

À L'USAGE  
EXCLUSIF DES  
CONSEILLERS

# CONTRAT HELIOS2<sup>MD</sup>

Fonds de  
placement garanti

SOLUTIONS D'INVESTISSEMENT

 **Desjardins**  
Assurances  
Vie • Santé • Retraite

Desjardins Assurances désigne Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie.



# SIMPLIFIEZ LA VIE DE VOS CLIENTS AVEC NOS SOLUTIONS D'INVESTISSEMENT!

Nous avons conçu cinq solutions d'investissement pour répondre aux besoins de vos clients en une seule étape simple. Déterminez celle qui leur convient, et nous nous occuperons du reste!





Vos clients auront ainsi accès à un ensemble de fonds variés :


- répartis dans toutes les catégories d'actifs;
- sélectionnés pour leur style de gestion complémentaire;
- rééquilibrés au minimum à chaque six mois sans intervention de leur part.

## SOLUTIONS D'INVESTISSEMENT (répartitions en date du 28 novembre 2022)

FONDS SOUS-JACENTS	DSF FPG – Sécuritaire	DSF FPG – Modéré	DSF FPG – Équilibré	DSF FPG – Croissance	DSF FPG – Croissance maximale	DSF FPG – 100 % actions
<b>TITRES À REVENU FIXE</b>	<b>80,0 %</b>	<b>65,0 %</b>	<b>50,0 %</b>	<b>35,0 %</b>	<b>20,0 %</b>	<b>0,0 %</b>
→ Fonds DGIA Obligations canadiennes	51,2 %	41,6 %	32,0 %	22,4 %	12,8 %	–
→ Fonds Desjardins Obligations opportunités	12,8 %	10,4 %	8,0 %	5,6 %	3,2 %	–
→ Fonds Desjardins Obligations mondiales géré	16,0 %	13,0 %	10,0 %	7,0 %	4,0 %	–
<b>ACTIONS</b>	<b>20,0 %</b>	<b>35,0 %</b>	<b>50,0 %</b>	<b>65,0 %</b>	<b>80,0 %</b>	<b>100,0 %</b>
<b>ACTIONS CANADIENNES</b>						
→ Fonds d'actions canadiennes fondamental Beutel Goodman	2,54 %	4,68 %	6,87 %	9,03 %	11,21 %	14,02 %
→ Fonds Desjardins Actions canadiennes	2,54 %	4,68 %	6,87 %	9,03 %	11,21 %	14,02 %
<b>ACTIONS AMÉRICAINES</b>						
→ Fonds BlackRock <sup>MD</sup> CAD indiciel actions ÉU	8,50 %	14,82 %	20,96 %	27,20 %	33,37 %	41,72 %
<b>ACTIONS INTERNATIONALES</b>						
→ Fonds Desjardins Actions outre-mer	1,72 %	2,84 %	4,02 %	5,18 %	6,34 %	7,93 %
→ Fonds Desjardins Actions outre-mer croissance	1,72 %	2,84 %	4,02 %	5,18 %	6,34 %	7,93 %
→ Fonds Desjardins Mondial de dividendes	2,98 %	5,13 %	7,25 %	9,39 %	11,51 %	14,39 %
<b>OFFERTES AVEC LES GARANTIES SUIVANTES :</b>						
→ Helios2 – 75/75	✓	✓	✓	✓	✓	✓
→ Helios2 – 75/100i	✓	✓	✓	✓	✓	✓
→ Helios2 – 100/100i	✓	✓	✓	✓	✓	✓

