

Rapport 2024
de Fidelity
Canada sur le
développement
durable





Vers un
avenir
durable,
ensemble.



Développement durable
chez Fidelity Canada

À propos du présent rapport

Nous sommes ravis de vous présenter le Rapport 2024 de Fidelity Canada sur le développement durable. L'objectif de ce rapport est d'offrir à nos parties prenantes des renseignements transparents sur la façon dont nous abordons le développement durable, où nous en sommes dans notre parcours et les efforts que nous avons déployés en 2024.

Portée et cadres directeurs

Le présent rapport couvre les activités des deux entités juridiques de Fidelity Canada : Fidelity Investments Canada s.r.i. (FIC) et Services de compensation Fidelity Canada s.r.i. (SCFC). À moins d'indication contraire, l'information contenue dans ce rapport est présentée au 31 décembre 2024 et tous les montants sont exprimés en dollars canadiens (\$ CA).

Les thèmes abordés dans le présent rapport sont fondés sur notre stratégie de développement durable d'entreprise, qui repose sur notre engagement auprès de parties prenantes essentielles. Ce rapport n'est pas destiné à promouvoir nos produits et services. Reconnaissant le besoin de disposer de renseignements cohérents et comparables en matière de développement durable, nous avons également utilisé les cadres de présentation de rapports suivants pour orienter nos déclarations :

- les recommandations du Groupe de travail sur l'information financière relative aux changements climatiques (GIFCC); et
- la norme de communication de l'information du Sustainability Accounting Standards Board (SASB) en matière d'activités de gestion et de garde d'actifs.

Ces cadres sont présentés dans deux annexes du présent rapport. Nous soutenons également le Conseil canadien des normes d'information sur la durabilité dans le cadre de l'utilisation des normes du Conseil des normes internationales d'information sur la durabilité comme fondement aux normes canadiennes d'information sur la durabilité. Nous examinons régulièrement les pratiques de divulgation de renseignements sur la durabilité au Canada et dans le monde et nous prévoyons faire évoluer nos pratiques en conséquence.

Données et assurance

L'information et les données contenues dans le présent rapport ont été recueillies et examinées par des spécialistes de notre organisation. La méthodologie utilisée pour calculer les points de données du rapport et les retraitements effectués depuis l'année dernière sont documentés dans les notes de bas de page. De plus, nos émissions de gaz à effet de serre (GES) des portées 1, 2 et 3 attribuables aux voyages d'affaires pour l'exercice clos le 31 décembre 2024 ont fait l'objet d'une expression d'une assurance indépendante par PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l. (PwC) dans le cadre d'une mission d'assurance limitée. Les résultats de cette mission sont détaillés dans le rapport d'assurance limitée présenté en annexe.

Note sur la terminologie

Développement durable et facteurs ESG : nous utilisons généralement le terme « développement durable » pour décrire notre approche stratégique, mais nous utilisons également le terme « facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance » (« ESG »), qui désigne les facteurs liés aux enjeux environnementaux, sociaux et de gouvernance.

Société en portefeuille : ce terme désigne les sociétés dans lesquelles nous investissons pour le compte de notre clientèle, directement ou indirectement.

Faites-nous part de vos commentaires

Vous avez des questions ou des commentaires relativement au rapport sur le développement durable de Fidelity Canada? Envoyez un courriel à notre équipe à l'adresse corporateustainability@fidelity.ca.

À propos de Fidelity Canada

FIC et SCFC sont deux des entités collectivement appelées « Fidelity Canada », l'un des plus importants fournisseurs de services financiers au Canada. L'objectif de Fidelity Canada est d'aider le public investisseur à se bâtir un meilleur avenir financier.

Fidelity Canada est une entreprise diversifiée et en croissance qui compte des bureaux à Toronto, Montréal, Calgary et Vancouver. Elle investit constamment dans son avenir en mettant l'accent sur sa clientèle et sur son personnel, qui par son travail acharné et son énergie continue de faire d'elle un chef de file du secteur des services financiers et un employeur de choix.



Valeurs et culture

Nos valeurs, nos comportements et nos principes directeurs sont à la base de notre culture et nos pratiques commerciales. Ils régissent également la façon dont nous exerçons nos activités.

Valeurs fondamentales

Intégrité :

faire les choses comme il se doit, à tout coup, et faire passer le client d'abord.

Confiance :

se donner les moyens de prendre l'initiative et de prendre les bonnes décisions.

Comportements

Courage :

remettre en question le statu quo, assumer ses responsabilités et oser s'exprimer.

Audace :

faire preuve de conviction, encourager la diversité d'opinion et garder les choses simples.

Curiosité :

chercher de meilleures façons de faire les choses et favoriser les nouvelles façons de penser.

Compassion :

faire preuve d'empathie et de bienveillance envers ses collègues, la clientèle et la collectivité.

Principes directeurs

Engagement :

nous sommes engagés à maintenir une norme d'excellence dans tout ce que nous faisons.

Partenariat :

nous sommes habilités à créer des avantages mutuels pour nos collègues, notre clientèle et nos fournisseurs.

Équilibre :

nous nous concentrons à la fois sur les résultats à court terme et la durabilité à long terme dans tout ce que nous faisons, par exemple en cherchant l'équilibre entre les activités et le temps pour soi et les initiatives stratégiques importantes.



Fidelity Investments Canada s.r.i. (FIC)¹

Chez FIC, nous offrons au public investisseur et aux institutions une gamme de portefeuilles de placement innovants et fiables pour les aider à atteindre leurs objectifs financiers et de vie. En tant qu'entreprise privée, nous déployons notre personnel et nos ressources de classe mondiale pour le bien des tous. Nous gérons des actifs de 287,1 milliards de dollars pour notre clientèle (au 31 décembre 2024)², y compris des particuliers, des conseillers et conseillères en placements, des régimes de retraite, des fonds de dotation, des fondations, des institutions financières et bien d'autres.

Nous offrons au public investisseur un éventail complet de solutions de placement par l'intermédiaire de fonds communs de placement, de fonds négociés en bourse, de fonds en gestion commune et de comptes distincts pour la clientèle institutionnelle, y compris des stratégies axées sur le revenu et les actions canadiennes, internationales et mondiales, des solutions de répartition de l'actif, des portefeuilles gérés, des stratégies d'investissement durable, des stratégies non traditionnelles, des stratégies d'actifs numériques et nos programmes destinés à la clientèle fortunée. Ces solutions sont offertes par l'intermédiaire de plusieurs réseaux de distribution axés sur les services-conseils aux particuliers et réseaux de distribution à la clientèle institutionnelle.

FIC, en collaboration avec Fidelity Management Research et Fidelity International, respectivement situées à Boston et à Londres, tire parti de ses capacités de recherche sur les placements à l'échelle mondiale pour générer de solides rendements de placement et offrir des expériences exceptionnelles à sa clientèle.

Services de compensation Fidelity Canada s.r.i. (SCFC)

SCFC est un chef de file dans l'exécution d'opérations, la garde, le soutien administratif et la fourniture de plateformes. Nous comptons parmi notre clientèle des gestionnaires de portefeuille et des firmes de courtage inscrites qui ont confié à SCFC un actif sous gestion de 138,3 milliards de dollars au 31 décembre 2024.

SCFC est la première entité réglementée par l'Organisme canadien de réglementation des investissements (OCRI) au Canada à offrir une solution de négociation et de garde de devises numériques, incluant des fonds communs de placement et des fonds négociés en bourse, au public institutionnel.

uniFidé^{MC} est la plateforme client de SCFC qui donne accès aux services dont sa clientèle a besoin, partout et à tout moment. Cette plateforme transforme et simplifie la façon de travailler avec la clientèle au bureau, comme ailleurs.

¹ La portée du présent rapport comprend les pratiques et les activités relatives aux actifs gérés par l'équipe de gestion des placements de FIC et ne tient pas compte des opérations et des politiques de notre réseau mondial de sous-conseillers. FIC offre ses services et gère ses produits par l'intermédiaire d'un réseau mondial de sous-conseillers, notamment Fidelity Management & Research Company (FMR), Fidelity Management & Research (Canada) ULC (FMR-Canada), Fidelity International Limited (FIL) et Geode Capital Management, LLC (Geode).

² Les actifs sous gestion comprennent les actifs gérés par l'équipe de gestion des placements de FIC et par un réseau mondial de sous-conseillers, notamment FMR, FMR-Canada, FIL et Geode.

Message du président et chef des activités de Fidelity Canada

Je suis ravi de vous présenter le Rapport 2024 de Fidelity Canada sur le développement durable.

Chez Fidelity Canada, nous sommes engagés à bâtir un meilleur avenir financier pour notre clientèle et à assurer le bien-être de toutes nos parties prenantes. Nous visons le respect de cet engagement en mettant l'accent sur le rendement solide à long terme de nos placements et sur notre service à la clientèle, lesquels soutiennent notre croissance et nous permettent d'investir davantage dans notre entreprise et d'innover au bénéfice de notre clientèle et parties prenantes.

La deuxième édition de ce rapport met en lumière nos réalisations et nos efforts en matière de développement durable. En vue d'atteindre nos objectifs dans ce domaine, nous nous appuyons sur trois piliers, soit l'amélioration du bien-être financier, la prise de décisions durables et le renforcement des collectivités et de notre milieu de travail.

En prenant connaissance de nos réalisations et des efforts que nous avons déployés au cours de la dernière année, j'espère que vous aurez le sentiment que notre entreprise fait une réelle différence pour des millions d'investisseurs, d'investisseuses et d'institutions au Canada, pour l'économie et les entreprises canadiennes ainsi que pour notre personnel et les communautés au sein desquelles nous travaillons et exerçons nos activités.

Depuis 38 ans, Fidelity a un impact positif au Canada, et celui-ci augmente au fil du temps grâce au soutien et à la confiance de notre clientèle. J'espère que ce rapport, en plus d'offrir des renseignements transparents sur nos activités et la valeur que nous apportons à la société dans son ensemble, démontrera que nos équipes ne tiennent jamais la confiance de notre clientèle pour acquise, et qu'elles restent plus que jamais engagées envers l'excellence et un avenir durable.

*Meilleures salutations,
Andrew D. Wells*



Notre approche en matière de développement durable

Chez Fidelity Canada, nous sommes réputés pour notre vision à long terme. Nous adoptons cette même approche à l'égard de la durabilité.



Nos visées pour l'ensemble des piliers sont les suivantes :

Notre vision du développement durable

Notre vision du développement durable s'appuie sur la raison d'être de notre entreprise, qui consiste à aider le public investisseur à prendre son avenir financier en main. Elle a pour objectif de contribuer à un avenir plus durable pour notre clientèle, notre personnel et les autres parties prenantes en tant qu'entreprise humaine, réputée et engagée à innover.

Nos piliers stratégiques et fondamentaux

Notre stratégie de développement durable repose sur trois piliers fondamentaux : l'amélioration du bien-être financier, la prise de décisions durables et le développement de notre personnel et de nos collectivités. Ces piliers s'appuient tous sur le même principe fondamental, soit d'agir en tant qu'entreprise responsable et intègre.

Amélioration du bien-être financier

Aider notre clientèle et nos collectivités à atteindre et à maintenir leurs objectifs financiers grâce à des technologies innovantes, à l'éducation et à l'excellence des produits et des services.

Domaines d'intérêt stratégiques : expérience numérique, protection financière, bien-être financier.

Prise de décisions durables

Proposer au public investisseur un choix et une gamme diversifiée de produits et de solutions visant à générer des rendements solides et une valeur à long terme et, du point de vue de l'entreprise, employer des pratiques d'approvisionnement responsables et chercher à réduire les émissions opérationnelles de gaz à effet de serre.

Domaines d'intérêt stratégiques : impact environnemental, chaîne d'approvisionnement responsable, gérance et engagement, produits durables.

Renforcement des collectivités et de notre milieu de travail

Collaborer avec le personnel en vue d'encourager le développement des collectivités locales grâce aux activités caritatives, et cultiver un environnement de travail diversifié, équitable et inclusif qui permet au personnel de s'épanouir et fait de Fidelity une place où il fait bon travailler.

Domaines d'intérêt stratégiques : dynamisme de carrière, dons et bénévolat d'entreprise, diversité, équité et inclusion, bien-être du personnel.

Agir en tant qu'entreprise responsable et intègre

Adopter des pratiques d'affaires éthiques et exercer nos activités avec transparence, dans le respect des lois et des règlements et en conformité avec les meilleures pratiques du secteur, et gérer activement le risque. Domaines d'intérêt fondamentaux : gouvernance, gestion des risques, éthique des affaires, résilience de l'entreprise.

Engagement des parties prenantes

Les principales parties prenantes de Fidelity Canada sont la clientèle, le public investisseur, le personnel, les partenaires communautaires et les fournisseurs. Nous reconnaissons que le maintien du dialogue avec ces groupes joue un rôle important dans l'identification et la gestion des risques et des occasions liés au développement durable. En 2023, nous avons effectué notre première évaluation de l'importance relative auprès des parties prenantes. Dans le cadre de cet exercice, nous avons demandé à nos parties prenantes quels sont les enjeux de développement durable qui leur tiennent à cœur et quels sont ceux dont l'impact est le plus important sur nos activités. Nous nous sommes servi des résultats de cette évaluation pour orienter notre stratégie de développement durable. Nous prévoyons maintenir un dialogue constant avec nos parties prenantes et mettre à jour notre évaluation de l'importance relative en 2026 afin de nous assurer que les domaines d'intérêt fondamentaux de notre stratégie de développement durable continuent de refléter les besoins actuels des parties prenantes.

Favoriser un dialogue avec notre personnel

Définir l'orientation et les objectifs de l'entreprise en favorisant l'engagement du personnel est essentiel, car plus il est engagé, plus il est motivé, productif et axé sur la réussite de l'entreprise. Or, l'un des éléments clés de notre stratégie d'engagement du personnel consiste à favoriser une communication régulière. Notre réunion hebdomadaire « *The Week Ahead* » fournit au personnel des mises à jour sur le rendement de l'entreprise, les événements à venir et les initiatives en place. Nous tenons également des séances de discussion ouverte hybrides à l'échelle des divisions et de l'entreprise. Les séances de discussion à l'échelle de l'entreprise sont animées par le chef de Fidelity Canada, le président de FIC, le président de SCFC et le chef des placements. Elles ont lieu trois fois par an et ont pour but d'aider les membres du personnel à comprendre la situation globale de Fidelity Canada et leur rôle dans sa réussite. Nous invitons les membres du personnel à soumettre leurs questions. Ensuite, la retransmission et les réponses aux questions en suspens sont publiées dans notre intranet afin que tout le personnel puisse en prendre connaissance. À l'issue de chaque séance de discussion ouverte, nous distribuons un sondage pour savoir si l'événement était informatif et si les questions posées ont trouvé réponse ainsi que pour recueillir des suggestions d'améliorations. Ensuite, les commentaires recueillis sont communiqués à la direction et utilisés pour améliorer les séances suivantes.

Comprendre les priorités du public investisseur particulier et institutionnel grâce à des études de marché

Fidelity effectue régulièrement des études de marché et des sondages pour comprendre les priorités du public investisseur particulier et institutionnel. Les renseignements ainsi obtenus alimentent nos stratégies de contenu numérique et de diffusion sur le Web, ainsi que notre stratégie de développement de produits, afin que nous puissions continuer à offrir des choix et une gamme de produits et de solutions diversifiés.

En 2024, nous avons réalisé notre toute première étude sur le développement durable et le public investisseur avec Environics Research³. Cette étude visait à nous permettre de comprendre où en sont les Canadiens et les Canadiennes en matière d'investissement durable et comment les facteurs ESG influencent leurs décisions. Cette étude nous a appris que pour le public investisseur, les critères les plus importants, au moment de choisir ses placements, sont la cote de risque, la marque, le rendement et, enfin, les facteurs ESG.

³ Dans le cadre de l'étude, nous avons tenu en octobre et novembre 2024 un panel en ligne avec un échantillon national représentatif de 1 200 investisseurs particuliers.



Faits saillants de 2024

Amélioration du bien-être financier

Plans de leçons équitables⁴

sur les notions de base de l'investissement
élaborés avec le personnel enseignant de
l'Ontario pour les enfants du secondaire⁴

799

webémissions produites et adaptées pour
différents publics y compris les étudiants
et étudiantes avec PerspectivesFidelity,
les investisseurs et investisseuses avec
En avant, les conseillers et conseillères
en placements avec DialoguesFidelity,
et la clientèle institutionnelle avec
RepèresFidelity.

1^{re} place

pour l'expérience numérique selon les
conseillers et conseillères en placements⁵.

Prise de décisions durables

265

interventions réalisées auprès de
202 sociétés différentes en portefeuille
à travers le monde sur des sujets liés
à l'environnement, à la société et à la
gouvernance.

Solutions de placement

conçues pour répondre aux besoins
uniques de la clientèle institutionnelle
canadienne.

Intégration d'EcoVadis,

une plateforme d'évaluation de la
durabilité pour analyser l'empreinte
individuelle de nos principaux
fournisseurs.

Renforcement des collectivités et de notre milieu de travail

5,2 M\$

collectivement donnés à des organismes
de bienfaisance soutenant l'éducation,
la collectivité, les arts et la culture,
l'environnement, les services de santé et les
services sociaux.

Parmi les 100 meilleurs employeurs

au Canada, pour la 9^e année consécutive.

