sociale et de gouvernance.



Les critères fondamentaux utilisés par le JSI, soit l'environnement, la responsabilité sociale et la gouvernance, nous permettent de nous affirmer comme chef de file en matière de développement durable.

## Corporate Knights Eco-Fund Ratings

En 2016, le **Fonds ISR Summa Investors<sup>MC</sup>** (série C) s'est classé cinquième au classement [Eco-Fund](#) de Corporate Knights, une entreprise de services-conseils en médias et en placements de Toronto qui favorise un système économique qui reflète davantage les avantages et les coûts sociaux, économiques et écologiques. Ses classements aident les investisseurs canadiens à voir quels fonds offrent le meilleur rendement financier et écologique.



## Corporate Knights Best 50 Corporate Citizens

En 2016, la Société financière IGM a été classée par Corporate Knights parmi les 50 entreprises canadiennes les plus socialement responsables. Société de médias et de recherche en placement établie à Toronto, Corporate Knights fait la promotion d'un système économique où les prix tiennent compte des coûts sociaux, économiques et écologiques. Cette reconnaissance n'est pas étrangère à l'amélioration de la présentation de l'information sur notre responsabilité en tant qu'entreprise et à la mise en place d'un certain nombre d'initiatives qui témoignent de notre engagement de longue date dans ce domaine. Le classement a été établi en fonction de 12 indicateurs de rendement clés (IRC) touchant les ressources, les employés et la gestion financière.



## Série d'indices FTSE4Good

La Société financière IGM a fait l'objet d'une évaluation indépendante selon les critères de la série d'indices FTSE4Good et a respecté toutes les exigences pour s'y tailler une place.

Créés par la société mondiale d'indices boursiers FTSE Russell<sup>1</sup>, les indices FTSE4Good ont été conçus pour mesurer le rendement des entreprises qui exercent de saines pratiques dans les domaines environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG). Les indices FTSE4Good sont utilisés par un grand nombre de participants au marché pour créer et évaluer des fonds socialement responsables ainsi que d'autres produits.



FTSE4Good

<sup>1</sup>FTSE Russell est le nom commercial de FTSE International Limited and Frank Russell Company.



## L'engagement établit la confiance et nous tient mieux informés

Pour préparer le présent rapport, nous avons demandé à nos leaders de réfléchir sur les commentaires reçus des parties prenantes de la Société au cours de la dernière année, que ce soit directement ou au moyen de mécanismes externes. La majeure partie de nos relations s'exerce lors d'interactions quotidiennes avec nos clients, nos employés, nos actionnaires, et les conseillers financiers qui distribuent nos produits et services.

En 2016, nous entreprendrons un sondage sur la responsabilité d'entreprise axé sur nos parties prenantes internes. Les résultats du sondage éclaireront les sujets que nous aborderons dans [notre rapport](#) sur la responsabilité d'entreprise de 2016 et nous permettront de mieux comprendre les priorités de nos parties prenantes en la matière. Ce sondage est également une occasion très intéressante de contribuer à l'apprentissage continu au sein de nos sociétés en exploitation sur des sujets environnementaux, sociaux et de gouvernance.

### Clients

#### Tactiques de mobilisation

- Sondages auprès des conseillers au sujet de commentaires qu'ils reçoivent de clients
- Rapports sur les Principes pour l'investissement responsable
- Sondages périodiques auprès des clients
- Centres de service à la clientèle

#### Exemples

- Le Groupe Investors sonde périodiquement sa clientèle pour mesurer l'expérience client. Tous les nouveaux clients sont sondés à la date de leur troisième mois d'anniversaire et tous les clients existants sont sondés chaque année.
- À titre de nouveaux signataires des Principes pour l'investissement responsable (PRI), [Placements Mackenzie](#) et le [Groupe Investors](#) ont effectué des essais d'établissement de rapports confidentiels et des processus de rétroaction à l'égard des PRI en 2015. La publication de rapports publics sur leur approche relative à l'investissement responsable commencera en 2016.

## Actionnaires

### Tactiques de mobilisation

- Assemblée générale annuelle et rapport annuel
- Rapports trimestriels, communiqués des résultats et téléconférences
- Réunions et présentations
- Site Web externe
- Rapports du CDP

### Exemples

- Nous avons tenu notre première [Journée des investisseurs de 2015](#) – un événement permettant aux investisseurs et analystes de nous entendre parler de nos stratégies et de nos priorités à long terme.
- Nous avons pris contact avec des firmes de recherche axée sur les critères ESG et des actionnaires pour mieux comprendre et traiter les exigences d'information liées à la responsabilité d'entreprise.
- Nous avons amélioré la divulgation de renseignements sur la gestion des risques en matière d'environnement, de gouvernance, d'exploitation et d'affaires dans notre [Rapport annuel 2015](#).
- Pour donner suite aux demandes d'information de nos actionnaires sur la gestion du carbone, nous avons achevé notre troisième [sondage du CDP](#). Pour la deuxième année consécutive, nous nous sommes classés parmi les cinq principales sociétés de services financiers au Canada.

## Employés

### Tactiques de mobilisation

- Sondages annuels
- Forums et sites Web des employés
- Occasions de bénévolat
- Évaluations de rendement annuelles

### Exemples

- Nos sociétés en exploitation ont passé en revue les résultats des sondages, y compris les résultats sur l'engagement, afin de dégager des tendances et d'établir des plans d'action. Nous avons communiqué nos constatations et nos plans aux employés.
- Nos sociétés en exploitation ont accru leur soutien à la santé mentale et physique et au bien-être, grâce à des séances d'information à l'heure du midi, à des expositions sur le bien-être et à des journées d'activité.
- Placements Mackenzie a continué d'utiliser un outil en ligne permettant aux employés d'apporter leur contribution et de partager leurs idées.
- Le Groupe Investors a mis sur pied un comité vert dirigé par des employés – un moyen permettant aux employés d'orienter les activités de mobilisation des employés axées sur l'environnement.

## Conseillers financiers

### Tactiques de mobilisation

- Sondages annuels
- Équipes de service à la clientèle et centres d'appel
- Conférences annuelles et formation
- Tournées d'information et soutien de la pratique des conseillers

### Exemples

- Chaque société en exploitation a un processus de sondage annuel distinct pour les conseillers financiers. Investment Planning Counsel a mis sur pied un groupe de travail pour examiner les commentaires des conseillers chaque mois.
- Le Groupe Investors et Investment Planning Counsel offrent des occasions d'apprentissage en ligne et en classe pour les conseillers financiers. Ce sont des occasions pour les sociétés de partager l'information et d'apprendre de ces groupes.

## Parties prenantes du secteur

### Tactiques de mobilisation

- Appartenance à des associations du secteur
- Réunions avec des associations du secteur, des organismes d'autoréglementation et des représentants du gouvernement
- Conférences et événements

### Exemples

- Comme membre de l'Institut des fonds d'investissement du Canada et du Conseil des fonds d'investissement du Québec, nous avons participé à des équipes et à des groupes de travail.
- Nous avons participé aux conseils régionaux et de district de l'Association canadienne des courtiers de fonds mutuels (ACFM) et de l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières (OCRCVM).
- Nous avons contribué à des comités formés pour mener des consultations sur la réglementation des valeurs mobilières et des assurances, la planification financière, l'amélioration de l'expérience des investisseurs, la législation comptable et fiscale et les initiatives de réforme de retraite.
- Nous veillons aux intérêts des clients et sommes engagés à résoudre les problèmes en jouant nos rôles respectifs aux conseils d'administration de la Corporation de protection des investisseurs de l'Association canadienne des courtiers de fonds mutuels et de l'Ombudsman des services bancaires et d'investissement.

## Collectivités

### Tactiques de mobilisation

- Réunions avec des organismes de bienfaisance, des organismes non gouvernementaux et des organismes nationaux de soutien aux associations de bienfaisance et de bénévolat
- Publications et site Web sur la littératie financière

### Exemples

- Le Groupe Investors s'est associé à Enfants Entraide afin d'élaborer un concours axé sur l'engagement des jeunes ayant des idées d'innovation sociale.
- Le Groupe Investors a établi des relations avec les directeurs de programme partout dans le pays par le truchement de notre association avec la Fondation canadienne d'éducation économique.
- Une journée de bénévolat s'est tenue dans le cadre de laquelle des organismes de bienfaisance soutenus par la Fondation de bienfaisance Placements Mackenzie ont monté des kiosques afin de motiver et de sensibiliser les employés.



## Processus de détermination des thèmes prioritaires

En nous basant sur les Principes pour la détermination du contenu d'un [rapport du GRI G4](#) et sur les recommandations d'un consultant externe, nous avons élaboré un processus pour recenser les divers sujets sociaux, environnementaux et économiques pertinents pour nos parties prenantes et la Société financière IGM ainsi que ses sociétés en exploitation. Pour ce faire, nous avons considéré les tendances émergentes, les aspects propres au GRI G4 et au secteur des services financiers, les sujets de GRI concernant les secteurs de nos parties prenantes, ainsi que les questions pertinentes pour notre groupe d'homologues du secteur.

Nous avons travaillé en collaboration avec nos leaders pour établir l'ordre d'importance des thèmes pertinents pour la Société financière IGM et nos sociétés en exploitation, en évaluant un vaste éventail d'impacts opérationnels, y compris les répercussions organisationnelles, financières, de réputation, de réglementation, sociétales, environnementales et liées aux forces du marché.

Nous avons déterminé l'ordre d'importance des intérêts de nos parties prenantes en tenant compte des commentaires des investisseurs, des conseillers, des employés, des clients et de l'ensemble de nos collectivités. Nous avons tenu compte des enjeux abordés dans les médias, de la recherche et de la défense des intérêts du secteur, des sujets faisant l'objet de débats publics, des communications directes avec des parties prenantes et des résultats de sondages.

Le processus utilisé pour déterminer les thèmes retenus et leur ordre d'importance a été passé en revue par notre comité de responsabilité d'entreprise. Nous avons proposé de produire un rapport sur des thèmes dont le niveau d'importance a été évalué comme « moyen ou supérieur » par la Société et ses parties prenantes, et cette proposition a reçu l'assentiment de notre comité de responsabilité d'entreprise.

Nous passons régulièrement en revue nos thèmes et notre analyse afin d'intégrer les nouvelles connaissances et les nouveaux enjeux qui surviennent. En 2016, nous prévoyons faire collaborer officiellement nos parties prenantes internes afin de comprendre les thèmes environnementaux, sociaux et de gouvernance qui importent le plus pour nos sociétés en exploitation.

## Matrice des intérêts

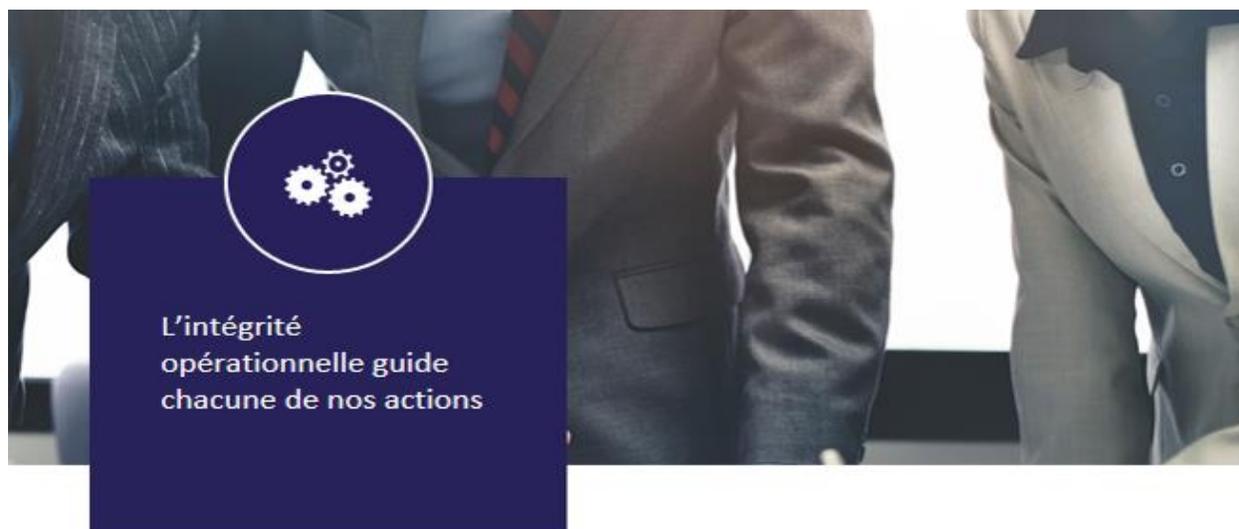


## Notre impact

Pour définir le contenu du présent rapport, nous avons établi les divers thèmes qui seraient traités et l'impact possible de nos activités au sein de notre organisation et à l'extérieur. Nous avons pu ainsi déterminer le périmètre du rapport et délimiter chacun des thèmes traités.

Voir la grille Notre impact [ici](#).

# INTÉGRITÉ OPÉRATIONNELLE



Nous nous engageons à mériter la confiance de nos parties prenantes et comprenons l'importance d'agir de manière responsable dans chacune de nos actions.

Nos objectifs à l'appui de l'intégrité opérationnelle sont les suivants :

- Assurer une saine gouvernance d'entreprise
- Gérer les risques efficacement
- Assurer la conformité, l'intégrité et un comportement éthique dans toutes nos activités
- Respecter la vie privée des clients

Nous avons mis en place des méthodes de contrôle précises pour nous assurer que ces objectifs sont atteints au sein de la Société financière IGM et de nos sociétés en exploitation.

## Notre ligne de conduite

La Société financière IGM croit en l'importance d'une saine **gouvernance d'entreprise** et au rôle central que jouent les administrateurs dans le processus de gouvernance. Nous croyons qu'une saine gouvernance dans tous les secteurs d'activité, notamment la responsabilité sociale, est essentielle au bien-être de nos sociétés et de toutes les parties prenantes.

La **gestion des risques** est critique pour assurer notre succès continu. Notre cadre de gestion des risques d'entreprise est coordonné à l'échelle de nos sociétés en exploitation pour assurer une gestion des risques prudente et mesurée. Ce cadre comporte des responsabilités bien établies en matière de gouvernance.

La **conformité** est aussi cruciale pour notre entreprise, et le leadership dans ce domaine commence aux échelons supérieurs. Le conseil d'administration et la haute direction ont créé un cadre pour favoriser une culture de conformité à la grandeur de l'entreprise, et s'assurer du respect des normes, des politiques, des lois et des règlements dans tous les aspects de nos activités.

Nos principaux domaines de conformité sont les suivants :

- Distribution et gestion des placements
  - **Protection des renseignements personnels et sécurité informatique**
  - Lutte contre le blanchiment d'argent et le financement d'activités terroristes
-



## La gestion responsable commence par une saine gouvernance

### Conseil d'administration

Notre conseil d'administration joue un rôle central dans le processus de gouvernance. Le mandat du conseil, dont celui-ci s'acquitte lui-même ou qu'il délègue à l'un des sept comités du conseil, consiste à superviser la gestion des activités de la Société. Le conseil est dirigé par une personne qui n'est pas membre de la direction. Le conseil s'est doté de structures et de procédures efficaces pour assurer son indépendance par rapport à la direction et veiller à ce que des mesures appropriées soient mises en place pour résoudre d'éventuels conflits d'intérêts entre la Société et l'une de ses entités liées.

### Gouvernance de la responsabilité d'entreprise

Le conseil a approuvé notre [Déclaration relative à la responsabilité d'entreprise](#), qui officialise notre engagement de longue date en matière de responsabilité d'entreprise.

Le comité de direction du conseil d'administration surveille la mise en œuvre de la politique et de la stratégie de la Société en matière de responsabilité d'entreprise. Chaque année, nous discutons avec le comité de nos plans de responsabilité d'entreprise pour la prochaine année, afin d'approfondir sa connaissance des enjeux environnementaux, sociaux et de gouvernance.

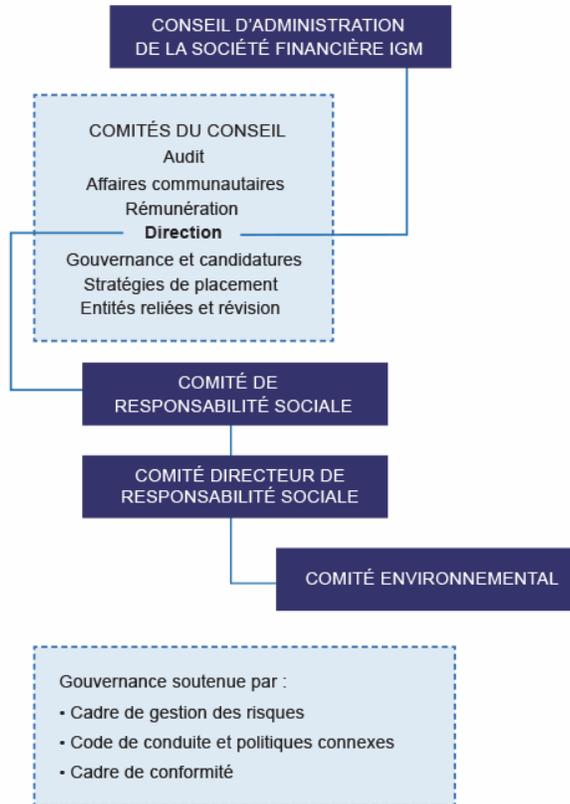
Le vice-président principal et trésorier est le responsable désigné en matière de responsabilité d'entreprise et préside le comité de responsabilité d'entreprise. Les membres du comité sont les suivants :

- Président et chef de la direction
- Vice-président exécutif et chef des services financiers
- Vice-président principal, chef du contentieux et secrétaire, et chef de la conformité
- Vice-président principal et trésorier

Le comité est chargé de surveiller la mise en œuvre de la politique et de la stratégie de responsabilité d'entreprise et d'approuver le présent rapport de responsabilité d'entreprise annuel. Le comité doit faire rapport au comité de direction du conseil d'administration chaque année, ou lorsque des problèmes majeurs surviennent. Aucun problème majeur n'est survenu en 2015.

Le comité de responsabilité d'entreprise est appuyé par un comité environnemental formé de représentants d'unités fonctionnelles exerçant un contrôle opérationnel sur des secteurs liés à nos priorités environnementales.

## Structure de gouvernance de la responsabilité d'entreprise



### DOCUMENTS CONNEXES

- Circulaire de sollicitation de procurations par la direction



## La gestion des risques est essentielle pour assurer notre succès continu

Nous avons une solide culture de gestion des risques et des processus qui nous permettent de déterminer et de gérer les risques de façon proactive. Notre cadre de gestion des risques d'entreprise (GRE) est coordonné à l'échelle de nos sociétés en exploitation pour assurer une gestion des risques prudente et mesurée. Ce cadre comporte des responsabilités bien établies en matière de gouvernance.

Nos processus de GRE consistent à évaluer les risques environnementaux et sociaux, et nous continuons d'améliorer les connaissances de nos leaders d'entreprise en ce qui concerne ces risques.

Notre évaluation de la GRE comprend un examen de nos risques et de nos pratiques de gestion des risques relativement aux méthodes faisant autorité, notamment le [Cadre intégré de contrôle interne du COSO](#). Le cadre du COSO énonce des principes, dont le premier exige que les organisations fassent la démonstration de leur engagement envers l'intégrité et les valeurs éthiques. Notre engagement envers l'intégrité et les valeurs éthiques est démontré par divers mécanismes, notamment notre [Code de conduite](#) et de nombreuses politiques connexes.

### Gouvernance des risques

La supervision de la gestion des risques relève de notre comité de gestion des risques, un comité de direction responsable de notre cadre de gestion des risques, notamment en établissant des politiques et des processus, en déterminant l'appétit pour le risque et en donnant le ton, afin de consolider la culture de gestion des risques. Le comité de gestion des risques rend des comptes au comité de direction du conseil d'administration.

Notre Service de gestion des risques d'entreprise élabore et tient à jour le programme, le cadre d'application et les processus de gestion des risques, donne des conseils et de la formation sur la gestion des risques à la Société, exerce une surveillance et soumet des analyses et des rapports au comité de gestion des risques.

Les gestionnaires de nos diverses unités fonctionnelles sont responsables de la gestion des risques dans leur sphère d'activité respective, y compris la détermination et la gestion des répercussions, des risques et des occasions notables sur les plans économique, environnemental, humain et social.

## Notre approche de la gestion des risques



### PRINCIPALES RÉALISATIONS DE 2015

- Amélioration de la divulgation de renseignements sur la gestion des risques en matière d'environnement, de gouvernance, d'exploitation et d'affaires dans notre [Rapport annuel 2015](#)
- Amélioration de notre structure de gouvernance des risques par notre comité de gestion des risques et notre comité de surveillance des risques des Services informatiques

### DOCUMENTS CONNEXES

- Rapport annuel 2015 (Gestion des risques, page 59)



## La conformité est cruciale pour servir nos clients et tenir compte des intérêts publics

La conformité est cruciale pour notre entreprise, et le leadership dans ce domaine commence aux échelons supérieurs. Le conseil d'administration et la haute direction ont créé un cadre pour favoriser une culture de conformité à la grandeur de l'entreprise, et s'assurer du respect des normes, des politiques, des lois et des règlements dans tous les aspects de nos activités.

