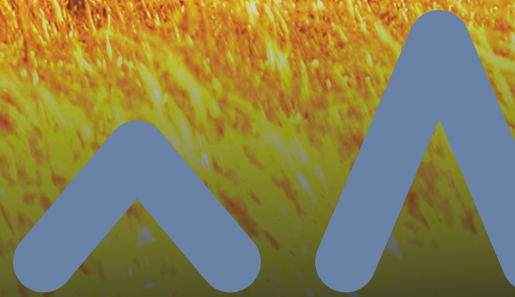


Grandir vers demain

Faits saillants 2021



KALEIDO



Mot de la direction

Concrétiser notre vision tournée vers l'avenir

Les deux dernières années de pandémie et de confinement ont mis en place un environnement bien particulier pour les familles, avec son lot de défis pour les parents et leurs enfants. Elles nous ont permis de réaliser la nécessité d'offrir un accompagnement à nos clients et mis en lumière l'importance d'une saine planification financière pour l'avenir des jeunes.

Pour Kaleido, 2021 aura été une année de réalisations ayant contribué à concrétiser notre vision. En misant sur notre savoir-faire et notre équipe de direction engagée, nous sommes parvenus à mobiliser toutes nos ressources pour atteindre des objectifs ambitieux.



Animés par notre volonté d'en faire plus pour les familles, nous avons été à l'écoute de leurs besoins en bonifiant notre offre d'accompagnement grâce à l'ajout de nouveaux partenaires reconnus. Cette démarche porteuse s'est traduite par une offre inégalée dans l'industrie en matière de conseils et d'outils concrets.

Engagés depuis 2019 dans un important virage numérique, nous avons également débuté, l'an dernier, le déploiement de nouveaux outils destinés à mieux écouter la voix de nos clients et à propulser une culture d'amélioration de l'expérience client. Nous entendons bien poursuivre ces efforts au cours des prochaines années.

En ce qui a trait à nos stratégies de placement, nous avons poursuivi nos efforts quant à la gestion des enjeux environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG). L'investissement durable fait maintenant partie intégrante de notre culture, non seulement parce que ces considérations sont importantes aux yeux des épargnants, mais aussi parce que nous sommes convaincus qu'investir dans un avenir durable permet de mieux gérer les risques et de bâtir un futur plus vert pour nos enfants.

Enfin, nous avons poursuivi notre implication sociale en continuant de soutenir des organismes dont la mission s'inscrit dans le prolongement de la nôtre, tournée vers l'éducation et la richesse collective.

Kaleido est fière d'être un important vecteur de santé financière pour les familles. En cohérence avec nos valeurs d'humanité, de performance et de responsabilité, nous continuerons d'agir dans une perspective de pérennité et de prospérité, pour le plus grand bénéfice des générations futures. C'est avec confiance que nous entamons l'année 2022, riche en projets porteurs et en cibles ambitieuses pour **grandir vers demain**.

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



Au cours de la dernière année, Kaleido a franchi la barre du milliard de dollars cumulatifs en versements de paiements d'aide aux études (PAE) et remboursements d'épargne. L'atteinte de ce jalon historique pour notre organisation confirme notre contribution au développement socioéconomique du Québec et du Nouveau-Brunswick, en plus de traduire concrètement l'une de nos promesses : celle de donner les moyens financiers aux familles de réaliser le plein potentiel de leurs enfants dans le cadre de leur parcours d'études postsecondaires.

2021 en chiffres

<p>+ de 1 G\$ Versements cumulatifs de PAE et remboursements d'épargne</p>	<p>1,8 G\$ Actifs sous gestion</p>
<p>90 M\$ PAE et remboursements d'épargne versés</p>	<p>+ de 236 000 Bénéficiaires d'un REEE en vigueur</p>

	REEE FLEX	UNIVERSITAS	INDIVIDUEL
Rendements nets 5 ans	2,65 %	3,95 %	4,89 %
Rendements nets 10 ans	2,85 %	3,93 %	3,03 %

Rendements annualisés au 31 décembre 2021.

L'offre d'accompagnement Kaleido

Près des familles à chaque étape

Chez Kaleido, votre REEE en fait plus parce que « **grandir vers demain** » va bien au-delà de l'épargne-études. Notre offre d'accompagnement exclusive nous distingue et nous permet d'accompagner les familles tout au long du parcours scolaire de leurs enfants. Guidés par nos clients et leurs véritables besoins, nous avons conçu un guichet unique d'accompagnement familial comprenant une multitude de ressources et d'outils sous différentes formes pour créer une offre évolutive et pertinente.