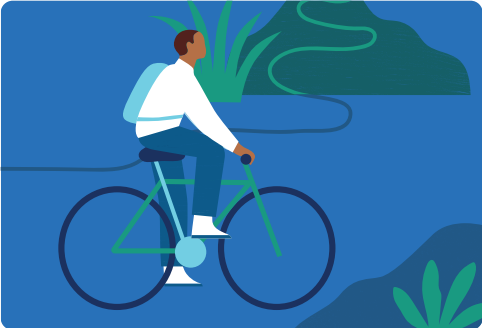
L'un des meilleurs lieux de travail pour l'inclusion

selon le classement Great Place
to Work® de 2024.

⁴ Ces plans prévoient des aménagements et des modifications
visant à soutenir divers styles d'apprentissage, conformément
au cadre *L'apprentissage pour tous* de l'Ontario.

⁵ En partenariat avec Environics Research, nous avons mené
l'étude 2024 d'Environics sur l'expérience numérique des
conseillers. Dans le cadre de cette étude, les conseillers et
conseillères en placements ont indiqué la note qu'ils donneraient
aux services numériques de leurs fournisseurs de placements.

Il s'agit du classement obtenu par FIC dans le cadre de l'étude,
pour la catégorie des services numériques. Dans le cadre de
cette étude, 804 conseillères et conseillers représentatifs du
pays ont été interrogés en mai 2024.





Agir en tant qu'entreprise responsable et intègre

Nous croyons qu'une bonne gouvernance est un élément essentiel d'une culture d'entreprise performante qui engendre la confiance de la clientèle, du personnel et des autres parties prenantes et qui crée de la valeur pour eux. Nous évaluons de façon critique nos pratiques et nos normes de gouvernance pour nous assurer que nous exerçons nos activités et prenons nos décisions d'affaires d'une manière transparente, sûre, éthique et conforme aux lois et règlements en vigueur dans tous les territoires où nous exerçons nos activités.

Surveillance par le conseil d'administration

FIC et SCFC sont des filiales indirectes en propriété exclusive de 483A Bay Street Holdings LP, dont le commandité est 483A Bay Street Holdings Management LLC (la coentreprise). Le conseil d'administration de la coentreprise assure la surveillance stratégique de Fidelity Canada. En 2024, le mandat du comité d'audit et de gestion des risques du conseil d'administration de la coentreprise a été mis à jour pour intégrer la supervision des initiatives relatives au développement durable. Dans le cadre de ses responsabilités de supervision, le comité d'audit et de gestion des risques du conseil d'administration de la coentreprise peut, au besoin et à sa discrétion⁶:

- faire le point concernant la stratégie de développement durable;
- discuter des rapports sur le développement durable du groupe et des résultats d'audits;
- examiner les processus du groupe pour ce qui est de l'identification, la surveillance et la gestion des occasions et des risques jugés importants en lien avec la durabilité.

Surveillance par la haute direction

L'équipe de direction de Fidelity Canada constitue le principal organe directeur au sein de Fidelity Canada responsable de la supervision du développement durable. Elle est composée des membres de la haute direction de FIC et de SCFC et du chef des activités de Fidelity Canada. L'équipe se rencontre aux deux semaines afin de :

- définir et de surveiller l'orientation stratégique des unités fonctionnelles de Fidelity Canada conformément aux objectifs de l'entreprise;
- fournir des conseils sur les activités et l'exploitation de l'entreprise.

Des réunions ponctuelles portant sur des sujets liés au développement durable ont lieu au besoin.

Surveillance par le comité de gestion

Le comité sur la durabilité de l'entreprise est présidé par notre vice-président, Opérations institutionnelles de l'entreprise et relève de l'équipe de direction de Fidelity Canada. Le comité sur la durabilité de l'entreprise est composé de membres de la haute direction de l'entreprise qui assument des responsabilités fonctionnelles à l'égard de l'empreinte environnementale et sociale et de la gouvernance de Fidelity, ou qui y sont fortement impliqués. Le comité se rencontre chaque mois, ou plus fréquemment au besoin. Son mandat est le suivant :

- élaborer et maintenir une stratégie de développement durable claire, ambitieuse et réaliste pour Fidelity Canada;
- avec l'aide de l'équipe de la durabilité, établir des objectifs, des initiatives et des mesures de développement durable et mettre en œuvre une politique détaillée à cet égard;
- superviser l'évaluation et la gestion des activités liées au développement durable en ce qui concerne Fidelity Canada en tant qu'entreprise.

⁶ Les responsabilités du comité, telles qu'elles sont décrites aux présentes, visent à indiquer les éléments faisant l'objet de supervision. Le comité exerce son jugement quant à la fréquence, la durée et la portée de tels examens ou discussions selon son mandat et ses priorités.

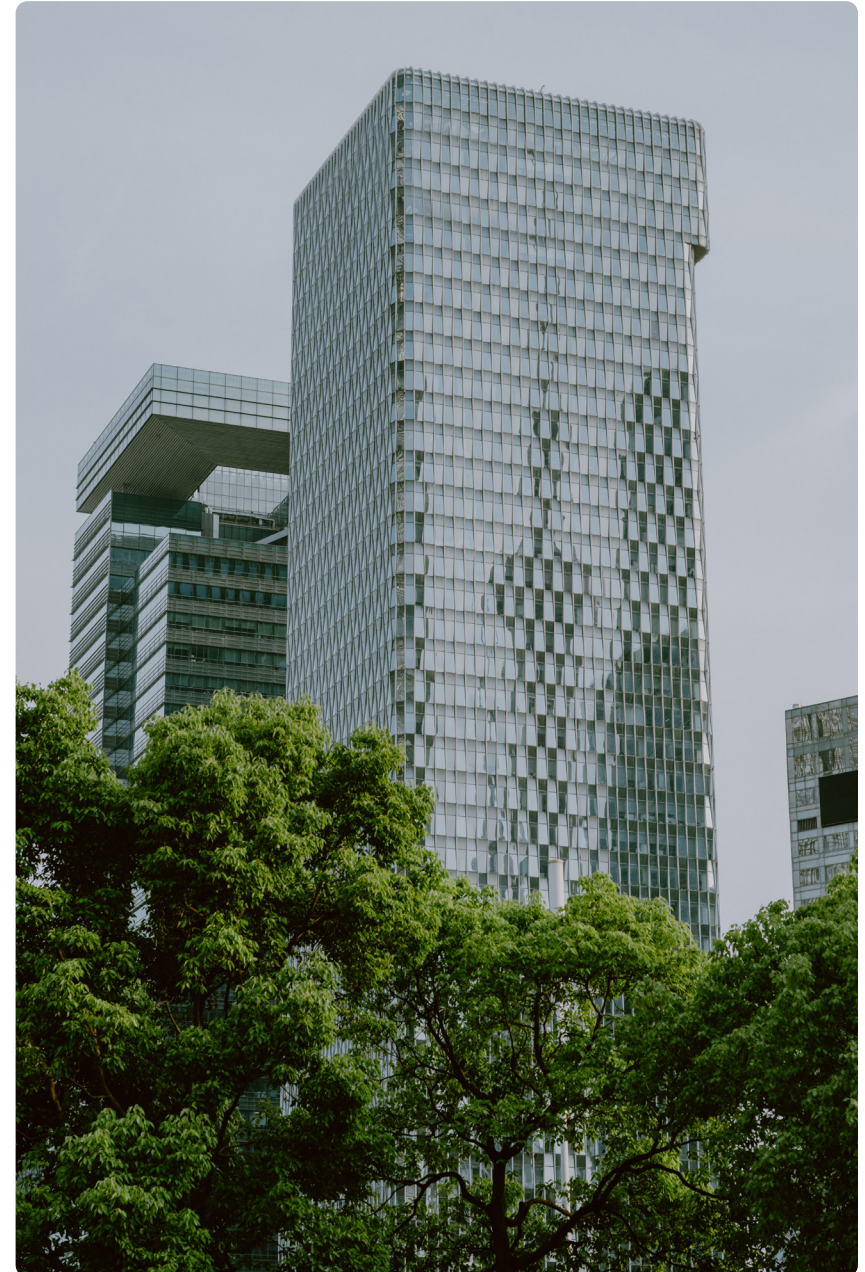
Gestion des placements

FIC met à profit les ressources de son organisation affiliée, Fidelity International Limited (FIL), consacrées à l'investissement durable. L'équipe responsable de l'investissement durable de FIL travaille en étroite collaboration avec l'équipe de gestion des placements de FIC et joue un rôle clé dans la mise en œuvre de l'approche d'investissement durable de FIC.

La politique d'investissement responsable de FIC est soumise au comité de surveillance des activités des fonds et au comité de surveillance des fonds de FIC, un sous-comité du conseil d'administration de FIC, aux fins d'examen et d'approbation. Le chef des placements de FIC est responsable du respect de la politique d'investissement responsable de FIC.

Les personnes et les équipes de FIC et de FIL ci-dessous sont également responsables d'intégrer différents aspects de notre approche d'investissement durable au processus de recherche sur les placements :

- les analystes sont responsables de la mise en œuvre de la couverture des cotes ESG exclusives de FIC et de FIL; les directeurs en chef de la recherche supervisent cette mise en œuvre;
- dans le cas des fonds axés sur les facteurs ESG, le chef de la surveillance des risques de placement et des portefeuilles de FIC est chargé d'analyser et d'examiner les expositions totales aux facteurs ESG de chaque portefeuille et d'en discuter chaque trimestre avec les gestionnaires de portefeuille individuels et le chef des placements dans le cadre de l'examen trimestriel des placements de chaque fonds conseillé par FIC.



Gestion des risques

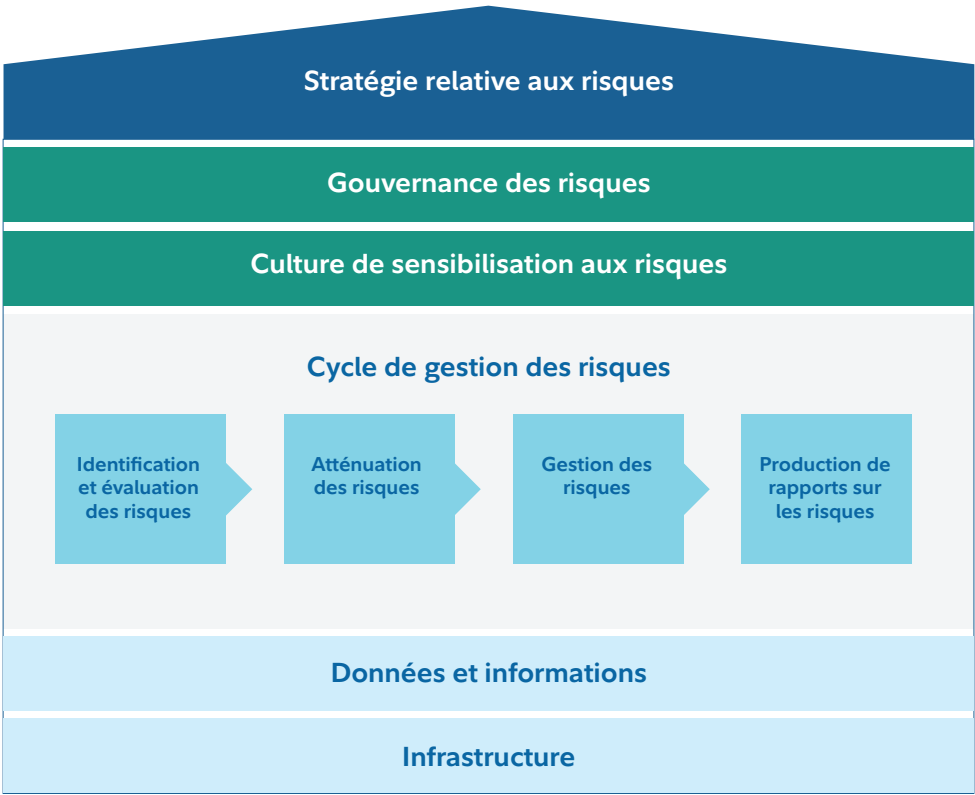
Approche de Fidelity Canada en matière de gestion des risques

Fidelity Canada adopte une approche globale de gestion des risques. Cette approche est conçue pour l'aider à repérer les risques, les événements potentiels et les tendances qui pourraient avoir une incidence appréciable sur sa capacité à atteindre ses objectifs stratégiques et à exercer ses activités. Fidelity Canada a établi des principes directeurs pour la gestion de différents types de risques et défini les rôles et responsabilités des principales parties prenantes ainsi que les voies à suivre pour la gouvernance et la transmission hiérarchique, et ce, pour toutes les activités de FIC et SCFC.

Fidelity Canada cherche à s'assurer que la gestion efficace des risques est intégrée aux processus fondamentaux d'exploitation et de prise de décisions à l'échelle de FIC et SCFC, et que les risques existants et émergents sont identifiés et gérés à l'intérieur d'une fourchette de tolérance au risque acceptable.

L'approche de Fidelity Canada en matière de gestion des risques est complétée par un cadre d'appétit pour le risque incluant des énoncés et des mesures connexes qui reflètent le niveau agrégé de risque que l'organisation est prête à assumer ou à tolérer afin d'atteindre ses objectifs.

Le diagramme ci-contre reflète les éléments fondamentaux de l'approche de Fidelity Canada en matière de gestion des risques.



Intégration du développement durable dans l'approche de gestion des risques globale de Fidelity Canada

Chaque trimestre, les membres de l'équipe de la durabilité de l'entreprise évaluent l'appétit pour le risque en lien avec les facteurs ESG et les profils de risques connexes. Cet exercice s'inscrit dans le cadre des programmes de registre des risques et d'appétit pour le risque et est effectué en collaboration avec les dirigeants et dirigeantes des différentes unités d'affaires afin de surveiller les risques réputationnels et juridiques liés à la durabilité. Les conclusions et les plans d'action connexes sont communiqués au comité de gouvernance pertinent.

Groupe de travail sur les risques liés aux facteurs ESG

Le groupe de travail sur les risques liés aux facteurs ESG est composé des spécialistes du risque de Fidelity Canada, notamment les représentants et représentantes de l'équipe de la gestion des risques de FIC, des équipes de la gestion des placements et de la gestion des risques de SCFC, et du comité sur la durabilité de l'entreprise. Le mandat du groupe de travail consiste à :

- superviser l'élaboration d'une couverture de la gestion des risques spécifiques aux enjeux de développement durable;
- élaborer et intégrer des outils de données et des capacités afin de soutenir la communication de l'information, la détermination des risques et le suivi des risques liés au développement durable;
- déterminer les mesures et les ressources requises pour intégrer les variables propres au développement durable aux mécanismes de gestion et de surveillance des risques.

Cadre de gestion des risques ESG et bibliothèque des risques ESG

En 2024, le groupe de travail et les principales parties prenantes ont continué d'élaborer un cadre de gestion des risques ESG. Ce dernier vise à établir des principes directeurs, des méthodologies et des exigences minimales en matière de gestion des risques ESG dans l'ensemble de Fidelity Canada.

Afin de soutenir les unités fonctionnelles de Fidelity Canada dans la détermination des risques importants liés à la durabilité, l'équipe de la durabilité d'entreprise continue de maintenir une bibliothèque des risques ESG conçue pour cataloguer l'ensemble des risques ESG potentiels pertinents pour les secteurs au sein desquels Fidelity Canada exerce ses activités. L'objectif principal de la bibliothèque est de soutenir les unités fonctionnelles de Fidelity Canada dans la détermination des risques importants liés à la durabilité. Cette bibliothèque est alimentée au moyen des données, outils et procédures ci-dessous :

- les résultats de l'évaluation de l'importance relative auprès des parties prenantes de Fidelity Canada;
- la taxonomie des risques élaborée par FIL;
- les discussions avec les membres de la direction dans l'ensemble des unités fonctionnelles de Fidelity Canada;
- les meilleures pratiques du secteur et les normes de présentation de l'information d'organismes chargés de l'établissement de normes de durabilité, comme le Conseil canadien des normes d'information sur la durabilité.

La bibliothèque est régulièrement mise à jour pour refléter l'évolution des risques liés à la durabilité.

Éthique des affaires

Les valeurs fondamentales d'intégrité et de confiance de Fidelity Canada obligent son personnel à faire les choses comme il se doit, à faire passer sa clientèle d'abord et à donner à tous et à toutes les moyens de prendre l'initiative et de prendre les bonnes décisions. Soucieuse d'appuyer ces valeurs fondamentales, Fidelity Canada a mis en place des programmes d'éthique et de dénonciation bien établis.

Code de déontologie

Les membres du personnel ne doivent jamais faire passer leurs intérêts personnels avant ceux des clients et clientes de Fidelity, y compris les actionnaires, et les porteurs et porteuses de parts des Fonds Fidelity. Cela signifie qu'ils et elles ne doivent jamais tirer un avantage déloyal de leur relation avec les Fonds ou Fidelity pour leur profit ou celui d'une autre partie. Cela signifie également qu'ils et elles doivent éviter les conflits d'intérêts réels ou potentiels avec les Fonds ou Fidelity lorsqu'ils ou elles gèrent leurs placements personnels.

Les membres du personnel doivent respecter la lettre et l'esprit des règles décrites dans le Code de déontologie; toute activité qui compromet l'intégrité de Fidelity, même si elle ne contrevient expressément à aucune règle, peut causer un préjudice.