# DÉCOUVREZ LES FONDS SOUS-JACENTS

NOM DU FONDS	GESTIONNAIRE	CATÉGORIE D'ACTIFS	DÉTAILS
FONDS DGIA OBLIGATIONS CANADIENNES	 <b>Desjardins</b> Gestion de patrimoine Gestion internationale d'actifs	Titres à revenu fixe canadiens	<ul style="list-style-type: none"> <li>→ Ce fonds investit dans un portefeuille de titres à revenu fixe du marché obligataire canadien.</li> <li>→ Son gestionnaire utilise une approche fondamentale et cible une répartition constante de sources à valeur ajoutée.</li> <li>→ Il cherche à ajouter de la valeur à l'aide de la gestion de la durée, de la courbe de rendement et du risque de crédit.</li> </ul>
FONDS DESJARDINS OBLIGATIONS OPPORTUNITÉS		Titres à revenu fixe canadiens	<ul style="list-style-type: none"> <li>→ Ce fonds vise à profiter de son exposition au risque de crédit.</li> <li>→ Il s'agit d'un fonds de base plus offrant une diversification des secteurs pour les obligations de sociétés. Il investit dans des obligations gouvernementales et de sociétés canadiennes, américaines et mondiales, des obligations à revenu élevé et des obligations des marchés émergents.</li> </ul>
FONDS DESJARDINS OBLIGATIONS MONDIALES GÉRÉ	 <b>Desjardins</b> Gestion de patrimoine Gestion internationale d'actifs	Revenu fixe mondial	<ul style="list-style-type: none"> <li>→ Ce fonds investit dans des fonds de titres à revenu fixe mondial.</li> <li>→ Il investit dans des fonds d'obligations gouvernementales et de sociétés mondiales, des obligations à revenu élevé et des obligations des marchés émergents.</li> </ul>
FONDS DESJARDINS ACTIONS CANADIENNES	 <b>Desjardins</b> Gestion de patrimoine Gestion internationale d'actifs	Actions canadiennes	<ul style="list-style-type: none"> <li>→ Ce fonds utilise une stratégie « deux en un ». Il vise une exposition à la croissance potentielle tout en maintenant une diversification appropriée.</li> <li>→ Son gestionnaire utilise une stratégie dite « quantamentale » combinant les analyses fondamentale (65 %), quantitative (25 %) et technique (10 %).</li> <li>→ Il cherche des occasions à court terme et liquide rapidement les titres sous-performants, avec un taux de rotation du portefeuille de 150 % à 200 %.</li> </ul>

NOM DU FONDS	GESTIONNAIRE	CATÉGORIE D'ACTIFS	DÉTAILS
FONDS D' ACTIONS CANADIENNES FONDAMENTAL BEUTEL GOODMAN	 BEUTEL, GOODMAN & COMPAGNIE LTÉE.	Actions canadiennes	<ul style="list-style-type: none"> <li>→ Ce fonds, géré activement, vise à offrir une appréciation du capital à long terme en investissant principalement dans un portefeuille diversifié d'actions ordinaires et d'autres titres de participation d'émetteurs canadiens de grande capitalisation.</li> <li>→ La stratégie du fonds utilise une approche fondamentale, ascendante et disciplinée qui privilégie les titres offrant la meilleure valeur économique sur le marché, peu importe le secteur d'activité de l'émetteur.</li> <li>→ Le gestionnaire met l'accent sur l'identification d'actions qui sont sous-évaluées par rapport à la valeur de l'actif ou au potentiel de bénéfices de l'entreprise.</li> </ul>
FONDS BLACKROCK <sup>MD</sup> CAD INDICIEL ACTIONS ÉU	 BLACKROCK <sup>MD</sup>	Actions américaines	<ul style="list-style-type: none"> <li>→ L'objectif de ce fonds est de faire croître son capital à long terme en reproduisant les rendements de l'indice S&amp;P 500.</li> </ul>
FONDS DESJARDINS ACTIONS OUTRE-MER	 FIERA CAPITAL	Actions internationales	<ul style="list-style-type: none"> <li>→ Ce fonds utilise l'approche <b>T.I.M.E.</b> (<b>T</b>rack record, <b>I</b>ndustry, <b>M</b>anagement, <b>E</b>conomic moat [historique, industrie, gestion, fossé économique]) exclusive de Fiera.</li> <li>→ Il vise à fournir une croissance de son capital au moyen d'un portefeuille de grande qualité et à forte conviction.</li> <li>→ Son gestionnaire utilise une approche de gestion du risque à deux volets pour protéger son capital.</li> </ul>
FONDS DESJARDINS ACTIONS OUTRE-MER CROISSANCE	 BAILLIE GIFFORD	Actions internationales	<ul style="list-style-type: none"> <li>→ Pour profiter de la croissance potentielle des dix prochaines années, le gestionnaire à forte conviction de ce fonds cherche à investir dans des sociétés jouissant d'avantages financiers et stratégiques concurrentiels.</li> <li>→ Il utilise une approche active qui évite les tendances passagères, car il est plus profitable de devancer les tendances que de les suivre.</li> </ul>
FONDS DESJARDINS MONDIAL DE DIVIDENDES	 Mondrian INVESTMENT PARTNERS	Actions mondiales	<ul style="list-style-type: none"> <li>→ Accès à un portefeuille de titres de grande et moyenne capitalisation à l'échelle mondiale</li> <li>→ La sélection de titres est centrée sur des sociétés affichant d'importantes caractéristiques valeur, capables de générer des flux de trésorerie importants et stables leur permettant de payer des dividendes.</li> </ul>