Les principales sociétés en exploitation de la Société financière IGM – le Groupe Investors, Placements Mackenzie et Investment Planning Counsel – sont régies par des politiques internes, les lois des gouvernements canadiens et étrangers, et les règles des organismes de réglementation du secteur d'activité. Nos principaux domaines de conformité sont les suivants :



Nous avons mis en place des programmes et des contrôles rigoureux. Leur efficacité est évaluée de façon continue par les unités fonctionnelles, et de façon périodique par notre fonction d'audit interne. Des rapports de conformité sont régulièrement fournis au chef de la conformité et au président et chef de la direction de la Société financière IGM et au comité d'audit de la Société financière IGM. De plus, des conseils et des comités séparés au niveau des sociétés en exploitation surveillent la gestion des placements et la conformité de la distribution de nos fonds.

Notre [Code de conduite](#) établit nos valeurs fondamentales en matière de gestion responsable. Celui-ci est distribué chaque année à tous les membres de la direction et à tous les employés pour examen et confirmation. À cela s'ajoutent diverses politiques et procédures publiées par les sociétés en exploitation, qui définissent les attentes en matière de normes éthiques et de conformité. Le conseil d'administration passe en revue le Code chaque année. Le chef de la conformité surveille la conformité au Code et fait rapport au comité d'audit.

## **Offrir des produits de façon responsable**

### **Communications de vente et de marketing**

La vente de nos fonds communs de placement est autorisée selon les modalités d'un prospectus déposé auprès des organismes de réglementation. Toutes nos communications s'adressant à des clients en ce qui a trait à cette vente sont révisées afin de s'assurer de leur exactitude et de leur conformité à la réglementation sur les valeurs mobilières. Nous avons aussi des politiques, des processus et des procédures internes pour nous assurer que nous continuons de nous conformer aux exigences applicables.

Notre personnel doit non seulement respecter les lois et règlements applicables, mais aussi les politiques internes de communication d'information sur les produits et les services. Ces politiques ont été établies pour s'assurer que les clients sont bien renseignés et obtiennent une information complète, exacte et compréhensible sur nos produits et services.

### **Connaître nos clients et nos produits**

Conformément à notre engagement envers les clients, à la réglementation sur les valeurs mobilières et à nos politiques internes, nous attendons des conseillers du **Groupe Investors et d'Investment Planning Counsel** qu'ils fassent des efforts assidus pour comprendre et consigner la situation financière et personnelle de chaque client, afin de s'assurer que ses placements conviennent à sa situation. Cette information est régulièrement révisée pour qu'elle demeure à jour. **Placements Mackenzie** distribue ses produits par l'entremise de conseillers et de courtiers externes.

Nos courtiers et conseillers en valeurs mobilières doivent aussi exercer une diligence raisonnable pour tous les produits offerts aux clients. Une équipe d'experts passe en revue et évalue les produits que nous offrons afin de nous assurer qu'ils sont adéquats et peuvent être offerts à nos clients. Notre cadre de gestion des risques d'entreprise fournit également un processus complet s'appliquant à l'ensemble de la Société financière IGM, afin de s'assurer que les risques liés aux produits sont gérés de façon continue.

### **Placement responsable et vote par procuration**

En tant que signataire des [Principes pour l'investissement responsable \(PRI\)](#), notre secteur de la gestion des placements intègre les enjeux environnementaux, sociaux et de gouvernance à ses processus de placement et établit des liens actifs avec la direction des entreprises dans lesquelles nos fonds investissent.

Le vote par procuration est une composante importante du placement responsable, et conformément à notre responsabilité, nous exerçons les droits de vote par procuration dans l'intérêt véritable des fonds. Notre fonction de surveillance de la gestion des placements contrôle nos votes par procuration. Des politiques de placement responsable, de même que des politiques et des procédures de vote par procuration, établissent les principes qui régissent ces activités.

## Protéger l'information sur les clients et conserver leur confiance

### Protection des renseignements personnels et prévention des fraudes

Nous prenons la sauvegarde des renseignements personnels sur nos clients, nos employés ou de toute autre personne très au sérieux. Conformément aux lois canadiennes sur la protection des renseignements personnels, nous ne recueillons que les renseignements nécessaires à nos activités, et nous divulguons des renseignements personnels uniquement si la loi l'exige, lorsque cela est nécessaire pour fournir des produits ou des services aux clients, ou lorsque des clients nous y autorisent.

Nous avons établi des lignes directrices précises concernant la collecte, l'utilisation ou la divulgation des renseignements personnels. Nous avons également mis en place des procédures en ce qui concerne la protection des renseignements confidentiels contre le vol et la perte, et contre la divulgation, l'accès ou la destruction non autorisés, ou tout autre mauvais usage. Consultez les détails de cet engagement pour chacune de nos sociétés en exploitation :

- [Groupe Investors](#)
- [Corporation Financière Mackenzie](#)
- [Investment Planning Counsel](#)

### Sécurité informatique

La sécurité informatique est de première importance pour la Société. Grâce à notre affiliation au groupe de sociétés de la Corporation Financière Power, nous bénéficions de la puissance et de l'efficacité d'une plateforme de technologies de l'information intégrée mondiale, tant du point de vue de l'envergure que de l'expertise.

Nous avons mis en place un programme de sécurité informatique complet qui encadre nos technologies, nos politiques, nos normes et nos pratiques, et qui continue d'évoluer à l'appui de nos activités et pour affronter les risques dans un contexte où les menaces sont en constante évolution. Nous savons qu'une sécurité informatique efficace est essentielle pour protéger l'information de nos clients et conserver leur confiance.

### Protéger l'intérêt public

#### Lutte contre le blanchiment d'argent et le financement d'activités terroristes

Nous nous faisons un devoir de nous conformer aux lois visant à déceler et empêcher le blanchiment d'argent. Nous avons des pratiques et des procédures bien établies pour nous assurer de la conformité aux lois applicables en matière de blanchiment d'argent, y compris l'identification des clients, la tenue de registres et le signalement d'opérations suspectes.

De plus, nous donnons régulièrement de la formation à tous nos employés et, chaque année, les signataires de notre Code de conduite s'engagent à se conformer aux dispositions de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement d'activités terroristes.

Voir les tableaux de données pour de plus amples renseignements (GRI- SO8, PR4, PR7, PR8, PR9).

## PRINCIPALES RÉALISATIONS DE 2015

- La totalité du personnel de nos sociétés en exploitation prend connaissance de notre Code de conduite chaque année

- Mise en œuvre de mesures de protection supplémentaires contre les attaques venant d'Internet
- Nous avons perfectionné nos procédures de détection d'incidents de sécurité informatique et nos capacités d'intervention

## **DOCUMENTS CONNEXES**

- Code de conduite



En tant qu'une des principales entreprises de services financiers au Canada, nous avons une influence positive sur l'économie et la société et nous nous employons à créer une entreprise durable et un avenir viable pour les prochaines générations.

Nous assumons pleinement cette responsabilité avec les objectifs suivants :

- Nous nous efforçons de [contribuer de manière positive à l'économie canadienne et à la société](#) dans ensemble
- Nous créons un avenir durable en faisant [la promotion de la littératie financière](#) afin d'encourager la sécurité financière

---

## Notre ligne de conduite

À la Société financière IGM, notre réussite joue un rôle important dans la vie de nos clients, de nos employés, de nos actionnaires et des conseillers financiers qui distribuent produits. Nous reconnaissons également qu'étant l'une des plus importantes sociétés de services financiers au Canada, les incidences indirectes que nous avons sont considérables.

## Responsabilités

- Notre conseil d'administration supervise la gestion des activités et des affaires de l'entreprise
  - Le comité de direction de notre conseil d'administration supervise la mise en œuvre des plans d'affaires, financier et de capital approuvés, et surveille les résultats financiers et d'exploitation
  - Sous la houlette de la haute direction, les comités d'exploitation assurent la surveillance de nos sociétés en exploitation et le suivi du rendement, et veillent à ce que les ressources appropriées soient allouées à la mise en œuvre de nos stratégies
-

## Suivi de nos résultats

Société financière IGM et ses sociétés en exploitation affichent un très solide bilan en matière de rendement, avec un produit de 3 028 milliards de dollars généré par nos produits et services et un rendement des capitaux propres de 17,0 % en 2015.

Les principales entreprises de la Société, **le Groupe Investors et Placements Mackenzie**, continuent de concentrer leurs efforts afin de s'acquitter de notre mission qui consiste à offrir une croissance et une valeur à long terme grâce à l'innovation en matière de produits, à l'élargissement de la distribution, à une gestion efficace des ressources et aux améliorations relatives à la gestion de placement.

Pour en savoir plus sur notre rendement financier, consultez notre Rapport annuel 2015.

# CRÉATION DE VALEUR ÉCONOMIQUE

GRI 16 | DMA-EC | EC1 | EC2 | EC3 | EC4 | EC5 | EC6 | EC7 | EC8



Nous collaborons à la vigueur économique des collectivités où nous sommes présents

## Création de valeur économique

La Société financière IGM joue de nombreux rôles importants sur les plans économique et social à titre de :

- fournisseur de produits et de services recherchés par les Canadiens
- fournisseur et promoteur de conseils financiers professionnels
- promoteur de la littératie financière
- employeur
- membre et partenaire de la collectivité
- contribuable
- acheteur de biens et services

En tant que gestionnaires de placements, nous contribuons à l'économie en optimisant la répartition de l'actif des fonds de placement entre les pays, les secteurs d'activité et les catégories d'actif pour le compte de nos clients.

Notre impact sur l'économie est vaste. Il s'exprime au premier chef par la gestion responsable de notre entreprise et par la création de valeur et la rentabilité à long terme, qui nous permet en retour de répartir la valeur créée parmi nos nombreux actionnaires et autres parties prenantes au Canada.

## Valeur économique directe

| Générée                              |           | Distribuée   | Conservée                                  |
|--------------------------------------|-----------|--|--|
| Produits de 2015<br><b>3 028 M\$</b> | 1 062 M\$ | À plus de 35 000 conseillers et courtiers partout au Canada                            | Valeur économique conservée <b>215 M\$</b> |
|                                      | 565 M\$   | Aux actionnaires, ce qui poursuit notre longue tradition de versement de dividendes    |  |
|                                      | 465 M\$   | À des organisations locales et nationales pour des biens et services                   |  |
|                                      | 409 M\$   | En rémunération totale et avantages versés à plus de 3 300 employés résidant au Canada |  |
|                                      | 210 M\$   | Aux autorités fiscales fédérales et locales en quasi-totalité au Canada                |  |
|                                      | 92 M\$    | En intérêts versés à des fournisseurs de capitaux d'emprunt                            |  |
|                                      | 10 M\$    | En dons à quelque 1 700 organismes communautaires et de bienfaisance partout au Canada |  |

Voir notre [Rapport annuel 2015](#) et le [tableau de données](#) pour en savoir plus sur nos résultats financiers.

### Soutenir un secteur financier axé sur les conseils

Nous estimons que notre rôle au sein d'un secteur des fonds de placement fortement axé sur les conseils favorise le renforcement de l'économie canadienne. En appui à près de 85 % d'investisseurs en fonds communs de placement qui préfèrent investir avec l'aide d'un conseiller financier<sup>1</sup>, nous répondons aux besoins de placement des Canadiens par l'intermédiaire de notre réseau national de conseillers financiers. Dans ces réseaux, nous contribuons activement à renforcer les connaissances à l'appui de la réglementation qui favorise les investisseurs.

Nos équipes de direction sont des chefs de file du secteur des services financiers au Canada par leur participation aux organismes suivants :

- [Coalition canadienne pour une bonne gouvernance](#)
- [Canadian Life Insurance \(EDI\) Standards Association](#)
- [Chambre de la sécurité financière](#)

- [FundServ Inc.](#)
- [IFSE \(segment de l'IFIC\)](#)
- [Institut des fonds d'investissement du Canada](#)
- [Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières](#)
- [Corporation de protection des investisseurs](#)
- [Association canadienne des courtiers de fonds mutuels](#)
- [Ombudsman des services bancaires et d'investissement](#)
- [Toronto Financial Services Alliance](#)

## Soutenir l'innovation pour créer des marchés équitables

La Société financière IGM a joué un rôle de chef de file dans l'initiative Aequitas Innovations Inc., une société fondée par un groupe diversifié d'importants investisseurs représentant tous les intervenants des marchés financiers canadiens, afin de créer la toute dernière bourse des valeurs au Canada, la [Neo Bourse Aequitas Inc.](#) (la « Neo Bourse »).



La Neo Bourse est un nouveau marché boursier canadien rentable qui utilise un nouveau modèle audacieux mettant au premier plan les investisseurs, les sociétés souhaitant obtenir des capitaux ainsi que leurs courtiers.

Aequitas souhaite assurer des conditions d'égalité à tous les participants du marché afin de résoudre des problèmes comme :

- Érosion de la confiance des investisseurs et des émetteurs
- Opérations boursières algorithmiques abusives
- Problèmes de formation de capital
- Absence de véritable concurrence et d'innovation dans le marché

Après deux ans de travaux en vue de sa constitution et lancée en mars 2015, la Neo Bourse redéfinit le rôle de la bourse et offre une solution de rechange à la TSX et à la Bourse de croissance TSX.

<sup>1</sup> Pollara, Inc., La perception des investisseurs canadiens quant aux fonds communs de placement et à l'industrie des fonds communs de placement 2015. Rapport rédigé pour : l'Institut des fonds d'investissement du Canada. 2015. Page 16.

## DOCUMENTS CONNEXES

- Rapport annuel 2015



## Nous offrons un leadership en éducation des investisseurs

On définit la littératie financière comme le fait d’avoir les connaissances, les compétences et la confiance nécessaires pour prendre des décisions financières éclairées. Grâce au travail quotidien des conseillers financiers qui servent nos clients, aux présentations que font ces conseillers dans la collectivité, et grâce à notre leadership dans l’élaboration de programmes et de partenariats en littératie financière, nous sommes des chefs de file de l’actuel mouvement visant à accroître les compétences et la sécurité financières des Canadiens.

Encore aujourd’hui, bien des jeunes obtiennent un diplôme d’études secondaires ou postsecondaires, mais n’ont pas les connaissances nécessaires pour gérer les dépenses de base d’un ménage. Souvent, engager une simple conversation élémentaire sur l’argent est l’étape la plus difficile. Les programmes de littératie financière que nous offrons proposent une façon dynamique d’engager la conversation avec les adolescents et de leur fournir l’information dont ils ont besoin pour acquérir de saines habitudes financières.

---

## Programmes des sociétés en exploitation et faits saillants

### Groupe Investors

La collaboration continue du **Groupe Investors** avec la Fondation canadienne d’éducation économique (FCEE) a continué d’apporter une véritable contribution en 2015 à l’amélioration de la littératie financière de nos jeunes et de leurs parents. La société a continué de soutenir le programme **Bâtir un futur** de la FCEE, qui aide les provinces à intégrer les notions de base de l’éducation financière au programme d’études de la 4<sup>e</sup> à la 10<sup>e</sup> année.

Misant sur la réussite passée du programme au Manitoba, la FCEE a travaillé avec les représentants du programme de français de la province pour une adaptation française du programme. On veille actuellement à promouvoir le programme Bâtir un futur auprès des enseignants et des écoles en Ontario, et on envisage d’exporter ce programme au Québec et dans les quatre provinces atlantiques.

Le programme Bâtir un futur valorise le manuel [Les jeunes et l'argent : Un guide vers la littératie financière](#), outil d'apprentissage en ligne et guide produit par la FCEE grâce au financement du Groupe Investors à l'intention des élèves du secondaire. Le Groupe Investors a versé 3,1 M\$ depuis 1995 pour appuyer et promouvoir les programmes de littératie financière à l'intention des enfants et adolescents du Canada.

## PRINCIPALES RÉALISATIONS DE 2015

- Plus de 370 000 exemplaires du manuel *Les jeunes et l'argent* ont été distribués
- Le programme *Building Futures* est adapté au français



Les relations personnelles fondées sur la confiance

sont au cœur de notre démarche.

Si les clients nous accordent leur confiance, c'est que nous adhérons à des normes élevées, que nous avons une conduite responsable, et que nous visons constamment l'excellence et l'innovation dans notre offre de produits et de services. Dans chacune de nos sociétés en exploitation, nous mettons à la disposition des conseillers qui distribuent nos produits les outils, le soutien et les solutions qui leur permettent de répondre aux besoins de nos clients.

Nos objectifs en matière de responsabilité d'entreprise pour nos clients sont de nous assurer que nous prenons les dispositions suivantes :

- Nous offrons une [expérience client gratifiante](#)
- Nous aidons les clients à atteindre la sécurité financière grâce à des [conseils financiers professionnels](#)
- Nous offrons des [produits et services responsables](#) qui répondent aux besoins de nos clients

## Notre ligne de conduite

Nous gérons le patrimoine de nos clients et notre entreprise de manière rigoureuse, en mettant l'accent sur la planification.

Chacune des sociétés en exploitation est responsable de sa gamme de produits et de services pour répondre aux besoins des clients, incluant ceux qui présentent des aspects environnementaux et sociaux. Proposer les bons produits et services, offrir une expérience gratifiante à nos clients et les aider à atteindre leurs objectifs financiers en leur fournissant des conseils financiers professionnels sont les ingrédients essentiels d'une relation client durable.

Notre principal réseau de distribution est constitué de conseillers financiers, et le soutien à leur apporter quand ils travaillent avec les clients à définir et à réaliser leurs objectifs financiers est pour nous une priorité. Nous consultons les conseillers pour comprendre les besoins en évolution des clients et y répondre.

## Responsabilités

Chacune de nos sociétés a mis en place un processus et une structure hiérarchique clairement définis pour la gestion et la distribution de nos produits.

- Le chef de la direction de chacune des sociétés en exploitation doit rendre des comptes à un conseil d'administration qui supervise toutes les fonctions de l'entreprise.
- Chaque société a un gestionnaire de placements désigné pour ses fonds, qui est dirigé par un conseil d'administration indépendant. Tous les titres détenus par les fonds communs de placement sont confiés à un dépositaire totalement indépendant de l'entreprise.
- Chaque société est dotée d'un comité d'exploitation de la haute direction qui encadre les initiatives stratégiques relatives à ses opérations, notamment celles qui concernent la gamme de produits et services.

## Suivi de nos résultats

Le rendement des fonds des trois sociétés en exploitation est communiqué dans le Rapport de la direction sur le rendement du Fonds. Consultez nos sites Web pour obtenir des détails.



Au **Groupe Investors**, le rendement et la convenance des portefeuilles de placement des clients sont des façons de mesurer le succès de la planification financière pour les clients. Malgré la volatilité du marché en 2015, notre équipe de gestionnaires de fonds et de conseillers professionnels a contribué à préserver l'actif des clients, offrant un taux de rendement médian des comptes des clients de 0,4 %. Au cours des trois dernières années, le taux de rendement médian était de 6,0 %.

À **Placements Mackenzie**, l'objectif est d'offrir des rendements corrigés du risque compétitifs et soutenus. En 2015, 69 % de l'actif des fonds communs de placement de Mackenzie a été noté 3 étoiles ou plus par Morningstar.

À **Investment Planning Counsel**, Counsel Portfolio Services offre des solutions de placement diversifiées afin d'atteindre les objectifs de placement à long terme des clients. En 2015, 63 % de l'actif des fonds communs de placement de Counsel Portfolio Services a été noté 3 étoiles ou plus par Morningstar.



## Nos clients ont le droit d'avoir avec nous une relation fondée sur la compréhension, la confiance et la compétence

Nous nous efforçons de répondre aux besoins des clients dans un marché en constante évolution en améliorant constamment nos produits, nos services et le soutien que nous offrons.

Nos sociétés en exploitation ont chacune un modèle d'affaires distinct. Au sein des trois sociétés, le premier point de contact du client est généralement son conseiller. Par conséquent, notre relation avec les conseillers est un élément clé de notre réussite. Tant au **Groupe Investors** qu'à **Investment Planning Counsel**, les clients ont un contact direct avec un conseiller financier directement affilié à l'entreprise. À **Placements Mackenzie**, les produits et services sont distribués par des conseillers externes. C'est cette relation directe avec les clients qui fait que les clients reçoivent les conseils, produits et services personnalisés qui leur conviennent.