Programme de dénonciation

L'objectif de ce programme est de préserver l'intégrité des résultats financiers et des relations d'affaires de Fidelity Canada, ainsi que sa réputation d'intégrité et d'honnêteté. Ce programme propose des canaux de communication pour faciliter le signalement de préoccupations concernant des pratiques commerciales potentiellement contraires à l'éthique. Les pratiques commerciales contraires à l'éthique peuvent comprendre toute conduite qui semble contrevenir aux lois, aux règlements et aux politiques, normes ou procédures internes. Afin de maintenir un programme de dénonciation robuste, les membres du personnel peuvent garder l'anonymat et toutes les préoccupations signalées par le biais d'une ligne de signalement confidentielle sont traitées par un fournisseur indépendant.

Les employés et employées doivent suivre chaque année la formation sur la conduite professionnelle, qui comprend la familiarisation avec le Code de déontologie et le programme de dénonciation. En 2024, 100 % de nos employés et employées ont suivi cette formation avec succès.

Résilience de l'entreprise

Fidelity Canada reconnaît sa responsabilité envers sa clientèle. D'importantes ressources, dont du personnel, du temps, des installations et de l'équipement, sont affectées à la gestion de notre plan de continuité des activités (PCA) et à la satisfaction des besoins de notre clientèle. Le PCA nous permet de continuer à offrir notre éventail complet de services financiers dans l'éventualité d'un incident affectant nos activités opérationnelles, nos applications, nos réseaux ou nos emplacements. Notre objectif est d'offrir un service ininterrompu et, ce faisant, de protéger les intérêts de notre clientèle.

Nous avons mis en place un PCA qui repose sur un modèle de gouvernance robuste et l'engagement de la haute direction. Le plan vise à faire en sorte que l'entreprise est apte à gérer toute perturbation des activités et à minimiser les effets néfastes sur elle, son personnel et sa clientèle. Le processus de planification est axé sur le risque; il nécessite de comprendre et de prioriser les activités essentielles à l'échelle de l'entreprise, d'anticiper les événements probables et d'élaborer des stratégies de façon proactive pour atténuer l'incidence de ces événements. En 2024, nous avons mis en place un programme de résilience des fournisseurs essentiels dans le cadre de notre PCA afin d'obtenir un portrait global des risques liés à l'utilisation des fournisseurs dont nous dépendons le plus⁷.

Le PCA de Fidelity Canada est régulièrement mis à l'essai pour vérifier son efficacité en cas d'incident. Ce plan est passé en revue au moins une fois par année de façon à ce que les mises à jour appropriées soient effectuées pour tenir compte des modifications apportées aux activités, aux technologies et à la réglementation. L'équipe Résilience de l'entreprise de Fidelity Canada a créé plusieurs guides pour traiter divers scénarios d'événements du PCA. Ces guides sont passés en revue annuellement.

⁷ Le caractère essentiel d'un fournisseur est établi en déterminant la durée pendant laquelle ce fournisseur peut être non disponible avant qu'il y ait des répercussions importantes sur l'entreprise.





Nos piliers stratégiques

Pour en savoir plus, passez à un
l'une des sections suivantes :

-  Amélioration du bien-être financier
-  Prise de décisions durables
-  Renforcement des collectivités et
de notre milieu de travail

Expérience numérique

Nous cherchons à tirer parti des outils et des technologies numériques pour offrir une expérience novatrice, efficace et axée sur le client.

Offrir une expérience numérique harmonieuse à notre clientèle joue un rôle important dans notre stratégie de développement durable, puisque nous assistons à une croissance de la demande pour une expérience davantage numérique de sa part. Fidelity Canada utilise diverses plateformes numériques pour améliorer l'expérience de ses clients et clientes tout au long du processus de placement. Nous privilégions une approche agile centrée sur l'amélioration continue pour innover et offrir une expérience numérique exceptionnelle à multiples canaux tout en renforçant nos relations avec la clientèle. De plus, nous disposons de ressources dédiées à la compréhension des besoins et des expériences des clients et clientes de Fidelity Canada par le biais de sondages et d'entrevues menés de façon régulière.

Obtenir des renseignements en partenariat avec Environics Research

Conseillers et conseillères en placements

Nous avons mené notre étude annuelle sur l'expérience numérique des conseillers et conseillères en partenariat avec Environics Research⁸. Cette étude a permis de recueillir les opinions de conseillers et de conseillères en placements sur leur appréciation des services numériques de leurs émetteurs de placements, et les résultats obtenus ont contribué à orienter notre stratégie « Passez au numérique ». Nous avons été heureux de constater que FIC avait obtenu, une fois de plus, la meilleure note pour la qualité de ses services numériques parmi les émetteurs de placements canadiens. FIC a également reçu d'excellentes notes pour l'expérience des webémissions, l'expérience des baladodiffusions, l'expérience des sites Web et le contenu des médias sociaux. Vous trouverez plus de renseignements sur les *DialoguesFidelity*, notre série de webémissions destinées aux conseillers et conseillères en placements, à la section « Bien-être financier » du présent rapport.

Public investisseur

Nous avons également réalisé notre étude annuelle sur la perception du public investisseur avec Environics Research. Cette étude a permis de recueillir l'avis du public quant à sa perception globale de Fidelity et de ses

plateformes numériques par rapport à d'autres émetteurs de placements canadiens. Les résultats de cette étude ont été intégrés à notre stratégie globale de contenu numérique pour le public investisseur. Vous trouverez plus de renseignements sur En avant, notre série de webémissions destinées au public, à la section « Bien-être financier » du présent rapport.

Clientèle institutionnelle

Notre clientèle institutionnelle peut accéder à ses rapports réglementaires, au rendement quotidien de ses placements et à bien d'autres renseignements portant sur ses fonds en gestion commune, ses fonds communs de placement et ses autres comptes de placement par le biais de FidelityView, un portail en ligne destiné à améliorer son expérience numérique. En 2024, nous avons continué à faire la promotion du portail auprès de notre clientèle et à en améliorer ses fonctionnalités.



⁸ Dans le cadre de cette étude, 804 conseillers et conseillères du Canada ont été sondés en mai 2024. L'étude a été réalisée à l'aveugle, c'est-à-dire qu'elle ne précisait pas que Fidelity en était le commanditaire pour éviter d'obtenir des opinions biaisées.

Protection financière

Nous cherchons à protéger les actifs de notre clientèle grâce aux technologies, aux processus et à l'excellence des produits et des services.

Gagner la confiance de ses parties prenantes est très important pour Fidelity Canada. Nous cherchons à protéger les placements de notre clientèle et ses renseignements ainsi que ceux de notre personnel et du public investisseur en assurant la sécurité de ceux-ci, en protégeant les données et en adoptant des pratiques de vente et de marketing responsables.

Sécurité de l'information

L'objectif du programme de sécurité de l'information de Fidelity Canada est de protéger la confidentialité, l'intégrité et l'accessibilité des ressources documentaires de Fidelity Canada au moyen de mesures et de contrôles de sécurité appropriés. Ces mesures et contrôles de sécurité comprennent des contrôles technologiques et d'autres processus à l'échelle de l'entreprise et des unités fonctionnelles.

Les éléments clés du programme de sécurité de l'information de Fidelity Canada visent à préserver la confidentialité, l'intégrité et la disponibilité des renseignements au moyen d'une approche à multiples niveaux fondée sur le risque.

Processus de sécurité de l'information à l'échelle de l'entreprise

Processus de gestion de la sécurité de l'information qui identifie, analyse, atténue et surveille les risques pesant sur les actifs informationnels essentiels et prévoyant des stratégies d'atténuation selon la sévérité du risque

Activités de formation et de sensibilisation en matière de sécurité de l'information à l'intention de l'ensemble du personnel à temps plein et contractuel

Processus géré de façon centralisée afin que les systèmes d'information soient munis de contrôles de sécurité appropriés et de pratiques de développement sécuritaires

Processus établi de signalement et de gestion des incidents liés à la sécurité de l'information à l'échelle de l'entreprise

Mécanismes centralisés de gestion de l'accès aux systèmes informatiques

Mesures et examens internes pour évaluer l'efficacité et la conformité du programme

Programme de gestion des risques liés aux fournisseurs qui évalue et surveille les contrôles de sécurité de tiers fournisseurs importants

Ressources dédiées à la cybersécurité et à la surveillance afin de détecter toute menace émergente et y répondre

Programme de politiques et de normes de sécurité de l'information revu et mis à jour au moins une fois par année

Contrôles des technologies de sécurité de l'information

Contrôles de sécurité physique et environnementale rigoureux

Pare-feu de réseau et systèmes de détection des intrusions et de protection contre celles-ci

Filtrage de sites Web et de pourriels

Prévention des pertes de données

Protection contre les logiciels malveillants et les virus

Analyse du code des applications et tests d'intrusion

La formation et la sensibilisation du personnel sont essentielles au programme de cybersécurité de Fidelity Canada. En effet, les mesures de protection pourraient se révéler inefficaces si les membres du personnel ne sont pas suffisamment sensibilisés à la cybersécurité. Les programmes de formation actuels obligatoires pour l'ensemble du personnel de Fidelity Canada comprennent :

une formation annuelle sur la politique relative aux communications électroniques, aux médias sociaux et à l'utilisation des systèmes;

une formation annuelle sur la protection de l'information;

des séances de sensibilisation à la sécurité et une formation sur l'hameçonnage à l'intention des nouvelles recrues; et

des tests d'hameçonnage effectués chaque mois à l'échelle locale et chaque trimestre à l'échelle mondiale.

En outre, la formation sur le développement sécuritaire de logiciels est requise pour tous les développeurs et développeuses de logiciels et le personnel d'assurance de la qualité des logiciels.

Protection des données

Fidelity Canada est tenue de se conformer à la Loi sur la protection des renseignements personnels et les documents électroniques (LPRPDE), une loi fédérale sur la protection des renseignements personnels pour les entreprises du secteur privé, ainsi qu'à certaines lois provinciales sur la protection des renseignements personnels. Ces lois nous obligent à suivre des principes précis pour protéger les renseignements personnels. Pour ce faire, nous avons une politique de protection des renseignements personnels fondée sur les dix principes de cueillette de renseignements de façon honnête.



Transparence

Nous visons à bien expliquer la nature des renseignements personnels que nous recueillons, les raisons pour lesquelles nous les recueillons, la façon dont ils sont utilisés et la façon dont nous les protégeons.



Responsabilité

Nos pratiques en matière de protection des renseignements tiennent compte des exigences juridiques et d'énoncés de confidentialité ainsi que des questions que vous pourriez poser sur la façon dont vos renseignements sont utilisés.



Choix

Lorsque cela est requis ou approprié, nous cherchons à obtenir votre consentement à la collecte, à l'utilisation et à la divulgation de vos renseignements personnels. Certaines utilisations des renseignements pourraient être requises par la loi ou nécessaire à la prestation de nos services.



Limites de la collecte

Nous recueillons, utilisons et divulguons les renseignements personnels uniquement dans la mesure où cela est nécessaire.



Accès et correction

Sous réserve des restrictions et des exigences en matière de vérification légales applicables, vous pouvez demander l'accès à vos renseignements personnels et y apporter des corrections.



Protection

Vos renseignements personnels sont protégés par des mesures de protection appropriées afin de préserver leur confidentialité. Toutefois, veuillez noter qu'il n'existe aucun système qui soit entièrement sûr.



Politique de confidentialité de Fidelity Canada

Pour obtenir une description détaillée de la façon dont nous recueillons, utilisons et divulguons les renseignements personnels, veuillez consulter la Politique de confidentialité de Fidelity Canada.

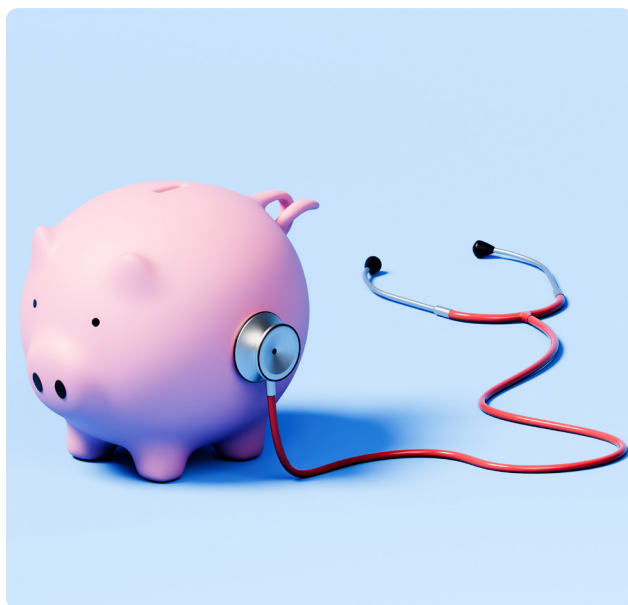
Vente et marketing responsables

Les communications publicitaires de Fidelity Canada sont élaborées et examinées de manière à être conformes aux exigences réglementaires et aux normes sectorielles. Pour aider les personnes qui participent à la préparation et à l'examen des communications publicitaires, nous avons élaboré des lignes directrices relatives aux communications publicitaires. Ces dernières visent à garantir le respect des lois applicables et, d'une manière générale, à assurer que les communications publicitaires :

- reflètent les exigences réglementaires et internes;
- ne contiennent pas de renseignements faux ou trompeurs;
- comprennent tous les faits et renseignements nécessaires pour brosser un tableau exact;
- ont une mise en forme accessible;
- sont rédigées en langage clair (c.-à-d. sans jargon, termes définis ou acronymes difficiles à comprendre pour le public investisseur).

Bien-être financier

Nous cherchons à nous adapter
aux besoins de la population
canadienne, du premier dollar
à la retraite de rêve, et à lui
donner les moyens d'acquérir
des connaissances financières
et d'atteindre ses objectifs.



De plus en plus d'investisseurs et d'investisseuses souhaitent comprendre comment investir au moyen d'une approche axée sur le numérique, en favorisant les plateformes en ligne et les médias numériques plutôt que les moyens traditionnels. Notre clientèle présente également une préférence croissante pour l'obtention d'analyses directement d'experts, d'expertes et de gestionnaires de portefeuille. Nous offrons donc un éventail varié de ressources gratuites et accessibles pour aider les Canadiens et les Canadiennes à acquérir les connaissances financières nécessaires pour prendre des décisions éclairées et atteindre leurs objectifs.

Nous nous adaptons aux besoins de notre clientèle

Les Canadiens et les Canadiennes ont des objectifs de placement et des préférences d'apprentissage variés. Qu'il s'agisse d'apprendre les notions de base des placements ou d'obtenir des renseignements sur des sujets plus complexes, nous aidons le public investisseur canadien à devenir mieux informé. Vous trouverez ci-dessous quelques-unes des principales ressources sur les placements que nous offrons.

Guides à l'intention du public investisseur disponibles en ligne –

Nos guides portent sur des sujets variés, comme le compte d'épargne libre d'impôt pour l'achat d'une première propriété (CELIAPP), l'élimination de la dette, la retraite, les régimes enregistrés d'épargne-études (REEE), les façons de composer avec la volatilité des marchés, et plus encore.

En avant^{MC} – Nous offrons un large éventail de webémissions en direct pour apprendre à mieux investir et à améliorer sa situation d'investissement en général. Ces webémissions, qui mettent en vedette des experts et expertes, visent à répondre aux questions des Canadiens et Canadiennes en matière de placements. En 2024, nous avons réalisé 449 de ces webémissions. Toutes les webémissions En avant peuvent être visionnées à la demande sur YouTube.

En avant^{MC} – En avant+ est une série novatrice de Fidelity Canada, qui s'appuie sur le succès de la série En avant. Destinée à un public de tout âge, peu importe l'étape de la vie où il se trouve, la série En avant+ offre du contenu supplémentaire en direct sur un éventail varié de sujets liés aux finances personnelles et sur les dernières nouvelles du secteur des services financiers.

Investis dans votre bien-être – Nous sommes persuadés que de saines finances vont de pair avec un esprit sain dans un corps sain. En 2021, nous avons lancé la série de webémissions et de baladodiffusions *Investis dans votre bien-être*. Cette série traite de sujets comme le yoga, la nutrition, la méditation et bien plus.

DMNQ sur Reddit – Certains de nos experts et expertes prennent part à des événements Demandez-moi n'importe quoi (DMNQ) sur le portail Reddit de Fidelity Canada. Ces sessions et publications subséquentes sur Reddit démystifient les placements et traitent de la planification de la retraite, du recrutement, de la culture organisationnelle, de questions d'ordre professionnel et plus encore. En 2024, nous avons animé 12 événements DMNQ.

Rapport sur la retraite – En 2024, nous avons publié la 19^e édition du *Rapport Fidelity sur la retraite*. Depuis 19 ans, nous interrogeons les Canadiens et les Canadiennes sur leurs projets de retraite et leur état de préparation à la retraite, ce qui nous permet de mieux comprendre les attitudes et les comportements des personnes préretraitées et retraitées au Canada. Son objectif : partager tendances et analyses sur le sujet complexe de la planification de la retraite et aider les professionnels et professionnelles de la finance et la population canadienne à mieux se préparer à la retraite.

Patrimoine Fidelity – En 2024, FIC a annoncé le lancement de Patrimoine Fidelity s.r.l. (Patrimoine Fidelity), une nouvelle entreprise de gestion de patrimoine conçue pour aider les conseillers et les conseillères à planifier leur relève et leur transition vers la retraite.