En 2021, nous avons élargi notre offre avec l'ajout de nouveaux services et partenaires reconnus :

- Des conseils et outils en finances, fiscalité et planification budgétaire avec la planificatrice financière Catherine Lévesque
- Une nouvelle offre en santé et mieux-être, incluant l'accès à la télémédecine en collaboration avec les Soins Virtuels TELUS Santé
- Tutorax, un service de tutorat pour les jeunes de tous âges
- Plusieurs nouveaux partenaires en coaching et vie familiale : Kairos, Nanny Secours, Mélanie Bilodeau, psychoéducatrice et SOS Nancy
- Le nouveau balado Futur proche sur l'orientation de carrière des ados, présenté en collaboration avec l'Ordre des conseillers et conseillères d'orientation du Québec



Cette gamme complète de services répond à plusieurs enjeux criants en matière de développement et de réussite scolaire. Nous avons également accéléré notre virage numérique, rendant nos plateformes de médias sociaux et notre Espace client encore plus utiles et attrayants avec des contenus riches en conseils et ressources pratiques.

L'offre d'accompagnement exclusive de Kaleido

 <p>Finances familiales</p> <p>Des conseils par des experts en finance familiale, sous forme de capsules vidéo, webconférences et outils pratiques.</p>	 <p>Coaching et vie familiale</p> <p>Soutien pour mieux comprendre les comportements, de la naissance à l'adolescence, avec des partenaires qualifiés en psychoéducation et coaching familial et offert sous forme de consultations individuelles, capsules vidéo, webconférences, balados et formations à tarifs préférentiels.</p>	 <p>Tutorat et soutien scolaire</p> <p>Service de tutorat, aide aux devoirs, orthophonie, orthopédagogie, cours d'été et autres services à tarifs préférentiels pour optimiser l'apprentissage de l'enfant.</p>	 <p>Santé et mieux-être</p> <p>Consultation annuelle gratuite en télémédecine, capsules vidéo sur la nutrition, outils sur les saines habitudes alimentaires et accès à une plateforme d'entraînement en ligne à tarif privilégié pour favoriser l'activité physique.</p>	 <p>Orientation de carrière</p> <p>Un balado offrant aux jeunes une aide concrète pour explorer leurs choix de carrières et une offre d'outils vidéo avec une conseillère en orientation.</p>
<p>Catherine Lévesque Planificatrice financière</p>	<p>SOS NANCY Coaching Familial</p> <p>NANNY SECOURS</p> <p>Mélanie Bilodeau PSYCHOÉDUCATRICE</p> <p>SOS NANCY</p>	<p>TUTORAX</p>	<p>Marjolaine Cadieux Nutritionniste</p> <p>TELUS Santé</p>	<p>Josée Senneville. Conseillère en orientation</p> <p>En collaboration avec Ordre des conseillers et conseillères d'orientation du Québec</p>

Investissement durable

Bâtir un avenir meilleur en investissant de façon responsable

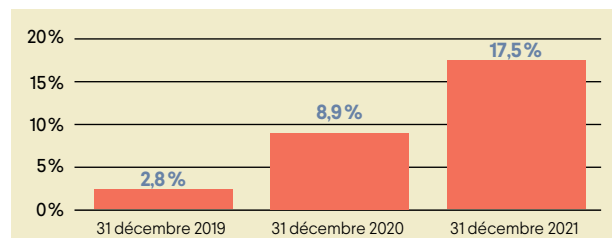
Chez Kaleido, nous croyons qu'en orientant nos placements vers des entreprises qui tiennent compte des dimensions environnementales, sociales et de gouvernance (ESG), il est possible de contribuer à un avenir meilleur pour nos enfants. Nous sommes engagés sur la voie de l'investissement durable depuis 2017 et avons réalisé des progrès constants en la matière. Si l'adoption, en 2020, d'une **Politique d'investissement durable** nous a permis de formaliser nos convictions, la publication récente de notre premier **Rapport annuel d'investissement durable** fut l'occasion de communiquer nos progrès de façon transparente.

Nos réalisations de 2021

- **100 %** de nos actifs sont gérés par des firmes de gestion de portefeuille signataires des Principes pour l'investissement responsable.
- **17,5 %** des actifs détenus dans l'ensemble de nos portefeuilles obligataires sont investis en obligations vertes.
- **2x** plus d'obligations vertes dans nos portefeuilles obligataires par rapport à la fin de 2020¹.
- **87 tonnes** d'intensité carbone en moins pour nos portefeuilles par rapport à leur indice de référence respectif².

Poids des obligations vertes dans nos portefeuilles obligataires : une croissance forte et constante

Nous avons choisi d'investir davantage dans des obligations vertes parce que nous sommes animés par l'idée de créer un monde plus vert pour les générations futures.



Les industries que nous excluons de nos portefeuilles

Nous interdisons les investissements dans deux industries dont les activités sont jugées nuisibles aux êtres humains :

- Tabac
- Armement³

Nos gestionnaires de portefeuille responsables



Kaleido confie uniquement la gestion de ses actifs à des gestionnaires qui partagent ses convictions en matière d'investissement durable. Nous veillons à ce qu'ils intègrent les facteurs ESG dans leurs processus d'investissement et maintiennent des dialogues actifs avec les émetteurs. En 2021, nos gestionnaires ont collectivement réussi à :

- réduire l'empreinte environnementale de nos portefeuilles de façon significative;
- exercer nos droits de vote au cours de 165 assemblées d'actionnaires⁴;
- dialoguer avec 66 entreprises détenues dans nos portefeuilles dans le but d'améliorer leurs pratiques ESG.