### Commentaires des clients

Chacune des trois sociétés est dotée d'un centre de service interne qui aide les conseillers à mieux servir les clients. Chacun de ces centres sollicite régulièrement les commentaires d'un certain nombre de conseillers afin de détecter les problèmes et d'améliorer les niveaux de service. Au **Groupe Investors** et à **Placements Mackenzie**, les clients sont des utilisateurs secondaires de ces centres de service.

Nos conseillers sont notre principale source de renseignements au sujet de leur propre niveau de satisfaction et, par leur entremise, nous pouvons avoir une meilleure compréhension des plus de deux millions de relations qu'ils gèrent en notre nom. Nous sollicitons les commentaires de nos clients, lorsque c'est possible.

Nos sociétés en exploitation ont adopté des procédures formelles pour traiter les plaintes des clients de manière équitable et rapide. Dans chaque cas, elles sont guidées par des principes d'équité et de caractère raisonnable.

Dans un premier temps, le règlement de la plainte passe par le conseiller. Les centres de service de chaque société peuvent aussi aider pour les enquêtes de routine au sujet de plaintes.

Les problèmes transmis sont soumis à un processus de résolution qui inclut un examen en profondeur de la plainte. L'enquêteur communique avec le client et procède à une analyse personnalisée des doléances du client. Par la suite, le client reçoit un résumé écrit des conclusions de l'enquête menée en réponse à ses préoccupations.

---

## **Programmes des sociétés en exploitation et faits saillants**

### **Groupe Investors**

Les conseillers maintiennent de solides relations avec les clients, insistant sur l'importance d'une planification à long terme et d'un portefeuille de placements diversifié. Le Groupe Investors mène auprès de ses clients des sondages périodiques depuis près de 20 ans afin de mesurer divers aspects des relations des clients et l'expérience vécue en matière de planification financière et de conseil. Des sondages continus réalisés auprès de nos clients révèlent une grande appréciation des conseils prodigués par nos conseillers durant tous les cycles économiques.

Depuis 2000, l'entreprise mène aussi des sondages trimestriels directement auprès de ses conseillers, et sonde ainsi annuellement chacun de ses 5 300 conseillers. Le but de ces sondages est de mesurer la satisfaction des conseillers à l'égard de leur relation avec le Groupe Investors, et du soutien et des services qui leur permettent de servir nos clients.

### **Placements Mackenzie**

Placements Mackenzie et d'autres sociétés de fonds communs de placement utilisent l'étude sur les perceptions des conseillers menée annuellement par Environics pour évaluer la satisfaction des conseillers. Il s'agit de la plus importante étude de suivi des sociétés de fonds de placement et des compagnies d'assurance du Canada. Ce précieux indicateur fournit de l'information essentielle sur la façon dont l'entreprise est perçue par les conseillers qui distribuent ses produits.

### **Investment Planning Counsel**

Un sondage annuel sur la satisfaction des conseillers est mené depuis 2007; ce sondage mesure le niveau de satisfaction des conseillers à l'égard du soutien et des services qu'ils reçoivent. En 2014, le sondage a été élargi afin d'inclure un indice du service aux conseillers qui permettra d'obtenir des renseignements sur ce qui compte pour les conseillers.

Investment Planning Counsel prend aussi en considération le sondage externe, [Dealers' Report Card du Investment Executive](#), qui mesure le niveau de satisfaction générale des conseillers auprès de leur courtier. On doit noter qu'IPC a obtenu les meilleures notes dans les catégories suivantes : éthique de la société, liberté du conseiller à faire des choix de produit objectifs, stabilité de la société et efficacité de la société à tenir les conseillers informés.

En 2015, un groupe de travail a été mis sur pied. Il se réunit chaque mois pour examiner les commentaires des conseillers afin d'isoler les tendances et de répondre aux besoins immédiats.

## PRINCIPALES RÉALISATIONS DE 2015

- 92 % des clients sont satisfaits des services du Groupe Investors
- 89 % des conseillers indiquent que leur relation professionnelle avec le Groupe Investors est bonne ou excellente
- La perception générale des conseillers de Placements Mackenzie est passée de la 11e à la 5e dans le sondage de 2015 d'Environics auprès des conseillers (APS)
- Quatre fonds de Placements Mackenzie ont obtenu le trophée FundGrade A+ de Fundata Canada
- Investment Planning Counsel a obtenu sa note la plus élevée dans le Dealers' Report Card du Investment Executive

## VALEUR DES CONSEILLERS



### Les études montrent que les Canadiens qui travaillent avec un conseiller réussissent mieux avec le temps

Dans une étude publiée en 2014 sous le titre [Des conseils financiers pour renforcer la préparation à la retraite et l'économie](#), le Conference Board du Canada a constaté que les investisseurs qui font appel à un conseiller financier ont un taux d'épargne supérieur, en moyenne, à ceux qui n'ont pas de conseiller. Par exemple, sur une période de 15 ans, les ménages qui font appel à un conseiller ont quasiment doublé leur actif par rapport à ceux qui n'en ont pas. Cette étude fait ressortir la valeur que créent les conseillers en encourageant un comportement plus rigoureux dans l'épargne et les placements.

Selon une recherche indépendante, les différences sont dues à trois principaux facteurs :

- La planification aide les gens à établir des objectifs financiers et à les atteindre
- Souvent, les personnes qui ont recours aux services d'un conseiller font une meilleure utilisation des instruments de placement fiscalement avantageux
- Les conseillers aident les personnes à s'assurer qu'elles ont une combinaison de placements adéquate

Nous encourageons et nous formons les conseillers afin qu'ils puissent recommander des produits adaptés à la situation de chacun des clients, et nous nous attendons à ce qu'ils le fassent. Cela implique qu'ils doivent réaliser une analyse financière ou fournir un plan financier écrit avant de recommander des produits.

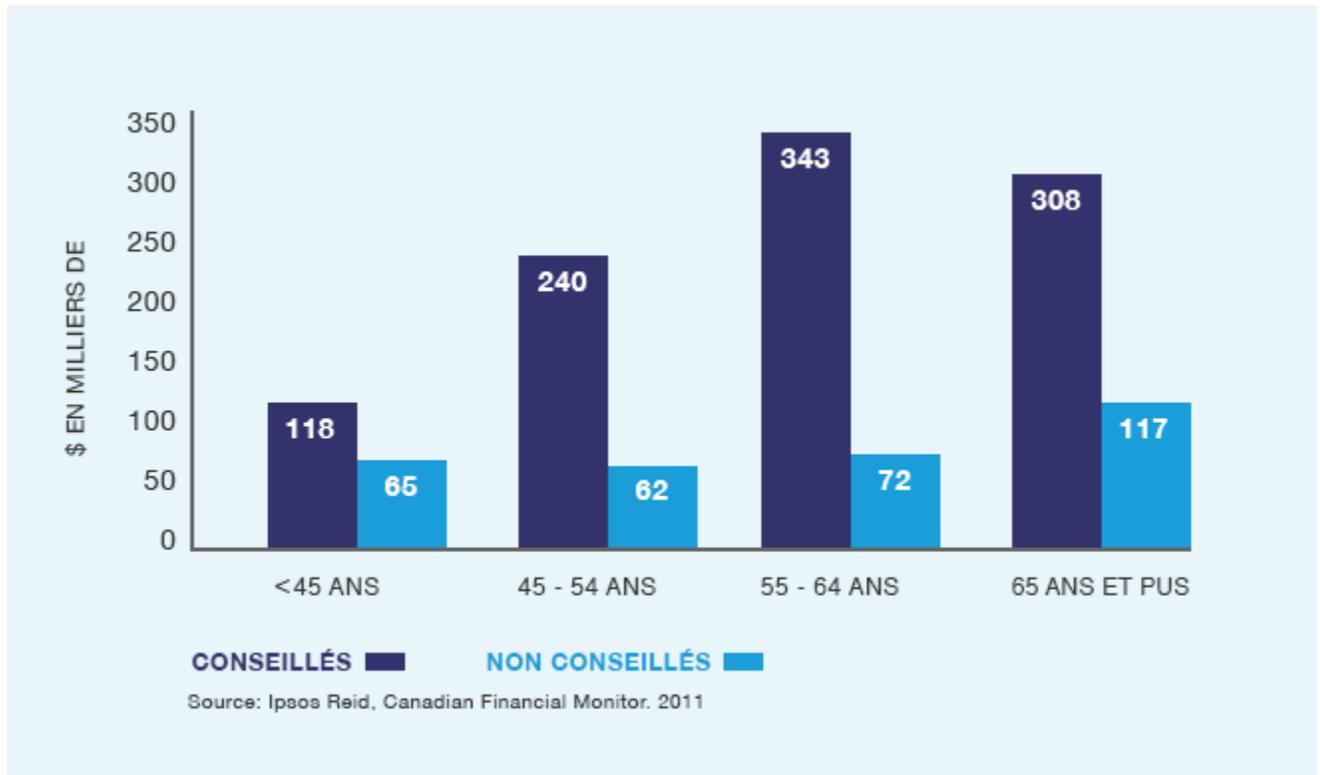
Dans un monde de plus en plus complexe, nous croyons qu'il est plus important que jamais que les Canadiens aient accès à un conseiller qui leur dresse un plan tenant compte de leur situation personnelle. Nous améliorons sans cesse nos produits, nos services et notre soutien afin que nos conseillers puissent continuer à améliorer le bien-être financier de nos clients.

## Les conseils financiers sont indispensables aux Canadiens à faible revenu

L'aide d'un conseiller financier améliore la situation des Canadiens de tous les groupes d'âge et niveaux de revenu, y compris les Canadiens dans les groupes à faible revenu qui n'étaient pas très fortunés quand ils ont sollicité l'aide d'un conseiller. L'intervention d'un conseiller pourrait changer la vie de ces gens au moment où ils arrivent à l'âge de la retraite.

Nous croyons en l'importance de travailler avec tous les Canadiens, quel que soit leur niveau de revenu. Nos fonds communs de placement sont offerts à des minimums de placement très faibles, ce qui permet à tous les ménages, peu importe leur revenu ou leur patrimoine, d'accéder à des produits et à des services financiers nécessaires.

### Patrimoine net moyen des ménages par groupe d'âge (revenu inférieur à 35 000 \$)



## Soutenir les principes de clarté pour nos clients

Notre industrie devient de plus en plus complexe. Les organismes de réglementation et les membres de l'industrie savent que les documents complexes et très techniques ne répondent pas aux besoins des investisseurs. Pour aborder ce problème, les Autorités canadiennes en valeurs mobilières ont adopté la phase 2 du modèle de relation client-conseiller (MRCC 2). Autrement dit, les investisseurs constateront une plus grande transparence en ce qui a trait aux coûts et aux opérations.

L'un des aspects les plus importants de ces règles oblige les courtiers à fournir à leurs clients les taux de rendement du compte.

Le **Groupe Investors** ajoute la déclaration du taux de rendement à la plupart des rapports au client depuis les rapports du 30 juin 2015, soit deux années complètes avant les exigences réglementaires. **Investment Planning Counsel** améliorera ses rapports en 2016.

**Placements Mackenzie** a lancé un blogue sur le [MRCC 2](#) pour générer un dialogue avec les conseillers financiers et partager les observations de ses experts du MRCC 2. L'objectif est d'aider le courtier et les partenaires conseillers à comprendre ces importantes modifications réglementaires, à s'y préparer et à s'y adapter.

#### PRINCIPALES RÉALISATIONS DE 2015

- 96 % des nouveaux clients du Groupe Investors sont satisfaits de la discussion sur les objectifs financiers et les préoccupations
- Le Groupe Investors a ajouté la divulgation du taux de rendement à la plupart des rapports au client deux ans avant les exigences réglementaires du MRCC 2
- **Placements Mackenzie** a lancé son [blogue sur le MRCC 2](#)



### Nous nous attachons à répondre aux besoins de nos clients, qui évoluent constamment

Nous prenons en compte depuis fort longtemps des facteurs environnementaux, sociaux et de bonne gouvernance (ESG) dans nos processus de placement et nous croyons que les sociétés qui ont de bonnes pratiques ESG affichent de solides rendements à long terme.

À titre de signataires des Principes pour l'investissement responsable (PRI) des Nations Unies, le **Groupe Investors et Placements Mackenzie** ont officialisé leur engagement envers les PRI pour tous leurs fonds.

De plus, nos sociétés en exploitation offrent divers produits et services qui ont un effet positif sur la société et l'environnement :

- Le Fonds ISR Summa Investors – l'un des plus importants fonds d'investissement socialement responsable au Canada
- Deux des fonds philanthropiques les plus respectés au pays
- Des régimes enregistrés d'épargne-invalidité
- Des prêts hypothécaires pour les maisons et les rénovations éco-énergétiques qui donnent droit à une remise de la prime d'assurance hypothécaire
- Des comptes chèques sans frais pour les adolescents et les personnes âgées par l'intermédiaire de *Solutions Bancaires*<sup>MC</sup>

Voir les [tableaux de données](#) pour de plus amples renseignements sur notre gamme de produits (GRI – FS6, FS7, FS11).

## Principes pour l'investissement responsable

Le **Groupe Investors** et **Placements Mackenzie** ont signé les [Principes pour l'investissement responsable \(PRI\)](#), entérinés par les Nations Unies.



L'initiative des PRI est le fruit de la collaboration d'investisseurs partout dans le monde qui gèrent un actif de plus de 59 mille milliards de dollars US dont l'objectif commun est d'élaborer un système financier mondial plus viable.

Les PRI constituent un ensemble de [six principes](#) qui encadrent l'intégration des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans l'analyse des placements et le processus décisionnel des gestionnaires de placement en général. En 2016, le **Groupe Investors** et **Placements Mackenzie** ont commencé à rendre compte des progrès accomplis dans la mise en œuvre des principes.

Toutes nos sociétés en exploitation ont officialisé les politiques d'investissement responsable afin de faire connaître l'approche qu'elles ont adoptée. Les politiques sont axées sur :

**Investissement actif** : L'investissement actif comprend l'engagement dans la gestion d'entreprise et le vote par procuration qui sont des exemples de pratiques à valeur ajoutée dans notre processus d'investissement.

**Intégration des critères ESG dans les processus d'analyse des investissements et de décision d'investissement** : L'importance des facteurs ESG varie selon le secteur d'activité, la géographie et les circonstances. Lorsqu'elle analyse les risques d'un investissement en particulier, notre équipe de gestion d'investissement s'efforce de cerner, de suivre et d'atténuer les risques ESG qui sont ou qui pourraient être déterminants pour le rendement à long terme.

**Désinvestissement dans des circonstances exceptionnelles seulement** : En règle générale, nous adoptons une politique d'engagement au lieu de nous départir d'éléments d'actif. Nous sommes d'avis que c'est l'investissement, et non le désinvestissement, qui nous permet d'influer positivement sur les pratiques ESG des entreprises.

## Le Fonds ISR Summa Investors<sup>MC</sup>

Le **Groupe Investors** a été parmi les premiers à promouvoir l'investissement socialement responsable (ISR).

Lancé en 1987, son [Fonds ISR Summa Investors<sup>MC</sup>](#) est l'un des fonds socialement responsables les plus importants au Canada, avec un actif sous gestion de **538 millions de dollars** à la fin de 2015. Le fonds fait appel à des services externes de sélection pour évaluer les entreprises en fonction de critères précis d'investissement socialement et écologiquement responsable. Le fonds n'investit pas dans des entreprises dont les revenus proviennent en majeure partie de l'alcool, du tabac, du jeu, de la pornographie ou d'armes critiques.



## Fonds destinés à des dons de bienfaisance

**Placements Mackenzie** et le **Groupe Investors** sont des chefs de file en matière de programmes de dons à vocation arrêtée par le donateur au Canada. Leurs programmes philanthropiques ont pour but d'aider les donateurs à accroître et à maintenir leurs dons de bienfaisance. Les clients qui ouvrent un compte

philanthropique profitent des avantages d'une fondation privée sans les coûts d'établissement et les responsabilités administratives qui y sont associés.

Chacun des programmes est géré par une fondation – un organisme de bienfaisance sans but lucratif. La fondation administre les fonds destinés à des dons de bienfaisance et verse une partie ou la totalité du capital et du revenu de ces fonds à des organismes de bienfaisance admissibles au nom des clients.

Les programmes philanthropiques des deux entreprises ont été établis en 2006. La dernière année, l'actif sous gestion a grimpé à plus de **180 millions de dollars** qui sont administrés par la Fondation au profit des organismes de bienfaisance choisis par les clients.

## Régimes enregistrés d'épargne-invalidité

**Placements Mackenzie** et le **Groupe Investors** ont continué à dominer le marché en offrant des régimes enregistrés d'épargne-invalidité (REEI). Dans le cadre de ce programme, les clients et leurs proches atteints d'un handicap ont accès à un régime d'épargne fiscalement avantageux tout en profitant de généreuses subventions et obligations du gouvernement.

Le programme de REEI nous permet, de pair avec nos produits et services, d'aider considérablement les Canadiens et les Canadiennes. L'actif géré a nettement progressé dans l'année écoulée pour dépasser les **300 M\$**.

## Autres produits et services

Le **Groupe Investors** a continué d'offrir des prêts hypothécaires pour des maisons et des rénovations économes d'énergie, prêts qui donnent droit à une remise de la prime d'assurance hypothécaire, ainsi qu'à des comptes chèques sans frais pour les adolescents et les personnes âgées par l'intermédiaire de Solutions Bancaires<sup>MC</sup>.

Toutes nos sociétés en exploitation offrent différentes options électroniques permettant d'offrir nos produits et nos services.

## PRINCIPALES RÉALISATIONS DE 2015

- Le Groupe Investors et Placements Mackenzie ont réalisé leur premier processus de rapport PRI privé.
- Corporate Knights a classé le Fonds Summa du Groupe Investors au cinquième rang dans son « Top 10 Eco-Fund ratings »
- En 2015, les fonds destinés à des dons de bienfaisance ont offert 3 080 subventions à des organismes de bienfaisance, pour un total de 7,9 M\$. Depuis 2006, 16 327 subventions ont été versées, totalisant 34,3 M\$.
- Les actifs détenus dans des régimes enregistrés d'épargne-invalidité ont augmenté de 50 %.

## DOCUMENTS CONNEXES

- Politiques d'investissement responsable :
  - [Groupe Investors](#)
  - [Placements Mackenzie](#)
  - [Investment Planning Counsel](#)
- [Rapport PRI de 2016 du Groupe Investors](#)
- [Rapport PRI de 2016 de Placements Mackenzie](#)



Nous comptons sur nos employés pour accomplir de grandes choses pour nos clients, nos actionnaires et nos sociétés en exploitation. Pour appuyer leurs efforts, nous veillons à ce que nos milieux de travail reconnaissent les gens brillants, talentueux et motivés qui donnent le meilleur d’eux-mêmes, individuellement et collectivement.

Nos priorités en matière de responsabilité d’entreprise en ce qui a trait à nos employés sont les suivantes :

- [Attirer et conserver les employés de talent](#) avec des programmes de rémunération et d’avantages sociaux concurrentiels et des politiques de travail progressistes
- Favoriser l’épanouissement grâce à [la formation et au perfectionnement](#)
- Promouvoir un [milieu de travail respectueux, diversifié et inclusif](#)

Nos quelque 3 300 employés partagent les mêmes valeurs et principes, qui sont énoncés dans notre [Code de conduite](#) et notre Politique sur le respect en milieu de travail. Nos valeurs leur sont transmises par la formation, les communications et l’engagement qu’ils doivent renouveler annuellement.

## Notre ligne de conduite

Nous veillons à ce que nos sociétés en exploitation offrent des milieux de travail attrayants grâce à des programmes sur mesure et à des initiatives qui reflètent nos priorités en matière de responsabilité d’entreprise. La formation et le perfectionnement aident à mobiliser nos employés et leur permettent de mieux servir nos clients. Nous valorisons également la diversité parce que nous estimons que des perspectives et des antécédents variés contribuent à améliorer la prise de décisions et les relations avec nos clients, et renforcent l’engagement de nos employés envers le succès de notre entreprise.

## Responsabilités

Notre ligne de conduite à l'égard de nos employés prend sa source au sommet de la hiérarchie :

- Le comité de la rémunération de notre conseil d'administration est responsable des politiques de rémunération.
- Les comités des ressources humaines à l'échelon de la haute direction suivent les priorités, observent notre performance et s'assurent que les ressources sont suffisantes pour exécuter la stratégie.

Les cadres supérieurs responsables de la fonction ressources humaines au sein de nos sociétés en exploitation travaillent en collaboration avec le vice-président principal, Ressources humaines, qui surveille les politiques et les programmes de ressources humaines du groupe.

## Suivi de nos résultats

Chaque société a une forte culture d'engagement, et elle consulte régulièrement ses employés afin de comprendre ce qui les préoccupe, comment elle est perçue et comment elle peut continuer de s'améliorer.

