

Le REEE qui en fait PLUS

FAITS SAILLANTS 2022

KALEIDO



MOT DE LA DIRECTION

Au cœur de la transformation



L'année 2022 a été une année tout en mouvement, une année de transformation qui aura amené Kaleido à lancer une toute nouvelle gamme de produits financiers, tout en poursuivant le déploiement de ses services d'accompagnement pour les familles.

En effet, avec la fin de la distribution de ses produits collectifs depuis le 1^{er} mai 2022, Kaleido est fière de proposer à sa clientèle la gamme IDEO+, des REEE individuels, clés en main et flexibles qui intègrent tous dans leur stratégie d'investissement des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG). La gamme IDEO+ se décline en trois options, disponibles selon différents profils d'investisseur : IDEO+ Prudent, IDEO+ Évolutif et IDEO+ Responsable. Cette transformation concrétise notre offre distinctive, soit le **REEE qui en fait plus**.

Ainsi, afin d'aider les familles à faire face aux défis du quotidien, l'offre globale de Kaleido comprend toujours un guichet unique d'accompagnement familial avec des services en matière de santé et mieux-être, de tutorat et soutien scolaire, de coaching familial, d'orientation de carrière pour les ados et de finances familiales.

Kaleido croit que chaque jeune peut se réaliser quand on lui donne les moyens financiers et humains pour atteindre son plein potentiel. En 2022, nous avons posé des gestes concrets afin d'aider les jeunes qui vivent dans la précarité à réaliser leur rêve de voir plus grand, de voir plus loin.

À l'automne, nous avons adopté le Plan stratégique 2022-2027, qui vise à compléter notre virage numérique centré client et à poursuivre notre évolution en positionnant Kaleido comme un leader incontournable de l'épargne-études et un véritable partenaire des familles. Ce plan propulse notre

mission consistant à « faciliter l'atteinte du plein potentiel de chaque enfant en l'accompagnant dans son parcours pour inventer la société de demain » et met de l'avant les valeurs qui nous animent chez Kaleido : nous sommes **humains, responsables et performants**.

L'année a également été marquée par le retour au travail des équipes dans des locaux fraîchement réaménagés pour faciliter la collaboration et le travail en mode hybride. Nous avons développé et offert à tous une formule de présence flexible et adaptée aux nouvelles réalités, tant familiales que géographiques, et nos équipes nous le rendent bien, comme en témoigne **un récent sondage interne qui place Kaleido parmi les leaders du marché de l'emploi en matière de mobilisation**.

Enfin, malgré une année 2022 tumultueuse sur les marchés financiers, nos gestionnaires de portefeuille aguerris ont su naviguer sur cette mer agitée, en optant pour des stratégies défensives qui nous positionnent favorablement afin de profiter de ces conditions changeantes et d'une reprise fort attendue.

Nous sommes reconnaissants à notre fidèle clientèle d'avoir choisi Kaleido pour préparer l'avenir de nos enfants et la remercions de sa confiance.

