

Contrat Helios2^{MD}

FONDS DE PLACEMENT GARANTI

Quelle Solution d'investissement
vous convient le mieux?



 **Desjardins**
Assurances
Vie • Santé • Retraite

Ce questionnaire vous aidera, ainsi que votre conseiller, à déterminer la Solution d'investissement qui vous convient le mieux, selon votre tolérance au risque et votre situation financière.

Pour chacune des questions suivantes, choisissez la réponse qui se rapproche le plus de votre situation.

Répétez cet exercice lorsqu'un changement important survient dans votre vie, par exemple, un changement à votre salaire, à votre régime de retraite d'employeur ou à votre état civil, la naissance d'un enfant, l'achat d'une maison ou autre.

1. Quel est votre âge?

66 ans ou plus	1
56 à 65 ans	3
46 à 55 ans	5
36 à 45 ans	7
35 ans ou moins	10

2. Quand prévoyez-vous commencer à retirer des sommes de vos placements?

Dans moins de 3 ans	0
D'ici 3 à 5 ans	3
D'ici 6 à 10 ans	5
D'ici 11 à 20 ans	7
Dans plus de 20 ans	10

3. Que prévoyez-vous faire avec vos placements d'ici trois à cinq ans?

Effectuer des retraits de mon capital (régime d'accession à la propriété (RAP), études des enfants, retraite, etc.)	1
Utiliser mon capital et mes rendements comme source de revenu principale	3
Utiliser mes rendements seulement comme source de revenu principale	5
Utiliser mes rendements comme source de revenu secondaire (faire des retraits occasionnels)	7
Accumulation et croissance (ne faire aucun retrait)	10

4. Comment évaluez-vous votre situation financière actuelle?

Précaire : Mes revenus sont faibles ou irréguliers. Par conséquent, j'économise peu ou je n'économise pas du tout.	1
Variable : J'ai contracté des emprunts importants (prêt hypothécaire, voiture, etc.). J'ai donc peu de revenus disponibles pour épargner.	3
Stable : Mes revenus sont stables. Si j'ai contracté des emprunts, j'ai commencé à les rembourser et j'épargne un peu.	5
Définie : Ma situation financière est bien définie. Mes emprunts, s'il y a lieu, sont presque complètement remboursés et j'épargne régulièrement.	7
Solide : Mes revenus sont supérieurs à mes dépenses. J'épargne une grande partie de mes revenus et je profite d'une bonne sécurité financière.	10

5. Quelle est la valeur de votre portefeuille de placement actuel?

Moins de 25 000 \$	1
25 000 \$ à 49 999 \$	3
50 000 \$ à 99 999 \$	5
100 000 \$ à 300 000 \$	7
Plus de 300 000 \$	10

6. Quel est votre niveau de connaissance en matière de placements?

Aucun ou très faible : J'en suis à mes premières expériences dans ce domaine.	1
Faible : Je possède des connaissances de base et je sais que certains placements sont plus risqués que d'autres.	3
Modéré : Je connais les principaux types de placements et les risques qui s'y rattachent.	6
Avancé : Les fonds de placement, les actions et les obligations me sont familiers. Je comprends la relation entre les niveaux de risque et de rendement des différents types de placements et leurs fluctuations au fil du temps.	10
Expert : Je possède une connaissance approfondie des marchés financiers, de leurs fluctuations et de leurs effets sur le rendement de mes placements.	20

7. Que feriez-vous si la valeur de votre portefeuille était inférieure à votre placement initial après une période de 12 mois?

Je modifierais complètement ma stratégie de placement.	0
Je modifierais une grande partie de ma stratégie de placement (plus de 75 % de mon portefeuille).	3
Je modifierais une bonne partie de ma stratégie de placement.	6
Je modifierais un peu ma stratégie de placement (moins de 25 % de mon portefeuille).	15
Je ne modifierais pas du tout ma stratégie de placement.	20

8. Quelle baisse de la valeur de vos placements seriez-vous prêt à accepter au cours d'une période difficile sur les marchés?

