

Enhanced communication and education for shareholders results in a win-win situation

Industry
Financial Services

Program
**B2C – Retention,
Loyalty & Win Back**

Client
Solidarity Fund QFL

Variable Design, Engineering,
Programming & Print Provider
Terminal Van Gogh

BACKGROUND

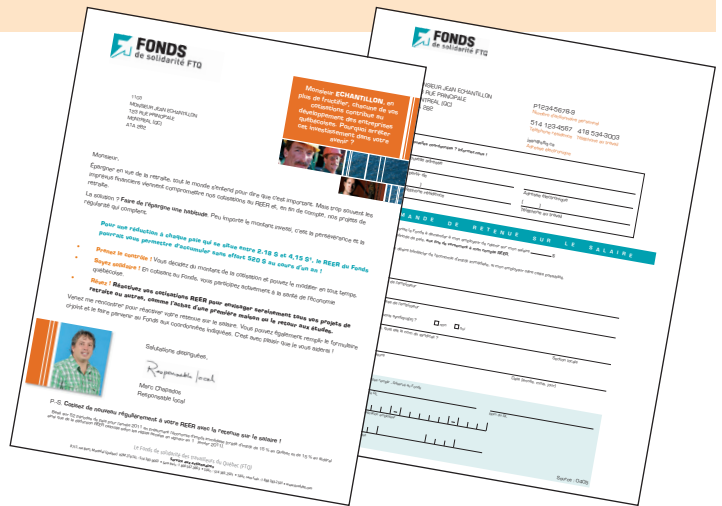
The Fund wished to enhance shareholders’ loyalty to ensure long-term, sustainable growth. To support their mandate to invest in Quebec’s economic development, the Fund is continually searching for ways that encourage its clients to contribute more to their RRSPs.

The Fund offers two ways to make more frequent contributions to an RRSP: payroll deductions (PD) and pre-authorized withdrawals (PW). Over time, the Fund, which enjoys an excellent relationship with its shareholders, has been able to develop a database of valuable shareholder information.

Prior to the program, the value of this data was not leveraged to send more personalized mailings to shareholders with relevant information to help them make informed decisions about their RRSP contributions.

OBJECTIVE

- Observe and test the process by which a personalized marketing campaign is developed
- Enhance shareholders’ loyalty to ensure long-term, sustainable growth
- Motivate shareholders to change from lump sum to systematic payments
- Encourage shareholders to make regular contributions to their RRSPs
- Emphasis investment in each shareholder’s unique region



SOLUTION

- Design a fully variable 11 x 17 four over four package to create a 4 page folio to test against a static traditional “control” piece
- Include an introductory letter adapted to each shareholder’s profile and included age, gender, area of residence, union or non-union status, systematic savings options at their disposal (PD or PW), contribution history and a list of businesses which the Fund has recently made significant investments
- Outline the investments made by the Fund in the shareholder’s region and examples of local businesses that have benefited from the Fund’s investments and display graphs to illustrate the advantages of a systematic approach to savings on the internal pages
- Provide a partially pre-filled application form for payroll deductions or pre-authorized withdrawals on the last page

Variable drivers

- A Gender
- B Regional Maps
- C Life Stage
- D Sales Representative
- E Graph to Age 65
- F Union or Non-Union
- G Lump Sum or P.A.C.

La retenue sur le salaire : C'est si simple !

Monsieur ECHANTILLON, votre cotisation mensuelle au Fonds montrera votre soutien à l'économie du Québec et de la région de la Gaspésie - Îles-de-la-Madeleine tout en donnant un élan supplémentaire à votre épargne.

Le Fonds de solidarité FTQ est un fonds d'investissement en capital de développement dans de petites et moyennes entreprises qui fait appel à la solidarité et à l'épargne de la population québécoise en vue de créer et de maintenir des emplois au Québec. Grâce aux contributions d'actionnaires comme vous, le Fonds est devenu l'un des acteurs principaux dans l'économie du Québec.