Isabelle Grenier, LL.B.
Présidente et cheffe de la direction

2022 EN CHIFFRES



Près de
1,8 G\$
d'actifs
sous gestion

+ de 236 000
bénéficiaires d'un REEE

+ de 51 M\$
de PAE et de remboursements d'épargne
versés en 2022

2022 : Kaleido lance les REEE IDEO+

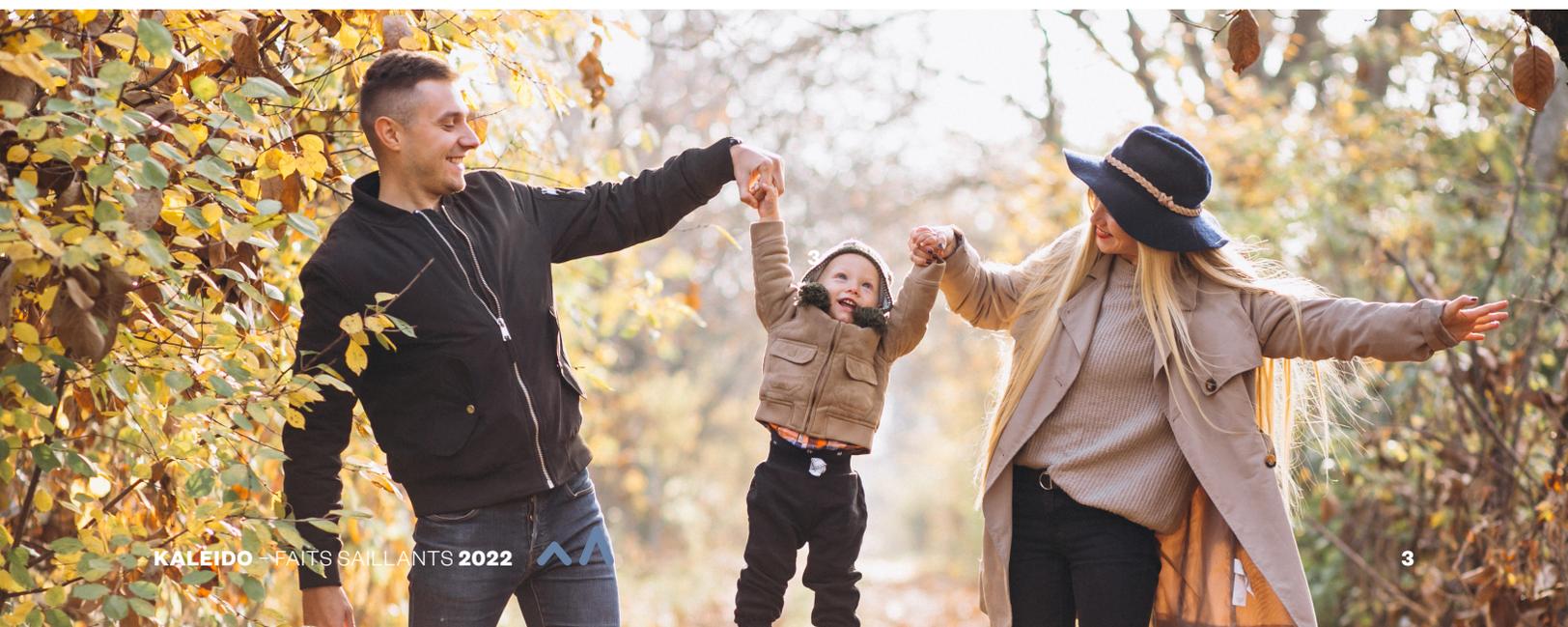
Si l'année dernière a été le théâtre de plusieurs secousses sur les marchés boursiers et obligataires, elle a aussi été marquée par l'arrivée de 3 nouveaux régimes d'épargne-études individuels et flexibles : les REEE IDEO+.

Tableau des rendements

Rendement annualisé net	REEEFLEX	UNIVERSITAS	INDIVIDUEL
2022	-7,73 %	-6,88 %	-2,62 %
5 ans	0,83 %	2,00 %	3,86 %
10 ans	1,63 %	2,81 %	2,48 %

Rendement annualisé net	IDEO+ Prudent	IDEO+ Évolutif	IDEO+ Responsable
2022*	-0,04 %	-0,37 %	3,28 %

* Les produits IDEO+ ont été lancés le 1^{er} mai 2022.



LANCEMENT DE LA GAMME IDEO+

Un nouveau produit flexible et sans tracas

L'année 2022 marque un tournant dans l'histoire de Kaleido avec l'arrivée des REEE individuels IDEO+. Soulignée avec une campagne publicitaire mettant l'accent sur l'expertise, la simplicité et l'accompagnement, cette importante évolution de notre modèle d'affaires permet aux familles du Québec et du Nouveau-Brunswick de profiter de produits financiers qui offrent simplicité et flexibilité, et qui s'adaptent selon le profil de chaque investisseur.

Tous les clients d'un [REEE IDEO+](#) profitent des mêmes avantages :

- **Gestion évolutive clés en main** : le niveau de volatilité de chaque portefeuille s'ajuste automatiquement en fonction de l'âge de l'enfant.
- **Investissements responsables** : 100 % des sommes sont confiées à des gestionnaires de portefeuille qui tiennent compte des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) et des principes pour l'investissement responsable de l'ONU.
- **Accompagnement familial** : les clients d'un REEE IDEO+ profitent toujours d'offres exclusives, sans frais ou à prix réduit, pour les aider à travers les défis du quotidien.
- **Plus d'investissements durables avec IDEO+ Responsable** : ce portefeuille intègre activement des stratégies supplémentaires de réduction d'empreinte carbone et de retombées positives sur les changements climatiques et sur l'éducation des enfants.



Fait marquant

Deux de nos gestionnaires de portefeuille ont obtenu les grands honneurs **en remportant le Grand championnat canadien ESG en 2022.**

L'OFFRE D'ACCOMPAGNEMENT KALEIDO

Au-delà de l'épargne-études

« Le REEE qui en fait plus » se traduit par un accompagnement qui va bien au-delà de l'épargne-études. Segmentée en cinq thèmes correspondant aux préoccupations des familles, notre offre d'accompagnement exclusive comprend une multitude de ressources et d'outils sous différentes formes. En nous entourant de partenaires qualifiés, nous soutenons les familles face aux défis du quotidien et nous aidons chaque enfant à atteindre son plein potentiel.



Coaching et vie familiale

Consultations en coaching familial à prix réduit, formations par une psychoéducatrice à tarif préférentiel et capsules vidéo gratuites pour soutenir les parents.