Chaque employeur utilise différents moyens pour sonder ses employés afin de connaître leur degré de motivation, de mobilisation et d'habilitation. Les principaux résultats des sondages sont communiqués aux employés et ont une incidence sur nos programmes et nos initiatives.

Au **Groupe Investors**, un sondage maison est distribué aux employés chaque année afin d'évaluer leur niveau de satisfaction et d'obtenir leur rétroaction sur diverses questions, y compris sur la rémunération, les avantages sociaux, la direction, la formation, le perfectionnement, l'évaluation du rendement et la reconnaissance des employés. La rétroaction donnée par les employés sert à améliorer les programmes et à préparer les nouvelles initiatives du Groupe Investors. L'engagement des employés est mesuré à l'aide d'une cote qui est évaluée périodiquement. En 2015, l'indice de mobilisation des employés du Groupe Investors était de 74 %.

En 2014, **Placements Mackenzie** a adopté la [méthode Gallup sur l'engagement des employés](#), laquelle est axée sur le dialogue continu entre les membres d'une équipe et sur la planification des mesures. L'engagement est mesuré chaque année à l'aide d'un sondage mené auprès des employés contenant douze questions fondamentales sur les besoins de base, l'apport individuel, le travail d'équipe et la croissance. Les résultats du sondage sont comparés à ceux d'organisations mondiales qui ont utilisé le même sondage. En 2015, la cote était de 3,95 sur 5, ce qui représente une augmentation substantielle de l'engagement comparativement à 2014. Nous comptons augmenter le niveau d'engagement à 4,1 en 2016.

À **Investment Planning Counsel**, les employés sont interrogés deux fois par année par une tierce partie qui leur pose des questions sur des sujets prioritaires relatifs à la croissance et au perfectionnement, à la rémunération et aux avantages sociaux, ainsi qu'à la direction et à la reconnaissance. En 2015, l'indice de mobilisation moyen était de 70 %. Des mesures ciblées ont été élaborées pour 2016 dans le but de faire passer l'indice de mobilisation à 78 %.

Les évaluations de rendement individuelles, les forums des employés et d'autres activités tenues régulièrement nous aident à déterminer si chaque société en exploitation satisfait à son objectif d'attirer et de conserver des employés de talent.

# ATTIRER ET CONSERVER LES EMPLOYÉS DE TALENT GRI EC3 | LA2



## Pour attirer et conserver les bons employés, il faut être un bon employeur

Nous réussissons fort bien à offrir aux employés les plus talentueux la possibilité d’amorcer une carrière, d’obtenir de l’avancement et de s’épanouir sur le plan professionnel. Notre capacité d’attirer les meilleurs talents en témoigne.

La solidité de nos marques attire les personnes brillantes en quête de nouvelles perspectives de carrière. Le savoir-faire de nos services des ressources humaines permet de cibler les employés les plus talentueux en utilisant différentes ressources comme les foires de l’emploi, les médias sociaux et la collaboration avec des éducateurs et des organismes professionnels.

Voir les [tableaux de données](#) pour les mesures du recrutement et du roulement (GRI- LA1).

### Rémunération et avantages sociaux

Nous nous assurons que notre rémunération et nos avantages sociaux sont équitables et concurrentiels en faisant des comparaisons au sein de notre entreprise, de notre secteur d’activités et du marché local. Notre objectif est d’offrir une rémunération et des avantages sociaux concurrentiels susceptibles d’attirer, de conserver et de rétribuer adéquatement nos employés.

Les postes sont principalement des postes à temps plein, mais des employés réguliers à temps partiel bénéficient également des avantages suivants :

- un salaire de base auquel s’ajoutent des primes de rendement
- des avantages sociaux, comme l’assurance invalidité à court et à long terme, vie, soins médicaux, soins de la vue et soins dentaires
- des régimes d’actionariat assortis de généreuses cotisations de contrepartie versées par l’entreprise
- des régimes de retraite financés par l’entreprise

- de très généreux congés de maternité offerts chez Mackenzie et au Groupe Investors
- des congés parentaux et pour services aux aînés
- des programmes de transport en commun et d'entraînement physique offerts par l'entreprise
- des programmes d'aide financière à l'apprentissage
- des programmes de mieux-être axés sur le bien-être physique et mental
- des formules de travail souples
- d'exceptionnels programmes de formation et de développement des capacités, ainsi que diverses possibilités de perfectionnement professionnel
- des programmes d'aide aux employés
- un programme d'éducation financière gratuit pour les employés

## **Programmes progressistes de bien-être et d'aide**

Nous souhaitons favoriser la santé, la sécurité et le bien-être des employés en les aidant à concilier leur vie personnelle et professionnelle. Nous sommes conscients des pressions qu'exercent les exigences liées au travail, les échéanciers et les attentes inconciliables sur leur vie personnelle et professionnelle. Nous offrons différents programmes de formation et de mieux-être, et nous diffusons régulièrement des bulletins, afin de leur donner des outils pour réduire le stress au travail et à la maison, ainsi que pour améliorer leur état de santé et leur rendement individuel.

Des sondages sont réalisés régulièrement au sein des trois sociétés en exploitation afin de mieux cerner le niveau d'engagement des employés. Ces sondages jaugent différents facteurs ayant une influence sur la santé et la sécurité psychologique au travail. Les résultats permettent d'améliorer les programmes offerts aux employés.

Nous avons mis en place des programmes confidentiels d'aide aux employés, notamment des programmes de prestations d'invalidité à court et à long terme. Les responsables des ressources humaines passent en revue les moteurs de ces programmes utilisés pour déceler les tendances et cerner les besoins permanents en matière de soutien. Les tendances décelées et les améliorations recommandées relativement aux différents programmes sont examinées par les comités des ressources humaines.

Les employés ont accès à de la formation axée sur les compétences pour assurer leur formation continue et leur aptitude au travail ou pour les aider à faire un changement de carrière. Les cours visent à améliorer les compétences en affaires et les compétences professionnelles ainsi qu'à sensibiliser les employés à la santé et au mieux-être. Les personnes qui prennent leur retraite ou qui quittent la société de manière non volontaire obtiennent de l'aide pour planifier leur préretraite, du soutien à la recherche d'emploi et des indemnités de départ.

## **Stages**

Nous comprenons l'importance de l'expérience pratique dans un environnement structuré et du mentorat dans la formation d'un étudiant. C'est pourquoi nos sociétés en exploitation offrent des stages rémunérés au moyen de partenariats avec divers établissements d'enseignement et de programmes menant à un titre professionnel.

Ces stages nous permettent de participer à la formation de nos leaders de demain et mènent souvent à un emploi permanent. Grâce à ces programmes, nos employés acquièrent des aptitudes au mentorat pendant qu'ils travaillent avec leurs stagiaires.

---

## **Programmes des sociétés en exploitation et faits saillants**

### **SANTÉ ET BIEN-ÊTRE**

#### **Groupe Investors**

En 2015, un programme bonifié de mieux-être a été lancé, lequel repose sur les quatre piliers suivants : physique, mental, social et financier. Ce programme visait à offrir davantage de formation et à intensifier la communication dans le but de faciliter la reconnaissance de problèmes et de donner des conseils pratiques pour rester en santé au niveau de ces quatre piliers. Plus de 650 employés ont participé à une expo sur le mieux-être en 2015 et ont pu en apprendre davantage sur ce sujet auprès de plus de 30 exposants.

Le Groupe Investors offre également aux employés du siège social un accès facile à un centre de planification financière, afin qu'ils reçoivent des conseils professionnels de la part de conseillers du Groupe Investors et puissent ainsi contribuer à leur bien-être financier.

#### **Placements Mackenzie et Investment Planning Counsel**

Au cours des deux dernières années, ces deux sociétés ont élargi le mandat de leur comité de santé et sécurité pour y inclure le « mieux-être ». Cet ajout signifie que les comités s'occuperont des activités liées à la sécurité, comme les inspections sur le terrain, mais seront également chargés de sensibiliser les employés aux questions de santé physique et psychologique individuelle, ainsi que de santé mentale et de bien-être, puis de leur donner différents outils.

Le comité de santé, bien-être et sécurité au travail de **Mackenzie** a tenu en 2015 un kiosque d'information sur le mieux-être, qui a remporté un franc succès d'ailleurs, dans le but de présenter aux employés les différents programmes de santé et de mieux-être offerts, ainsi que les ressources disponibles, et dans le but d'offrir des services-conseils personnalisés. Le kiosque a été visité par plus de 200 employés. Des cadeaux et des prix « santé » ont également été attribués. Grâce à cet événement, plus de 40 % des visiteurs interrogés ont affirmé beaucoup mieux connaître les ressources santé et mieux-être offertes par Mackenzie.

### **STAGES**

#### **Groupe Investors**

Au fil des années, le Groupe Investors a tissé des liens avec de nombreux partenaires partout au pays lui permettant d'offrir des programmes de coopération, de stages ou d'études supérieures dans une variété de domaines. Plus de 100 personnes ont participé à ces programmes liés au marketing, aux études actuarielles, aux audits internes, à la comptabilité, à la gestion de placements et au perfectionnement des cadres. Le Groupe Investors est l'une des rares sociétés au Manitoba, à l'exception des cabinets d'experts-comptables traditionnels, ayant été désignées comme bureau de formation de comptables professionnels agréés (CPA). Nous offrons ainsi aux étudiants une voie non traditionnelle qui leur permet de satisfaire aux exigences d'expérience pratique.

Un programme de stage de douze semaines conçu par le truchement de l'Institut Groupe Investors pour les personnes intéressées à devenir conseiller est également offert. Le tiers des personnes ayant effectué le stage pour devenir conseillers sont entrées au service du Groupe Investors.

### **Placements Mackenzie**

Placements Mackenzie cible activement les universités dont les programmes de coopération, de stage ou d'études supérieures sont les plus reconnus dans le but d'acquérir de jeunes professionnels prometteurs. En 2015, Mackenzie a lancé un programme de stage avant-gardiste de deux ans en partenariat avec l'Université Queen's. Il se divise en deux volets, gestion de placements et administration générale. La deuxième cohorte de participants commencera le programme en juin 2016. Outre cela, divers rôles sont pourvus chaque année dans le cadre de stages d'été.

### **PRINCIPALES RÉALISATIONS DE 2015**

- Le Groupe Investors a été finaliste pour le Prix Workplace Benefits Award décerné par Benefits Canada grâce à son programme Objectif mieux-être instauré en 2015
- Placements Mackenzie a mis en place un nouveau programme de stage en partenariat avec l'Université Queen's
- Investment Planning Counsel a instauré un nouveau programme de recommandation par les employés



## Investir pour aider nos employés à s'épanouir et à obtenir de l'avancement

Nos sociétés en exploitation soutiennent activement le perfectionnement de nos employés en offrant notamment du soutien pour les permis et les formations obligatoires. Il y a quelques années, nous avons ajouté divers programmes en réponse aux commentaires de nos employés qui souhaitaient avoir accès à une plus grande variété de formations.

Nos sociétés en exploitation offrent un grand nombre de programmes de formation à l'interne pour encourager le perfectionnement des habiletés techniques et les compétences en leadership de leurs employés. Ces trois sociétés incitent également leurs employés à suivre des formations à l'externe et ont établi des programmes de remboursement pour les aider à couvrir les coûts

### **Rendement et perfectionnement professionnel des employés**

Nos sociétés en exploitation proposent des outils et du soutien afin d'aider les employés à se doter d'un plan de carrière, à se perfectionner et à s'épanouir sur le plan professionnel. Nous préconisons les discussions franches avec nos employés sur les questions de rendement et de perfectionnement et nous avons une politique qui favorise la promotion à l'interne, lorsque c'est possible.

Des évaluations de rendement annuelles sont menées avec les employés dans chacune des sociétés en exploitation. Nous estimons qu'il s'agit d'une composante essentielle de la mobilisation et du perfectionnement de nos employés.

### **Former des leaders**

Conformément à nos stratégies en matière de croissance et de transformation, nos sociétés en exploitation accordent une attention très particulière au perfectionnement de leurs dirigeants actuels et s'assurent d'être en mesure d'attirer les candidats les plus compétents et les plus brillants afin qu'ils dirigent la société un jour.

Nous formons de futurs dirigeants à tous les niveaux de l'organisation et les soutenons dans leur progression. Nos solutions et nos ressources en matière de développement du leadership tiennent à la fois compte des besoins précis des nouveaux dirigeants et de ceux des dirigeants chevronnés, et sont axées sur l'apprentissage par l'expérience.

Nos partenariats stratégiques avec les plus importantes universités canadiennes nous permettent de continuer à attirer de jeunes talents et ainsi préparer nos leaders de demain.

---

## Programmes des sociétés en exploitation et faits saillants

### Groupe Investors

En plus des programmes de formation externes, le perfectionnement des employés est également assuré par le centre de formation des employés à l'interne qui vise à faciliter le renforcement des compétences en matière de planification opérationnelle et financière, ainsi que le perfectionnement professionnel, et à favoriser la santé et le mieux-être. Environ 70 cours sont offerts au cours d'une année au moyen du Web ou en classe. En 2015, la participation a grimpé de 22 % pour atteindre le sommet de 1 303 inscriptions à des cours en salle et de 2 872 inscriptions à des cours en ligne.

Le développement du leadership tient compte des besoins particuliers des postes de direction. Chaque cadre doit avoir effectué trois programmes de formation obligatoires portant sur les politiques de l'entreprise et les habiletés interpersonnelles, en plus d'étudier en profondeur la vision, les valeurs et les engagements de la société. Les autres programmes de développement du leadership sont offerts tant aux nouveaux dirigeants qu'aux dirigeants chevronnés. Ces programmes misent sur l'apprentissage par l'expérience; tous les deux exigent la prise de trois mesures de perfectionnement en milieu de travail pour réussir. Les hauts dirigeants participent à des tables rondes sur le leadership afin d'accroître leurs capacités en ce qui a trait à l'établissement de stratégies, à la pensée critique, à l'innovation et au changement.

L'Institut Groupe Investors est réputé dans le secteur financier pour sa formation de premier plan, qui fournit aux conseillers de l'entreprise les compétences et les connaissances en finance nécessaires pour assurer la prospérité de leurs affaires. Au cours des huit dernières années, le Groupe Investors a obtenu la meilleure note dans la catégorie « formation continue » du palmarès des sociétés de courtage du journal [Investment Executive](#) parmi l'ensemble des sociétés de courtage de plein exercice.

### Placements Mackenzie

Une grande variété de programmes en ligne ou en salle est offerte afin de renforcer les capacités en gestion et les compétences professionnelles. La série d'ateliers « Values Learning » a pris fin en 2015, dans le cadre de laquelle des séances de travail ont été organisées au cours de l'année pour chacune des six valeurs véhiculées par la société. Du soutien est également offert aux employés afin qu'ils participent à des formations à l'externe.

Les nouveaux principaux objectifs ont été divulgués en 2015 afin que tous les dirigeants comprennent bien ce que l'on attend d'eux, outre leurs fonctions techniques. « LEADing at Mackenzie » constitue l'emblème de la société, ce programme ciblant les plus éminents « leaders de demain ». L'apprentissage par l'expérience se fait par divers projets d'affaires qui se penchent sur des problèmes réels auxquels est confrontée Mackenzie.

Deux événements importants destinés aux cadres, « Strategy-Connect » et « The Leadership Summit », ont eu lieu en 2015; 100 des principaux dirigeants de la société y ont participé. Le but était de renforcer leurs capacités à exécuter des stratégies et à gérer le changement. Des ressources mieux ciblées ont été créées en 2015 pour accélérer l'intégration efficace des nouveaux dirigeants au sein de l'équipe de Mackenzie et les aider à assimiler leurs nouveaux rôles.

### **Investment Planning Counsel**

Chaque employé est tenu de se fixer au moins un objectif d'apprentissage ou de perfectionnement par année, et l'obtention d'une prime dépend de l'atteinte de cet objectif. La formation sur le leadership est offerte dans le cadre du programme « Extraordinary Leader » pour les cadres de direction et les cadres supérieurs et d'un programme de formation des directeurs à l'intention des nouveaux leaders. La société envisage actuellement de créer un centre de planification professionnelle afin de diversifier ses programmes de développement du leadership.

Une stratégie d'apprentissage mixte est utilisée pour offrir de la formation de pointe aux conseillers financiers, aux adjoints et aux directeurs de succursales. Cette stratégie consiste en des ateliers d'apprentissage en ligne, en des cours de formation virtuels hebdomadaires et en de la formation en classe dans le cadre desquels les participants peuvent acquérir de l'expérience pratique. Ces cours sont conçus de manière à ce que les employés et les conseillers acquièrent les connaissances et les compétences requises pour assumer leurs fonctions de façon efficace, afin qu'ils atteignent leurs objectifs professionnels.

## **PRINCIPALES RÉALISATIONS DE 2015**

- Le Groupe Investors s'est classé premier au chapitre de la formation continue des conseillers financiers pour une huitième année consécutive<sup>1</sup>
- 20 % des employés ont fait l'objet de détachements, ou encore de promotions horizontales ou verticales, qui ont accru leur savoir-faire
- 99 % des participants recommanderaient le programme « LEADing at Mackenzie » offert par Placements Mackenzie
- Au Groupe Investors, la participation aux programmes offerts par le centre de formation des employés a battu un record

<sup>1</sup>Investment Executive, 2015 Dealers' Report Card.



## Respecter les différences pour devenir meilleurs

Les sociétés en exploitation de la Société financière IGM attirent une main-d'œuvre de plus en plus diversifiée. Cette variété de points de vue, d'expériences, de modes de vie et de cultures nous aide à prendre de meilleures décisions et à mieux servir nos clients.

Nous voulons que nos employés se sentent valorisés et respectés dans un milieu de travail qui :

- favorise l'équité et la diversité en matière d'emploi, de nomination et de promotion;
- veille à ce que les activités de la société soient menées dans le respect des normes d'éthique les plus élevées, en accord avec notre Code de conduite et notre Politique sur le respect en milieu de travail;
- les protège contre la discrimination, le harcèlement, les menaces ou la violence;
- les traite avec dignité;
- prône inconditionnellement un comportement respectueux au travail;
- s'engage volontairement à appuyer et à respecter les droits de la personne reconnus internationalement, partout où nous exerçons nos activités.

Un élément essentiel à notre démarche vers la diversité est notre Politique sur le respect en milieu de travail, que tous les employés et tous les conseillers du Groupe Investors doivent lire chaque année et en prendre acte, dans le cadre de l'examen de notre [Code de conduite](#). En 2015, nous avons adopté une politique officielle pour assurer la diversité de notre conseil et de la haute direction.

### Diversité au sein de l'entreprise

Nous continuons à faire valoir l'importance et la valeur de la diversité en milieu de travail. En 2015, nous avons accru le soutien aux dirigeants, en offrant aux femmes occupant des postes de direction l'occasion de renforcer leurs capacités en participant à des événements de réseautage et à des conférences organisés pour les femmes. Nous avons également passé en revue notre processus de recrutement afin de nous assurer que nos bassins de candidats sont équilibrés. En 2016, nous avons l'intention d'enrichir

encore davantage nos programmes de formation en y ajoutant d'autres événements de réseautage et de perfectionnement, et en bonifiant par exemple nos programmes de développement du leadership.

En ce moment, notre capacité de mesurer la diversité de notre main-d'œuvre est limitée aux critères d'âge et de sexe. Pour comprendre pourquoi, il faut savoir que la Société financière IGM et ses sociétés en exploitation ne sont pas des employeurs sous réglementation fédérale comme beaucoup d'autres sociétés de services financiers au Canada, qui sont tenues de recueillir de l'information sur leur main-d'œuvre en vertu de la *Loi sur l'équité en matière d'emploi*.

Nous prévoyons réaliser en 2016 notre tout premier sondage sur la diversité auprès de tous nos employés et de tous les conseillers du **Groupe Investors** afin de recueillir leurs points de vue et leurs expériences en matière de diversité et d'inclusion au sein de nos sociétés en exploitation. Des questions sur les antécédents de nos employés seront également posées dans le cadre de ce sondage auquel on pourra répondre de manière confidentielle et volontaire.

Voir les [tableaux de données](#) pour de plus amples renseignements sur la composition de notre effectif (GRI- LA12).

## **Diversité au sein de l'équipe des conseillers financiers**

Nous cherchons également à promouvoir la diversité au sein de notre équipe de conseillers financiers. La grande majorité des conseillers financiers au Canada sont des propriétaires de petite entreprise qui ont des compétences bien précises et qui entretiennent des liens personnels avec une collectivité unique de Canadiens ayant des besoins financiers. Le **Groupe Investors** et **Investment Planning Counsel** recrutent, forment et agréent des réseaux exclusifs de conseillers financiers affiliés à leurs marques. Nous nous réjouissons à la perspective de travailler avec des conseillers capables de servir la population diversifiée du Canada.