Forts de nos progrès, nous poursuivons nos efforts visant à bâtir la société de demain pour nos jeunes, notre source d'inspiration quotidienne. L'année 2022 sera l'occasion pour nous d'accroître les retombées positives de notre approche, de raffiner nos méthodes d'évaluation et de lancer un nouveau Plan de bourse axé sur des objectifs d'impact.

¹ Croissance basée sur la valeur en dollars canadiens des actifs investis en obligations vertes.

² L'intensité carbone mesure l'exposition d'un portefeuille aux entreprises ayant une forte intensité d'émissions de carbone. Elle s'exprime en tonnes d'émission de CO₂/million de dollars de revenus. Il s'agit de la mesure recommandée par la Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD). Moyenne calculée non pondérée selon les données de chaque gestionnaire de portefeuille.

³ Armement militaire ou offensif, c'est-à-dire qui est principalement utilisé pour causer des blessures aux individus.

⁴ Il est possible que certains gestionnaires de portefeuille aient exercé nos droits de vote à une ou plusieurs mêmes assemblées d'actionnaires.

Implication sociale

La jeunesse, au cœur de notre implication sociale

Au-delà de stimuler l'épargne en offrant des bourses d'études et des conseils personnalisés, nous concentrons nos efforts sur des initiatives qui font avancer le Québec vers une économie plus prospère pour la collectivité. Kaleido soutient des causes ayant comme dénominateur commun l'engagement envers la jeunesse, stimulant ainsi la richesse collective.

ēducaide

Fondée par les dirigeants de Kaleido, Éducaide a pour mission d'outiller 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. En plus de contribuer au financement direct d'Éducaide, notamment au moyen de retenues sur la paie de ses employés et en participant à ses activités de financement, Kaleido lui fournit également des ressources matérielles et des locaux.

Au cours des 20 dernières années, Éducaide a remis un total de plus de 2,5 M\$ à des jeunes issus de milieux défavorisés.

- 604 jeunes ont reçu une bourse de persévérance en 2021, ce qui totalise des versements de 317 000 \$.
- 20 iPads ont été remis aux YMCA pour aider des élèves en difficulté.

alloprof

Cet organisme met tout en œuvre pour soutenir la persévérance scolaire au Québec. Alloprof favorise un objectif qui nous est cher : la réussite scolaire dès le début du primaire.

- 500 000 élèves ont reçu une aide aux devoirs gratuite.
- 60 millions d'accompagnements au téléphone, en ligne ou par texto ont été offerts.

Fondation pour l'alphabétisation

Kaleido est fière de collaborer avec cette fondation dont la mission est d'assurer le développement des capacités à lire et à écrire des adultes et des enfants, ce qui leur permet de participer pleinement à la société.

- 113 364 livres jeunesse neufs ont été remis à autant d'enfants de milieux défavorisés lors de la 23^e édition de La lecture en cadeau, présentée par Kaleido.
- 3 302 interventions ont été enregistrées dans le cadre du service d'aide et de référence en éducation Info Apprendre.

Kaleido et Éducaide en soutien aux CFP

Lancée en 2020 afin de contrer les conditions difficiles créées par la COVID-19, **La relance scolaire** est une campagne conjointe de Kaleido et Éducaide visant à financer des projets émanant des centres de formation professionnelle (CFP) pour favoriser la persévérance scolaire et le retour aux études. Une nouvelle édition de cette campagne a été lancée en 2021 afin de répondre aux besoins toujours criants occasionnés par la pandémie et de continuer à lutter contre le décrochage scolaire et la précarité chez les jeunes en parcours de formation professionnelle.



Ayant pour mission de reconnaître, d'honorer et de promouvoir l'engagement étudiant dans des projets qui contribuent à la formation de citoyens conscients, responsables, actifs et persévérants, Forces AVENIR partage une forte conviction de Kaleido : les études ont le pouvoir d'enraciner les jeunes dans leur collectivité et de les ouvrir sur le monde.

- 114 000 \$ en bourses ont été remis à des étudiants universitaires.
- 170 étudiants universitaires ont été impliqués dans les projets reconnus par Forces AVENIR.



La diversité et l'égalité des chances : au cœur de nos pratiques

Kaleido favorise la diversité et l'égalité des chances en emploi.

- Les femmes sont largement représentées au sein de notre équipe de direction.
- Notre conseil d'administration est constitué de femmes et d'hommes issus de plusieurs sphères d'activités.
- Le conseil d'administration de la Fondation Kaleido est composé à 36 % de femmes, ce qui est beaucoup plus élevé que la moyenne canadienne de 18 % fournie par Statistique Canada.

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 2021, Kaleido détenait plus de 1,8 milliard de dollars en actifs sous gestion, au bénéfice de plus de 238 000 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.

KALEIDO

1035, avenue Wilfrid-Pelletier
Bureau 500
Québec, QC G1W 0C5

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