Tutorat et soutien scolaire

Services à tarifs préférentiels (tutorat, orthophonie, orthopédagogie et stimulation du langage) et rabais sur les cours d'été.



Santé et mieux-être

Accès au service de télémédecine TELUS Santé, conseils d'une nutritionniste (capsules vidéo et outils) et rabais sur l'abonnement à une plateforme d'entraînement en ligne.



Finances familiales

Outils et astuces d'experts pour une saine gestion des finances familiales.



Orientation de carrière

Ressources, outils et balado pour accompagner les jeunes dans leur choix de carrière.

En 2022...

- Nos clients ont bénéficié de **plus de 1 000 heures de tutorat** chez notre partenaire Tutorax.
- Nous avons lancé la **saison 2 du balado en orientation de carrière « Futur proche »**, animé par Valérie Chevalier et présenté par l'Ordre des conseillers et conseillères d'orientation du Québec et Academos.
- Nous avons tenu **16 webinaires Privilège** destinés aux clients qui profitent du Forfait SANTÉ+, dans des thèmes tels que l'image corporelle chez les enfants, la conciliation travail-famille, le *burnout* parental et la mise en forme.
- Nous avons **propulsé le nouveau balado « À la hauteur de nos tout-petits »**, animé par Meggie Bélanger, qui vise à accompagner les parents d'enfants de 1 à 5 ans face aux différents défis de la petite enfance en toute bienveillance.

Nos partenaires de l'offre d'accompagnement



INVESTISSEMENT DURABLE

S'impliquer pour un avenir plus vert

Nous sommes convaincus qu'il est possible de bâtir un avenir durable tout en générant des rendements financiers performants et compétitifs pour nos clients. C'est pourquoi nous nous engageons à investir dans des entreprises et des projets qui créent de la valeur à long terme et qui tiennent compte des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG).

Nos gestionnaires de portefeuille **ont réduit leur intensité carbone de 40,1 %** en moyenne par rapport à leur indice de référence.

Nous excluons de nos portefeuilles **les industries du tabac et des armements¹**.

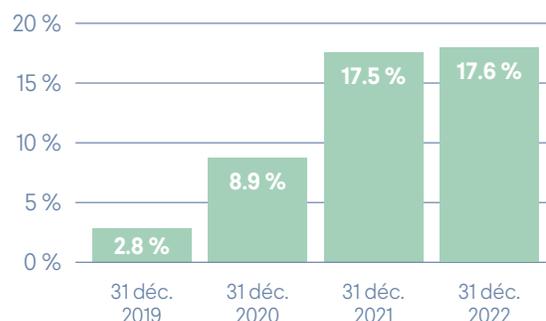
100 % de nos actifs sont confiés à des gestionnaires qui intègrent les facteurs ESG à leur stratégie de gestion.

Nos gestionnaires de portefeuille ont collectivement réussi à exercer nos droits de vote lors de **87 assemblées d'actionnaires²**.

1. Armement militaire ou offensif, c'est-à-dire qui est principalement utilisé pour causer des blessures aux individus.
2. Il est possible que certains gestionnaires de portefeuille aient exercé nos droits de vote à une ou plusieurs mêmes assemblées d'actionnaires.

Poids des actifs en obligations vertes

Nous continuons d'investir dans des obligations vertes afin de contribuer à la création d'un avenir meilleur pour les générations futures.



Nos gestionnaires de portefeuilles durables

MONTRUSCO
BOLTON

AlphaFixe
Capital

FIERACAPITAL

STATE STREET

JARISLOWSKY FRASER
GESTION MONDIALE DE PLACEMENTS



IMPLICATION SOCIALE

Les jeunes, toujours au centre de notre mission

Chaque jour, nous travaillons pour poursuivre notre mission : faciliter l'atteinte du plein potentiel de chaque enfant en l'accompagnant dans son parcours pour inventer la société de demain. Au-delà d'offrir un véhicule d'épargne avantageux pour les familles, nous avons à cœur de soutenir des causes qui s'engagent envers les jeunes. En voici quelques-unes auxquelles nous avons contribué en 2022.

20 ans pour

Éducaide

Depuis 20 ans, Éducaide outille les jeunes pour qu'à travers leur persévérance scolaire, ils puissent atteindre leur plein potentiel et participer activement à bâtir la société à laquelle ils aspirent. C'est après avoir constaté des inégalités flagrantes en matière d'accès à l'éducation et de réussite scolaire que des dirigeants de Kaleido ont fondé Éducaide en 2002. Depuis, l'organisme de bienfaisance est venu en aide à des milliers de jeunes ayant des moyens financiers réduits.

Plus de 3 M\$ ont été remis à des jeunes issus de milieux défavorisés au cours des 20 dernières années.

