

## Groupe Banque TD – Déclaration d'intégration des enjeux ESG des Services bancaires personnels

La responsabilité sociale et les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) sont des composantes essentielles de la stratégie de la TD, régies par une structure de gouvernance qui met à contribution tous les secteurs de l'entreprise tout en permettant d'établir l'imputabilité des divers éléments qui les composent. Nous avons adopté une approche intégrée face aux enjeux ESG, axée tant sur les occasions que sur les risques à l'échelle de l'entreprise. Les solides assises de notre rendement et de nos rapports liés aux enjeux ESG nous permettent de mener nos activités de responsabilité sociale en toute authenticité. Nous nous employons continuellement à incorporer des pratiques d'affaires responsables dans nos activités pour bâtir une entreprise durable et offrir de la valeur à long terme.

### Services-conseils de Gestion de patrimoine

Gestion de Placements TD Inc. (GPTD), à titre de plus grande société de gestion d'actifs au Canada, gère plus de 322 milliards de dollars d'actifs pour le compte d'investisseurs de détail et institutionnels. GPTD estime que les risques ESG sont des facteurs importants dans ses décisions de placement, dont fait état sa politique d'investissement durable. En 2009, GPTD est devenu signataire des Principes pour l'investissement responsable des Nations Unies. La TD croit que l'analyse ESG offre un point de vue supplémentaire pour effectuer une analyse plus solide des placements. GPTD utilise une approche en trois volets pour évaluer les risques que présentent les entreprises :

- **Analyse des placements** – Nous prenons en compte les facteurs ESG dans notre recherche sur les actions et le crédit pour mettre en relief les risques et fournir des renseignements sur les occasions éventuelles.
- **Engagement** – Nous dialoguons directement, dans un esprit de collaboration, avec les dirigeants d'entreprise de divers secteurs pour comprendre l'incidence possible des risques liés aux facteurs ESG sur leurs activités et les processus qu'ils ont mis en place pour gérer ces risques. Nos discussions portent sur la gestion d'enjeux environnementaux et sociaux délicats comme l'efficacité énergétique, la sécurité, le traitement des eaux et les émissions de carbone, de même que sur la gouvernance d'entreprise.
- **Vote par procuration** – L'exercice de nos droits de vote d'actionnaires est un des principaux moyens à notre disposition pour exercer une influence positive sur les pratiques environnementales et sociales des entreprises dans lesquelles nous investissons.

Les facteurs ESG sont pris en compte dans la prise de décisions de placement pour 100% des fonds activement gérés par GPTD.

À Gestion de patrimoine TD, nous aidons nos conseillers à acquérir la confiance et les connaissances nécessaires pour discuter des risques et des occasions liés aux enjeux ESG avec les clients en organisant des formations internes sur

l'investissement responsable, en tirant parti du travail effectué par notre partenaire de gestion de placements, GPTD, et en partageant les recherches sur les enjeux ESG de Conseils en matière de portefeuilles et recherche sur les placements (CPRP). CPRP aide 2 000 conseillers de Conseils de placement privés, de Gestion de portefeuille et de Planification financière, Gestion de patrimoine TD en offrant une vaste gamme de services relatifs aux enjeux ESG, notamment des recherches et des informations sur les produits et les méthodologies liés aux enjeux ESG, les notations et les évaluations des risques en matière d'enjeux ESG pour aider à déterminer l'exposition d'un portefeuille aux secteurs sensibles aux enjeux ESG, et aide les conseillers qui cherchent à construire des portefeuilles personnalisés assortis de niveaux élevés de conformité en matière d'enjeux ESG.

Nous offrons à nos clients la possibilité d'intégrer les aspects ESG dans leurs portefeuilles et leurs objectifs financiers. Nous avons un processus de découverte des clients approfondi qui comprend des discussions sur la manière dont ils peuvent souhaiter laisser un héritage et sur la façon dont nous pouvons les aider à protéger ce qui compte pour eux.

Enfin, Gestion de patrimoine TD est représentée au sein du conseil exécutif sur la finance durable de la TD, créé en 2020 pour soutenir les efforts de la TD visant à poursuivre l'intégration des enjeux ESG dans ses philosophies et produits de placement, tout en continuant à créer les conditions nécessaires à l'inclusion financière et à la santé environnementale.