Conseillers et conseillères en placements et public institutionnel

Nous fournissons aux conseillers et conseillères en placements et au public institutionnel des renseignements à jour, des analyses de marché et des avis d'experts et d'expertes sur diverses questions d'actualité, financières et économiques, afin d'aider notre clientèle à atteindre leurs objectifs de placement. Vous trouverez ci-dessous la liste de nos principales webémissions et baladodiffusions et de nos événements de diligence raisonnable :

DialoguesFidelity – Nos webémissions quotidiennes en direct et interactives offrent aux conseillers et conseillères en placements de l'information sur les questions d'actualité de la part des experts et expertes de Fidelity. Certaines webémissions donnent également droit à des crédits de formation continue. La plupart de ces webémissions sont converties en baladodiffusions pour l'écoute à la demande. En 2024, nous avons réalisé 312 de ces webémissions.

RepèresFidelity – Nos gestionnaires de portefeuille et nos experts et expertes discutent des tendances des marchés et des perspectives de placement et expriment leurs points de vue stratégiques sur des sujets d'intérêt pour le public institutionnel. La majorité de ces webémissions sont disponibles en différé à la clientèle actuelle et éventuelle et aux consultants et consultantes, en plus d'être distribuées aux abonnés et abonnées des communications par courriel. En 2024, nous avons réalisé 18 de ces webémissions.

Événements hybrides FOCUS et VISION – Les événements hybrides FOCUS et VISION de Fidelity présentent sans intermédiaire les points de vue de nos experts et expertes en placements et offrent une vue de l'intérieur du processus de placement de Fidelity et du fonctionnement de son réseau de recherche mondial. En 2024, nous avons organisé quatre événements hybrides et sept événements en personne.

MinuteFidelity – Notre série de vidéos hebdomadaires met en vedette nos gestionnaires de portefeuille et nos experts et expertes dans de courtes vidéos de deux à trois minutes. Ces

vidéos servent à présenter les initiatives de lancement de fonds, les événements FOCUS et VISION, les articles sur le leadership éclairé et les plus récentes analyses sectorielles. Elles sont incluses dans les campagnes à l'intention des conseillers et conseillères en placements et sont accessibles par l'intermédiaire des chaînes de médias sociaux LinkedIn, YouTube et Instagram de Fidelity Canada. En 2024, nous avons réalisé 41 vidéos, en anglais et en français.

Jeune public

Nous pensons qu'il est important d'offrir des outils et des ressources aux jeunes Canadiens et Canadiennes pour leur permettre de prendre des décisions éclairées en matière de budget et de gestion de leur argent. Pour atteindre cet objectif, Fidelity Canada offre un certain nombre de ressources destinées aux jeunes.

Parlons finances – *Parlons finances* est une série de vidéos éducatives gratuites qui aident les élèves du secondaire à comprendre les bases des placements. Lancée en 2023, la série *Parlons finances* s'adresse aux jeunes du secondaire, mais peut également être une ressource utile pour les parents et le personnel enseignant qui souhaitent accompagner les jeunes dans leur apprentissage des placements. La série est offerte en français et en anglais sur fidelity.ca et YouTube.

Dans le cadre de cette initiative, nous avons collaboré avec des éducateurs et éducatrices de l'Ontario afin d'élaborer des plans de leçons inclusifs. Ces plans prévoient des aménagements et des modifications visant à soutenir divers styles d'apprentissage, conformément au cadre *L'apprentissage pour tous* de l'Ontario. Chaque leçon met l'accent sur l'utilisation de guides décroisonnés conçus pour soutenir tous les élèves dans un environnement d'apprentissage unifié, plutôt que de miser sur différents programmes. Cette approche garantit que l'ensemble des élèves ont accès à la même éducation et aux mêmes occasions de grande qualité, indépendamment de leurs capacités ou de leurs antécédents. Notre engagement en faveur de l'équité se reflète également dans la manière dont les plans facilitent des discussions sûres et inclusives sur la culture financière. Il n'est pas tenu pour

acquis que les élèves et le personnel enseignant ont déjà des connaissances ou une expérience dans le domaine financier.

PerspectivesFidelity – Nous offrons régulièrement aux étudiants et étudiantes à l'échelle du Canada des webémissions en direct qui traitent de sujets variés, afin de les guider au début de leur carrière et de les renseigner sur les occasions qui s'offrent à eux. Les épisodes sont diffusés sous forme d'événements LinkedIn Live et sont convertis en baladodiffusions pour l'écoute à la demande. En 2024, nous avons réalisé 20 de ces webémissions.

Investly – En 2024, Fidelity Canada a lancé Investly, la première application mobile d'investissement de Fidelity Canada. Elle a été conçue pour simplifier l'investissement et offre une expérience privilégiant les services mobiles qui comprend des ressources éducatives et l'accès à des fonds de placement soutenus par la force et l'envergure de Fidelity Canada. L'application Investly aide le public investisseur à se constituer un patrimoine à long terme et à adopter des habitudes financières saines. Elle cible principalement les jeunes de moins de 35 ans, mais elle est accessible à tous.



Impact environnemental

Nous cherchons à réduire les
émissions de GES découlant
de nos activités.

Émissions de GES découlant des activités

En 2024, nous avons continué à calculer les émissions de GES découlant de nos activités conformément à la norme de comptabilisation et de déclaration et à la norme sur les chaînes de valeur (portée 3) du Protocole des gaz à effet de serre (collectivement, le Protocole des gaz à effet de serre). Les catégories d'émissions de GES pertinentes pour nos activités sont présentées au tableau 1.

En outre, nous avons continué à élaborer une méthode de calcul des émissions de GES liées aux placements pour le compte de notre clientèle (portée 3, catégorie 15), conformément aux lignes directrices établies par le Partnership for Carbon Accounting Financials.

Tableau 1 – Catégories d'émissions de
GES pertinentes pour nos activités

Catégories d'émissions de GES

Portée 1

Description

Consommation de gaz naturel, émissions fugitives provenant des réfrigérants et du carburant consommé par les générateurs de secours

État

Émissions calculées et divulguées

Portée 2

Consommation d'électricité fondée sur l'emplacement, selon le panier énergétique moyen, par province et par activité

Émissions calculées et divulguées

Portée 3, catégorie 1

Biens et services achetés

Émissions calculées et divulguées

Portée 3, catégorie 2

Biens d'équipement

Émissions calculées et divulguées

Portée 3, catégorie 5

Déchets produits par les activités

Émissions calculées et divulguées

Portée 3, catégorie 6

Voyages d'affaires en avion, en voiture de location, en taxi et en train

Émissions calculées et divulguées

Portée 3, catégorie 7

Déplacements du personnel

Émissions calculées à l'interne, non divulguées

Les émissions de GES découlant des activités de l'entreprise pour 2024, 2023 et 2019 sont présentées au tableau 3 de la section « Mesures et cibles » du présent rapport. Nous n'avons pas inclus les émissions de portée 3, catégorie 7 (déplacements du personnel) en raison de la dépendance importante à des données et hypothèses approximatives dans nos calculs.

Note sur nos efforts d'établissement de cibles

Compte tenu de l'évolution de la réglementation au Canada, les renseignements sur l'atteinte des cibles de réduction des émissions découlant des activités sont présentés à court terme (sur une période d'un an à cinq ans). Cette année, nous avons travaillé à l'élaboration de cibles de réduction des émissions de portées 1 et 2 pour 2030 en collaboration avec nos équipes de l'immobilier et des infrastructures. Nous prévoyons d'achever l'élaboration de ces cibles d'ici la fin de l'année 2025. Les émissions de portée 3 restent difficiles à traiter à court terme, notamment en raison de l'insuffisance des données provenant de notre chaîne d'approvisionnement et du contrôle limité que nous exerçons sur certaines activités à l'origine de ces émissions. Par conséquent, nous nous concentrons actuellement sur la collecte de données plus complètes et sur la collaboration avec des spécialistes afin de mieux comprendre les émissions de portée 3 et leurs sources.

Raffinement de nos calculs des émissions de portée 3

L'amélioration de notre compréhension des émissions de portée 3 demeure un élément clé pour nous. En 2024, nous avons examiné nos méthodes de calcul des émissions de portée 3 en fonction du Protocole sur les gaz à effet de serre. Pour les émissions liées au transport aérien de catégorie 6 (voyages d'affaires), nous sommes passés à l'utilisation de facteurs d'émissions plus récents provenant du Department for Environment, Food & Rural Affairs du Royaume-Uni. Pour la catégorie 1 (biens et services achetés) et la catégorie 2 (biens d'équipement), nous avons révisé la mise en correspondance des facteurs d'émissions et de nos données sur les dépenses à des fins d'harmonisation avec les pratiques de l'industrie. Au cours de ce processus, nous avons identifié une erreur de classification dans nos calculs relatifs aux biens d'équipement. Ces ajustements méthodologiques et la correction de l'erreur de classification ont conduit à un nouveau calcul de nos émissions déclarées pour 2019 et 2023 dans ces catégories. Celles-ci sont présentées en détail au tableau 3 de la section « Mesures et cibles » du présent rapport. Nous continuerons de raffiner et d'analyser nos calculs des émissions de portée 3 afin de soutenir l'élaboration d'initiatives éventuelles visant à traiter ces sources d'émissions.

Divulgaration de l'information financière relative aux changements climatiques

L'annexe 1 du présent rapport présente l'information financière relative aux changements climatiques pour l'année civile 2024, conformément aux recommandations du Groupe de travail sur l'information financière relative aux changements climatiques (GIFCC).

Formation et engagement du personnel

Pour réduire efficacement les émissions générées par nos activités, il est important que les membres du personnel comprennent les causes de ces émissions et la manière dont nous pouvons les réduire. Nos employés et employées doivent également avoir une bonne compréhension des changements climatiques et de leurs répercussions actuelles. Grâce à ces connaissances, ils peuvent mieux contribuer à nos efforts de réduction des émissions. En 2024, nous avons organisé plusieurs événements visant à sensibiliser et à mobiliser les membres du personnel.

Groupe-ressource pour l'environnement

En 2024, Fidelity Canada a formé le Groupe-ressource pour l'environnement, dirigé par des membres du personnel, qui met l'accent sur la sensibilisation à la durabilité environnementale. Nous avons été ravis de constater l'intérêt manifesté pour ce groupe. Dans un premier temps, nous avons organisé des séances de réflexion afin de susciter des idées d'initiatives visant à sensibiliser les membres du personnel à la réduction des déchets au bureau et à la maison pour 2025.

Séances d'information

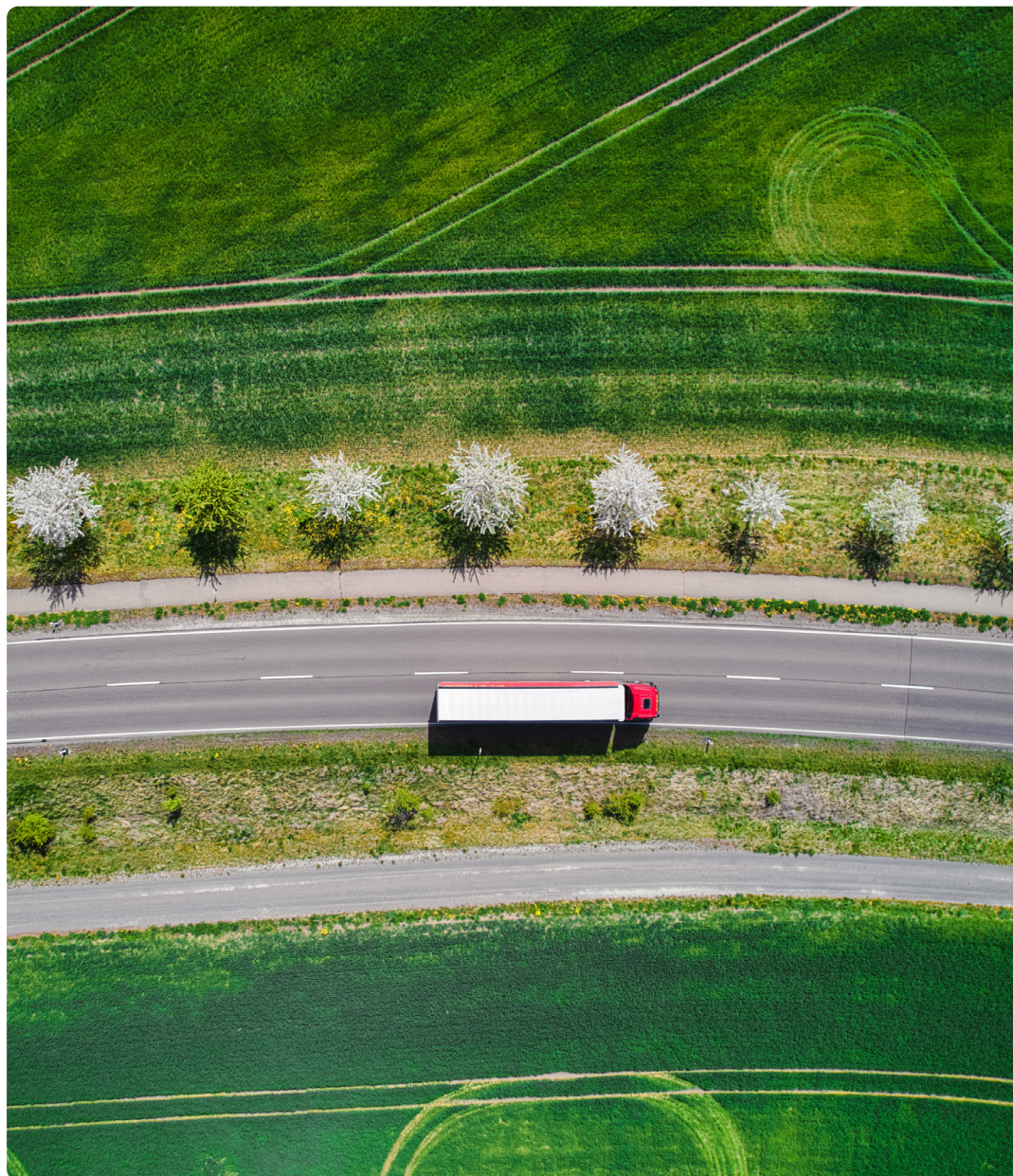
Nous avons organisé des séances d'information à l'intention du personnel, y compris des cadres supérieurs et des membres du comité sur la durabilité de l'entreprise, sur des sujets liés aux solutions aux changements climatiques et aux risques et occasions liés à la nature.

Chaîne d'approvisionnement responsable

Nous cherchons à créer des avantages pour Fidelity Canada et de manière plus globale en intégrant des critères de développement durable dans nos pratiques d'approvisionnement et de gestion des fournisseurs.

Les pratiques commerciales de nos fournisseurs jouent un rôle important dans l'ensemble des activités de Fidelity Canada, et notre clientèle, notre personnel et nos autres parties prenantes s'attendent à ce que nous exerçons nos activités de manière responsable. En 2024, nous avons pris les mesures suivantes pour commencer à évaluer la durabilité au sein de notre chaîne d'approvisionnement :

- utilisation de la plateforme de notation sur le développement durable EcoVadis pour mener des évaluations du rendement de fournisseurs de produits et services clés;
- offre d'une formation EcoVadis à nos responsables internes des relations avec les fournisseurs;
- obtention de l'engagement de fournisseurs clés à se joindre à EcoVadis ou, si c'est déjà le cas, à partager leur cote actuelle en matière de développement durable.
- En 2025, nous mettrons l'accent sur une campagne de sensibilisation des fournisseurs plus ciblée afin d'informer davantage les fournisseurs clés sur les avantages d'EcoVadis et de les encourager à y adhérer.



Produits durables, gérance et mobilisation

Nous cherchons à soutenir
l'engagement du public
investisseur à l'égard du
développement durable en
proposant une gamme de
produits et de solutions.

Nous communiquons avec
les sociétés émettrices pour
les encourager à gérer les
occasions et les risques qui
sont importants pour leur
valeur à long terme.

Notre stratégie d'investissement durable

À titre de société de placement, notre priorité consiste à créer de la valeur pour notre clientèle. Nous nous engageons à prendre en compte le développement durable dans le cadre de nos recherches sur les placements et à offrir une variété de solutions d'investissement durable.

La démarche d'investissement durable de FIC comporte les cinq éléments suivants :

1. Recherche sur les enjeux ESG – Les facteurs ESG importants, soit ceux qui pourraient avoir une incidence sur les risques ou les rendements, constituent l'un des nombreux éléments de recherche pris en compte dans l'évaluation des titres. Fidelity estime que les facteurs ESG jouent un rôle important dans le processus de recherche global et qu'ils peuvent aider à repérer des sociétés susceptibles de créer de la valeur à long terme pour sa clientèle. Elle intègre également les cotes ESG et les cotes de durabilité, exclusives et de tiers, pour éclairer ses recherches sur les placements. Les sociétés sont évaluées en fonction des facteurs ESG qui sont selon nous pertinents et qui devraient avoir des répercussions importantes pour leurs activités et résultats.
2. Gérance des placements – Nous sommes l'un des plus importants gestionnaires d'actifs au Canada et à ce titre, nous sommes habilités à encourager les sociétés à prendre des décisions de placement plus éclairées, principalement au moyen de nos interactions et de l'exercice de notre droit de vote par procuration. Nos interventions auprès des sociétés font partie de notre processus de recherche fondamentale et nous discutons habituellement avec l'ensemble des émetteurs. Nous insistons sur les facteurs ESG et sur d'autres facteurs qui ont selon nous une incidence importante sur le risque ou le rendement potentiel des placements. Le vote par procuration est exercé pour l'ensemble des Fonds Fidelity conformément aux lignes directrices concernant le vote par procuration de chaque sous-conseiller, qu'un fonds soit axé sur les facteurs ESG ou non⁹. En ce qui concerne la division de gestion des actifs de Fidelity Investments Canada s.r.l. plus précisément, le vote par procuration est fondé sur les lignes directrices de FIL¹⁰.