Le **Groupe Investors** croit fermement en la valeur qu'un réseau diversifié de conseillers offre à nos clients, au réseau lui-même et à la société. En 2015, le Groupe Investors a amélioré ses outils de recrutement, créant des vidéos et des profils écrits de personnes venant de multiples horizons qui ont accompli de grandes réalisations tant en tant que conseiller qu'à des postes de gestionnaire au sein du réseau. Un comité formé de hauts dirigeants, y compris de gestionnaires du réseau, a également été créé afin qu'il examine les pratiques internes entourant le recrutement, la formation et l'octroi de promotions de manière à soutenir et à maintenir une culture qui favorise l'inclusion d'une diversité de gens.

Comme c'est le cas avec les employés, notre capacité à évaluer la composition du réseau de conseillers est limitée à l'âge et au sexe. Le Groupe Investors a réussi à recruter une plus grande proportion de femmes au sein de son réseau de conseillers en plein essor. En 2015, 35 % des nouveaux conseillers du Groupe Investors étaient des femmes. Dans le cadre de ses initiatives de recrutement, le pourcentage de femmes parmi le réseau de conseillers a grimpé à 30 % dans l'ensemble en 2015. Nous avons l'intention de parfaire notre compréhension des autres mesures visant à favoriser la diversité au sein de notre réseau de conseillers à l'aide du sondage 2016 sur la diversité.

---

## Programmes des sociétés en exploitation et faits saillants

### Groupe Investors

Le Groupe Investors soutient le programme de bourse d'études [Aboriginal Business Education Partners \(ABEP\)](#) offert par l'Université du Manitoba ainsi que la [Canadian Aboriginal Human Resource Management Association](#). Au début de 2016, des dirigeants du Groupe Investors ont appris au moyen de la Treaty Relations Commission of Manitoba l'histoire des traités canadiens et ont constaté de nombreux débouchés pour répondre aux appels à l'action lancés dans le rapport publié récemment par la Commission de vérité et réconciliation du Canada.

Le Groupe Investors a soutenu les femmes qui occupent des postes de direction en envoyant un certain nombre d'entre elles à Winnipeg afin qu'elles assistent au SHE Day, une conférence sur le développement du leadership, en 2015 et en 2016. La société a elle-même amélioré ses programmes de développement du leadership, notamment en donnant des formations sur le sexisme inconscient dans le cadre d'un projet pilote sur le leadership destiné aux femmes en 2016.

### Placements Mackenzie

En 2015, la société a continué d'appuyer le Partenariat de mentorat du [Toronto Region Immigrant Employment Council](#) (TRIEC). Elle a par ailleurs continué d'accorder une attention particulière au soutien accordé aux femmes dans des postes de direction, notamment en favorisant le réseautage par le truchement d'événements à l'interne et à l'externe, comme *Women of Influence*, ainsi que des groupes de discussion. En 2016, la société prévoit élargir ses programmes sur la diversité afin d'y inclure une formation sur le sexisme inconscient et d'améliorer ses programmes de développement du leadership destinés aux femmes.

### Investment Planning Counsel

Des partenariats ont été établis avec le Toronto Region Immigrant Employment Council (TRIEC) et le Programme fédéral de stage pour les nouveaux arrivants en 2015 afin d'élaborer des stratégies relativement à l'embauche de nouveaux arrivants. Leur mandat est d'aider les personnes qui ont emménagé au Canada au cours des cinq dernières années.

## PRINCIPALES RÉALISATIONS DE 2015

- En février 2015, la Société financière IGM a renforcé sa politique visant à assurer la diversité de son conseil et de sa haute direction.
- 59 % des employés étaient des femmes, ce qui est supérieur à la moyenne nationale de 51 % au sein du milieu des affaires et des finances<sup>1</sup>
- 44 % des gestionnaires et des hauts dirigeants étaient des femmes, ce qui est supérieur à la moyenne nationale de 37 %<sup>1</sup>
- 100 % des employés étaient au fait de nos politiques sur le respect au travail.

<sup>1</sup>Statistique Canada, *Femmes au Canada : rapport statistique fondé sur le sexe. Travail rémunéré*. Décembre 2010. Page 23

## DOCUMENTS CONNEXES

- Circulaire de sollicitation de procurations par la direction



Nos activités d'exploitation, contrairement à celles de nombreuses compagnies, ne sont pas directement liées à l'utilisation de l'air, de la terre, de l'eau ou d'autres ressources naturelles. Mais nous prenons très au sérieux la responsabilité partagée qui nous incombe de protéger l'environnement.

Nos engagements principaux en ce sens sont :

- [de réduire notre empreinte écologique](#)
- [de mobiliser notre personnel](#) et de l'encourager à réduire les effets collectifs de nos activités

Nous croyons que la gestion de notre empreinte écologique contribue à l'exploitation efficace de notre entreprise pour nos actionnaires, permet à nos employés et à nos conseillers de participer à des projets environnementaux, et répond aux attentes de nos clients et de la collectivité.

## Notre ligne de conduite

Nous reconnaissons notre responsabilité de cerner et de gérer les retombées de nos activités sur l'environnement. En 2015, nous avons officialisé nos engagements précis dans une [Politique environnementale](#) qui s'applique à la Société financière IGM et à nos sociétés en exploitation.

Nous avons des incidences directes sur l'environnement par nos activités d'exploitation et des incidences indirectes par nos activités d'approvisionnement et notre offre de produits et de services. Nous croyons que l'intégration de considérations environnementales dans toutes nos décisions d'affaires renforce notre entreprise et contribue à la protection globale de l'environnement.

Nous nous concentrons actuellement sur la gestion des activités qui ont des incidences directes sur l'environnement, principalement l'utilisation de l'énergie, qui est la principale source d'émissions de gaz à effet de serre. Nous cherchons également des moyens de mieux gérer nos déplacements d'affaires et nos déchets et de réduire notre utilisation du papier.

Quelle est la clé de notre succès? Sensibiliser et informer nos employés au sujet des enjeux environnementaux, et obtenir de leur part un engagement afin de diminuer les impacts que nous avons collectivement.

## Responsabilités

- Des comités de la haute direction veillent à la création, à la mise en œuvre et à l'évaluation de projets environnementaux au sein de chacune de nos sociétés en exploitation.
- Le Service de gestion des risques est chargé de contrôler et d'analyser les risques de la Société, y compris les risques et occasions se rapportant aux questions environnementales, et d'en rendre compte au comité de gestion des risques de haute direction.
- Le mandat de notre comité environnemental est de cibler et de prioriser les enjeux d'environnement et de durabilité dans l'ensemble de nos sociétés en exploitation.

## Suivi de nos résultats

Depuis 2013, à la demande de nos investisseurs, nous participons au sondage du Carbon Disclosure Project (CDP) et rendons compte de notre consommation énergétique et de nos résultats en matière d'émissions de gaz à effet de serre. En 2014 et en 2015, notre résultat de 96B nous a permis de nous classer parmi les meilleures sociétés du secteur canadien des services financiers ayant participé au sondage. En 2015, notre résultat de 96 était nettement supérieur à la moyenne de 81 du secteur, et notre note globale de B était meilleure que la note moyenne C du secteur. En 2014, nous avons aussi été sélectionnés pour faire partie du Canadian Climate Disclosure Leadership Index du CDP.

Nous avons établi des objectifs de réduction des émissions de gaz à effet de serre dans les secteurs où nous exerçons un bon contrôle : consommation d'énergie dans les installations nous appartenant. Nous continuerons de chercher des moyens de mieux mesurer et gérer les incidences sur l'environnement des locaux que nous louons. Nous avons rendu publics ces objectifs dans le cadre de nos [communications au CDP](#).

En 2016, le CDP a mis un accent accru sur des cibles de réduction des gaz à effet de serre fondées sur des données scientifiques. Nous entendons explorer cette méthodologie tout en continuant d'évaluer nos cibles de réduction.

Nous suivons l'évolution de nos résultats, que nous prévoyons améliorer continuellement. Les unités administratives des sociétés en exploitation élaborent des plans d'action pour la protection de l'environnement et s'assurent de l'efficacité de ces plans. Des projets précis sont maintenant rattachés aux objectifs de rendement des employés et des services.

## DOCUMENTS CONNEXES

- Politique environnementale de la Société financière IGM Inc.
- Rapport au CDP 2016



## Nous mettons l'accent sur l'amélioration de nos résultats environnementaux

La réduction de notre empreinte écologique améliore notre efficacité opérationnelle tout en nous permettant d'atteindre notre objectif de réduction des gaz à effet de serre.

### **Consommation d'énergie**

Les immeubles qui nous appartiennent et que nous louons constituent les principales sources de consommation d'électricité et de gaz naturel.

Ces dernières années, nous avons réalisé un certain nombre de travaux de modernisation environnementale au siège social du Groupe Investors, soit le seul immeuble de bureaux qui nous appartient. En 2014, cet immeuble a été certifié [BEST par la BOMA](#) pour son rendement environnemental et ses pratiques de gestion. Les autres immeubles dans lesquels nous avons des bureaux sont loués à bail par nos sociétés en exploitation, et 90 % de ces immeubles portent aussi une certification écologique.

En outre, le Groupe Investors loue des bureaux partout au Canada pour ses 5 300 conseillers et son personnel de soutien. Notre capacité de gérer directement la consommation d'énergie dans des bureaux en location partagée est limitée, car ces bureaux sont majoritairement situés dans de grands immeubles à occupants multiples. En 2016, nous mettons en place un système qui nous permettra de mieux gérer la consommation d'énergie dans ces locaux.

Le Groupe Investors a aussi mis en œuvre un plan directeur pour la conception des bureaux régionaux qui fait notamment appel à des matériaux recyclés, à un éclairage écoénergétique et à d'autres matériaux écologiques. Ces nouvelles normes de conception seront intégrées dans la construction des nouveaux bureaux et la remise à neuf des autres locaux.

## **Voyages**

Parce que nous sommes une société de services financiers d'envergure mondiale, les voyages d'affaires constituent un volet essentiel de nos opérations.

Nous encourageons nos employés à se pencher attentivement sur les déplacements qu'ils doivent faire, et nous avons étendu l'utilisation des installations de vidéoconférence pour réduire l'empreinte environnementale de nos déplacements. Nous avons aussi un programme d'hôtels privilégiés auquel seuls sont admissibles les établissements hôteliers écoresponsables.

En 2016, nous envisageons l'utilisation de crédits carbone de façon à réduire encore plus l'impact environnemental de nos déplacements.

## **Déchets et recyclage**

Chacune de nos sociétés en exploitation s'est engagée à réduire les déchets et à intensifier ses programmes de recyclage dans la mesure du possible.

Tous nos bureaux sont dotés de programmes de déchetage et de recyclage en ce qui concerne les documents confidentiels résultant de nos activités. Nous offrons des programmes de recyclage dans la plupart de nos bureaux pour d'autres matières types, mais il est difficile d'offrir des programmes de recyclage uniformes dans nos nombreux établissements partout au Canada en raison de la variété des programmes locaux et des approches des locataires. Le Groupe Investors continue d'analyser les options qui lui permettraient d'intensifier le recyclage dans l'ensemble de ses bureaux régionaux.

Nous donnons aussi de l'équipement bureautique et informatique à des organismes de bienfaisance, et dans les cas où ces dons ne sont pas possibles, nous faisons équipe avec nos fournisseurs pour recycler l'équipement électronique dont nous ne nous servons plus.

## **Réduction de la consommation de papier**

Nous avons la volonté de réduire notre utilisation de papier et cherchons constamment des occasions d'utiliser moins de papier pour les communications, les documents de marketing, les rapports et les autres documents associés à nos activités commerciales. Nous nous efforçons aussi d'utiliser davantage de papier recyclé et de papier provenant de forêts gérées de façon responsable. À titre d'exemple, 100 % du papier utilisé dans nos photocopieurs et imprimantes provient de forêts gérées de façon écoresponsable. Nous avons effectué une mise à niveau de nos photocopieurs afin de diminuer notre consommation d'énergie et de papier.

## **Émissions de gaz à effet de serre**

Depuis 2013, nous recueillons des données sur nos émissions de gaz à effet de serre (GES) pour donner suite aux demandes d'information des investisseurs par l'entremise du CDP. Bien qu'une utilisation responsable de l'énergie et une saine gestion des dépenses aient toujours fait partie de notre culture, le CDP nous a conscientisés davantage sur les divers impacts de nos activités au Canada et sur les sources d'émissions. Pour de plus amples renseignements sur nos processus, évaluations et actions pour 2015, veuillez consulter notre [Rapport au CDP](#) le plus récent.

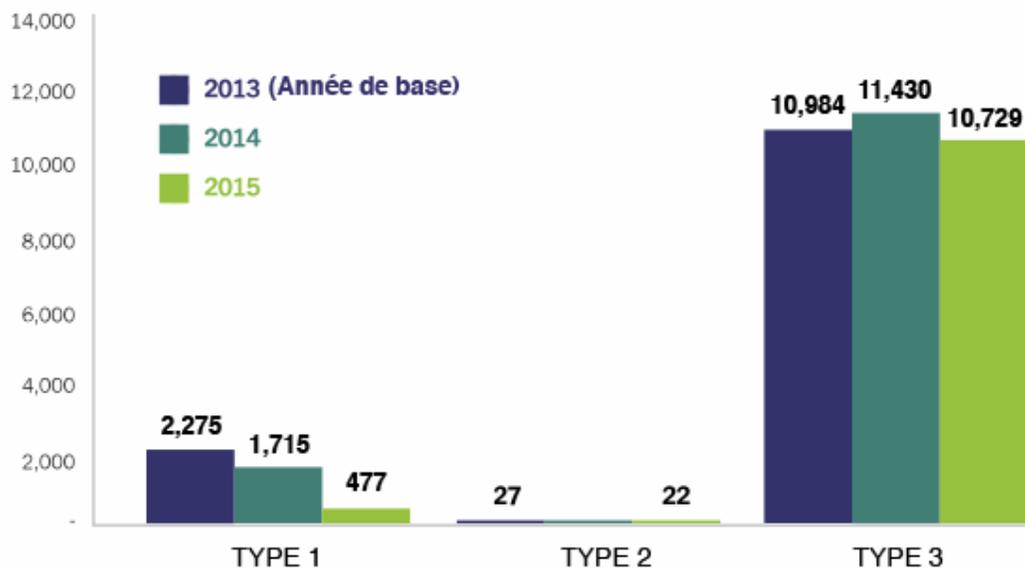
Nous avons établi des objectifs de réduction des émissions de GES à court et à long terme en prenant 2013 comme année de référence :

- Réduction de 40 % des émissions absolues des GES provenant de l'énergie utilisée dans les actifs nous appartenant d'ici 2020 (types 1 et 2)**  
 Cette cible représente une réduction de 921 tonnes par rapport à nos émissions de 2 301 tonnes de CO2 en 2013.
- Réduction de 50 % des émissions absolues des GES provenant de l'énergie utilisée dans des actifs nous appartenant d'ici 2036 (types 1 et 2)**  
 Cet objectif représente une réduction de 1 500 tonnes par rapport à nos émissions de 2 301 tonnes de CO2 en 2013.

Nos émissions de type 1 et 2 sont en baisse constante depuis 2013, et plus particulièrement en 2015 avec la mise en œuvre de notre stratégie sur les énergies renouvelables.

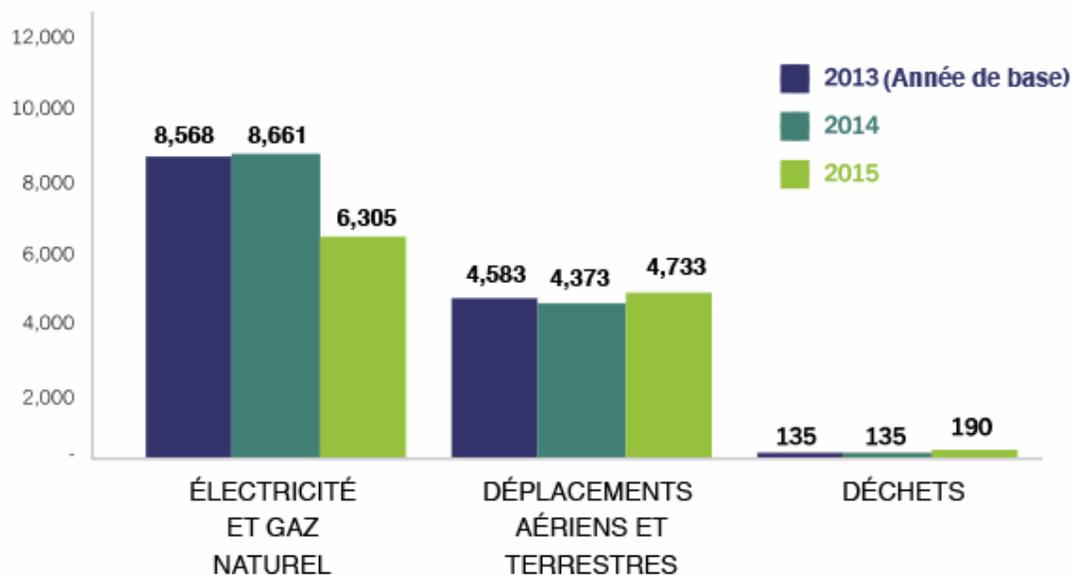
Nos émissions de type 3 ont fluctué au fil des ans en fonction des températures hivernales et de nos déplacements. Malgré l'expansion de notre réseau de bureaux régionaux en 2015, nos émissions de type 3 ont reculé grâce à l'achat d'énergie renouvelable, à la température plus clémente et à la baisse des facteurs d'émission en Ontario.

Nous continuerons d'évaluer nos cibles et d'analyser dans quelle mesure elles sont conformes aux méthodes scientifiques reconnues.



Alors que nous avons observé une forte baisse de nos émissions en lien avec l'utilisation des énergies renouvelables pour le chauffage, nous avons noté une légère augmentation des émissions liées aux déplacements.

La quantité de déchets produits a légèrement augmenté à la suite d'un changement apporté au facteur d'émission du Manitoba. Nous poursuivons nos efforts de réduction des déchets en 2016.



## Le choix de l'énergie renouvelable

Nous nous sommes engagés à accroître notre utilisation d'énergie renouvelable à faible émission de carbone et nous nous sommes fixés comme objectif de chauffer les sièges sociaux du Groupe Investors et de Placements Mackenzie au gaz naturel renouvelable.

Cette réduction a été rendue possible grâce à une entente conclue avec [Bullfrog Power](#), un détaillant canadien d'énergie verte. De plus, le Groupe Investors a élargi cette entente lors de la conférence annuelle des conseillers en 2015.



Le gaz naturel vert de Bullfrog Power provient d'un projet unique en son genre de récupération du méthane sur un site d'enfouissement canadien. Non seulement cet investissement nous permet de réduire substantiellement nos émissions de gaz à effet de serre, il soutient l'élaboration de projets d'énergie verte au Canada.

Le groupe de sociétés membres de la Corporation Financière Power – Groupe Investors, Placements Mackenzie, Investment Planning Counsel, Great-West, London Life, Canada-Vie et Canada-Vie Europe – a stratégiquement investi dans un nouveau centre de traitement de données à la fine pointe de la technologie à Winnipeg qui utilise une énergie électrique à faible émission de carbone.

Au Manitoba, où se trouvent le siège social du Groupe Investors et le centre de données de Winnipeg, environ 99 % de l'électricité consommée provient de centrales hydroélectriques n'utilisant pas de combustibles fossiles et n'émettant pas de gaz à effet de serre. Vingt-neuf pour cent de toute l'électricité consommée dans nos bureaux est utilisée dans des provinces à faible émission de carbone – le Manitoba et le Québec.

## Programme des sociétés en exploitation et faits saillants

### Groupe Investors

Le Groupe Investors possède et exploite le siège social de Winnipeg dans un immeuble certifié BESt par la BOMA et confie à Sodexo la gestion des services de nettoyage et de cafétéria. Sodexo accorde une très grande importance à la réduction de consommation d'énergie et d'eau et à la réduction des déchets, et a reçu plusieurs prix en matière d'initiatives écologiques. La direction de l'entreprise et Sodexo se réunissent régulièrement pour discuter des secteurs où des améliorations sont possibles.

Parmi les projets de réduction de la consommation d'énergie réalisés au siège social en 2015, on retrouve l'amélioration du système de ventilation. La réduction de 6 % de l'énergie électrique consommée résulte de la mise en place de systèmes plus écoénergétiques et de la réduction de la durée d'utilisation du système.

Le siège social de Winnipeg est chauffé avec du gaz naturel vert acheté auprès de Bullfrog Power. L'entente conclue avec Bullfrog Power date de 2015 et a permis d'économiser 900 tonnes d'équivalent CO<sub>2</sub>, un résultat qui surpasse notre cible de réduction des émissions de GES en ce qui concerne l'énergie consommée dans cet immeuble qui nous appartient.

