

KALEIDO



Faits
sillants



Mot de la direction

L'année 2019 marquait le 55^e anniversaire d'Universitas, un jalon significatif pour toute organisation. Prendre la mesure de cette histoire, c'est constater 55 années à développer une expertise inégalée en matière d'épargne-études; à placer les familles du Québec et du Nouveau-Brunswick au cœur de nos décisions; à accompagner dans leur parcours des milliers de jeunes, de leur naissance à l'obtention d'un diplôme.

Certes, notre passé est riche, et nous en sommes fiers. Pourtant, cette année, notre regard était résolument tourné vers l'avenir.

La dernière année restera marquée dans l'histoire de l'organisation comme celle où elle s'est dotée d'une nouvelle identité qui reflète à la fois le chemin parcouru et les horizons qui s'ouvrent à elle.

En 2019, Universitas est devenue Kaleido.

Une identité actuelle et colorée qui reflète l'évolution de l'organisation et, surtout, qui fait écho au rôle de partenaire que nous jouons auprès des familles, tant en matière de préparation financière que de réussite scolaire. Dans le parcours d'un enfant, certains moments de vie sont décisifs et prennent une importance toute spéciale. C'est dans ces moments que notre rôle d'accompagnement prend tout son sens. Et c'est pourquoi Kaleido est là quand ça compte vraiment.

L'automne dernier, nous avons également vu la conclusion du plan

de mesures financières de 1,5 million \$ annoncé en mars. Les sommes mises à la disposition d'un évaluateur indépendant par Universitas ont été versées à des familles s'estimant désavantagées par l'assouplissement des critères d'admissibilité aux PAE, tel que voté par une majorité de souscripteurs de ses REEE collectifs. Ce faisant, l'organisation a surpassé son engagement pris en marge de la seconde consultation tenue à l'automne 2018.

En 2019, nos clients ont démontré que, plus que jamais, ils considèrent le REEE comme le véhicule qui permettra à leur enfant d'atteindre son plein potentiel, alors que l'investissement moyen chez Kaleido a atteint des sommets inégalés.

D'une perspective plus personnelle, la fin de l'année 2019 a aussi concordé avec ma première année à la tête de l'organisation auprès de laquelle je me suis investie depuis 20 ans. Depuis le début de ce mandat, j'ai pu constater comme jamais le profond engagement de toutes les personnes qui gravitent de près ou de loin autour de Kaleido. En son cœur, ses employés et ses représentants en plans de bourses d'études; toujours dévoués pour les familles. Mais aussi son conseil d'administration et ses précieux partenaires qui contribuent, tous à leur façon, à faire rayonner l'organisation et à faire avancer la cause de la réussite éducative.

L'année 2020 s'annonce tout aussi porteuse d'avancées. Nous poursuivrons, dans les mois qui viennent, l'élargissement de notre offre à nos clients, le tout soutenu par un rehaussement technologique. Cette optimisation de nos produits et systèmes se traduira par une expérience client bonifiée.

Comme les jeunes qu'elle accompagne vers la réussite, Kaleido est déterminée à **Grandir vers demain.**

Isabelle Grenier, L.L.B.
Présidente et chef de la direction



Les temps changent. Nous aussi.

En 1964, lors de la création d'Universitas, sa raison d'être était claire : inciter un maximum de jeunes à poursuivre des études universitaires. Aujourd'hui, nos enfants ont devant eux une panoplie de possibilités pour se créer un parcours à leur image. Leur horizon est vaste.

De ce kaléidoscope de possibilités est née Kaleido.

Pour entamer ce nouveau chapitre de son histoire, l'organisation se donne pour mission de faciliter l'atteinte du plein potentiel de chaque enfant pour inventer notre société de demain.

La promesse Kaleido

Au-delà d'offrir un produit financier, ce qui nous anime, c'est la conviction que chaque jeune peut se réaliser pleinement quand on lui en donne les moyens.

Les moyens financiers pour que, le moment venu, il se consacre à ce qui compte vraiment : ses études.

Les moyens concrets pour qu'il persévère dans son parcours scolaire malgré les obstacles.

Les moyens de voir grand et de poursuivre les études de son choix.