- À l'automne 2022, Éducaide a lancé le parcours Hubble, qui permet aux boursiers de secondaire 4 d'avoir un accompagnement personnalisé pour mieux prendre en main leur avenir.
- 464 jeunes ont reçu une bourse de persévérance, ce qui totalise des versements de 232 000 \$.
- Le taux de diplomation des boursiers d'Éducaide est de 89 %. Il est de 15 points supérieur à un groupe comparable n'ayant pas reçu le soutien d'Éducaide.

Contributions majeures pour soutenir la réussite scolaire

Chez Kaleido, nous avons la conviction que chaque enfant peut se réaliser à son plein potentiel si on lui en donne les moyens. Nous avons donc choisi de **soutenir l'Université Laval et le Cégep de Sainte-Foy en leur faisant un don majeur pour les aider dans leur mission**. Le don à l'Université Laval a permis de soutenir les étudiants vivant avec une situation financière précaire afin qu'ils puissent poursuivre leur cheminement universitaire. Le don au Cégep de Sainte-Foy a quant à lui permis la création d'un fonds d'investissement en éducation financière. Nous travaillons également de pair avec Éducaide dans le cadre de la campagne **La relance scolaire**, qui vise à financer des projets émanant des centres de formation professionnelle (CFP) pour favoriser la persévérance scolaire et le retour aux études.

Jean Marchand récompensé par l'Assemblée nationale

En juin 2022, M. Jean Marchand, fondateur de Kaleido et cofondateur d'Éducaide, a reçu la médaille de l'Assemblée nationale soulignant son implication dans la réussite scolaire de milliers de jeunes. M. Marchand a voué les 50 dernières années à la fondation de deux organismes ayant pour objectif de contrer le décrochage scolaire et d'aider financièrement les jeunes à poursuivre leurs études.



Reconnaître, honorer et promouvoir l'engagement étudiant dans des projets qui contribuent à la formation

de citoyens conscients, responsables, actifs et persévérants : voilà la mission de Forces AVENIR.

L'engagement envers les jeunes faisant également partie intégrante de sa mission, Kaleido est fière de soutenir Forces AVENIR en devenant partenaire majeure du programme collégial pour les 10 prochaines années.

- 60 000 \$ en bourses ont été remis à des étudiants au collégial en 2022.

alloprof Organisme ayant pour objectif de soutenir les élèves dans leur cheminement scolaire, Alloprof a célébré ses 25 ans d'existence en 2022. Dans le dernier quart de siècle, **Alloprof a aidé plus de 1 million d'élèves et réalisé 290 millions d'accompagnements éducatifs.** La réussite et la persévérance scolaires étant au cœur de notre mission, nous sommes fiers d'avoir renouvelé notre engagement auprès d'Alloprof pour les trois prochaines années. Voici de quelle manière s'est traduit le soutien d'Alloprof envers les jeunes en 2022 :

- 60 millions d'accompagnements au téléphone, en ligne ou par texto ont été offerts;
- 550 000 élèves ont reçu une aide aux devoirs gratuite.





**Fondation pour
l'alphabétisation**

C'est un bonheur pour Kaleido de soutenir la Fondation pour l'alphabétisation, qui contribue à la prévention de l'analphabétisme et du décrochage scolaire. Grâce à la mobilisation d'une vaste communauté d'acteurs issus de tous les milieux, l'organisme a franchi le cap du million de livres remis à des enfants issus d'un milieu défavorisé depuis le début du programme La lecture en cadeau.

- Grâce à la générosité de nombreux donateurs, 147 933 livres neufs ont été distribués à des enfants vivant en milieu défavorisé lors de la 24^e édition de La lecture en cadeau.
- Plus de 400 heures de bénévolat ont été investies dans le programme La lecture en cadeau.
- 5 541 interventions ont été enregistrées dans le cadre du service d'aide et de référence en éducation Info Apprendre.

À propos de Kaleido

Nous facilitons l'atteinte du plein potentiel de chaque enfant en l'accompagnant dans son parcours pour inventer la société de demain. Kaleido Croissance inc. (« Kaleido ») agit comme promoteur et placeur de plans de bourses d'études et assure la gestion des actifs détenus dans ces plans. Pionnière dans son domaine, Kaleido accompagne les familles du Québec et du Nouveau-Brunswick dans l'atteinte du plein potentiel de leurs enfants. Au 31 décembre 2022, Kaleido détenait plus de 1,8 milliard de dollars en actifs sous gestion, au bénéfice de plus de 236 000 jeunes. Ce sont près de 200 employés et représentants qui se consacrent chaque jour à offrir des solutions d'épargne-études et d'accompagnement familial qui serviront de tremplin à nos jeunes pour bâtir la société de demain.

1035, avenue Wilfrid-Pelletier, bureau 500
Québec (Québec) G1W 0C5

1 877 410-REEE (7333)
info@kaleido.ca
kaleido.ca



KALEIDO