### Placements Mackenzie

Les bureaux du siège social de Placements Mackenzie occupent des immeubles certifiés [LEED Or](#) et BEST de la BOMA.

En 2015, une entente conclue avec Bullfrog Power pour le chauffage du siège social de la société a permis de réduire de 200 tonnes les émissions de gaz à effet de serre de type 3.

En 2015, les efforts ont surtout visé l'optimisation de l'utilisation des espaces à bureaux, en augmentant le nombre d'employés travaillant dans un même espace et en réduisant la quantité d'énergie consommée par ÉTP. Pour la période de 2014 à 2015, une réduction des émissions de gaz à effet de serre de 4 % a été constatée pour les bureaux du siège social de Placements Mackenzie.

### Investment Planning Counsel

Investment Planning Counsel a fait des plans pour le déménagement, en 2016, de son siège social dans un complexe d'édifices à bureaux certifié LEED Or et muni d'installations de pointe sur le plan de l'efficacité énergétique, du recyclage et de l'utilisation de l'eau, et doté d'un centre de conditionnement physique.

## PRINCIPALES RÉALISATIONS DE 2015

- 100 % de l'électricité et du gaz naturel utilisés dans les locaux qui nous appartiennent proviennent de sources à faibles émissions de carbone
- 72 % de réduction des émissions de GES de type 1 et 2 entre 2014 et 2015
- 94 % de l'espace de bureaux de la Société financière IGM se trouve dans des immeubles certifiés verts
- 100 % du matériel informatique est dévié des sites d'enfouissement grâce au redéploiement, aux dons et au recyclage.

## DOCUMENTS CONNEXES

- Politique environnementale de la Société financière IGM
- Rapport au CDP 2016

# ENCOURAGER NOTRE PERSONNEL À CHANGER LES CHOSES



## Promouvoir un milieu de travail responsable sur le plan environnemental

Nous nous sommes engagés à mobiliser notre personnel afin d'identifier, de hiérarchiser et de mettre en œuvre des projets environnementaux ayant de l'importance pour eux, leur collectivité et notre entreprise.

### **Incitatifs à utiliser des moyens de transport plus écologiques**

Les principaux bureaux de nos sociétés en exploitation sont situés dans de grands centres urbains où le transport en commun est, pour nos employés, une solution de rechange viable au transport individuel. Nous soutenons financièrement les employés qui optent pour des modes de transport plus écologiques. Notre siège social comprend aussi des installations facilitant le transport actif, comme des cases fermant à clé, des douches et des endroits pour ranger les vélos de manière sécuritaire.

### **Mobilisation des employés**

Nos employés proposent fréquemment des idées pour consommer moins d'énergie et réduire la production de déchets. Ils ont l'occasion, lors de forums des employés et au moyen d'outils en ligne, de suggérer des moyens de réduire notre empreinte écologique.

Nous reconnaissons que la réduction de notre empreinte écologique passe par la mobilisation de notre personnel et nous examinerons d'autres moyens de tirer parti de leur créativité.

### **Soutien des initiatives dans la collectivité**

Le soutien des programmes environnementaux mis en œuvre dans les collectivités où vivent et travaillent nos employés est un des aspects importants de notre responsabilité sociale envers l'environnement. En 2015, nous avons notamment soutenu des organismes comme [Conservation de la nature Canada](#), le [Green Action Centre](#), la [Société pour la nature et les parcs du Canada](#), le [Prairie Wildlife Rehabilitation Centre](#), [Fort Whyte Alive](#) et [Jour de la Terre Canada](#).

---

## Programmes des sociétés en exploitation et faits saillants

### Groupe Investors

L'année 2015 a été marquée par le lancement du **Comité vert du Groupe Investors** à notre siège social de Winnipeg. Ce comité populaire, qui est dirigé par les employés, vise à promouvoir des initiatives dans quatre grands secteurs : la gestion des déchets et le recyclage, la réduction de la consommation de papier, les déplacements et l'économie d'énergie. Au cours de son année de démarrage, le comité a piloté la participation des employés au nettoyage de Winnipeg lors du Jour de la Terre et au Défi [Transport de la ville](#). Les membres du comité ont aussi mis sur pied un centre de recyclage interne très utile.

Le lancement de l'initiative Bullfrog Power a été annoncé lors du Forum des employés tenu en mars, et a permis d'informer les employés sur les énergies renouvelables et d'inscrire ceux d'entre eux qui sont intéressés à participer à ce programme pour leur propre résidence.

### Placements Mackenzie

Mackenzie s'est engagé à écouter les questions et les suggestions de ses employés par l'intermédiaire d'un babillard électronique. À son siège social, la société a installé des outils de communication où sont affichés des messages sur la réduction des déchets.

En 2015, un kiosque a été monté dans le hall de l'édifice afin de mobiliser les employés autour de la nouvelle initiative Bullfrog Power. Comme c'est le cas au Groupe Investors, le but était de sensibiliser les employés au projet en ce qui concerne l'édifice, mais aussi de les informer sur la façon dont ils pourraient utiliser cette énergie renouvelable pour éclairer et chauffer leur maison.

## PRINCIPALES RÉALISATIONS DE 2015

- Le Groupe Investors a procédé au lancement d'un comité vert, dirigé par des employés.
- Le Groupe Investors a remporté le Défi Transport de Winnipeg en 2015, grâce à l'élimination de six tonnes de gaz à effet de serre en équivalent CO2 en une semaine.
- Les employés ont éliminé environ 680 tonnes d'émissions de gaz à effet de serre en profitant des programmes de transport en commun offerts par l'entreprise plutôt qu'en utilisant leur voiture pour se rendre au travail.

## NOS COLLECTIVITÉS



Il suffit d'une personne qui a une vision, une passion et du courage pour poser un geste de progrès social. Mais il faut l'engagement et les efforts d'un grand nombre pour appuyer les causes qui nous tiennent le plus à cœur et donner un sens à nos vies.

À la Société financière IGM, nous nous inspirons de l'engagement communautaire de notre société mère, la Corporation Financière Power. Même si chacune des sociétés a une approche qui lui est propre en matière de philanthropie et de bénévolat, elles ont en commun une vision de l'engagement communautaire et les priorités suivantes :

- [Soutenir](#) les collectivités où nos employés vivent et travaillent
- Encourager et [aider nos employés à redonner](#) à nos collectivités

### Notre ligne de conduite

Chaque société en exploitation crée ses propres programmes de philanthropie au profit d'initiatives et d'organismes locaux et nationaux. Nos programmes de dons aux collectivités s'appuient à la fois sur des campagnes centralisées orchestrées par nos sièges sociaux et le libre arbitre de nos employés.

Le **Groupe Investors** donne la priorité aux jeunes au moyen de partenariats nationaux qui permettent de soutenir la littératie financière, la mobilisation communautaire et la vie saine et active, en plus d'appuyer localement toutes sortes d'organismes. Le Groupe Investors donne aussi l'exemple pour permettre de développer les compétences philanthropiques des organismes de bienfaisance au Canada.

**Placements Mackenzie** met l'accent sur l'aide aux organismes de bienfaisance locaux par l'entremise de la Fondation de bienfaisance Placements Mackenzie. La Fondation appuie les organismes de bienfaisance qui viennent en aide aux enfants, aux jeunes et aux jeunes adultes défavorisés, vulnérables et malades, en particulier les enfants et les jeunes à risque.

Mackenzie soutient également les athlètes et les collectivités canadiennes en commanditant Sports de neige Canada, Ontario Alpin et Snowboard Ontario, ainsi que le Circuit Mackenzie de la PGA Canada.

**Investment Planning Counsel** concentre ses efforts sur les soins palliatifs et la recherche sur le cancer.

## Responsabilités

- Le comité des affaires communautaires de notre conseil d'administration encadre notre approche en matière de philanthropie
- Les stratégies de philanthropie et d'engagement des employés de chacune des sociétés en exploitation sont approuvées par leur président et chef de la direction respectif
- Les équipes de direction du soutien à la collectivité de nos sociétés en exploitation revoient leurs stratégies d'investissement dans la collectivité annuellement
- La surveillance stratégique de la Fondation de bienfaisance Placements Mackenzie est assurée par un conseil indépendant

## Suivi de nos résultats

**Groupe Investors** et **Placements Mackenzie** sont toutes les deux des entreprises généreuses d'[Imagine Canada](#), organisme qui cherche à renforcer les organismes de bienfaisance et sans but lucratif canadiens. Les entreprises généreuses s'engagent à donner au moins 1 % de leur bénéfice annuel moyen avant impôt à des organismes de bienfaisance et sans but lucratif et à favoriser les dons personnels et l'action bénévole de leurs employés.



Nous mesurons notre succès en fonction de la participation des employés à des activités communautaires au sein de chacune de nos sociétés en exploitation. Au **Groupe Investors**, on évalue également l'implication des conseillers.

# DONS AUX COLLECTIVITÉS



## Nos employés ont leur mot à dire dans les dons de l'entreprise

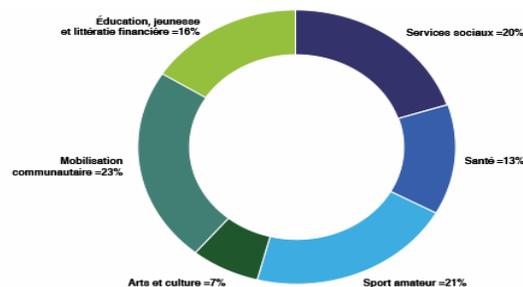
Nos sociétés en exploitation sont présentes dans de nombreuses collectivités du Canada. Nos programmes de dons aux collectivités s'appuient à la fois sur des campagnes centralisées orchestrées par nos sièges sociaux et le libre arbitre de nos employés, qui peuvent attribuer des dons à des causes qui leur tiennent à cœur et répondre aux besoins propres aux collectivités où ils vivent et travaillent.

À cette fin, le **Groupe Investors** affecte un budget et confie un pouvoir décisionnel aux 114 bureaux régionaux de l'entreprise. À **Placements Mackenzie**, le programme de dons passe par la Fondation de bienfaisance, qui est gérée par des employés. Les deux sociétés se sont dotées de programmes visant à verser un financement additionnel aux organismes que les employés appuient personnellement.

**Investment Planning Counsel** tient compte des suggestions des employés lorsque vient le temps de déterminer quelles causes appuyer durant l'année.

**Groupe Investors** et **Placements Mackenzie** sont toutes les deux des entreprises généreuses d'[Imagine Canada](#), organisme qui cherche à renforcer les organismes de bienfaisance et sans but lucratif canadiens. Les entreprises généreuses s'engagent à donner au moins 1 % de leur bénéfice annuel moyen avant impôt à des organismes de bienfaisance et à but non lucratif et à favoriser les dons personnels et l'action bénévole de leurs employés.

Chacune des sociétés gère elle-même son programme de dons. En 2015, elles ont versé ensemble des dons totalisant 9,8 M\$ à plus de 1 700 organismes communautaires.



## Programmes des sociétés en exploitation et faits saillants

### Groupe Investors

En 2015, le Groupe Investors a versé 7,6 M\$ à plus de 1 600 organismes communautaires.

Avec son programme Don pour don, l'entreprise verse une contribution équivalente pour chaque dollar de don des employés, des conseillers financiers et des retraités à des organismes de bienfaisance enregistrés.

Les comités Employés en action incitent également les employés à recueillir des dons en argent et en matériel pour des causes locales et aident à répartir les dons de l'entreprise dans la collectivité. Les comités reflètent la culture de philanthropie « Des gens de cœur » du Groupe Investors en s'associant à des organismes communautaires.

### Placements Mackenzie

En 2015, Placements Mackenzie a versé des dons de 2,2 M\$ à une centaine d'organismes communautaires au Canada.

La Fondation de bienfaisance est financée par les dons des employés. Mackenzie verse à la Fondation l'équivalent de chaque montant versé par les employés, ce qui lui permet de doubler leurs efforts. L'entreprise a organisé une foire où les organismes de bienfaisance soutenus par la Fondation tenaient des kiosques pour mobiliser et informer les employés. Depuis sa création en 1999, la Fondation a versé pour 9 M\$ en subventions à la collectivité.

Placements Mackenzie alimente la passion des athlètes d'hiver partout au Canada dans le cadre d'une commandite de quatre ans de Sports de neige Canada, qui finance les sept plus grands organismes de sports de neige nationaux. Mackenzie appuie aussi les activités locales de ski alpin et de planche à neige grâce à un partenariat pluriannuel avec Ontario Alpin et Snowboard Ontario. En 2015, Mackenzie a également signé une commandite de six ans du Circuit de la PGA du Canada. Cette même année, le Circuit Mackenzie a récolté plus de 567 000 \$ pour des organismes de bienfaisance canadiens.

### Investment Planning Counsel

Le Spirit Committee d'Investment Planning Counsel est formé d'un groupe d'employés bénévoles qui orientent les initiatives caritatives des employés. Ils coordonnent les activités de financement, encouragent l'action bénévole des employés et examinent les demandes de dons.

## PRINCIPALES RÉALISATIONS DE 2015

- Nous avons appuyé quelque 1 700 organismes de bienfaisance et sans but lucratif
- Nous avons versé 9,8 M\$ à des organismes de bienfaisance et sans but lucratif
- Les 114 bureaux régionaux du Groupe Investors ont fait des dons de plus de 2 M\$ à des organismes communautaires
- Nos employés ont versé des dons personnels de 800 k\$, que nos sociétés en exploitation ont égalés

## ACTION COMMUNAUTAIRE



### L'action communautaire enrichit nos collectivités

Nos sociétés en exploitation encouragent et aident plus de 3 300 employés et 5 300 conseillers du **Groupe Investors** et 850 conseillers d'**Investment Planning Counsel** à faire du bénévolat au Canada. Nos employés font régulièrement part de leurs sentiments envers l'action communautaire dans les sondages.

Pour tenir notre engagement envers l'action communautaire, nous organisons des événements de bénévolat et offrons des journées de bénévolat rémunérées.

### Reconnaissance

Chaque année, nous célébrons le travail exceptionnel de nos bénévoles en décernant plusieurs prix prestigieux.

Le **Groupe Investors** souligne l'action communautaire :

- des employés par des prix d'excellence en bénévolat annuels et trimestriels
- des conseillers et des directeurs du réseau en décernant le Prix d'action communautaire Herbert H. Carnegie.

Deux programmes permettent également aux bénévoles les plus actifs d'ajouter à leurs heures de bénévolat des contributions financières de la société aux organismes de bienfaisance qu'ils appuient.

Dans le cadre de la [Fondation de bienfaisance Placements Mackenzie](#), on organise chaque année un événement d'appréciation pour souligner les initiatives de bénévolat des employés de l'entreprise. Y sont invités les membres du conseil d'administration de la Fondation et du Comité des dons de bienfaisance de Placements Mackenzie et les employés qui ont fait du bénévolat pour l'un des organismes de bienfaisance partenaires et amis l'année précédente. L'événement permet aussi de récompenser l'employé qui a recueilli le plus de dons dans l'année ainsi que le bénévole de l'année, choisis au préalable.

Chaque année, **Investment Planning Counsel** décerne le prix Steve Meehan à un conseiller qui se démarque par son action communautaire constante. En 2015, la société a lancé le programme du Bénévole de l'année afin de souligner la contribution des employés qui ont fait énormément pour leur collectivité.

---

## Programmes des sociétés en exploitation et faits saillants

### Groupe Investors

Les comités Employés en action du Groupe Investors sensibilisent les employés aux besoins des collectivités et dirigent les efforts de 1 400 employés afin de répondre à ces besoins. Une série de comités Employés en action s'intéressent à des questions comme l'action de proximité, le financement de projets, les collectes de fonds, la reconnaissance du bénévolat, Centraide et le renforcement de l'esprit d'équipe. Les employés ont souvent l'occasion de faire du bénévolat et sont encouragés à en faire.

Le Groupe Investors attire depuis longtemps des conseillers ambitieux et animés d'un profond désir de répondre aux besoins des collectivités. Le modèle de dons décentralisé permet aux bureaux régionaux de décider où ils attribuent leurs ressources financières dans leurs collectivités, et, du même coup, de donner du temps. Le Rapport sur la responsabilité d'entreprise 2015 du Groupe Investors contient plusieurs exemples de ces initiatives. Les congrès et événements de reconnaissance des conseillers de l'entreprise donnent aussi l'occasion aux participants de se réunir et de faire œuvre utile pour des causes louables.

### Placements Mackenzie

Placements Mackenzie appuie fortement ses employés bénévoles. La Fondation de bienfaisance Placements Mackenzie ne se contente pas d'amasser des fonds et de distribuer de l'aide financière aux organismes de bienfaisance, elle s'attache surtout à favoriser l'engagement bénévole des employés.

Placements Mackenzie offre une aide structurée à ses employés bénévoles :

- Chaque employé a droit à une journée de bénévolat payée par année.
  - Le Programme de bénévolat ajoute à la contribution des employés qui font plus de 40 heures de bénévolat un don de 500 \$ à l'organisme de bienfaisance de leur choix.
- 

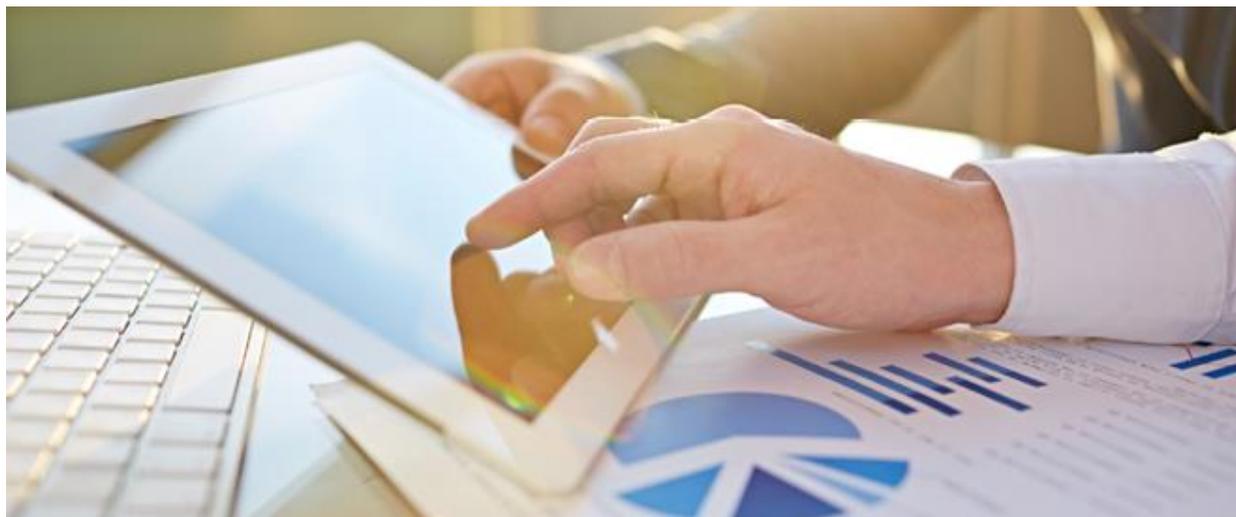
### Investment Planning Counsel

Investment Planning Counsel contribue de manière significative à la collectivité en :

- encourageant le bénévolat – les employés ont droit à une journée de bénévolat payée par année;
  - contribuant généreusement temps et argent à The Healing Cycle Foundation, qui soutient les services et centres de soins palliatifs. Investment Planning Counsel est l'un des principaux bailleurs de fonds de cet organisme.
-

## PRINCIPALES RÉALISATIONS DE 2015

- Les conseillers du **Groupe Investors** ont emballé 215 000 repas pour un organisme international de lutte contre la faim à l'occasion de congrès et d'événements de l'entreprise
- Plus de 70 % des employés de **Placements Mackenzie** ont fait un don à la Fondation de bienfaisance Placements Mackenzie
- Des bénévoles du **Groupe Investors** ont remporté le prix du président de la campagne des employés de Centraide pour leur leadership et leur inspiration hors du commun



## Communication de notre stratégie et de nos résultats en selon une norme reconnue mondialement

### Rapport sur les progrès

Ce troisième rapport sur la responsabilité d'entreprise de la Société financière IGM porte sur l'année civile 2015. Cette année, nous avons adopté un format Web afin que vous puissiez trouver les renseignements voulus plus facilement et que nous puissions dorénavant mettre à jour les renseignements plus souvent. Si vous êtes une partie prenante qui recherche des données historiques, vous trouverez des versions archivées de nos rapports annuels antérieurs sur la responsabilité d'entreprise et du contenu du site Web dans la section Publications.

Notre rapport s'appuie sur les Lignes directrices G4 pour l'établissement des rapports sur le développement durable publiées par [Global Reporting Initiative](#) (GRI), y compris le supplément sur le secteur des services financiers, et il respecte les exigences de base du GRI-G4 comme le montre l'[index du contenu GRI](#).