Aucune baisse	0
Jusqu'à 5 %	3
De 6 % à 15 %	6
De 16 % à 25 %	15
Plus de 25 %	25

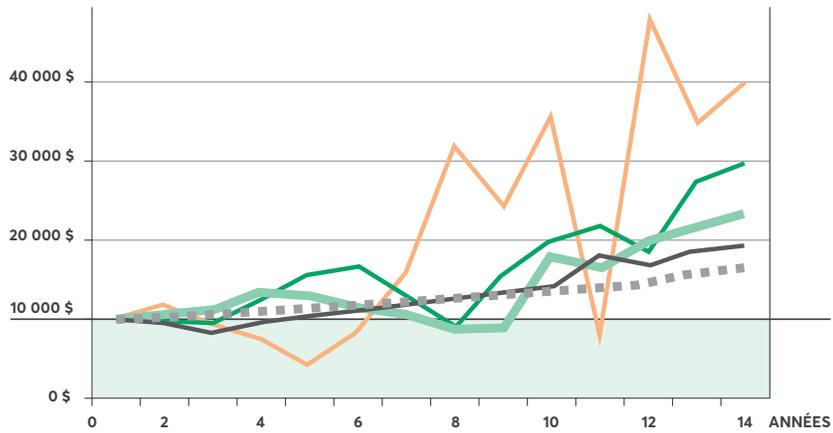
9. Êtes-vous à l'aise avec l'affirmation suivante : « Je suis prêt à accepter des variations importantes à la hausse ou à la baisse (+ ou - 25 %) de la valeur de mes placements si cela me permet peut-être d'obtenir des rendements plus élevés à long terme. »?

Aucunement à l'aise	1
Mal à l'aise	3
Indifférent	5
Plutôt à l'aise	7
Entièrement à l'aise	10

Tolérance au risque (SUITE)

POINTAGE
(encercler)

10. Avec quelle évolution d'un placement initial de 10 000 \$ êtes-vous le plus à l'aise?



A	■ ■ ■	0
B	—	3
C	■	6
D	■	15
E	■	25

Faites le total des points que vous avez obtenus aux questions 1 à 10.

TOTAL _____

Investissement responsable



L'investissement responsable est une approche de placement où s'ajoutent à l'analyse financière traditionnelle des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance des entreprises.

Exemples : limiter les changements climatiques, améliorer le respect des droits de la personne et des droits des travailleurs, assurer une diversité au sein des conseils d'administration, etc.

Désirez-vous investir dans un portefeuille qui met en application des pratiques d'investissement responsable?

Oui Allez à la page 6

Non Allez à la page 4

Signature du client : _____

Date : _____

Signature du représentant : _____

Date : _____

Les Solutions d'investissement

RÉSULTAT ENTRE 0 ET 29

Profil sécuritaire

Vous avez à cœur de protéger vos actifs. Vous êtes à une étape où votre vie, vos obligations ou vos revenus évoluent et ne vous permettent pas d'assumer un niveau de volatilité élevé. L'expression « un tien vaut mieux que deux tu l'auras » traduit bien vos principes en matière de placement, qui reposent sur des valeurs sûres.

Recommandation : DSF FPG – Sécuritaire

20 %
Actions



80 %
Titres à
revenu fixe

RÉSULTAT ENTRE 30 ET 59

Profil modéré

Vous êtes prêt à diversifier la nature de vos placements, pourvu que le niveau de risque de votre portefeuille vous permette de dormir tranquille. Vous êtes disposé à risquer un faible pourcentage de vos placements. Vous désirez que ces derniers prennent de la valeur tout en produisant des revenus.