# QUELLE SOLUTION D'INVESTISSEMENT CONVIENT LE MIEUX À VOTRE CLIENT?

Ce calculateur vous aidera, en répondant à quelques questions, à déterminer ce qui convient le mieux à votre client, selon sa tolérance au risque et sa situation financière.

**RENDEZ-VOUS À**  
**[webi.ca/contratHelios2](http://webi.ca/contratHelios2)**

# À PROPOS DU MOUVEMENT DESJARDINS

Le Mouvement Desjardins est le premier groupe financier coopératif au Canada et le sixième au monde, avec un actif de 408 milliards de dollars\*. Il figure parmi les 100 meilleurs employeurs au Canada selon le palmarès établi par Mediacorp. Pour répondre aux besoins diversifiés de ses membres et de ses clients, particuliers comme entreprises, sa gamme complète de produits et de services est offerte par son vaste réseau de points de service, ses plateformes virtuelles et ses filiales présentes à l'échelle canadienne. Figurant parmi les institutions bancaires les plus solides au monde selon le magazine *The Banker*, Desjardins affiche des ratios de capital et des cotes de crédit parmi les meilleurs de l'industrie\*.

## 1<sup>RE</sup> INSTITUTION FINANCIÈRE EN INVESTISSEMENT RESPONSABLE (IR) AU CANADA

Précurseur dans le domaine de l'IR depuis 1990, Desjardins offre le plus grand éventail de solutions responsables en plus d'avoir une expertise en IR parmi les plus approfondies au pays grâce à une équipe de gestionnaires de portefeuille reconnus mondialement\*\*.

[webi.ca](https://www.webi.ca)

Les documents Contrat et notice explicative et Aperçus des fonds contiennent des renseignements importants sur les caractéristiques du Régime de fonds de placement garanti de Desjardins Sécurité financière – Helios2 et les Fonds de placement garanti DSF. De plus, le glossaire du document Contrat et notice explicative comprend des termes définis. Nous vous conseillons de lire ces documents attentivement avant de souscrire un contrat.

Les Fonds de placement garanti DSF sont établis par Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie.

Helios2 et Fonds de placement garanti DSF sont des marques de commerce déposées de Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie. DESJARDINS ASSURANCES et son logo sont des marques de commerce de la Fédération des caisses Desjardins du Québec, employées sous licence.

<sup>MD</sup> BlackRock est une marque déposée de BlackRock, Inc.

<sup>MD</sup> Marque déposée propriété de Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie.

\* Au 30 septembre 2022.

\*\* Vigie interne de Desjardins en date du 30 septembre 2022

 **Desjardins**  
Assurances  
Vie • Santé • Retraite

DESJARDINS ASSURANCES désigne Desjardins  
Sécurité financière, compagnie d'assurance vie.

200, rue des Commandeurs,  
Lévis (Québec) G6V 6R2  
1 866 647-5013