### Portée du rapport

Nous décrivons la stratégie et les résultats en matière de responsabilité sociale de la Société financière IGM, une société de portefeuille qui exerce principalement ses activités par l'entremise du Groupe Investors Inc., de la Corporation Financière Mackenzie et d'Investment Planning Counsel Inc. Nos [tableaux de données](#) présentent les données quantitatives regroupées de nos sociétés en exploitation. Le rapport fait ressortir les faits saillants des programmes et des réalisations de la Société financière IGM et de nos sociétés en exploitation.

Au besoin, nous fournissons les renseignements supplémentaires dont il faudrait tenir compte pour évaluer nos résultats, y compris notre rapport [relatif au Carbon Disclosure Project](#).

## Vérification externe

L'information et les données du présent rapport ont été recueillies et examinées par des spécialistes au sein de notre organisation. Bien que nous procédions à des vérifications internes pour en assurer l'exactitude et l'exhaustivité, nous reconnaissons le caractère incertain de certaines données.

Notre énoncé sur les émissions de gaz à effet de serre pour l'exercice clos le 31 décembre 2015 a fait l'objet d'une vérification externe effectuée par PricewaterhouseCoopers LLP (PwC), entreprise de certification et de services-conseils. Cette mission a procuré un niveau d'assurance limitée d'après la norme internationale (ISAE) 3410, Missions d'assurance relatives aux bilans des gaz à effet de serre. Les résultats de ce processus de vérification externe ont été examinés par le comité de responsabilité d'entreprise. (Voir l'[énoncé d'opinion](#).) Lorsque la mission d'assurance limitée a été entreprise, PwC ne fournissait aucun service d'audit financier à la Société financière IGM Inc. ou à ses sociétés en exploitation.

## Déclarations prospectives

Certaines déclarations contenues dans ce rapport, à l'exception des énoncés de faits historiques, sont de nature prospective; elles sont fondées sur des hypothèses et sont l'expression des attentes actuelles de la Société financière IGM. Les déclarations prospectives sont exposées à des risques, à des incertitudes intrinsèques et à des facteurs externes, tant généraux que particuliers, qui font en sorte que des prédictions, des prévisions, des projections, des attentes et des conclusions pourraient se révéler inexactes, que des hypothèses actuellement jugées raisonnables par la direction pourraient être incorrectes et que des objectifs ou des buts et priorités stratégiques pourraient ne pas être réalisés. À moins que la loi ne l'exige expressément, la Société n'est pas tenue de mettre à jour les déclarations prospectives pour tenir compte d'événements ou de circonstances survenus après la date à laquelle ces déclarations ont été formulées ou encore d'événements imprévus, à la lumière de nouveaux renseignements, d'événements ou de résultats futurs ou autrement.

Si vous avez des questions, des commentaires ou des suggestions, veuillez nous écrire à [responsibility@igmfinancial.com](mailto:responsibility@igmfinancial.com).

## DOCUMENTS CONNEXES

- Tableau de données
- Index du contenu GRI

# PUBLICATIONS

---

## Rapports sur la responsabilité d'entreprise

- 2015 IGM Financial Corporate Responsibility Report
  - [Le point sur la responsabilité d'entreprise 2014 de la Société financière IGM](#)
  - [Rapport sur la responsabilité d'entreprise 2013 de la Société financière IGM](#)
  - [GRI Content Index](#)
  - [2015 tableau de données](#)
- 

## Réponse au Carbon Disclosure Project (CDP)

- [Réponse au CDP 2016 de la Société financière IGM](#) (en anglais seulement)
  - [Réponse au CDP 2015 de la Société financière IGM](#) (en anglais seulement)
  - [Réponse au CDP 2014 de la Société financière IGM](#) (en anglais seulement)
- 

## Principes pour l'investissement responsable

- [2016 Investors Group RI Transparency Report](#)
  - [2016 Mackenzie Investments RI Transparency Report](#)
- 

## Politiques

- [Politiques d'investissement responsable - Groupe Investors](#)
  - [Politiques d'investissement responsable - Placements Mackenzie](#)
  - [Politiques d'investissement responsable - Investment Planning Counsel](#) (en anglais seulement)
  - [Politique environnementale de la Société financière IGM](#)
  - [2016 Management Proxy Circular](#)
- 

## Code de conduite

- [Code de conduite professionnelle de la Société financière IGM](#)
-

# Tableaux de données

Les tableaux de données suivants s'appliquent à la Société financière IGM et à ses sociétés exploitantes.

| INTÉGRITÉ OPÉRATIONNELLE   |                      |                       |  |   |                |
|--|----------------------|-----------------------|--|---|----------------|
| NON-RESPECT DES LOIS ET DES RÈGLEMENTS   | Notes de bas de page | Mesure                | 2015   | 2014  | Indicateur GRI |
| Valeur monétaire des amendes élevées et nombre total des sanctions non monétaires  | a,b                  | Dollars, nombre total | Les organismes de réglementation ou d'autoréglementation n'ont pas imposé d'amendes élevées ni de sanctions non monétaires significatives à la Société financière IGM et à ses sociétés exploitantes.  | Les organismes de réglementation ou d'autoréglementation n'ont pas imposé d'amendes élevées ni de sanctions non monétaires significatives à la Société financière IGM et à ses sociétés exploitantes.   | G4-SO8         |
| Valeur monétaire des amendes élevées et nombre total de sanctions non monétaires   | a,b                  | Dollars, nombre total | En 2015, un des 6 190 conseillers au service des sociétés exploitantes a dû payer une amende élevée (400 000 \$) et a fait l'objet d'une interdiction de traiter avec le public. Quatre autres conseillers se sont vu imposer une amende peu élevée et ont fait l'objet d'une interdiction de traiter avec le public pour une période définie. Aucun de ces conseillers n'est encore au service des sociétés exploitantes. | En 2014, deux des 6 000 conseillers au service des sociétés exploitantes ont dû payer une amende élevée et ont fait l'objet d'une interdiction de traiter avec le public. Aucun de ces conseillers n'est encore au service des sociétés exploitantes. | G4-SO8         |
| ÉTIQUETAGE DES PRODUITS ET DES SERVICES  | Notes de bas de page | Mesure                | 2015   | 2014  | Indicateur GRI |
| Nombre de cas de non-conformité à la réglementation et aux codes volontaires en ce qui a trait aux renseignements et à l'étiquetage des produits et des services dans les documents essentiels, par type d'issue. Les documents essentiels sont ceux requis aux termes des lois sur les valeurs mobilières relativement aux distributions et à l'information continue : prospectus, RDRF, états financiers des Fonds, notice annuelle et aperçus du fonds. | c                    | Nombre total          | La Société financière IGM et ses sociétés exploitantes n'ont pas eu d'incidents importants de non-conformité en 2015.  | La Société financière IGM et ses sociétés exploitantes n'ont pas eu d'incidents importants de non-conformité en 2014.   | G4-PR4         |
| COMMUNICATIONS MARKETING   | Notes de bas de page | Mesure                | 2015   | 2014  | Indicateur GRI |
| Nombre de cas de non-conformité à la réglementation et aux codes volontaires portant sur les communications de marketing, notamment la publicité, la promotion et les commandites, par type d'issue  | d,e                  | Nombre total          | La Société financière IGM et ses sociétés exploitantes n'ont pas eu d'incidents importants de non-conformité.  | La Société financière IGM et ses sociétés exploitantes n'ont pas eu d'incidents importants de non-conformité.   | G4-PR7         |
| PROTECTION DE L'INFORMATION DES CLIENTS  | Notes de bas de page | Mesure                | 2015   | 2014  | Indicateur GRI |
| Plaintes étayées concernant des manquements à la protection de l'information des clients et à la perte de données clients  |                      | Nombre total          | Aucune plainte fondée à l'encontre de la Société financière IGM et de ses sociétés exploitantes n'a été déposée auprès du Bureau du Commissaire à la protection de la vie privée ou d'un commissaire provincial en 2015.   | Aucune plainte fondée à l'encontre de la Société financière IGM et de ses sociétés exploitantes n'a été déposée auprès du Bureau du Commissaire à la protection de la vie privée ou d'un commissaire provincial en 2014.                              | G4-PR8         |
| CONFORMITÉ DES PRODUITS ET SERVICES  | Notes de bas de page | Mesure                | 2015   | 2014  | Indicateur GRI |
| Amendes élevées pour non-conformité à la législation et à la réglementation portant sur la prestation et l'utilisation des produits et services  | a                    | Dollars               | Les organismes de réglementation ou d'autoréglementation n'ont pas imposé d'amendes élevées à la Société financière IGM et à ses sociétés exploitantes en 2015.  | Les organismes de réglementation ou d'autoréglementation n'ont pas imposé d'amendes élevées à la Société financière IGM et à ses sociétés exploitantes en 2014.   | G4-PR9         |

Notes de bas de page

a) Par amende élevée, on entend toute amende d'au moins 100 000 \$.

b) Par sanction non monétaire, on entend la suspension ou l'annulation de l'inscription, ou des conditions ou restrictions importantes à l'égard de l'inscription relative à la Société financière IGM et ses sociétés exploitantes, au Groupe Investors et aux conseillers d'Investment Planning Counsel, imposées par suite d'une audience auprès des organismes de réglementation ou d'autoréglementation ou d'une convention de règlement officielle avec ces organismes.

c) Par problème de non-conformité, on entend des inexactitudes importantes dans des documents essentiels qui obligent la Société financière IGM ou ses sociétés exploitantes à modifier les documents et à les déposer de nouveau auprès des organismes de réglementation et à apporter les correctifs nécessaires pour les clients.

d) Par communications marketing, on entend les documents de marketing et de publicité de l'entreprise, y compris pour les commandites assujetties aux règlements de vente des fonds communs de placement. Les communications marketing comprennent aussi les communications préparées par les conseillers des sociétés exploitantes.

e) Par incident important, on entend tout incident qui a de graves répercussions sur nos clients ou sur une société exploitante. Les incidents sans importance sont ceux pour lesquels les organismes de réglementation n'ont pris aucune mesure ou pour lesquels le client n'avait aucun recours (compensation monétaire, offre de rachat, etc.)

| ÉCONOMIE ET COLLECTIVITÉ   |                      |                     |         |         |         |         |                |
|--|----------------------|---------------------|---------|---------|---------|---------|----------------|
| CRÉATION DE VALEUR ÉCONOMIQUE  | Notes de bas de page | Mesure              | 2015    | 2014    | 2013    | 2012    | Indicateur GRI |
| Valeur économique directe produite (revenu)  | f                    | Millions de dollars | 3 027,9 | 2 927,3 | 2 690,0 | 2 577,0 | G4-EC1         |
| Valeur économique distribuée   |                      |                     |         |         |         |         |                |
| Commissions aux conseillers et aux courtiers externes  |                      | Millions de dollars | 1 062,1 | 992,7   | 886,1   | 858,2   | G4-EC1         |
| Rémunération et avantages des employés   |                      | Millions de dollars | 408,9   | 375,4   | 347,1   | 320,0   | G4-EC1         |
| Frais d'exploitation   | g                    | Millions de dollars | 464,3   | 492,3   | 374,9   | 339,7   | G4-EC1         |
| Dons à la collectivité   | h                    | Millions de dollars | 9,8     | 9,8     | 8,3     | 8,8     | G4-EC1         |
| Dividendes sur les actions ordinaires et privilégiées perpétuelles   |                      | Millions de dollars | 565,3   | 556,9   | 550,8   | 555,3   | G4-EC1         |
| Frais d'intérêt  |                      | Millions de dollars | 92,1    | 92,2    | 92,2    | 92,2    | G4-EC1         |
| Impôts sur le revenu   | i                    | Millions de dollars | 210,3   | 202,9   | 210,6   | 190,5   | G4-EC1         |
| Valeur économique retenue  |                      | Millions de dollars | 215,2   | 205,1   | 220,0   | 212,3   | G4-EC1         |
| <b>IMPÔTS</b>  |                      |                     |         |         |         |         |                |
| Impôts sur le revenu, par juridiction  |                      |                     |         |         |         |         |                |
| Gouvernement fédéral   |                      | Millions de dollars | 150,2   | 132,4   | 150,7   | 138,0   | G4-EC1         |
| Colombie-Britannique   |                      | Millions de dollars | 1,1     | 0,8     | 1,9     | 0,8     | G4-EC1         |
| Alberta  |                      | Millions de dollars | 9,8     | 9,0     | 10,1    | 9,6     | G4-EC1         |
| Saskatchewan   |                      | Millions de dollars | 0,5     | 0,3     | 0,7     | 0,5     | G4-EC1         |
| Manitoba   |                      | Millions de dollars | 16,7    | 5,8     | 9,2     | 10,6    | G4-EC1         |
| Ontario  |                      | Millions de dollars | 27,2    | 26,1    | 32,0    | 28,4    | G4-EC1         |
| Québec   |                      | Millions de dollars | 3,8     | 2,0     | 4,2     | 3,2     | G4-EC1         |
| Nouveau-Brunswick  |                      | Millions de dollars | 0,2     | 0,1     | 0,2     | 0,2     | G4-EC1         |
| Nouvelle-Écosse  |                      | Millions de dollars | 0,3     | 0,1     | 0,4     | 0,3     | G4-EC1         |
| Î.-P.-É.   |                      | Millions de dollars | 0,1     | -       | 0,1     | 0,1     | G4-EC1         |
| Terre-Neuve  |                      | Millions de dollars | 0,2     | 0,1     | 0,2     | 0,2     | G4-EC1         |
| Total des impôts sur le revenu canadiens   |                      | Millions de dollars | 210,1   | 176,7   | 209,7   | 191,9   | G4-EC1         |
| Total des impôts sur le revenu internationaux  |                      | Millions de dollars | 2,5     | 2,5     | 2,4     | 1,9     | G4-EC1         |
| Total des impôts exigibles   |                      | Millions de dollars | 212,6   | 179,2   | 212,1   | 193,8   | G4-EC1         |
| Total des impôts reportés  |                      | Millions de dollars | (2,3)   | 23,7    | (1,5)   | (3,3)   | G4-EC1         |
| Total des impôts sur le revenu   |                      | Millions de dollars | 210,3   | 202,9   | 210,6   | 190,5   | G4-EC1         |
| Total des autres impôts et taxes – impôt sur le capital, taxes à la consommation, impôt sur la masse salariale, impôts fonciers, taxe d'affaires et autres |                      | Millions de dollars | 24,7    | 20,8    | 17,9    | 17,8    | G4-EC1         |

Notes de bas de page

f) Le revenu comprend les bénéfices tirés des placements en actions ordinaires de la Société dans Great-West Lifeco, ainsi que tout autre revenu de placement net. La Société utilise la méthode de la mise en équivalence pour comptabiliser ses placements dans Great-West Lifeco, et elle comptabilise donc sa quote-part des bénéfices de Great-West Lifeco dans l'état consolidé des résultats. Pour de plus amples renseignements, notamment sur les dividendes reçus pendant la période de référence, voir la note 8 des états financiers consolidés de 2015.

g) Comprend les distributions aux clients et les autres coûts, les coûts d'occupation, les autres frais d'exploitation et l'amortissement des immobilisations et des actifs incorporels, mais exclut les dons à la collectivité de 9,8 M\$ en 2015 (9,8 M\$ en 2014, 8,3 M\$ en 2013 et 8,8 M\$ en 2012). Voir la note 3 des états financiers consolidés pour de plus amples renseignements à ce sujet.

h) Les frais autres que les commissions indiqués dans les états consolidés des résultats comprennent les montants des dons à la collectivité.

i) La charge fiscale comprend des impôts reportés de (2,4 M\$) en 2015 (23,7 M\$ en 2014, (1,5 M\$) en 2013 et (3,3 M\$) en 2012). Voir la note 14 des états financiers consolidés pour de plus amples renseignements à ce sujet.

| CLIENTS  |                      |                      |       |       |       |       |                |
|--|----------------------|----------------------|-------|-------|-------|-------|----------------|
| PROPRIÉTÉ ACTIVE   | Notes de bas de page | Mesure               | 2015  | 2014  | 2013  | 2012  | Indicateur GRI |
| <b>Actif assujéti à des filtres positifs ou négatifs</b>   |                      |                      |       |       |       |       |                |
| Pourcentage de l'actif total assujéti à des filtres environnementaux ou sociaux positifs           |                      | Pourcentage          | -     | -     | -     | -     | G4-FS11        |
| Pourcentage de l'actif total assujéti à des filtres environnementaux ou sociaux négatifs           |                      | Pourcentage          | 0,4 % | 0,4 % | 0,5 % | 0,6 % | G4-FS11        |
| PORTEFEUILLE DE PRODUITS   | Notes de bas de page | Mesure               | 2015  | 2014  | 2013  | 2012  | Indicateur GRI |
| <b>Pourcentage du portefeuille pour les secteurs d'activité par région</b>                         |                      |                      |       |       |       |       |                |
| Fonds communs de placement – actif géré  |                      |                      |       |       |       |       |                |
| Groupe Investors   |                      | Milliards de dollars | 74,9  | 73,5  | 68,3  | 60,6  | G4-FS6         |
| Placements Mackenzie   |                      | Milliards de dollars | 48,4  | 48,8  | 46,0  | 40,4  | G4-FS6         |
| Investment Planning Counsel  |                      | Milliards de dollars | 4,2   | 3,9   | 3,4   | 3,0   | G4-FS6         |
| Comptes à gestion distincte – actif géré   |                      |                      |       |       |       |       |                |
| Placements Mackenzie   | j                    | Milliards de dollars | 13,2  | 22,1  | 19,3  | 21,1  | G4-FS6         |
| Total de l'actif géré  |                      | Milliards de dollars | 133,6 | 141,9 | 131,8 | 120,7 | G4-FS6         |
| Prêts hypothécaires gérés par le Groupe Investors  |                      | Milliards de dollars | 10,4  | 9,9   | 8,5   | 7,3   | G4-FS6         |
| Nouvelles primes d'assurance annualisées – Groupe Investors  |                      | Milliards de dollars | 70,4  | 64,6  | 73,3  | 70,7  | G4-FS6         |
| Fonds communs de placement – actif géré par société exploitante                                    |                      |                      |       |       |       |       |                |
| Groupe Investors   |                      | Pourcentage          | 59 %  | 58 %  | 58 %  | 58 %  | G4-FS6         |
| Placements Mackenzie   |                      | Pourcentage          | 38 %  | 39 %  | 39 %  | 39 %  | G4-FS6         |
| Investment Planning Counsel  |                      | Pourcentage          | 3 %   | 3 %   | 3 %   | 3 %   | G4-FS6         |
| Comptes à gestion distincte – actif géré par société exploitante                                   |                      |                      |       |       |       |       |                |
| Placements Mackenzie   |                      | Pourcentage          | 100 % | 100 % | 100 % | 100 % | G4-FS6         |
| <b>Valeur monétaire des produits et services conçus pour offrir un avantage social particulier</b> |                      |                      |       |       |       |       |                |
| Investissement socialement responsable – actif géré  |                      | Millions de dollars  | 537,9 | 635,0 | 678,3 | 762,2 | G4-FS7         |
| Fonds philanthropiques – Groupe Investors et Placements Mackenzie                                  |                      |                      |       |       |       |       |                |
| Placements Mackenzie   |                      | Millions de dollars  | 91,5  | 81,1  | 67,7  | 61,2  |                |
| Groupe Investors   |                      | Millions de dollars  | 90,2  | 81,1  | 60,0  | 54,3  |                |
| Régime enregistré d'épargne-invalidité   |                      |                      |       |       |       |       |                |
| Placements Mackenzie   |                      | Millions de dollars  | 241,6 | 156,2 | 73,2  | 22,5  |                |
| Groupe Investors   |                      | Millions de dollars  | 66,6  | 44,0  | 24,8  | 9,7   | G4-FS7         |

Notes de bas de page

j) Le total de l'actif géré exclut un montant de 7,1 G\$ représentant l'actif pour lequel Mackenzie est sous-conseiller au nom du Groupe Investors et d'Investment Planning Counsel au 31 décembre 2015 (6,3 G\$ au 31 décembre 2014, 5,2 G\$ au 31 décembre 2013 et 4,3 G\$ au 31 décembre 2012).