C'est pourquoi Kaleido met tout en œuvre pour accompagner les familles jusqu'aux études postsecondaires de leur enfant, quel que soit le parcours scolaire emprunté. **Kaleido sera là.**

L'épargne-études qui va au-delà de l'épargne-études

KALEIDO

Grandir vers demain

Pour nos jeunes, l'horizon est vaste. Ils ont devant eux un kaléidoscope de possibilités et la liberté de se créer un parcours postsecondaire qui répond à leurs désirs, leurs aspirations et leurs rêves. Notre nouvelle marque transmet bien l'idée que nous sommes là tout au long du parcours, pour que chaque enfant se réalise pleinement.

Bianca Gervais, porte-parole



Des valeurs renouvelées

Déployer une nouvelle identité était aussi l'occasion propice de nous recentrer sur les valeurs qui guident nos actions.

Nous sommes...

Humains

Bienveillants et authentiques, nous considérons en toutes circonstances nos clients et partenaires avec le plus grand respect et sommes sensibles à leur réalité.

Performants

Nous évoluons constamment, trouvons des solutions et affinons notre expertise au bénéfice de nos clients.

Responsables

Intégrité et imputabilité guident nos actions. C'est pour nous une grande source de fierté.

À la direction, une année sous le signe du renouveau

Le 1^{er} janvier 2019 marquait l'entrée en fonction d'Isabelle Grenier à titre de présidente et chef de la direction de l'organisation, encore désignée sous le nom d'Universitas à ce moment-là.

« Isabelle Grenier est la personne toute désignée pour prendre la tête d'Universitas. Elle est une visionnaire qui se démarque par ses talents de communicatrice, son sens stratégique et sa rigueur », affirmait M^e Yves Lacasse, président du conseil d'administration, au moment d'annoncer cette nomination.

Reçue au Barreau du Québec en 1992, Isabelle Grenier a exercé le droit en pratique privée pendant une dizaine d'années avant de gagner les rangs du chef de file en épargne-études. C'est entre autres la mission éducative d'Universitas qui a attiré la jeune professionnelle. Reconnue pour son leadership mobilisateur, elle assurait depuis 2000 la saine gouvernance d'Universitas et en dirigeait le service juridique, avant d'être nommée à titre de vice-présidente exécutive en 2018. Forte de cette feuille de route bien remplie, la dirigeante a pris les rênes de l'organisation alors que celle-ci se trouvait à un tournant historique, à la veille d'un repositionnement majeur.

Mère de famille avant tout, la présidente et chef de la direction de Kaleido comprend bien la réalité des familles d'aujourd'hui et le désir qui anime les parents de voir leurs enfants s'épanouir pleinement.

Un conseil d'administration engagé envers la réussite éducative

Veillant toujours au meilleur intérêt des souscripteurs et des bénéficiaires, le conseil d'administration de la Fondation Kaleido assure la saine gouvernance de l'organisation.



- | | | |
|----------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| 1. Albert Caponi* | 6. Yves Lacasse , président* | 11. Gaston Roy* |
| 2. André Caron | 7. François Lavoie* | 12. Jacques Topping* |
| 3. François Grégoire | 8. Jean Marchand* | 13. Geneviève Verrier |
| 4. Isabelle Grenier* | 9. Liette Monat* | |
| 5. Pierre Hamel | 10. Jean-Bernard Robichaud | |

* Siègent également au conseil d'administration de Kaleido Croissance inc.



Jean Marchand, Liette Monat, Jean-Bernard Robichaud, Isabelle Grenier

Isabelle Grenier, Gaston Roy

Une nomination de marque

Les conseils d'administration de la Fondation Kaleido et de Kaleido Croissance ont le privilège de pouvoir compter sur l'expérience de madame **Geneviève Verrier** depuis sa nomination comme administratrice en mars 2019. Tant par son implication au sein de la communauté entrepreneuriale que par son leadership à la tête de sociétés d'investissement et d'assurance, madame Verrier a su faire sa marque dans le milieu des affaires. Elle détient un MBA de l'Université Laval, un DESS de l'École Supérieure des Affaires de Grenoble et est également détentrice du titre d'administrateur de sociétés certifié (ASC).