Recommandation : DSF FPG – Modéré

35 %
Actions



65 %
Titres à
revenu fixe

RÉSULTAT ENTRE 60 ET 84

Profil équilibré

Pour vous, le fait d'investir signifie protéger une portion de votre capital et favoriser une croissance plus importante de l'autre portion à l'aide d'instruments plus risqués. Le juste équilibre vous semble être la stratégie la plus appropriée. Vous choisissez vos placements en fonction des gains en capital et des revenus modérés qu'ils procurent.

Recommandation : DSF FPG – Équilibré

50 %
Actions



50 %
Titres à
revenu fixe

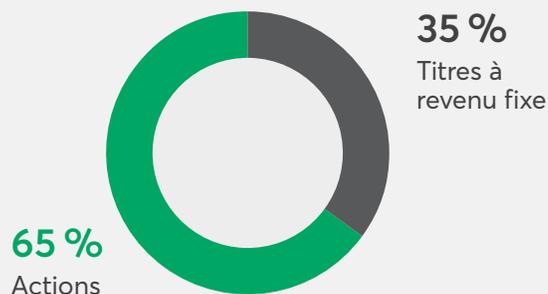


RÉSULTAT ENTRE 85 ET 109

Profil croissance

Votre expérience, votre connaissance des marchés financiers et votre situation financière vous permettent d'être à l'aise avec une stratégie de placement audacieuse. Toutefois, vous souhaitez tout de même garantir une partie de votre capital et investir une portion minimale de votre portefeuille dans des placements à revenu fixe.

Recommandation : DSF FPG – Croissance



RÉSULTAT DE 110 ET +

Certaines caractéristiques d'un contrat de fonds de placement garanti (FPG) peuvent ne pas convenir à un client dont le profil d'investisseur est **Croissance maximale**.

Songez-vous à souscrire un contrat de FPG comportant une garantie de retrait à vie?

Oui Inscrivez 109 comme nouveau total. Votre profil est croissance.

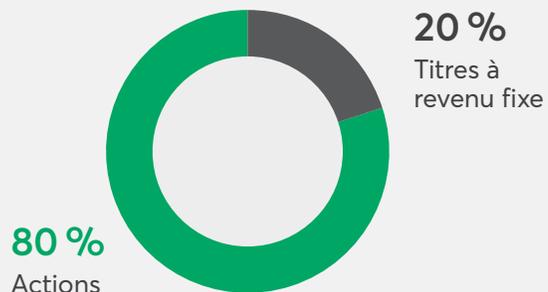
Non Conservez votre total.

NOUVEAU TOTAL _____

Profil croissance maximale

Vous êtes calme et patient durant les périodes de fortes turbulences et vous conservez votre perspective à long terme. Puisque vous profitez d'une excellente stabilité financière, vous êtes prêt à recourir à des placements plus volatils parce que vous croyez avoir ainsi plus de chances d'atteindre vos objectifs. Les rendements que vous obtenez ne font pas partie des sources de revenu nécessaires au maintien de votre niveau de vie.

Recommandation : DSF FPG – Croissance maximale



ATTENTION!

Même si les fonds de placement garanti sont offerts par l'entremise de contrats comportant des garanties à l'échéance et au décès, la valeur des parts fluctue tous les jours, d'où l'importance de respecter les recommandations liées à votre tolérance au risque.

Les Solutions d'investissement

RÉSULTAT ENTRE 0 ET 59

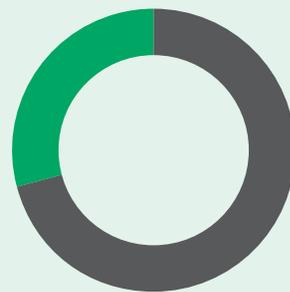
Profil sécuritaire

Vous avez à cœur de protéger vos biens. Vous êtes à une étape où votre vie, vos obligations ou vos revenus évoluent et ne vous permettent pas d'assumer un niveau de volatilité élevé. L'expression « un tien vaut mieux que deux tu l'auras » traduit bien vos principes en matière de placement, qui reposent sur des valeurs sûres.