| PERSONNEL   |                      |  |       |       |       |       |                |
|---|----------------------|--|-------|-------|-------|-------|----------------|
| DONNÉES SUR LES EMPLOYÉS                          | Notes de bas de page | Mesure                                 | 2015  | 2014  | 2013  | 2012  | Indicateur GRI |
| <b>EMPLOYÉS PAR RÉGION</b>                        |                      |  |       |       |       |       |                |
| Colombie-Britannique                              |                      | Nombre total                           | 139   | 141   | 153   | 158   | G4-10          |
| Alberta   |                      | Nombre total                           | 97    | 89    | 85    | 80    | G4-10          |
| Saskatchewan                                      |                      | Nombre total                           | 29    | 32    | 34    | 42    | G4-10          |
| Manitoba  |                      | Nombre total                           | 1 301 | 1 211 | 1 152 | 1 153 | G4-10          |
| Ontario   |                      | Nombre total                           | 1 398 | 1 349 | 1 338 | 1 341 | G4-10          |
| Québec  |                      | Nombre total                           | 339   | 309   | 301   | 286   | G4-10          |
| Provinces de l'Atlantique                         |                      | Nombre total                           | 46    | 51    | 47    | 52    | G4-10          |
| Canada - total                                    |                      | Nombre total                           | 3 349 | 3 182 | 3 110 | 3 112 | G4-10          |
| Irlande   |                      | Nombre total                           | 13    | 10    | 13    | 13    | G4-10          |
| Hong Kong   |                      | Nombre total                           | 11    | 11    | 10    | 11    | G4-10          |
| Singapour   |                      | Nombre total                           | -     | 11    | 4     | 5     | G4-10          |
| États-Unis  |                      | Nombre total                           | 1     | 2     | 2     | -     | G4-10          |
| Nombre total d'employés                           | k                    | Nombre total                           | 3 374 | 3 216 | 3 139 | 3 141 | G4-9,10        |
| <b>EMPLOYÉS PAR SEXE ET PAR CATÉGORIE</b>         |                      |  |       |       |       |       |                |
| Femmes  |                      | Nombre total                           | 1 956 | 1 886 | 1 852 | 1 882 | G4-10          |
| Hommes  |                      | Nombre total                           | 1 418 | 1 330 | 1 287 | 1 259 | G4-10          |
| Employés permanents                               |                      | Nombre total                           | 3 197 | 3 023 | 2 980 | 2 968 | G4-10          |
| Femmes  |                      | Nombre total                           | 1 859 | 1 784 | 1 755 | 1 778 | G4-10          |
| Hommes  |                      | Nombre total                           | 1 338 | 1 239 | 1 225 | 1 190 | G4-10          |
| Employés temporaires                              |                      | Nombre total                           | 177   | 193   | 159   | 173   | G4-10          |
| Femmes  |                      | Nombre total                           | 97    | 102   | 97    | 104   | G4-10          |
| Hommes  |                      | Nombre total                           | 80    | 91    | 62    | 69    | G4-10          |
| Employés à temps plein                            |                      | Nombre total                           | 3 224 | 3 072 | 3 003 | 2 994 | G4-10          |
| Femmes  |                      | Nombre total                           | 1 821 | 1 758 | 1 728 | 1 745 | G4-10          |
| Hommes  |                      | Nombre total                           | 1 403 | 1 314 | 1 275 | 1 249 | G4-10          |
| Employés à temps partiel                          |                      | Nombre total                           | 150   | 144   | 136   | 147   | G4-10          |
| Femmes  |                      | Nombre total                           | 135   | 128   | 124   | 137   | G4-10          |
| Hommes  |                      | Nombre total                           | 15    | 16    | 12    | 10    | G4-10          |
| <b>CONVENTIONS COLLECTIVES</b>                    |                      |  |       |       |       |       |                |
| Employés couverts par des conventions collectives |                      | Pourcentage du nombre total d'employés | 0     | 0     | 0     | 0     | G4-11          |

Notes de bas de page

k) Le nombre total d'employés a été comptabilisé en date du 31 décembre.

| PERSONNEL   |                      |  |      |      |       |       |                |
|---|----------------------|--|------|------|-------|-------|----------------|
| NOUVEAUX EMPLOYÉS EMBAUCHÉS                                 | Notes de bas de page | Mesure   | 2015 | 2014 | 2013  | 2012  | Indicateur GRI |
| Total des nouveaux employés embauchés                       |                      | Nombre total                                       | 417  | 329  | s. o. | s. o. | G4-LA1         |
| Pourcentage du nombre total des nouveaux employés embauchés | l                    | Pourcentage du nombre total d'employés             | 13,0 | 10,9 | s. o. | s. o. | G4-LA1         |
| Groupe d'âge des employés                                   |                      |  |      |      |       |       |                |
| Moins de 30 ans   | l                    | Pourcentage du nombre total d'employés             | 26,4 | 31,6 | s. o. | s. o. | G4-LA1         |
| 30 à 50 ans   | l                    | Pourcentage du nombre total d'employés             | 66,7 | 58,1 | s. o. | s. o. | G4-LA1         |
| Plus de 50 ans  | l                    | Pourcentage du nombre total d'employés             | 7,0  | 10,3 | s. o. | s. o. | G4-LA1         |
| Sexe des employés   |                      |  |      |      |       |       |                |
| Femmes  | l                    | Pourcentage du nombre total d'employés             | 53,0 | 54,7 | s. o. | s. o. | G4-LA1         |
| Hommes  | l                    | Pourcentage du nombre total d'employés             | 47,0 | 45,3 | s. o. | s. o. | G4-LA1         |
| ROULEMENT DU PERSONNEL                                      | Notes de bas de page | Mesure   | 2015 | 2014 | 2013  | 2012  | Indicateur GRI |
| Roulement total du personnel                                |                      | Nombre total                                       | 361  | 355  | 248   | 262   | G4-LA1         |
| Pourcentage total du roulement                              | l                    | Pourcentage du nombre total d'employés             | 11,3 | 11,7 | 8,3   | 8,8   | G4-LA1         |
| Roulement total volontaire du personnel                     |                      | Nombre total                                       | 267  | 217  | 161   | 180   | G4-LA1         |
| Pourcentage du roulement volontaire                         | l                    | Pourcentage du nombre total d'employés             | 8,4  | 7,2  | 5,4   | 6,1   | G4-LA1         |
| Groupe d'âge des employés                                   |                      |  |      |      |       |       |                |
| Moins de 30 ans   | l                    | Pourcentage du nombre total d'employés             | 16,6 | 13,5 | s. o. | s. o. | G4-LA1         |
| 30 à 50 ans   | l                    | Pourcentage du nombre total d'employés             | 59,6 | 56,3 | s. o. | s. o. | G4-LA1         |
| Plus de 50 ans  | l                    | Pourcentage du nombre total d'employés             | 23,8 | 30,1 | s. o. | s. o. | G4-LA1         |
| Sexe des employés   |                      |  |      |      |       |       |                |
| Femmes  | l                    | Pourcentage du nombre total d'employés             | 58,2 | 57,7 | s. o. | s. o. | G4-LA1         |
| Hommes  | l                    | Pourcentage du nombre total d'employés             | 41,8 | 42,3 | s. o. | s. o. | G4-LA1         |
| FORMATION ET ÉDUCATION                                      | Notes de bas de page | Mesure   | 2015 | 2014 | 2013  | 2012  | Indicateur GRI |
| Employés recevant des évaluations du rendement              | m                    | Pourcentage du nombre total d'employés admissibles | 80,8 | 91,3 | 92,5  | 94,4  | G4-LA11        |

| DIVERSITÉ ET ÉGALITÉ DANS L'EMPLOI | Notes de bas de page | Mesure                                 | 2015 | 2014 | 2013 | 2012 | Indicateur GRI |
|------------------------------------|----------------------|--|------|------|------|------|----------------|
| Conseil d'administration           |                      | Nombre total                           | 16   | 16   | 18   | 18   | G4-LA12        |
| Femmes                             |                      | Pourcentage du nombre total de membres | 12,5 | 6,3  | 11,1 | 11,1 | G4-LA12        |
| Personnes de plus de 50 ans        |                      | Pourcentage du nombre total de membres | 100  | 100  | 100  | 100  | G4-LA12        |
| Sexe des employés                  |                      |  |      |      |      |      |                |
| Femmes                             |                      | Pourcentage du nombre total d'employés | 58,0 | 58,6 | 59,0 | 59,9 | G4-LA12        |
| Hommes                             |                      | Pourcentage du nombre total d'employés | 42,0 | 41,4 | 41,0 | 40,1 | G4-LA12        |

Notes de bas de page

l) Ce ratio a été établi uniquement en fonction des employés permanents.

m) Depuis 2015, les spécialistes du Groupe Investors sont admissibles à une évaluation.

| PERSONNEL                          |                      |  |      |      |      |      |                |
|------------------------------------|----------------------|--|------|------|------|------|----------------|
| DIVERSITÉ ET ÉGALITÉ DANS L'EMPLOI | Notes de bas de page | Mesure                                 | 2015 | 2014 | 2013 | 2012 | Indicateur GRI |
| Groupe d'âge des employés          |                      |  |      |      |      |      |                |
| Moins de 30 ans                    |                      | Pourcentage du nombre total d'employés | 14,5 | 14,2 | 13,3 | 13,8 | G4-LA12        |
| 30 à 50 ans                        |                      | Pourcentage du nombre total d'employés | 59,1 | 59,7 | 61,7 | 63,4 | G4-LA12        |
| Plus de 50 ans                     |                      | Pourcentage du nombre total d'employés | 26,4 | 26,1 | 25,0 | 22,8 | G4-LA12        |
| Membres de la haute direction      | n                    |  |      |      |      |      |                |
| Femmes                             |                      | Pourcentage du nombre total d'employés | 26,3 | 22,0 | 21,0 | 23,1 | G4-LA12        |
| Hommes                             |                      | Pourcentage du nombre total d'employés | 73,7 | 78,0 | 79,0 | 76,9 | G4-LA12        |
| Moins de 30 ans                    |                      | Pourcentage du nombre total d'employés | -    | 0,5  | 0,5  | 0,0  | G4-LA12        |
| 30 à 50 ans                        |                      | Pourcentage du nombre total d'employés | 58,9 | 64,7 | 62,4 | 63,8 | G4-LA12        |
| Plus de 50 ans                     |                      | Pourcentage du nombre total d'employés | 41,1 | 34,9 | 37,1 | 36,2 | G4-LA12        |
| Gestionnaires                      | o                    |  |      |      |      |      |                |
| Femmes                             |                      | Pourcentage du nombre total d'employés | 43,7 | 44,2 | 45,3 | 45,6 | G4-LA12        |
| Hommes                             |                      | Pourcentage du nombre total d'employés | 56,3 | 55,8 | 54,7 | 54,4 | G4-LA12        |
| Moins de 30 ans                    |                      | Pourcentage du nombre total d'employés | 3,7  | 3,2  | 3,2  | 3,1  | G4-LA12        |
| 30 à 50 ans                        |                      | Pourcentage du nombre total d'employés | 66,2 | 67,6 | 69,0 | 72,9 | G4-LA12        |
| Plus de 50 ans                     |                      | Pourcentage du nombre total d'employés | 30,1 | 29,2 | 27,8 | 24,0 | G4-LA12        |
| Personnel d'exécution              |                      |  |      |      |      |      |                |
| Femmes                             |                      | Pourcentage du nombre total d'employés | 66,6 | 67,7 | 67,6 | 68,2 | G4-LA12        |
| Hommes                             |                      | Pourcentage du nombre total d'employés | 33,4 | 32,3 | 32,4 | 31,8 | G4-LA12        |
| Moins de 30 ans                    |                      | Pourcentage du nombre total d'employés | 20,2 | 19,7 | 18,2 | 18,8 | G4-LA12        |
| 30 à 50 ans                        |                      | Pourcentage du nombre total d'employés | 56,1 | 56,2 | 59,0 | 60,0 | G4-LA12        |
| Plus de 50 ans                     |                      | Pourcentage du nombre total d'employés | 23,7 | 24,0 | 22,9 | 21,2 | G4-LA12        |

Notes de bas de page

n) Comprend les postes de vice-présidents et les postes de niveaux supérieurs.

o) Exclut la haute direction.

| ENVIRONNEMENT   |                      |   |           |           |           |           |                |
|---|----------------------|---|-----------|-----------|-----------|-----------|----------------|
| ÉNERGIE   | Notes de bas de page | Mesure  | 2015      | 2014      | 2013      | 2012      | Indicateur GRI |
| <b>ÉNERGIE CONSOMMÉE AU SEIN DE L'ORGANISATION</b>  |                      |   |           |           |           |           |                |
| Gaz naturel (chauffage)   | p                    | Mégawattheures                                | 5 115     | 6 414     | 6 029     | 5 732     | G4-EN3         |
| Carburant aviation  | q                    | Mégawattheures                                | 1 888     | 2 375     | 4 994     | 2 388     | G4-EN3         |
| Combustibles de source non renouvelable consommés   |                      | Mégawattheures                                | 7 003     | 8 789     | 11 023    | 8 120     | G4-EN3         |
| Électricité consommée   |                      | Mégawattheures                                | 6 088     | 6 056     | 6 648     | 6 998     | G4-EN3         |
| Énergie totale consommée au sein de l'organisation  | r                    | Mégawattheures                                | 13 091    | 14 845    | 17 671    | 15 118    | G4-EN3         |
| Pourcentage d'électricité consommée au sein de l'organisation provenant de sources à faible émission de carbone       |                      | Pourcentage du total                          | 100 %     | 100 %     | 100 %     | 100 %     |                |
| <b>ÉNERGIE CONSOMMÉE À L'EXTÉRIEUR DE L'ORGANISATION</b>  |                      |   |           |           |           |           |                |
| Combustibles de source non renouvelable consommés – Gaz naturel   | p,s                  | Mégawattheures                                | 11 948    | 13 396    | 12 453    | 11 412    | G4-EN4         |
| Électricité consommée   | s                    | Mégawattheures                                | 28 759    | 29 389    | 29 721    | 30 307    | G4-EN4         |
| Énergie totale consommée dans les propriétés louées en aval   | r                    | Mégawattheures                                | 40 707    | 42 785    | 42 174    | 41 719    | G4-EN4         |
| Pourcentage d'électricité consommée à l'extérieur de l'organisation provenant de sources à faible émission de carbone |                      | Pourcentage du total                          | 28 %      | 29 %      | 29 %      | 28 %      |                |
| Déplacements d'affaires (en avion)  |                      | Milliers de milles terrestres                 | 19 839    | 17 580    | 15 334    | 14 391    | G4-EN4         |
| Déplacements d'affaires (au sol)  |                      | Milliers de kilomètres                        | 2 746     | 2 592     | 2 458     | 2 294     | G4-EN4         |
| Déchets produits dans le cadre des activités – Installations appartenant à l'organisation                             |                      | Milliers de kilogrammes                       | 87        | 87        | 87        | 87        | G4-EN23        |
| <b>INTENSITÉ ÉNERGÉTIQUE</b>  |                      |   |           |           |           |           |                |
| Quantité totale d'électricité et de gaz naturel consommée au sein de l'organisation et à l'extérieur                  |                      | Mégawattheures                                | 51 910    | 55 255    | 54 851    | 54 449    | G4-EN5         |
| Nombre de personnes dans les locaux loués par l'organisation ou lui appartenant                                       |                      | Nombre  | 9 965     | 9 547     | 9 050     | 8 916     | G4-EN5         |
| Immeubles de bureaux au Canada  | t                    | Pieds carrés                                  | 1 979 473 | 1 943 003 | 1 927 029 | 1 925 473 | G4-EN5         |
| Énergie consommée par personne  |                      | Mégawattheures par personne                   | 5,21      | 5,79      | 6,06      | 6,11      | G4-EN5         |
| Énergie consommée par pied carré  |                      | Mégawattheures par pied carré                 | 0,0262    | 0,0284    | 0,0285    | 0,0283    | G4-EN5         |
| <b>ÉMISSIONS</b>  |                      |   |           |           |           |           |                |
| Émissions totales de gaz à effet de serre (GES)   | u,v                  |   |           | 2014      | 2013      | 2012      | Indicateur GRI |
| Émissions directes de GES (type 1)  | w                    | Tonnes métriques d'équivalent CO <sub>2</sub> | 472       | 1 716     | 2 275     | 1 632     | G4-EN15        |
| Émissions indirectes de GES (type 2)  |                      | Tonnes métriques d'équivalent CO <sub>2</sub> | 22        | 24        | 27        | 24        | G4-EN16        |

Notes de bas de page

- p) La conversion en mégawattheures du volume de gaz naturel consommé a été effectuée avec l'outil de conversion accessible au [www.abraxasenergy.com](http://www.abraxasenergy.com). Le gaz naturel sert au chauffage.
- q) La conversion en mégawattheures du volume de carburant aviation consommé a été effectuée avec l'outil de conversion accessible au [www.onlineconversion.com](http://www.onlineconversion.com).
- r) Ne comprend pas les combustibles de sources renouvelables définis dans G4-EN3.
- s) Consommée dans les propriétés louées en aval.
- t) La superficie en pieds carrés de 2014 a été revue en raison de la nouvelle mesure fondée sur la méthode BOMA.
- u) Les émissions de GES de type 1 et de type 2 sont regroupées comme pour le contrôle financier.
- v) Nos émissions de GES comprennent les émissions provenant des activités canadiennes de la Société financière IGM et de ses sociétés exploitantes; l'année de référence est 2013 – première année de publication de notre rapport. Nous avons utilisé le Protocole des GES. Nous avons appliqué les potentiels de réchauffement global du Rapport d'inventaire national 1990-2013 : Sources et puits de gaz à effet de serre au Canada (Ottawa, Environnement Canada, 2015).
- w) Les émissions de GES de type 1 provenant du gaz naturel sont calculées en fonction de l'achat de gaz naturel renouvelable de Bullfrog.

| ENVIRONNEMENT   |                      |  |           |           |           |           |                |
|---|----------------------|--|-----------|-----------|-----------|-----------|----------------|
| ÉMISSIONS   | Notes de bas de page | Mesure   |           | 2014      | 2013      | 2012      | Indicateur GRI |
| Autres émissions indirectes de GES (type 3)                                     |                      |  |           |           |           |           | G4-EN17        |
| Émissions provenant de combustibles de source non renouvelable – gaz naturel    | s                    | Tonnes métriques d'équivalent CO <sub>2</sub>                | 1 983     | 2 409     | 2 242     | 2 054     | G4-EN17        |
| Émissions provenant de l'électricité  | s                    | Tonnes métriques d'équivalent CO <sub>2</sub>                | 4 359     | 5 081     | 5 221     | 5 605     | G4-EN17        |
| Déplacements d'affaires (en avion)  | x                    | Tonnes métriques d'équivalent CO <sub>2</sub>                | 3 588     | 3 168     | 2 785     | 2 851     | G4-EN17        |
| Déplacements d'affaires (au sol)  |                      | Tonnes métriques d'équivalent CO <sub>2</sub>                | 673       | 636       | 602       | 562       | G4-EN17        |
| Déchets produits dans le cadre des activités                                    | y                    | Tonnes métriques d'équivalent CO <sub>2</sub>                | 190       | 135       | 135       | 135       | G4-EN17        |
| Autres émissions indirectes totales de GES (type 3)                             |                      | Tonnes métriques d'équivalent CO <sub>2</sub>                | 10 793    | 11 429    | 10 985    | 11 207    | G4-EN17        |
| Émissions directes et indirectes totales (types 1, 2 et 3)                      |                      | Tonnes métriques d'équivalent CO <sub>2</sub>                | 11 287    | 13 169    | 13 287    | 12 863    |                |
| <b>INTENSITÉ DES ÉMISSIONS DE GES</b>   |                      |  |           |           |           |           |                |
| Émissions directes et indirectes totales (types 1, 2 et 3)                      |                      | Tonnes métriques d'équivalent CO <sub>2</sub>                | 11 287    | 13 169    | 13 287    | 12 863    | G4-EN18        |
| Nombre de personnes dans les locaux loués par l'organisation ou lui appartenant |                      | Nombre   | 9 965     | 9 547     | 9 050     | 8 916     | G4-EN18        |
| Immeubles de bureaux au Canada  | t                    | Pieds carrés   | 1 979 473 | 1 943 003 | 1 927 029 | 1 925 473 | G4-EN18        |
| Émissions par personne  |                      | Tonnes métriques d'équivalent CO <sub>2</sub> par personne   | 1 13      | 1,38      | 1,47      | 1,44      | G4-EN18        |
| Énergie consommée par pied carré  |                      | Tonnes métriques d'équivalent CO <sub>2</sub> par pied carré | 0,0057    | 0,0068    | 0,0069    | 0,0067    | G4-EN18        |

Notes de bas de page

s) Consommée dans les propriétés louées en aval.

t) La superficie en pieds carrés de 2014 a été revue en raison de la nouvelle mesure fondée sur la méthode BOMA.

x) Les émissions provenant des déplacements aériens sont calculées par notre sous-traitant en voyages indépendant.

y) Les déchets provenant des activités ont trait uniquement aux locaux qui nous appartiennent. Les quantités de déchets sont estimées par la société sous-traitante de collecte de déchets.

Nous avons appliqué les potentiels de réchauffement global du Rapport d'inventaire national 1990-2013 : Sources et puits de gaz à effet de serre au Canada (Ottawa, Environnement Canada, 2015).