3. Communication – Nous nous efforçons de faire preuve de transparence envers notre clientèle au sujet de ses placements, et de lui présenter les attributs des produits d'investissement durable que nous offrons de façon à l'aider à mieux comprendre les caractéristiques ESG de nos fonds. Nous cherchons également à renseigner les conseillers et conseillères en placements sur les questions liées aux facteurs ESG au moyen d'articles sur le leadership éclairé, de webémissions, d'événements et de diverses autres façons, tout en faisant la promotion de nos capacités en matière d'investissement durable.
4. Solutions d'investissement durable – La mission de Fidelity consiste à aider le public investisseur canadien à se bâtir un meilleur avenir et à rester à l'avant-garde. Nous offrons aux particuliers et aux institutions des stratégies de placement variées pour les aider à atteindre leurs objectifs financiers et personnels. Par ailleurs, Fidelity est déterminée à offrir une gamme de solutions d'investissement durable à l'intention de ceux et celles qui souhaitent harmoniser leurs placements à leurs valeurs afin de les aider à répondre à leurs aspirations et à leurs besoins financiers. Fidelity peut également élaborer des solutions sur mesure destinées à répondre aux besoins uniques du public institutionnel canadien.
5. Collaboration – Fidelity a démontré son engagement à respecter et à favoriser l'adoption et l'application des meilleures pratiques d'investissement durable en devenant signataire des Principes pour l'investissement responsable soutenus par les Nations Unies. De plus, Fidelity est membre de l'Association pour l'investissement responsable. Ces collaborations nous permettent de demeurer au fait des progrès relatifs aux enjeux ESG dans le secteur et nous aident à évaluer nos efforts en matière de respect des normes de l'industrie.

⁹ Les fonds axés sur les facteurs ESG sont des fonds dont les objectifs de placement font référence aux facteurs ESG. <https://lautorite.qc.ca/fileadmin/lautorite/reglementation/valeurs-mobilieres/0-avis-acvm-staff/2024/2024mars07-81-334-avis-acvm-reviser-fr.pdf>

¹⁰ https://www.fidelity.ca/content/dam/fidelity/fr/documents/proxy/proxy_voting_guidelines_fil_f.pdf

Notre offre de produits d'investissement durable

FIC offre une variété de
solutions à sa clientèle.



Fonds et FNB Fidelity Développement durable mondial

Approche d'investissement durable : intégration des facteurs ESG, méthode de sélection de premier rang et sélection par exclusion.

Le **FNB Fidelity Développement durable mondial** (tout comme son fonds commun de placement) est une stratégie d'actions multifactorielles quantitatives mondiales qui investit principalement dans des sociétés dotées de caractéristiques ESG favorables, d'après la définition de MSCI.

Fonds Fidelity Leadership au féminin

Approche d'investissement durable : intégration des facteurs ESG et investissement thématique.

Le **Fonds Fidelity Leadership au féminin** est une stratégie d'actions américaines de base qui investit principalement dans des sociétés qui privilégient le leadership et l'avancement des femmes au sein de leur organisation.

Fonds Fidelity Leadership climatique^{MD}

Approche d'investissement durable : intégration des facteurs ESG et investissement thématique.

Les **Fonds Fidelity Leadership climatique^{MD}** sont une gamme de fonds d'investissement (actions, revenu fixe et équilibré) axés sur le climat et conçus pour tirer parti des occasions et des risques issus de la tendance mondiale vers une économie à faibles émissions de carbone.

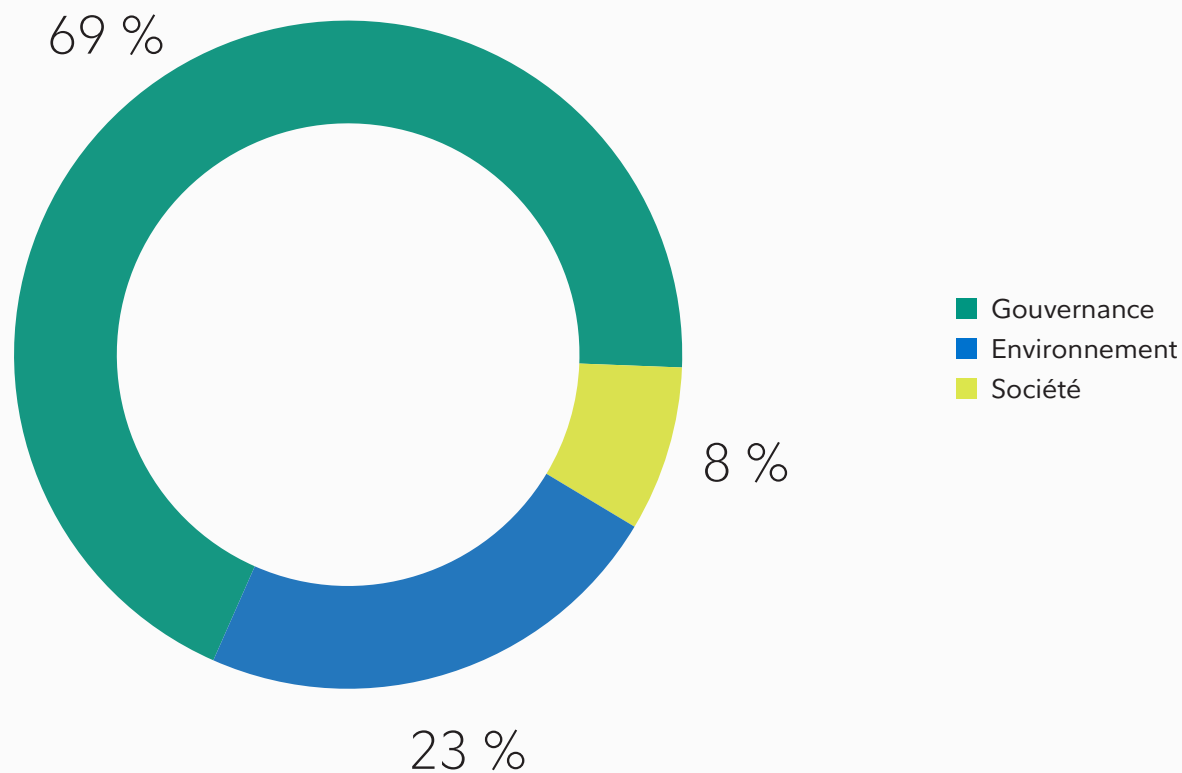
Interventions de FIC par enjeu

De plus, nous concevons des solutions pour répondre aux besoins uniques de la clientèle institutionnelle canadienne. L'équipe Placements institutionnels Fidelity Canada de FIC offre des stratégies actives axées sur le contrôle des risques, notamment des solutions d'actions canadiennes, américaines, internationales et mondiales de même que des solutions de titres à revenu fixe, de répartition de l'actif, de placements non traditionnels et sur mesure.

Nos interventions

En 2024, FIC a effectué 265 interventions auprès de 202 sociétés en portefeuille dans le monde. De manière générale, ces interventions ont porté sur des enjeux liés à la gouvernance d'entreprise et aux changements climatiques.

Pour obtenir plus de renseignements sur nos pratiques d'investissement durable, y compris l'intégration des facteurs ESG, la propriété et la participation actives et les processus de vote par procuration, veuillez consulter le [Rapport 2024 sur l'investissement durable](#) de Fidelity Investments Canada.



Dynamisme de carrière

Nous cherchons à attirer et à retenir le personnel ainsi qu'à l'inspirer à réaliser son potentiel.

Chez Fidelity Canada, nous croyons que l'excellence attire l'excellence, et offrir des occasions d'apprentissage et de perfectionnement à l'ensemble du personnel joue un rôle important dans la rétention des talents et la réalisation du potentiel individuel. Nous croyons dans un cadre axé sur l'expérience : 70 % expériences et affectations; 20 % relations axées sur le perfectionnement; 10 % formation. Ce modèle axé sur le perfectionnement offre aux employés et employées la chance d'acquérir de nouvelles compétences et une expérience importante en acceptant des détachements et en participant à des projets, à des comités ou à notre programme de mentorat.

Plateformes d'apprentissage en ligne

La stratégie d'apprentissage en ligne de Fidelity Canada favorise l'apprentissage continu et le développement des compétences. Les membres du personnel ont accès à une série de plateformes d'apprentissage en ligne pour faciliter l'autoapprentissage et le perfectionnement professionnel. Ces plateformes offrent des milliers de ressources sur les carrières, notamment des vidéos, des cours en ligne, des articles, des livres, des magazines, des baladodiffusions et plus encore. Ces ressources peuvent fournir un accès rapide à des connaissances précieuses et permettre aux employés et employées d'obtenir des certificats et d'accroître leurs qualifications.



Budget de formation et remboursement des frais de scolarité

Le budget de formation centralisé de Fidelity Canada est un investissement dans la réussite de notre personnel et favorise une main-d'œuvre qualifiée et motivée. Il permet aux employés et employées de participer à des formations, à des conférences nationales et internationales, et à des programmes à forte incidence.

Fidelity Canada offre le remboursement des frais de scolarité aux membres de son personnel afin de leur donner la possibilité d'obtenir un titre professionnel décerné par une institution pour élargir leurs compétences et atteindre leurs objectifs professionnels. Les employés et employées peuvent suivre des cours sur les techniques de gestion des placements, les méthodes de gestion de portefeuille et le commerce des valeurs mobilières au Canada ainsi que des cours menant à l'obtention d'une maîtrise en administration des affaires (MBA) et du titre d'analyste financier agréé ou analyste financière agréée (CFA).



Programmes de perfectionnement

L'approche stratégique de Fidelity Canada en matière de perfectionnement des talents est axée sur un développement continu, la création d'un solide bassin de talents à l'interne et le maintien d'une main-d'œuvre dynamique et qualifiée. Le modèle de perfectionnement de Fidelity Canada permet aux employés et employées d'orienter leur carrière par le biais de conversations régulières et transparentes avec leurs gestionnaires, et par le fait même de prévoir les besoins en talents et de combler les lacunes en matière de compétences de manière efficace.

Les membres du personnel qui se préparent à exercer des fonctions de gestion reçoivent une formation axée sur des compétences telles que la communication et la gestion de projets. Les nouveaux gestionnaires, directeurs et directrices acquièrent des compétences essentielles en gestion et en leadership et sont soutenus par un accompagnement et des évaluations. Nous disposons également de programmes de formation avancée offrant des occasions d'apprentissage structuré et comprenant des évaluations. Enfin, notre programme de formation en ventes est conçu pour améliorer les techniques de vente et de service à la clientèle des jeunes en début de carrière, ce qui les place dans la bonne position pour mener une carrière fructueuse au sein de l'entreprise.



Détachements

Les détachements permettent aux membres du personnel d'assumer différentes fonctions pendant une période définie (généralement entre trois et quatorze mois). Ils permettent l'acquisition de nouvelles expériences de travail au sein de l'entreprise et offrent l'accès à différentes équipes et à d'autres services, en plus de donner droit à des récompenses financières, ce qui favorise souvent la croissance à l'échelle de l'entreprise.

Mentorat et accompagnement

MentorMatch – Les forums d'employés et d'employées constituent une excellente façon de recueillir les idées qui correspondent aux priorités de notre personnel. Une de ces idées a donné lieu à la mise sur pied de MentorMatch, une initiative qui met les membres du personnel en contact avec des mentors et leur permet d'obtenir des conseils professionnels et de la rétroaction. Tout membre du personnel peut choisir d'être un mentor ou une mentore, un mentoré ou une mentorée ou les deux.

Accompagnement – Le Service des ressources humaines de Fidelity Canada, en partenariat avec des fournisseurs externes, offre aux membres de la direction et à la vice-présidence, à la direction et vice-présidence de district et autres dirigeants et dirigeantes et chefs d'équipe un accompagnement individuel qui cible leurs besoins, leur croissance professionnelle et leur perfectionnement. L'accompagnement fait partie intégrante du travail des gestionnaires de personnes, qui bénéficient donc d'un encadrement individuel pour améliorer leurs compétences par l'intermédiaire de différentes plateformes d'accompagnement.

Groupes de réseautage entre pairs

Nos groupes de réseautage entre pairs offrent aux employés et employées, aux gestionnaires et aux directeurs et directrices en chef la possibilité de discuter régulièrement de divers sujets liés à l'emploi et au secteur et de bénéficier d'occasions d'apprentissage uniques. Ces dernières comprennent des interactions avec des spécialistes, le partage des connaissances et des membres invités de l'équipe de direction de Fidelity Canada.

Programme pour étudiants et étudiantes

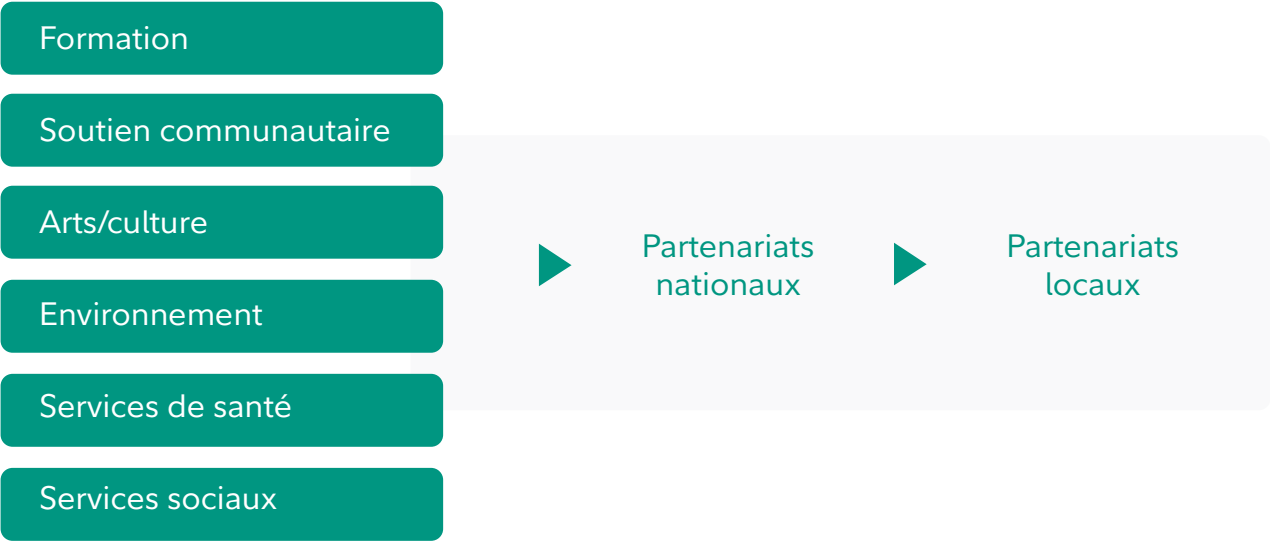
Le programme de Fidelity Canada destiné aux étudiants et étudiantes offre de précieuses expériences pédagogiques aux personnes inscrites à un programme postsecondaire d'alternance travail-études, y compris de la formation, des occasions de réseautage, de l'observation au poste de travail et des interactions avec des cadres supérieurs. Pour favoriser l'acquisition de la plus vaste expérience possible, les étudiants et étudiantes qui reviennent pour des stages subséquents sont inscrits à notre programme de rotation, ce qui leur permet de travailler avec d'autres équipes et au sein de services différents que ceux qu'ils ont connus au cours de leurs stages précédents. Nous proposons une expérience de travail pratique, une formation professionnelle approfondie, des occasions de réseautage et la possibilité d'en apprendre davantage sur les marchés financiers et les produits et services de Fidelity Canada.



Dons d'entreprise et bénévolat

Nous cherchons à tirer parti de nos ressources humaines, intellectuelles et financières pour redonner aux collectivités où nous vivons et travaillons afin de bâtir un avenir diversifié, inclusif et durable pour tous.

En collaboration avec des partenaires dont les valeurs fondamentales et les objectifs de développement durable correspondent aux nôtres, nous exploitons nos ressources humaines, intellectuelles et financières pour promouvoir les causes qui améliorent le bien-être des Canadiens et Canadiennes. Nous encourageons les membres de la haute direction à incarner le soutien à la collectivité et l'approche inclusive de Fidelity Canada, et inspirons notre personnel à faire de même.



Comité de bienfaisance *Fidelity s'implique*

En 2022, Fidelity Canada a établi le Comité de bienfaisance Fidelity s'implique, qui regroupe des employés et employées de l'ensemble de l'organisation. Le comité s'associe à des organisations qui font la promotion et améliorent le bien-être des Canadiens et Canadiennes, et s'harmonise aux valeurs de Fidelity Canada, aux piliers des dons d'entreprise et aux six domaines d'impact.

Dons de bienfaisance

En 2024, Fidelity Canada et ses réseaux d'employés et d'employées ont versé collectivement 5,2 millions de dollars à des organismes de bienfaisance qui mettent l'accent sur l'amélioration de l'éducation, le soutien à la collectivité, les arts et la culture, l'environnement, les services de santé et les services sociaux.

Partenariats de longue date

Dans le cadre de sa stratégie de dons d'entreprise, Fidelity Canada entretient plusieurs partenariats de longue date. Voici un sommaire de certains de ces partenariats.