Départs à la retraite

Au cours de l'année 2019, trois membres de longue date du conseil d'administration de la Fondation Kaleido ont annoncé leur retraite. Madame **Liette Monat** a siégé comme administratrice depuis 1994, soit près de 25 ans. Monsieur **Jean-Bernard Robichaud** a cumulé 24 années à titre d'administrateur de la Fondation Kaleido. Enfin, l'année 2019 a également été marquée par le départ à la retraite de monsieur **Gaston Roy**, administrateur et ancien président et directeur général de l'organisation.

La grande famille Kaleido reconnaît le dévouement de ces dirigeants et les remercie pour leur remarquable contribution à la croissance et au rayonnement de l'organisation.

2019 en chiffres

**Actif
sous gestion
1,6 G\$**

	REEEFLEX*	UNIVERSITAS*	INDIVIDUEL*
Rendements nets 10 ANS	3,30 %	3,60 %	2,19 %
Rendements nets 5 ANS	2,04 %	2,77 %	1,92 %

Progression de l'actif sous gestion**



Bénéficiaires d'un REEE en vigueur

**+ de
227 000**

Souscripteurs actifs

**+ de
172 000**

PAE et remboursement d'épargne

Montants versés
993 M\$

L'investissement durable Pour l'avenir de nos enfants

Depuis 2017, Kaleido s'engage à ne retenir que les services de gestionnaires de portefeuille signataires des Principes pour l'Investissement Responsable (PRI), une initiative lancée en partenariat avec les Nations Unies. Ces gestionnaires de portefeuille font de l'actionnariat engagé ou de l'activisme auprès des émetteurs de titres afin que les facteurs environnementaux, sociaux et de saine gouvernance – que l'on désigne comme les facteurs ESG – soient favorisés dans les décisions de gestion.

NOTRE VISION : nous croyons fermement que les sommes qui nous sont confiées devraient prioritairement être investies dans des entreprises et des projets qui créent de la valeur par des modèles d'affaires durables.

En investissant chez Kaleido, vous contribuez à une économie sobre en carbone.

97 % du portefeuille global des plans est investi dans des secteurs d'activité autres que l'énergie, l'un des secteurs les plus polluants.

Vers une économie plus verte.

Nous prenons l'engagement d'augmenter la proportion d'obligations vertes dans notre portefeuille dès 2020. Pour ce faire, Kaleido se dotera, au cours de la prochaine année, d'une politique sur l'investissement durable.

Environnement

- Changements climatiques
- Préservation de l'eau
- Efficacité énergétique
- Gestion de la pollution
- Biodiversité et protection des habitats

Société

- Droits de la personne
- Standards en matière d'emploi
- Lutte à la discrimination
- Respect des collectivités

Gouvernance

- Responsabilité fiscale
- Transparence et droit à l'information
- Mesures anticorruption
- Cybersécurité



Nos gestionnaires de portefeuille

AlphaFixe
Capital

FIERA
CAPITAL

JARISLOWSKY FRASER
GESTION MONDIALE DE PLACEMENTS

MONTRUSCO
BOLTON

STATE STREET
GLOBAL ADVISORS



Une gamme d'assurances pour la famille

Avec notre filiale Kaleido Services financiers, nous nous consacrons à la protection financière des familles grâce à une large gamme de produits d'assurance. En 2019, le cabinet s'est doté d'un deuxième partenaire d'affaires, Manuvie. Avec l'ajout de ce nouvel assureur, nos conseillers en sécurité financière sont en mesure d'offrir tout un éventail de services.

Cet élargissement de l'offre a permis de rallier de nouveaux conseillers, tous soucieux d'accompagner les familles pour s'assurer que leurs projets voient le jour... sans souci financier!



BLESSURE



INVALIDITÉ



MALADIE



SOINS HOSPITALIERS



DÉCÈS



MALADIES GRAVES

Des portefeuilles de placement plus diversifiés

Le 30 octobre 2019, Kaleido a annoncé qu'elle offrirait dorénavant une plus grande flexibilité dans la gestion des portefeuilles de ses clients. Cette annonce faisait suite à l'octroi par l'Autorité des marchés financiers d'une dispense permettant à Kaleido d'offrir une meilleure diversification dans les placements faits pour les plans de bourses d'études.