### Activités des Services bancaires de détail

La TD a mis en place des processus, des produits et des politiques qui intègrent les perspectives ESG dans la diligence raisonnable à l'égard du client (DRC), les politiques d'exclusion et les activités de crédit des Services bancaires de détail. Nous travaillons avec nos clients des Services bancaires de détail pour cerner les produits liés aux facteurs ESG les mieux adaptés à leurs besoins.

La TD est un chef de file en matière d'environnement, car nous croyons qu'en contribuant à l'amélioration de la qualité de l'environnement, nous aidons les gens à s'épanouir et l'économie à prospérer. Nous avons établi une cible totale de 100 milliards de dollars d'ici 2030 sous forme de prêts, de financement, de services de gestion d'actifs et de programmes d'entreprise internes. Dans le cadre des activités des Services bancaires de détail, nous proposons à nos clients des solutions de financement flexibles leur permettant de choisir des options plus vertes, p. ex. pour installer des panneaux solaires et améliorer l'efficacité énergétique de leur propriété.

Nous proposons à nos clients des options plus vertes, comme des relevés de compte en ligne et sans papier, et nous offrons des conseils écologiques en succursale et au [www.td.com/fr](http://www.td.com/fr). Sans compter que nous affichons un bilan neutre en carbone depuis 2010.



## Groupe Banque TD – Déclaration d'intégration des enjeux ESG des Services bancaires personnels

(suite)

Dans le cadre de notre engagement de longue date à accroître la confiance et le bien-être financiers, nous avons commandé une étude comparative pour évaluer le bien-être financier général des Canadiens. L'étude a révélé que, bien qu'un peu plus du quart des Canadiens interrogés soient en bonne santé financière, ils sont 4 sur 10 à avoir de la difficulté avec certains aspects ou tous les aspects de leur situation financière. Les constatations de l'étude soulignent la nécessité d'améliorer de façon importante l'éducation financière afin de doter les Canadiens des connaissances et des mesures dont ils ont besoin pour surmonter leurs difficultés d'aujourd'hui et prospérer demain. Il s'agit notamment de prêts et de produits hypothécaires destinés aux communautés autochtones, de solutions adaptées aux nouveaux arrivants au Canada et de soutien aux Canadiens à faible revenu au moyen de divers programmes de logement abordable. La TD offre également un soutien et des conseils spécialisés aux clients qui connaissent des difficultés financières. La TD donne accès à des conseils, à des outils et à des programmes qui visent à permettre aux clients de vivre avec une plus grande confiance quant à leurs capacités financières. Les collègues de la TD contribuent à offrir des programmes d'éducation financière dans beaucoup de collectivités, notamment Question d'argent d'ABC Alpha pour la vie Canada, et des séances d'une journée complète du programme L'Observateur financier destiné aux élèves de 2<sup>e</sup> secondaire dans le cadre du programme Jeunes Entreprises. Dépense TD est une application de gestion financière mobile qui vous aide à faire le suivi de vos achats et opérations effectués dans vos comptes d'épargne, comptes-chèques et comptes de carte de crédit personnels en dollars canadiens de la TD et à les regrouper automatiquement en catégories pour que vous sachiez exactement où va votre argent. La TD s'attache également à dispenser une éducation financière aux collègues afin de les aider à fournir des conseils de qualité à ses clients.

### **Gouvernance solide**

Nous nous engageons à offrir à nos clients une expérience en ligne sécurisée qui protège notre site Web public et nos services bancaires en ligne, ainsi que nos applications mobiles et les renseignements confidentiels des clients. Nous formons nos employés à nos politiques et procédures de protection des renseignements personnels et nous œuvrons avec diligence pour protéger l'intégrité des renseignements de nos clients. Notre souci de la sécurité des renseignements financiers et personnels des clients va au-delà de notre relation bancaire avec les clients. Afin de prévenir la fraude, l'hameçonnage, l'hameçonnage par message texte et l'hameçonnage vocal, nous collaborons avec nos clients en leur offrant des conseils ou des informations utiles.

Nos processus de diligence raisonnable à l'égard du client (DRC) nous aident à nous assurer que les facteurs environnementaux, sociaux et liés à la lutte contre le blanchiment d'argent sont examinés et atténués afin d'assurer la conformité à nos politiques de crédit et d'exclusion, le cas échéant. Nous menons une diligence raisonnable accrue afin de pouvoir vérifier l'admissibilité et la légitimité des fonds de nos clients. Nous avons également mis en place des politiques visant à protéger les renseignements et la cote de crédit des clients. Nous transmettons les situations de fraude à l'équipe Détection des fraudes à des fins d'enquête plus approfondie, le cas échéant.