Depuis plus de 25 ans, nous recueillons fièrement des fonds pour Centraide Canada afin d'avoir une incidence positive sur les collectivités locales partout au pays. La vente aux enchères en ligne de Centraide est l'une des plus importantes réussites des campagnes de générosité du personnel de Fidelity Canada. Les fonds amassés permettent de fournir un soutien en matière de logement, de nourriture et de santé mentale ainsi que des programmes parascolaires aux personnes dans le besoin. Fidelity Canada a été reconnue comme un « leader local » à ce chapitre.

Depuis 2002, nous collaborons avec BGC Canada pour offrir un éventail d'initiatives et d'activités pédagogiques et expérientielles aux enfants et aux jeunes afin de soutenir leur éducation et leur apprentissage continu.

Depuis 17 ans, des employés et employées prennent part à l'événement The Princess Margaret Ride to Conquer Cancer. L'équipe de Fidelity Canada a été reconnue comme l'une des meilleures équipes d'entreprise pour la collecte de fonds.

Depuis onze ans, notre personnel fait des dons à la Fondation CP24 CHUM Christmas Wish à l'occasion de notre célébration annuelle des Fêtes. Les jouets et les cadeaux sont remis par les employés et employées aux membres de l'équipe de direction à leur arrivée à la salle de réception, d'où ils sont récupérés par la suite en vue de leur distribution.

Depuis onze ans, nous soutenons Nellie's, un programme de refuge et d'intervention pour femmes. Pendant la période des Fêtes, des membres du personnel réalisent une collecte de paniers de Noël consistant à recueillir des articles de toilette neufs et inutilisés ainsi que des cadeaux et des gâteries emballés, et à organiser leur livraison au bureau du centre-ville de l'organisme pour en faciliter la distribution.

Depuis 2018, nous soutenons l'hôpital de réadaptation pour enfants Holland Bloorview, le plus important hôpital de réadaptation pour enfants du Canada. En contrepartie, l'hôpital nous offre son appui à l'égard de nos efforts d'inclusion des personnes handicapées et de sensibilisation à la lutte contre le capacitisme.

Bénévolat du personnel

Nous sommes heureux d'offrir aux membres de notre personnel deux journées de bénévolat payées pour leur permettre de travailler pour un organisme de bienfaisance de leur choix dans la collectivité de leur choix. En 2024, nos employés et employées ont consacré 2 627 heures au bénévolat. Par ailleurs, nous offrons un Programme de bourse des meilleurs bénévoles qui donne aux bénévoles de premier plan de Fidelity l'occasion de verser 150 \$ à l'organisme de bienfaisance sans but lucratif admissible de leur choix. Les membres du personnel qui font du bénévolat pour trois événements ou plus, ou pour deux causes totalisant au moins dix heures, sont admissibles au programme.

Initiatives de bénévolat du personnel en 2024

Pendant la Semaine de la Terre en avril dernier, Fidelity Canada s'est associée à Ocean Wise pour nettoyer la plage Woodbine, à Toronto. Nous avons également contribué au programme *Gently Loved Outfits to Wear* (GLOW) de New Circles Community Services en recueillant des vêtements neufs ou légèrement usagés pour des enfants et des adultes dans le besoin.

En mai, des membres du personnel se sont rendus à la banque alimentaire Daily Bread, à Etobicoke, pour trier et emballer des denrées alimentaires essentielles pour les personnes dans le besoin et pour aider à préparer des articles à distribuer aux organismes locaux de la région du Grand Toronto.

En août, notre groupe de réseautage de directeurs et directrices en chef, en collaboration avec Passeport pour ma réussite, a mené une campagne de sacs à dos pour s'assurer que les élèves qui font partie du programme disposent de toutes les fournitures nécessaires pour l'année scolaire.

En septembre, des employés et employées ont participé au treizième événement de plantation d'arbres organisé dans le cadre de la Journée nationale de l'arbre d'Arbres Canada au parc Totoredata, à Mississauga.

Voici ce que certains de nos partenaires caritatifs ont dit à propos de notre impact en 2024

« L'année dernière, il y a eu 3,49 millions de visites de banques alimentaires à Toronto, soit près d'un million de plus que l'année précédente. Plus de 150 000 personnes ont visité une banque alimentaire pour la première fois. Le soutien de Fidelity Canada a été essentiel pour les centaines de milliers de Torontois et Torontoises qui ont fait appel à la banque alimentaire Daily Bread en 2024. Au nom des familles que nous servons, nous vous remercions de continuer à veiller à ce que les membres de la collectivité puissent avoir accès à la nourriture dont ils et elles ont besoin. »

– **Ali, banque alimentaire Daily Bread**

« Depuis plus de 20 ans, Fidelity Investments est un partenaire de premier plan de BGC Canada. Au cours de cette période, Fidelity a contribué à offrir des possibilités à plus de 35 000 enfants et jeunes Canadiens et Canadiennes dans le besoin. »

– **Brooke, BGC Canada**

Diversité, équité et inclusion

Nous favorisons un environnement inclusif où les talents et les points de vue uniques sont célébrés, respectés et valorisés. Nous sommes déterminés à jouer un rôle positif dans la vie de notre clientèle, de notre personnel et de nos collectivités en aidant la population canadienne à se bâtir un meilleur avenir financier.

Chez Fidelity Canada, nous considérons que la diversité, l'équité et l'inclusion (DEI) apportent une contribution importante à une culture d'entreprise florissante, qui encourage l'innovation, soutient l'engagement du personnel et favorise la croissance à long terme. Notre engagement à l'égard de la DEI est intégré à nos efforts en matière de développement durable, ce qui montre notre intention de créer des expériences positives pour notre personnel et des liens significatifs avec les collectivités que nous servons.



Situation actuelle et réalisations

Nous avons continué à faire des progrès en ce qui concerne nos initiatives en matière de DEI au cours de la dernière année. Notre effectif de 2024 présente un large éventail d'antécédents et d'expérience, comme nous l'avons indiqué dans notre plus récent rapport du sondage sur la diversité, dont le taux de participation s'est élevé à 82 %. Les résultats indiquent que 65 % de nos employés et employées s'identifient comme personnes autochtones, noires et de couleur (PANDC). Les femmes représentent 47 % des répondants au sondage, ce qui témoigne de notre engagement à l'égard de la diversité des genres. Nous avons également à cœur de soutenir les employés et employées en situation de handicap, 18 % de nos répondants indiquant avoir un ou plusieurs handicaps. Enfin, 6 % des répondants au sondage s'identifient comme 2ELGBTQ+, démontrant notre milieu de travail inclusif, peu importe l'orientation sexuelle et l'identité de genre.

Fidelity Canada a reçu plusieurs prix et distinctions en reconnaissance de son engagement envers la diversité et l'inclusion.

Prix et distinctions de 2024

- Palmarès des 100 meilleurs employeurs au Canada
- Meilleurs employeurs de la région du Grand Toronto
- Meilleurs employeurs pour les jeunes Canadiens
- Meilleurs employeurs profamille au Canada
- Meilleurs endroits où travailler selon Human Resources Director
- Programme d'avantages sociaux 5 étoiles selon Human Resources Director
- Certification Great Place to Work®

- Meilleurs milieux de travail pour l'inclusion selon Great Place to Work®
- Meilleurs milieux de travail pour le bien-être mental selon Great Place to Work®
- Meilleurs milieux de travail pour les jeunes d'aujourd'hui selon Great Place to Work®
- Meilleurs milieux de travail pour les femmes selon Great Place to Work®
- Meilleurs milieux de travail dans le secteur des services financiers et de l'assurance selon Great Place to Work®
- Meilleurs milieux de travail en Ontario selon Great Place to Work®
- Meilleurs milieux de travail avec les équipes de direction les plus fiables selon Great Place to Work®
- Prix Top-Co-op Employer de la Ted Rogers School of Management
- Désignation Entreprise canadienne compatissante^{MC}
- Nommée l'une des équipes des RH les plus innovantes selon Canadian HR Reporter
- Nommée l'une des meilleures entreprises au Canada selon LinkedIn
- Prix de la meilleure stratégie d'apprentissage et de perfectionnement du Centre des relations industrielles de l'Université Queen's (Canadian HR Awards)

Partenariats communautaires

Fidelity Canada maintient des partenariats communautaires au sein de l'industrie et ailleurs. Ces collaborations nous donnent accès aux meilleures pratiques et aux meilleures recherches en matière de DEI, et nous offrent des occasions de soutenir des collectivités diversifiées. Nos partenaires fournissent en outre une variété de ressources et de matériel de formation contribuant à l'acquisition des compétences essentielles à la création d'un milieu de travail inclusif. Voici quelques exemples :

Initiative BlackNorth – Nous sommes un fier signataire de l'initiative BlackNorth, qui nous engage à mettre fin au racisme systémique anti-Noirs et à créer des possibilités pour les groupes sous-représentés au sein de l'entreprise.

Centre canadien pour la diversité et l'inclusion (CCDI) – Le CCDI partage l'objectif de Fidelity Canada de célébrer la diversité et la différence grâce à un modèle qui marie l'impact social et des tactiques d'affaires éprouvées afin de créer des milieux de travail inclusifs qui mettent à profit le potentiel des personnes et des équipes.

Fierté au travail – Nous collaborons avec Fierté au travail pour créer un milieu de travail plus sûr et plus inclusif qui reconnaît les compétences des membres de la communauté 2ELGBTQ+.

Catalyst – Nous collaborons avec Catalyst pour bâtir un milieu de travail qui aide à accélérer les progrès pour les femmes grâce à l'inclusion en milieu de travail.

Indigenous Works – Nous collaborons avec Indigenous Works afin d'accroître nos connaissances des meilleures pratiques relatives à l'inclusion des Autochtones et notre sensibilisation à ce chapitre, ce qui nous aide à attirer et à maintenir en poste les talents autochtones et à renforcer notre engagement dans la collectivité.

Bien-être du personnel

Nous aspirons à une culture organisationnelle où le bien-être, qui comprend le bien-être physique, mental, émotionnel et financier, du personnel règne de manière globale.

Chez Fidelity Canada, nous avons à cœur le bien-être de notre personnel. Lorsqu'il se porte bien, il en va de même pour nous. C'est pour cette raison que nous faisons tout ce que nous pouvons pour veiller à la santé et au bien-être de nos employés et employées. Nous améliorons sans cesse nos avantages en matière de santé et de bien-être et nous nous efforçons d'offrir la meilleure couverture possible sur le marché. Voici un aperçu des avantages, des programmes et des ressources que nous offrons à notre personnel.

Votre esprit

Soutien psychologique et financier, consultations psychologiques, accompagnement et gestion du stress.

Votre corps

Médecins et ergothérapeutes, examens médicaux et programmes de santé et de conditionnement physique.

Vos espaces

Espaces collaboratifs, soutien informatique et travail à domicile.

Votre soutien

Programme d'aide aux employés et employées et à leur famille, politiques favorables à la famille, congés non rémunérés, engagement communautaire et bénévolat.

Sondage sur la mobilisation du personnel

Fidelity mène régulièrement des sondages sur la mobilisation du personnel et prend le pouls de la mobilisation afin de repérer les points à améliorer et de favoriser la rétention. Ces sondages renforcent le message selon lequel le point de vue du personnel est valorisé, en plus de fournir des renseignements sur la culture inclusive que nous avons créée.



Mesures et cibles

En 2024, nous avons continué à évaluer et à déterminer des mesures et des cibles appropriées pour mesurer notre rendement par rapport aux énoncés d'aspiration stratégique établis dans notre stratégie de développement durable. Nous présentons ci-après les mesures que nous avons établies en fonction de la qualité et de la disponibilité des données. Nous continuerons à évaluer les mesures et les cibles que nous pouvons utiliser pour surveiller efficacement nos progrès.

Amélioration du bien-être financier

Expérience numérique : Engagement des conseillers et des conseillères en placements ainsi que des autres clients et clientes

Fidelity Canada s'associe avec Environics Research pour mener une étude annuelle sur l'expérience numérique. Cette étude a permis de recueillir les opinions de conseillers et conseillères en placements sur leur appréciation des services numériques des émetteurs de placements, et les résultats obtenus ont contribué à orienter notre stratégie « Passez au numérique ».

Bien-être financier : Canadiens et Canadiennes joints par le biais des webémissions et des baladodiffusions

L'auditoire unique et le nombre total de consultations sont utilisés pour évaluer la portée de nos webémissions.

¹¹ Il s'agit de la cote que Fidelity a reçue dans le cadre de l'étude sur l'expérience numérique des conseillers et des conseillères de 2024 d'Environics dans la catégorie des services numériques généraux. Dans le cadre de cette étude, 804 conseillers et conseillères du Canada ont été sondés en mai 2024.

¹² Nombre d'auditeurs et d'auditrices uniques ayant participé à au moins une webémission En avant au cours de l'exercice à l'étude.

¹³ Nombre d'auditeurs et d'auditrices uniques ayant participé à au moins une webémission RepèresFidelity au cours de l'exercice à l'étude.

¹⁴ Nombre d'auditeurs et d'auditrices uniques ayant participé à au moins une webémission DialoguesFidelity au cours de l'exercice à l'étude.

¹⁵ Nombre total de téléchargements de baladodiffusions de Fidelity au cours de l'exercice à l'étude. Fidelity est en train de réévaluer sa méthode de comptage des téléchargements de baladodiffusions. Par conséquent, cette mesure n'est pas communiquée pour 2024.

¹⁶ Nombre total de visionnements des webémissions PerspectivesFidelity sur les médias sociaux au cours de l'exercice à l'étude.

Tableau 2 – Mesures de l'expérience numérique et du bien-être financier

Aspiration	Mesure	2024	2023
Expérience numérique			
Tirer parti des outils et des technologies numériques pour offrir une expérience novatrice, efficace et axée sur le client.	Classement de l'expérience numérique des conseillers et des conseillères ¹¹	1	1
Bien-être financier			
Nous adapter aux besoins de la population canadienne, du premier dollar à la retraite de rêve, et lui donner les moyens d'acquérir des connaissances financières et d'atteindre ses objectifs.	Nombre total d'auditeurs et d'auditrices uniques de webémissions – En avant (milliers) ¹²	5,9	2,3
	Nombre total d'auditeurs et d'auditrices uniques de webémissions – RepèresFidelity (milliers) ¹³	0,2	0,2
	Nombre total d'auditeurs et d'auditrices uniques de webémissions – DialoguesFidelity (milliers) ¹⁴	10,3	10,6
	Nombre total de téléchargements de baladodiffusions (milliers) ¹⁵	Non déclaré en 2024	264,1
	Nombre total de webémissions pour étudiants et étudiantes visionnées (en milliers) ¹⁶	1,5	1,2

Prendre des décisions durables

Analyse des variations : 2024 et 2019

Nous sommes en train d'élaborer activement des cibles de réduction des émissions de portées 1 et 2 pour 2030. Le processus devrait être achevé en 2025.

Le tableau 3 présente les émissions de GES déclarées découlant des activités de l'entreprise durant les exercices clos en 2024, 2023 et 2019. Nous avons calculé nos émissions conformément au Protocole des gaz à effet de serre. Nous avons sélectionné les années 2023 et 2019 ainsi que des données comparatives pour donner un aperçu de l'évolution de notre empreinte au cours de la dernière année et des cinq années précédentes. De plus, nous avons choisi 2019 comme année de référence, car il s'agissait du dernier exercice terminé avant la pandémie de COVID-19, et pour nous arrimer aux efforts mondiaux de nos homologues et sociétés affiliées en matière d'inventaire des stocks de GES et d'établissement de cibles.

Portée 1

Nos émissions de portée 1 ont diminué de 60 % par rapport à l'année de référence 2019. Comme nous louons nos bureaux, les activités qui contribuent aux émissions de portée 1, comme la consommation de gaz naturel, sont fondées sur la consommation totale du bâtiment et ajustées en fonction de la proportion de l'espace occupée par Fidelity. Dans notre plus grand espace de bureaux, à Toronto, la diminution de l'occupation globale du bâtiment au cours des cinq dernières années a eu un effet positif sur notre consommation de gaz naturel. En outre, en 2023, des chaudières électriques ont été installées dans ce bâtiment, ce qui a permis de réduire davantage notre consommation de gaz naturel.

Portée 2

Nos émissions de portée 2 ont augmenté de 9 % par rapport à l'année de référence 2019. Cette augmentation est principalement attribuable à notre plus grand espace loué, soit notre espace de bureaux de Toronto. L'augmentation des émissions attribuable à la consommation d'électricité découle des facteurs d'émission utilisés dans nos calculs, qui proviennent du Rapport d'inventaire national canadien de 2024 et qui reflètent l'augmentation des émissions associées au réseau électrique de l'Ontario.

Portée 3

Nos émissions de portée 3 divulguées ont augmenté de 6 % par rapport à l'année de référence 2019. Cette hausse est principalement attribuable à la catégorie 1 (biens et services achetés). Comme notre calcul pour la catégorie 1 s'appuie sur une approche fondée sur les dépenses, une augmentation de nos charges d'exploitation contribue à une augmentation des émissions.

Analyse des variations : 2024 et 2023

Portée 1

Nos émissions de portée 1 ont diminué de 9 % par rapport à l'année précédente. Comme nous louons nos bureaux, les activités qui contribuent aux émissions de portée 1, comme la consommation de gaz naturel, sont fondées sur la consommation totale du bâtiment et ajustées en fonction de la proportion de l'espace occupée par Fidelity. Dans notre plus grand espace de bureaux, à Toronto, la diminution de l'occupation globale du bâtiment au cours de la dernière année a eu un effet positif sur notre consommation de gaz naturel. En outre, en 2023, des chaudières électriques ont été installées dans ce bâtiment, ce qui a permis de réduire davantage notre consommation de gaz naturel.