Ainsi, grâce à cette dispense, Kaleido pourrait investir l'actif des plans, entre autres, et selon la provenance des fonds, en obligations émises et garanties par le gouvernement des États-Unis d'Amérique, en obligations corporatives, en titres adossés à des créances hypothécaires garanties, en actions canadiennes et américaines, ainsi qu'en parts indicelles.

Une diversification prudente des titres dans la composition du portefeuille se traduit par une espérance de rendements plus intéressante, et ce, au bénéfice de nos clients.



Tremplin, un accompagnement sans égal pour la réussite scolaire

Le Programme Tremplin est un service d'aide et de coaching parental offert exclusivement aux parents qui ont choisi d'épargner chez Kaleido. Lancé en 2018, le programme a rapidement permis d'aider de nombreuses familles face aux obstacles qui peuvent se présenter dans le parcours d'un enfant.

Plus que jamais convaincue de l'importance du Programme Tremplin, en 2019, Kaleido a bonifié ce programme afin de couvrir un plus large éventail de problématiques et pour répondre aux besoins de plus de familles.

Le Programme Tremplin en quelques mots

- ^A Coaching parental pour accompagner les parents, de la naissance aux 12 ans de leur enfant
- ^A Intervention personnalisée par des intervenants qualifiés en éducation
- ^A 6 heures de consultation par année par famille
- ^A Soutien rapide offert dans les 48 à 72 h

Le Programme Tremplin reflète l'engagement de Kaleido à accompagner les familles tout au long du parcours.

Connecter avec les familles

Un blogue dédié au développement de l'enfant et à l'éducation financière des petits comme de leurs parents. Un espace interactif et en constante évolution pour répondre aux questions de nos clients et du public. Un site Web convivial contenant une foule de renseignements sur les REEE et un Espace client transactionnel destiné à nos souscripteurs et à nos bénéficiaires. Des médias sociaux qui nous permettent d'engager la conversation avec nos communautés pour mieux connaître les réelles préoccupations des parents.

Notre présence numérique nous donne l'occasion de créer des connexions durables et de proximité avec les familles que nous accompagnons au quotidien.

Infolettre

+ de
167 000

abonnés à des contenus utiles pour eux

Blogue

sur les finances et la famille

+ de
176 000

pages vues

Espace

Vos questions, nos réponses

Près de
34 000

pages vues

Notre implication philanthropique

Pour le bien-être de la collectivité



Les organismes que nous choisissons de soutenir ont comme dénominateur commun de se consacrer à l'éducation et à la richesse collective qu'elle engendre. Une mission qui s'inscrit dans le prolongement de celle de Kaleido.

ēducaide

À titre de partenaire fondateur d'Éducaide, Kaleido est fière du chemin parcouru depuis la création de l'organisme en 2002. Au total, ce sont **2,25 M \$ qui ont été remis** à ce jour en bourses de persévérance par l'équipe d'Éducaide, une aide financière qui a changé la vie de milliers de jeunes dans le besoin.

Soutenir Éducaide, c'est aider des élèves de façon très concrète dans la poursuite de leur parcours scolaire.

508 jeunes

ont reçu une bourse de persévérance, ce qui totalise un investissement de **254 000 \$**

75 jeunes

dans le besoin ont reçu un sac à dos neuf pour la rentrée scolaire

3 500 \$

en dons ont été versés par les employés de Kaleido pour que persévèrent des boursiers

Données pour l'année scolaire 2019-2020

alloprof

L'équipe dévouée d'Alloprof est venue en aide à **400 000 élèves** durant la dernière année scolaire. Cela représente **30 millions d'accompagnements** au téléphone, en ligne, par texto et via toutes les autres plateformes où l'organisme est présent.

C'est une grande fierté pour Kaleido, convaincue de l'importance de ce service d'aide pour les familles québécoises, de pouvoir soutenir Alloprof depuis plus de 10 ans.