Au cours des dernières années seulement, en plus d'investir partout au Québec, le Fonds a effectué de nombreux investissements stratégiques dans la région de la Gaspésie - Îles-de-la-Madeleine qui ont profité aux travailleuses, aux travailleurs et aux entreprises de votre secteur, par exemple :

Gaspésie-Îles-de-la-Madeleine

- Michoud Technologie inc. - Cap-aux-Meules
Télécommunications
- Gaspésie Diesel inc. - New Richmond
Réparations majeures sur camions et véhicules lourds
- Fabrication Delta inc. - Saint-Siméon
Atelier d'usage
- Serres Jardins-Nature inc. - New Richmond
Production de tomates biologiques de serre

La retenue sur le salaire : un service offert par le Fonds pour aider les Québécoises et les Québécois à se constituer une épargne-retraite. Profitez-en !

- Votre épargne s'accumule et vous ne voyez pratiquement pas de différence sur votre salaire net.
- Vous pouvez profiter d'économies d'impôt immédiatement à chaque paie.
- Vous décidez du montant de la cotisation que vous pouvez modifier en tout temps.
- Vous étalez vos cotisations dans le temps, plutôt que d'en faire une seule dont la somme peut être élevée.
- Vous n'avez pas besoin d'emprunter pour cotiser à votre REER.
- Vous devez la suite vers les REER qui a lieu chaque année en février.

De petits pas vers un gros gain !

Parmi les centaines de milliers de personnes comme vous qui soutiennent l'économie et la création d'emplois au Québec en investissant dans le REER du Fonds, de plus en plus profitent d'avantages supplémentaires en choisissant de verser leurs cotisations au moyen d'une retenue sur le salaire.

Un système simple qui donne un grand élan à votre épargne !

Les graphiques ci-dessous démontrent clairement que la récurrence de l'épargne est très payante. Une retenue sur le salaire vous aide à maintenir le cap et à atteindre vos objectifs !

Si vous ne cotisez plus

Dans 22 ans, sans autre versement de votre part, votre placement pourrait valoir 20 004 \$.

Environ 45 \$ / mois

Votre placement devrait valoir 44 214 \$ si vous investissez 520 \$ tous les ans d'ici 22 ans.

Environ 125 \$ / mois

Votre placement devrait valoir 73 500 \$ si vous investissez 1 500 \$ tous les ans d'ici 22 ans.

Du point de vue financier, Monsieur ECHANTILLON, épargner sur une base régulière s'avère tout à fait logique et contribue aussi à créer et à maintenir des emplois au Québec. Retrouvez vos bonnes habitudes !

L'épargne systématique est l'un des moyens les plus sensés de faire fructifier votre REER. De plus, il est beaucoup plus facile, par exemple, de verser une cotisation de quelques dollars chaque mois que de rassembler des milliers de dollars quand arrive la date d'échéance des cotisations aux REER. L'épargne prend toute son importance lorsqu'elle devient une habitude.

RESULTS

- 155% increase in the number of shareholders who switched from annual lump sums to monthly, automatic payments
- Three times the number of shareholders who had discontinued their payroll deductions payment returned to monthly automatic payments compared to the control piece
- A decrease of 17% in print and insertion costs
- Zero negative disruption to The Fund's call centre (no complaints; a first in the Fund's marketing communications campaign history)
- The Fund continues to run this program to date

“ The exceptional levels of personalization enabled us to go much further than traditional direct marketing methods, and prompted the desired reaction from a number of our shareholders. ”

Frédérique Chatain-Collinet, M.Sc. Marketing,
Marketing Management Consultant with the Shareholder Projects Branch, Solidarity Fund QFL

COMPANY PROFILE

The Solidarity Fund QFL (The Fund) is a development capital fund that calls upon the solidarity and savings of Québécois to help create and maintain jobs in Québec by investing in small and medium-sized businesses. Its mission also involves offering its shareholders a fair return. Since its

inception in June 1983, the Fund, whose net assets is \$7.3 billion as at May 31, 2010, has become a hub of knowledge, resources and contacts for Québec companies and a key player in the Québec economy.

For more information please visit www.fondsftq.com