Portée 2

Nos émissions de portée 2 ont été similaires en 2024 et en 2023. Même si notre consommation d'électricité a diminué, les facteurs d'émission utilisés dans nos calculs, qui proviennent du Rapport d'inventaire national canadien de 2024, reflètent l'augmentation des émissions associées au réseau électrique de l'Ontario.

Portée 3

Nos émissions de portée 3 ont augmenté de 21 % par rapport à l'année précédente. Cette augmentation est principalement attribuable à la catégorie 1 (biens et services achetés). Comme notre calcul pour la catégorie 1 s'appuie sur une approche fondée sur les dépenses, une augmentation de nos charges d'exploitation contribue à une augmentation des émissions. La catégorie 2 (biens d'équipement) a également contribué à l'augmentation en raison de rénovations mineures à nos bureaux de Toronto. Enfin, la catégorie 6 (voyages d'affaires) y a également contribué en raison de l'augmentation des déplacements en voiture liés aux besoins opérationnels.



Tableau 3 – Émissions de GES déclarées découlant des activités de Fidelity Canada pour les exercices clos en décembre 2024, 2023 et 2019¹⁷

¹⁷ Fidelity Canada a calculé les émissions de gaz à effet de serre en utilisant l'approche de contrôle opérationnel. Cette approche a été choisie parce que Fidelity Canada est constituée de deux entités juridiques distinctes, soit Fidelity Investments Canada s.r.i. (FIC) et Services de compensation Fidelity Canada s.r.i. (SCFC). Les limites opérationnelles englobent tous les emplacements physiques où se déroulent les activités de FIC et SCFC, qui comptent cinq bureaux : un siège social et un bureau satellite à Toronto, en Ontario, ainsi que trois bureaux régionaux, situés à Vancouver, en Colombie-Britannique, à Calgary, en Alberta, et à Montréal, au Québec.

Les émissions de GES de toutes les catégories sont calculées en multipliant la source de données d'activité par les facteurs d'émissions de CO₂, de CH₄ et de N₂O pertinents propres à l'activité, la source d'émissions et, souvent, la région où les émissions sont générées. Pour convertir ces émissions en un facteur commun (téqu. CO₂), nous avons appliqué les facteurs relatifs au potentiel de réchauffement planétaire indiqués dans le document IPCC Global Warming Potential Values (version 2.0) du Protocole des gaz à effet de serre.

¹⁸ Les émissions de CO₂, de CH₄ et de N₂O ont été calculées en multipliant les données d'activité en m3 par leurs facteurs d'émissions respectifs tirés du Rapport d'inventaire national canadien de 2024.

¹⁹ Les émissions de CO₂, de CH₄ et de N₂O ont été calculées en multipliant les données d'activité en litres par leurs facteurs d'émissions respectifs tirés du Rapport d'inventaire national canadien de 2024.

²⁰ La méthode du bilan matière simplifiée a été utilisée pour calculer les émissions de GES provenant des systèmes de réfrigération. Elle se fonde sur la méthodologie de l'EPA des États-Unis pour ce qui est des émissions fugitives directes résultant de la réfrigération, de la climatisation, de l'extinction des incendies et des gaz industriels, et sur les facteurs d'émissions du document Emissions Factors Hub de l'EPA. Aucune fuite résultant de la réfrigération n'a été détectée en 2024, 2023 et 2019.

²¹ Les émissions de gaz à effet de serre de portée 2 sont générées par l'électricité achetée par Fidelity Canada, en utilisant l'approche fondée sur l'emplacement. Les émissions de CO₂, de CH₄ et de N₂O ont été calculées en multipliant les données d'activité en kWh par leurs facteurs d'émissions respectifs tirés du Rapport d'inventaire national canadien de 2024. Les résultats de 2023 ont été retraités en raison des facteurs d'émissions, qui ont été mis à jour dans le Rapport d'inventaire national de 2024. Cela se traduit par une augmentation de 51 téq. CO₂ (57 %) par rapport aux résultats déclarés pour l'année précédente.

²² Les émissions de portée 3 attribuables aux biens et services achetés sont calculées au moyen de l'approche fondée sur les dépenses. Les données sur les dépenses sont appliquées au facteur d'émissions pertinent en fonction des facteurs d'émissions relatifs à la chaîne d'approvisionnement de l'EPA des États-Unis pour le calcul des émissions en téq. CO₂. Comme il en est fait mention à la section « Raffinement de nos calculs des émissions de portée 3 », les chiffres de 2023 et de 2019 ont été retraités, ce qui se traduit respectivement par une diminution de 4 870 téq. CO₂ (36 %) et de 2 839 téq. CO₂ (22 %) par rapport aux résultats déclarés pour l'année précédente.

²³ Les émissions de portée 3 attribuables aux biens d'équipement achetés sont calculées au moyen de l'approche fondée sur les dépenses. Les données sur les dépenses sont appliquées au facteur d'émissions pertinent en fonction des facteurs d'émissions relatifs à la chaîne d'approvisionnement de l'EPA des États-Unis pour le calcul des émissions en téq. CO₂. Comme il en est fait mention à la section « Raffinement de nos calculs des émissions de portée 3 », les chiffres de 2023 et de 2019 ont été retraités, ce qui se traduit respectivement par une diminution de 476 téq. CO₂ (98 %) et de 2 040 téq. CO₂ (92 %) par rapport aux résultats déclarés pour l'année précédente.

²⁴ Les émissions attribuables au transport aérien sont calculées en multipliant les données d'activité en kilomètres par leurs facteurs d'émissions respectifs du Department of Food and Rural Affairs du Royaume-Uni. Comme il en est fait mention à la section « Raffinement de nos calculs des émissions de portée 3 », les chiffres de 2023 et de 2019 ont été retraités, ce qui se traduit respectivement par une augmentation de 152 téq. CO₂ (13 %) et une diminution de 97 téq. CO₂ (6 %) par rapport aux résultats déclarés pour l'année précédente.

Les émissions de CO₂, de CH₄ et de N₂O résultant des déplacements en voiture ont été calculées en multipliant les données estimées de litres de carburant consommés par les facteurs d'émissions pertinents indiqués dans le Rapport d'inventaire national canadien de 2024.

Les émissions résultant du transport ferroviaire sont calculées conformément à l'approche fondée sur les dépenses au moyen des facteurs d'émissions de la chaîne d'approvisionnement de l'EPA des États-Unis.

Portée	Catégorie	2024	2023	2019
Émissions (téqu. CO ₂)				
Portée 1	Gaz naturel ¹⁸	91	100	225
	Diesel ¹⁹	9	10	23
	Réfrigérants ²⁰	–	–	–
	Total – Portée 1	◆ 100	110	248
Portée 2 ²¹	Électricité (selon l'emplacement)	140	140	128
	Total – Portée 2	◆ 140	140	128
Portée 3	Biens et services achetés ²²	10 717	8 840	9 995
	Biens d'équipement ²³	228	55	2 181
	Voyages d'affaires ²⁴	◆ 1 578	1 316	1 467
	Déchets	29	12	28
	Total – Portée 3	12 358	10 176	11 657
Total des émissions déclarées		12 599	10 426	12 033

◆ PwC a fourni une assurance limitée pour ces données en 2024. Voir l'annexe 3, Rapport d'assurance limitée du professionnel en exercice indépendant.

Renforcer les collectivités et notre milieu de travail

Dynamisme de carrière : dépenses moyennes de formation, utilisation des possibilités de perfectionnement et dynamisme de carrière

Pour évaluer la participation des membres du personnel aux formations, conférences et programmes à grand impact qui favorisent le perfectionnement professionnel tant sur le plan individuel que collectif, nous utilisons des mesures comme les dépenses moyennes de formation par employé, l'utilisation des possibilités de perfectionnement et le dynamisme de carrière.

Dons d'entreprise et bénévolat : heures de bénévolat et dons de bienfaisance

Le comité de bienfaisance surveille les dons annuels de Fidelity Canada afin de mesurer son incidence sur les organismes de bienfaisance qui mettent l'accent sur l'amélioration de l'éducation, le soutien à la collectivité, les arts et la culture, l'environnement, les services de santé et les services sociaux. Il surveille également les heures de bénévolat effectuées par les membres du personnel afin de déterminer la manière dont les congés payés pour bénévolat sont utilisés.

Diversité, équité et inclusion : résultats du sondage Fidelity et moi

Fidelity Canada utilise un sondage volontaire auprès de son personnel appelé Fidelity et moi. Le taux de participation à ce sondage, ainsi que les résultats de celui-ci, nous aident à comprendre le large éventail d'antécédents et d'expérience de notre effectif.

Tableau 4 – Mesures du dynamisme de carrière, des dons d'entreprise, du bénévolat, de la diversité, de l'équité et de l'inclusion

Aspiration	Nom de la mesure	2024	2023
Dynamisme de carrière	Attirer et retenir les talents et les inspirer à réaliser leur potentiel.		
	Dépenses moyennes de formation par employé (milliers) ²⁵	1,3 \$	1,2 \$
	Utilisation des possibilités de perfectionnement ²⁶	77 %	Nouveauté en 2024
	Dynamisme de carrière ²⁷	21 %	Nouveauté en 2024
Dons et bénévolat d'entreprise			
Tirer parti de nos ressources humaines, intellectuelles et financières pour redonner aux collectivités où nous vivons et travaillons afin de bâtir un avenir diversifié, inclusif et durable pour tous.	Total annuel des dons de bienfaisance (milliers) ²⁸	5 249,7 \$	4 667,0 \$
	Heures de bénévolat effectuées par les membres du personnel ²⁹	2 627	1 684
Diversité, équité et inclusion			
Chez Fidelity Canada, nous favorisons un environnement inclusif où les talents et les points de vue uniques sont célébrés, respectés et valorisés. Nous sommes déterminés à jouer un rôle positif dans la vie de notre clientèle, de notre personnel et de nos collectivités en aidant la population canadienne à se bâtir un meilleur avenir financier.	Taux de participation au sondage Fidelity et moi ³⁰	82 %	79 %
	Membres du personnel ayant des capacités variées ³¹	18 %	18 %
	Diversité des genres du personnel : Femmes ³²	47 %	48 %
	Diversité des groupes destinés au personnel : PANDC ³³	65 %	62 %
	Personnes appartenant à la communauté 2ELGBTQ+ ³⁴	6 %	6 %

²⁵ La mesure est calculée en divisant les dépenses annuelles en formation professionnelle de Fidelity Canada par le nombre total d'employés et d'employées à temps plein. Les chiffres sont fondés sur l'exercice 2024 et sont exprimés en dollars canadiens.

²⁶ Nombre d'employés et d'employées ayant utilisé une possibilité de perfectionnement au cours de l'exercice à l'étude divisé par le nombre moyen d'employés et employées en service au cours de l'exercice à l'étude.

²⁷ Total des employés et employées ayant obtenu une promotion et occupant un nouveau poste ou ayant une expérience à l'international de plus d'un mois pendant l'exercice à l'étude divisé par le nombre moyen d'employés et d'employées en service pendant l'exercice à l'étude.

²⁸ La mesure est calculée en prenant la somme totale des dons de bienfaisance de Fidelity Canada au cours de l'exercice 2024 et est exprimée en dollars canadiens.

²⁹ Nombre d'heures de bénévolat effectuées par les membres du personnel au cours de l'exercice à l'étude selon les journées de bénévolat du personnel, les heures de bénévolat commanditées par Fidelity et les heures de bénévolat consacrées à des initiatives dirigées par Fidelity.

³⁰ Le taux de participation est calculé en divisant le nombre de réponses au sondage par l'effectif total.

³¹ Le pourcentage des membres du personnel ayant des capacités variées est calculé en divisant le nombre de personnes ayant répondu au sondage qui s'identifient comme ayant des capacités variées par le nombre total de réponses.

³² Mesure obtenue au moyen des résultats du sondage volontaire Fidelity et moi. Nombre de participants et participantes au sondage qui s'identifient comme une femme, divisé par le nombre total de réponses.

³³ Mesure obtenue au moyen des résultats du sondage volontaire Fidelity et moi. Nombre de participants et participantes au sondage qui s'identifient comme étant des personnes autochtones, noires et de couleur (PANDC), divisé par le nombre total de réponses.

³⁴ Mesure obtenue au moyen des résultats du sondage volontaire Fidelity et moi. Nombre de participants et participantes au sondage qui s'identifient comme 2ELGBTQ+, divisé par le nombre total de réponses.

Agir en tant qu'entreprise responsable et intègre

Éthique des affaires

Fidelity Canada s'assure que l'ensemble du personnel réussit la formation obligatoire sur les normes de conduite et déclare avoir connaissance du Code de déontologie pour s'assurer qu'il est en mesure de se conformer au Code de déontologie et au programme de dénonciation.

Tableau 5 – Mesures de l'éthique des affaires

Aspiration	Nom de la mesure	2024	2023
Éthique des affaires			
Adopter des pratiques d'affaires éthiques et exercer nos activités avec transparence, dans le respect des lois et des règlements et en conformité avec les meilleures pratiques du secteur, et gérer activement le risque.	Pourcentage des membres du personnel ayant réussi la formation sur les normes de conduite ³⁵	100 %	100 %
	Pourcentage des membres du personnel ayant obtenu la certification annuelle sur le Code de déontologie ³⁶	100 %	Mesure non divulguée

³⁵ Le pourcentage est obtenu en divisant le nombre total d'employés et d'employées qui ont suivi la formation sur les normes de conduite au cours de l'exercice à l'étude par le nombre total d'employés et d'employées qui sont tenus de la suivre.

³⁶ Le pourcentage est calculé en divisant le nombre total d'employés et d'employées qui ont obtenu la certification annuelle sur le Code de déontologie par le nombre total des membres du personnel en service au cours de l'année.

Annexes

Annexe 1 – Indice GIFCC

Gouvernance : communiquer l'information sur la gouvernance en ce qui concerne les risques et occasions liés aux changements climatiques.

Reportez-vous à la page 12 pour obtenir des renseignements sur la gouvernance de Fidelity Canada en matière de développement durable.

Stratégie : communiquer de l'information sur les incidences réelles et potentielles que les occasions et les risques liés aux changements climatiques peuvent avoir sur les activités, la stratégie et la planification financière de l'entreprise, si cette information constitue un renseignement important.

Même si nous ne sommes encore qu'au tout début de notre parcours, nous cherchons à mieux comprendre les impacts des risques et occasions liés aux changements climatiques sur notre stratégie globale et notre planification financière.

Notre approche à l'égard de l'identification de ces risques et occasions repose sur notre conviction qu'ils peuvent être financièrement importants. Lorsque c'est le cas, cela est pertinent pour le rendement à long terme de nos activités ainsi que pour les résultats financiers à long terme de notre clientèle.

L'exposition principale au risque lié aux changements climatiques de Fidelity Canada est indirecte, ce risque étant plus susceptible de se répercuter sur les revenus et dépenses futurs (plutôt que sur les actifs et les passifs). En effet, les actifs qui sont gérés par FIC et dont SCFC assume la garde appartiennent à notre clientèle, pas à Fidelity.

Vous trouverez ci-après un résumé des risques, occasions et impacts potentiels liés au climat à court, moyen et long terme. La mise en œuvre de notre cadre de gestion des risques ESG (voir la section sur la gestion des risques à la page 15) nous aidera à mieux comprendre les risques et les impacts liés au climat pour Fidelity Canada. De plus, nous effectuons actuellement des recherches afin d'élaborer notre propre approche d'analyse de scénarios climatiques, car nous pensons qu'une telle analyse est un outil prospectif important qui améliorera les simulations de crise et l'identification des risques.

Risques physiques

Les bureaux de Fidelity Canada pourraient être touchés par des événements climatiques physiques importants, ce qui constituerait selon nous une incidence financière directe pour Fidelity. Nous estimons qu'à l'heure actuelle, cette incidence potentielle d'un risque physique est limitée et faible, parce que nous louons tous nos bureaux. Par ailleurs, le risque physique associé à nos sites est évalué au cours du processus de sélection et fait l'objet d'un suivi régulier. Nous continuerons d'évaluer les risques physiques qui pourraient toucher nos bureaux canadiens en fonction de l'évolution des régimes climatiques, en tenant compte des vulnérabilités propres à chaque emplacement. Fidelity Canada maintient une assurance adéquate par l'intermédiaire de ses sociétés affiliées à l'échelle mondiale, ce qui contribue à atténuer le risque de perte financière attribuable aux effets des risques climatiques physiques (comme les événements météorologiques extrêmes). Comme il en est fait mention à la section portant sur les principes fondamentaux, Fidelity Canada maintient également des plans de résilience afin de favoriser la continuité des activités dans l'éventualité d'une interruption des activités, notamment en cas de perturbations liées aux risques climatiques physiques.

Risques de transition

Notre transition vers une économie à faibles émissions de carbone s'accompagnera inévitablement de risques et d'occasions liés au climat à court, à moyen et à long terme. Les paragraphes qui suivent donnent un aperçu de certains risques potentiels que Fidelity Canada a identifiés dans ses activités commerciales, sa gestion des placements et ses activités de compensation et de garde, ainsi que leurs effets possibles sur la performance financière de l'entreprise.