Fondation pour l'alphabétisation

La lecture est un facteur clé dans la réussite scolaire, et c'est pourquoi Kaleido est un partenaire de longue date de la Fondation pour l'alphabétisation. En 2019, nous sommes heureux d'avoir pu cristalliser cet appui en devenant le partenaire présentateur de la **21^e édition de La lecture en cadeau**.

Encore cette année, la cueillette de livres organisée dans le cadre de *La lecture en cadeau* permettra de remettre un livre neuf aux enfants issus de milieux défavorisés partout au Québec, de l'île d'Anticosti jusqu'au village de Salluit dans le Nord-du-Québec. C'est d'ailleurs un nombre **record de 1051 établissements**, écoles et organismes communautaires, qui ont participé au programme cette année, une augmentation de près de 30% par rapport à l'édition précédente!



Forces AVENIR a remis **114 000 \$ en bourses** à des étudiants universitaires engagés en 2019. Chaque édition des galas Forces AVENIR fait rayonner des étudiants inspirants qui ont à cœur, entre autres, d'améliorer le bien-être de leur communauté, de contribuer à la prospérité économique de la collectivité ou de favoriser le respect de l'environnement et des droits de la personne. Leurs projets sont multiples, et ils témoignent de la riche contribution de ces jeunes citoyens à la société.

Kaleido est heureuse de pouvoir soutenir Forces AVENIR, dont la mission résonne avec la sienne.

BEC
Bon
d'études
canadien

Favoriser l'accès à l'éducation

Au cours de la dernière année, nous avons intensifié nos efforts pour faire connaître le Bon d'études canadien (BEC) aux parents du Québec et du Nouveau-Brunswick. Grâce à cette généreuse subvention, les familles avec des revenus plus modestes peuvent recevoir jusqu'à 2 000 \$ par enfant*.

Kaleido croit fermement que chaque enfant mérite d'accéder à l'éducation, quels que soient les moyens financiers de sa famille. C'est pourquoi elle offre aux familles admissibles la possibilité d'ouvrir gratuitement un REEE pour recevoir le BEC**. Sans obligation de cotiser et sans aucuns frais de souscription, ce REEE allège le fardeau financier de ces familles.

En 2019, à l'occasion de séances d'information, notre équipe de bénévoles a aidé les familles de 265 jeunes issus de milieux moins favorisés à faire une demande pour recevoir le BEC.

Un sérieux coup de pouce financier pour des familles qui ont plus de difficulté à épargner en vue des études.

* Pour un enfant né après de 31 décembre 2003 et dont la famille est financièrement admissible. L'admissibilité au Bon d'études canadien est évaluée annuellement.

** Certaines conditions s'appliquent. Consultez notre prospectus pour plus de détails.

Formation

Investissement de la masse salariale

1,63 %

Fiers ambassadeurs de l'épargne-études

Employés du siège social et représentants

216

Parité

Postes de gestion occupés par des femmes

55 %



La santé sous toutes ses formes

Les employés de Kaleido bénéficient d'une foule d'activités et de services pour améliorer leur santé globale. Dynamique et créatif, le Comité santé et mieux-être de l'organisation veille à mettre sur pied des initiatives variées pour favoriser l'adoption de saines habitudes de vie.

Conférenciers de renom, défis sportifs variés, offre de paniers bios, cours de groupe en plein air, séances de yoga, et bien plus : en tant qu'employeur responsable, Kaleido met tout en œuvre pour prendre soin de la santé de ses employés.

Grandir vers demain



La dernière année ayant donné lieu au repositionnement et à l'alignement stratégique de l'organisation, c'est avec un aplomb renouvelé que Kaleido entamera 2020.

Nous consoliderons nos acquis et intensifierons notre rôle comme partenaire des familles. Et nous le ferons en étant **humains, performants et responsables** – les valeurs qui nous guident.

Dans l'année à venir, la grande équipe de Kaleido se consacrera à...

Innover

en proposant aux familles d'aujourd'hui des solutions d'épargne qui collent à leur réalité.

Améliorer

l'expérience client pour que, à chaque étape du parcours, les parents qui nous font confiance obtiennent le meilleur accompagnement qui soit.

Prospérer

pour le plus grand bénéfice de nos souscripteurs et bénéficiaires.

**Accompagner les familles,
notre raison d'être.**

KALEIDO

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

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