Risques transitoires à court terme (moins de 5 ans)

Une mauvaise harmonisation stratégique avec l'adaptation climatique et la non-conformité à la réglementation liée aux changements climatiques ou le manque de préparation à cet égard pourraient se traduire par une augmentation des coûts d'exploitation et des pénalités réglementaires.

Risques transitoires à moyen terme (de 5 à 10 ans)

Une hausse de la taxe carbone sur l'énergie et des coûts des services collectifs des bureaux pourrait donner lieu à une augmentation des frais d'exploitation.

Des investissements infructueux dans les nouvelles technologies liées aux changements climatiques ou une adoption inadéquate de celles-ci pourraient se solder par une hausse des frais d'exploitation ou des perturbations opérationnelles.

Les préoccupations croissantes de la clientèle en ce qui concerne l'empreinte carbone des produits et services pourraient entraîner une augmentation des demandes de rachat.

Les répercussions des risques transitoires sur les facteurs de marché tels que les cours des actions, les prix des marchandises et les écarts de taux qui touchent la valeur de l'actif sous gestion et les résultats pour la clientèle pourraient donner lieu à une baisse de revenus.

Risques transitoires à long terme (plus de 10 ans)

L'incapacité d'atteindre la cible de réduction des émissions de gaz à effet de serre en raison de stratégies de décarbonation inefficaces, de limites technologiques ou de facteurs externes pourrait entraîner une hausse des frais d'exploitation.

Occasions

Selon nous, la transition vers une économie à faibles émissions de carbone s'accompagnera également d'occasions pour Fidelity Canada. Les paragraphes qui suivent comprennent des exemples d'occasions que nous surveillons.

Un contrôle efficace et une réduction des émissions de GES pourraient favoriser l'efficacité des ressources, la résilience et des économies de coûts.

Des changements continus sur le marché des placements et en matière de préférences de consommation augmentant la demande pour des options qui accordent la priorité à la décarbonation pourraient offrir à Fidelity Canada l'accès à de nouveaux marchés.

Renseignements additionnels

Pour en savoir plus sur le plan de réduction des émissions attribuables aux activités de Fidelity Canada, reportez-vous à la page 25 du présent rapport.

Pour en savoir plus sur l'approche de Fidelity Canada en matière d'investissement durable, y compris la recherche sur les facteurs ESG, la gérance des placements, les communications, les solutions d'investissement durable et les collaborations dans ce domaine, reportez-vous à la page 28 du présent rapport ou au *Rapport 2024 sur l'investissement durable* de Fidelity Investment Canada.

Gestion des risques : divulguer de quelle façon l'entreprise détermine, évalue et gère les risques liés aux changements climatiques.

Reportez-vous à la page 15 pour obtenir des renseignements sur la gestion des risques liés au développement durable de Fidelity Canada. Reportez-vous à la page 28 du présent rapport ou au *Rapport 2024 sur l'investissement durable* de Fidelity Investment Canada pour en savoir plus sur la recherche sur les facteurs ESG et les pratiques de gestion des placements de FIC.

Mesures et cibles : présenter les mesures et les cibles utilisées pour évaluer et gérer les occasions et les risques pertinents liés au changement climatique, si ces renseignements sont importants.

Reportez-vous à la page 39 pour obtenir des renseignements sur les mesures et les cibles de Fidelity Canada en lien avec le développement durable.

Annexe 2 – Indice SASB

Norme relative aux activités de gestion et de garde d'actifs

Sujet	Code	Mesure dans le SASB	Déclaration de 2024
Indicateur de l'activité	FN-AC-000.A	Total de l'actif sous gestion (ASG)	Page 6
	FN-AC-270.B	Total des actifs sous garde et supervision	Page 6
Informations transparentes et conseils justes pour la clientèle	FN-AC-270a.3	Description de l'approche utilisée pour informer la clientèle des produits et services	Pages 21 et 22
Diversité et inclusion des membres du personnel	FN-AC-330a.1	Pourcentage de représentation par 1) genre et 2) groupes raciaux et ethniques pour a) les membres de la haute direction, b) les gestionnaires autres que les membres de la haute direction, c) les professionnels et professionnelles et d) tous les autres membres du personnel	Page 44
Intégration des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance aux services de gestion de placements et de conseils en placements	FN-AC-410a.2	Description de l'approche d'intégration des facteurs ESG aux processus et stratégies d'investissement ou de gestion de patrimoine	Page 28
	FN-AC-410a.3	Description des politiques et procédures en matière de vote par procuration et d'engagement des sociétés émettrices	
Éthique des affaires	FN-AC-510a.2	Description des politiques et procédures en matière de dénonciation	Page 17

Annexe 3 – Rapport d'assurance limitée du professionnel en exercice indépendant



Rapport d'assurance limitée du professionnel en exercice indépendant sur les mesures de performance choisies présentées dans le Rapport 2024 sur le développement durable de Fidelity Canada

Au comité d'audit et de gestion des risques du conseil d'administration de 483A Bay Street Holdings Management LLC, en sa qualité d'assurer la surveillance stratégique du développement durable chez Fidelity Canada,

Nous avons réalisé une mission d'assurance limitée sur les mesures de performance choisies de Fidelity Canada (composé de Fidelity Investments Canada s.r.l. et de Services de compensation Fidelity Canada s.r.l.) présentées à la section « Mesures et cibles » du Rapport 2024 sur le développement durable de Fidelity Canada et décrites à l'annexe 1 (l'objet considéré, nommé dans les présentes « mesures de performance choisies ») pour la période du 1^{er} janvier 2024 au 31 décembre 2024.

Responsabilité de la direction à l'égard des mesures de performance choisies

La direction est responsable de la préparation des mesures de performance choisies conformément aux critères applicables précisés à l'annexe 1 (les « critères applicables »).

Fidelity Canada est aussi responsable de la sélection des critères applicables utilisés. Fidelity Canada est également responsable de la conception, de la mise en place et du maintien du contrôle interne portant sur la préparation des mesures de performance choisies exemptes d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Limites inhérentes

Les données non financières sont assujetties à un plus grand nombre de limites que les données financières, compte tenu de leur nature et des méthodes utilisées pour les déterminer, les calculer, les échantillonner ou les estimer. Les interprétations qualitatives de la pertinence, du caractère significatif et de l'exactitude des données sont assujetties à des hypothèses et à des jugements individuels.

La quantification des émissions de gaz à effet de serre comporte une incertitude inhérente en raison des connaissances scientifiques incomplètes utilisées pour déterminer les facteurs d'émissions et des valeurs nécessaires pour combiner les émissions de divers gaz.

Notre indépendance et notre gestion de la qualité

Nous nous sommes conformés aux exigences en matière d'indépendance et aux autres exigences déontologiques des règles ou du code de déontologie pertinentes applicables à l'exercice de l'expertise comptable et se rapportant aux missions de certification, qui sont publiées par les différents organismes professionnels comptables, lesquelles reposent sur les principes fondamentaux d'intégrité, d'objectivité, de compétence professionnelle et de diligence, de confidentialité et de conduite professionnelle.

Le cabinet applique la Norme canadienne de gestion de la qualité 1 *Gestion de la qualité par les cabinets qui réalisent des audits ou des examens d'états financiers, ou d'autres missions de certification ou de services connexes*. Cette norme exige du cabinet qu'il conçoive, mette en place et fasse fonctionner un système de gestion de la qualité qui comprend des politiques ou des procédures en ce qui concerne la



conformité aux règles de déontologie, aux normes professionnelles et aux exigences légales et réglementaires applicables.

Responsabilité du professionnel en exercice

Notre responsabilité consiste à exprimer une conclusion fournissant une assurance limitée sur les mesures de performance choisies, sur la base et des éléments probants que nous avons obtenus. Nous avons effectué notre mission d'assurance limitée conformément à la Norme canadienne de missions de certification (NCMC) 3410 *Missions de certification des bilans des gaz à effet de serre* publiée par le Conseil des normes d'audit et de certification.

Cette norme requiert que nous planifions et réalisons la mission de façon à obtenir une assurance limitée que les mesures de performance choisies sont exemptes d'anomalies significatives.

Une mission d'assurance limitée réalisée conformément à la NCMC 3410 comporte l'appréciation de la pertinence dans les circonstances de l'utilisation par Fidelity Canada des critères applicables aux fins de la préparation des mesures de performance choisies, l'évaluation des risques que des anomalies significatives dans les mesures de performance choisies, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, l'adoption de réponses à l'évaluation des risques adaptées aux circonstances dans la mesure nécessaire et l'appréciation de la présentation d'ensemble des mesures de performance choisies. L'étendue d'une mission d'assurance limitée est nettement moindre que celle d'une mission d'assurance raisonnable, tant en ce qui concerne les procédures d'évaluation des risques, y compris l'acquisition d'une compréhension du contrôle interne, que les procédures mises en œuvre en réponse à l'évaluation des risques.

Les procédures que nous avons mises en œuvre reposaient sur notre jugement professionnel et comprenaient des demandes d'informations, l'observation des processus suivis, l'inspection de documents, des procédures analytiques, l'évaluation du caractère approprié des méthodes de quantification et des politiques de déclaration et la vérification de la concordance ou le rapprochement avec les documents sous-jacents.

Compte tenu des circonstances de la mission, dans le cadre de la mise en œuvre des procédures énumérées ci-dessous, nous avons :

- acquis une compréhension des processus de présentation de l'information de Fidelity Canada portant sur la préparation de ses mesures de performance choisies en :
 - effectuant des demandes d'informations auprès des personnes responsables des mesures de performance choisies;
 - procédant à l'inspection de documents pertinents relatifs aux processus de présentation de l'information de Fidelity Canada
- évalué si toutes les informations identifiées par le processus pour identifier les informations présentées dans les mesures de performance choisies sont comprises dans ces dernières;

PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.

PwC Tower, 18 York Street, bureau 2500, Toronto (Ontario) Canada M5J 0B2

Tél. : +1 416 863-1133, Téléc. : +1 416 365-8215, Téléc. courriel : ca_toronto_18_york_fax@pwc.com

« PwC » s'entend de PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l., une société à responsabilité limitée de l'Ontario.



- effectué des demandes d'informations auprès des membres du personnel concernés et mis en œuvre des procédures analytiques sur les informations présentées dans les mesures de performance choisies;
- mis en œuvre des procédures substantielles sur les informations présentées dans les mesures de performance choisies;
- évalué le caractère approprié des méthodes quantification et des politiques de déclaration;
- examiné l'information sur les mesures de performance choisies dans le Rapport 2024 sur le développement durable de Fidelity Canada afin d'assurer la cohérence avec notre compréhension et nos procédures mises en œuvre.

Les procédures mises en œuvre dans une mission d'assurance limitée ont une nature et un calendrier différents par rapport à celles mises en œuvre dans une mission d'assurance raisonnable, ainsi qu'une étendue moindre. De ce fait, le niveau d'assurance obtenu dans une mission d'assurance limitée est nettement moindre que l'assurance qui aurait été obtenue s'il s'était agi d'une mission d'assurance raisonnable. Par conséquent, nous n'exprimons pas une opinion sous forme d'assurance raisonnable sur la question de savoir si les mesures de performance choisies de Fidelity Canada ont été préparées, dans tous leurs aspects significatifs, conformément aux critères applicables, qui ont été appliqués comme il est expliqué à l'annexe 1 des mesures de performance choisies.

Conclusion exprimant une assurance limitée

Sur la base des procédures que nous avons mises en œuvre et des éléments probants que nous avons obtenus, nous n'avons rien relevé qui nous porte à croire que les mesures de performance choisies de Fidelity Canada au cours de la période du 1^{er} janvier 2024 au 31 décembre 2024 n'ont pas été préparées, dans tous leurs aspects significatifs, conformément aux critères applicables.

Restriction à l'utilisation de notre rapport

Notre rapport a été préparé uniquement à l'intention du comité d'audit et de gestion des risques du conseil d'administration de 483A Bay Street Holdings Management LLC afin d'aider la direction à faire rapport aux administrateurs sur ses mesures de performance choisies. Les mesures de performance choisies pourraient ne pas convenir et ne doivent pas être utilisées à d'autres fins. Notre rapport est destiné uniquement à Fidelity Canada.

Nous n'assumons ni n'acceptons aucune responsabilité ou obligation envers un tiers à l'égard de ce rapport.

Présente-hous le rapport sur le développement durable.

Comptables professionnels agréés

Toronto (Ontario)
Le 14 novembre 2025

Annexe 1

Mesures de performance choisies et critères

Mesures de performance choisies	Valeur (téc. CO2)	Critères applicables	Périmètre organisationnel
Niveau 1 Émissions de GES pour l'exercice clos le 31 décembre 2024	100	Protocole des gaz à effet de serre (GES)	Entreprise totale ¹
Niveau 2 (par emplacement) Émissions de GES pour l'exercice clos le 31 décembre 2024	140	Protocole des gaz à effet de serre (GES)	Entreprise totale ¹
Niveau 3 Émissions de GES (catégorie 6 : voyages d'affaires) pour l'exercice clos le 31 décembre 2024	1 578	Protocole des gaz à effet de serre (GES)	Entreprise totale ¹

¹« Entreprise totale » s'entend de Fidelity Canada, qui comprend les entités suivantes : Fidelity Investments Canada s.r.l. (FIC) et Services de compensation Fidelity Canada s.r.l. (SCFC)

Annexe 4 – Mentions juridiques

Dans le présent rapport, Fidelity Canada fait référence à Fidelity Investments Canada s.r.i. (FIC) et Services de compensation Fidelity Canada s.r.i. (SCFC), qui sont des entités juridiques distinctes exerçant leurs activités indépendamment l'une de l'autre. FIC et SCFC fournissent des produits et des services au Canada seulement. Il est interdit de reproduire le présent document ou de le transmettre à quiconque sans l'autorisation préalable de FIC.

Le contenu de ce document ne constitue pas :

1. une distribution, ni une offre ou une sollicitation de recourir aux services de gestion de placements de FIC ou aux services d'exécution d'opérations, de compensation ou de garde de SCFC;
2. il ne constitue pas non plus une sollicitation ou une offre d'achat ou de vente de titres dans tout territoire ou pays où une telle distribution ou une telle offre ne sont pas autorisées ou contreviendraient à la législation locale.

Fidelity Canada ne prétend pas que ce contenu soit pertinent à l'extérieur du Canada ni que les produits ou services qui y sont mentionnés soient disponibles ou appropriés pour la vente ou l'utilisation par tout investisseur ou toute contrepartie. Ce document ne s'adresse pas aux personnes se trouvant aux États-Unis et ces dernières ne doivent prendre aucune décision en fonction de l'information qu'il contient.

Ce document peut faire référence à des critères ESG que FIC et Fidelity International (FIL) peuvent considérer dans le cadre de leurs processus respectifs de recherche ou de placement. Ces mentions ne sont pas représentatives de l'approche en matière de facteurs ESG, de gestion ou de placement durable de toute autre entité de Fidelity Investments ou de tout sous-conseiller, notamment Fidelity Management & Research Company LLC, Geode Capital Management, LLC ou State Street Global Advisor Ltd.

Les énoncés prospectifs reposent sur l'information disponible à la date des présentes et Fidelity Canada décline toute obligation de les mettre à jour. Dans le contexte du présent rapport, les énoncés prospectifs peuvent porter sur des éléments liés aux critères ESG, comme des projections, objectifs, visions et buts liés au climat, y compris des réductions d'émissions de gaz à effet de serre attribuables aux activités, et peuvent englober, sans s'y limiter, des politiques gouvernementales, des traités et des énoncés climatiques à propos de projections financières, objectifs, cibles, visions et buts de Fidelity Canada, y compris des éléments liés aux facteurs ESG et des risques connexes. Les énoncés prospectifs se reconnaissent généralement par des mots ou expressions comme « viser », « anticiper », « croire », « pourrait », « s'attendre à », « estimer », « prévisions », « prévoir », « but », « compter », « objectif », « aperçu », « plan », « possible », « potentiel », « projeter », « chercher à », « devrait », « s'efforcer » ou « cible » et des expressions similaires. Les énoncés prospectifs ne sont pas une garantie de rendement futur et ne devraient pas être considérés comme exhaustifs ou définitifs. Les résultats réels peuvent différer sensiblement des résultats escomptés. Fidelity Canada décline toute obligation de mettre à jour les énoncés prospectifs contenus dans le présent document.

De nombreux facteurs influencent la manière dont nous définissons et mettons en œuvre notre approche en matière de facteurs ESG, ce qui inclut la préparation du présent document et de tout énoncé prospectif qu'il contient. Ces facteurs comprennent, sans s'y limiter, des hypothèses sur les mesures, les tendances et les évolutions technologiques, économiques et scientifiques, ainsi que sur les nouveautés sur le plan juridique et réglementaire. Comme la compréhension des effets, des données, des mesures et des méthodologies liés au climat et à la nature, ainsi que des risques, des occasions, des dépendances et des répercussions connexes continue d'évoluer à l'échelle mondiale, il est possible que des changements soient apportés aux meilleures pratiques de l'industrie, aux taxonomies, aux scénarios, aux cadres et aux critères que les entités gouvernementales et non gouvernementales, le secteur financier, Fidelity Canada et ses clients utilisent pour classer, évaluer, mesurer, déclarer et vérifier les facteurs ESG. Par conséquent, les données, les analyses, les stratégies et les autres renseignements présentés dans ce document évoluent et peuvent être modifiés, mis à jour et retraités au fil du temps.

© 2025 Fidelity Investments Canada s.r.i. Tous droits réservés. Fidelity Investments est une marque déposée de Fidelity Investments Canada s.r.i.