Recommandation :

DSF FPG – Conservateur – Desjardins SociéTerre

29 %
Actions



71 %
Titres à
revenu fixe

RÉSULTAT ENTRE 60 ET 84

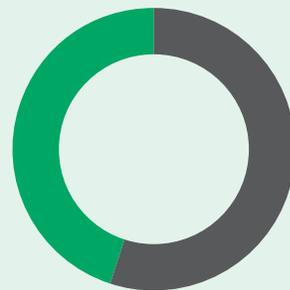
Profil équilibré

Pour vous, le fait d'investir signifie protéger une portion de votre capital et favoriser une croissance plus importante de l'autre portion à l'aide d'instruments plus risqués. Le juste équilibre vous semble être la stratégie la plus appropriée. Vous choisissez vos placements en fonction des gains en capital et des revenus modérés qu'ils procurent.

Recommandation :

DSF FPG – Équilibré – Desjardins SociéTerre

45 %
Actions



55 %
Titres à
revenu fixe



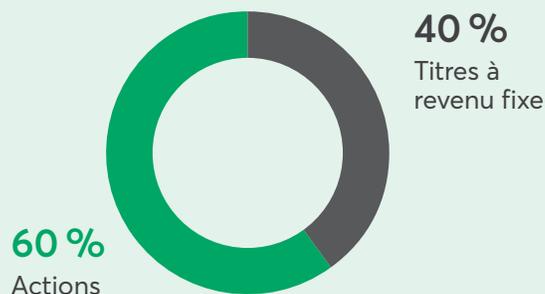
RÉSULTAT ENTRE 85 ET 109

Profil croissance

Votre expérience, votre connaissance des marchés financiers et votre situation financière vous permettent d'être à l'aise avec une stratégie de placement audacieuse. Toutefois, vous souhaitez tout de même garantir une partie de votre capital et investir une portion minimale de votre portefeuille dans des placements à revenu fixe.

Recommandation :

DSF FPG – Croissance – Desjardins SociéTerre



RÉSULTAT DE 110 ET +

Certaines caractéristiques d'un contrat de fonds de placement garanti (FPG) peuvent ne pas convenir à un client dont le profil d'investisseur est **croissance maximale**.

Songez-vous à souscrire un contrat de FPG comportant une garantie de retrait à vie?

Oui Inscrivez 109 comme nouveau total. Votre profil est croissance.

Non Conservez votre total.

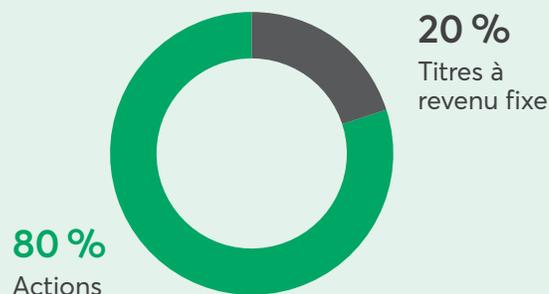
NOUVEAU TOTAL

Profil croissance maximale

Vous êtes calme et patient durant les périodes de fortes turbulences et vous conservez votre perspective à long terme. Puisque vous profitez d'une excellente stabilité financière, vous êtes prêt à recourir à des placements plus volatils parce que vous croyez avoir ainsi plus de chances d'atteindre vos objectifs. Les rendements que vous obtenez ne font pas partie des sources de revenu nécessaires au maintien de votre niveau de vie.

Recommandation :

DSF FPG – Croissance maximale – Desjardins SociéTerre



ATTENTION!

Même si les fonds de placement garanti sont offerts par l'entremise de contrats comportant des garanties à l'échéance et au décès, la valeur des parts fluctue tous les jours, d'où l'importance de respecter les recommandations liées à votre tolérance au risque.

Les Solutions d'investissement pour vous simplifier la vie

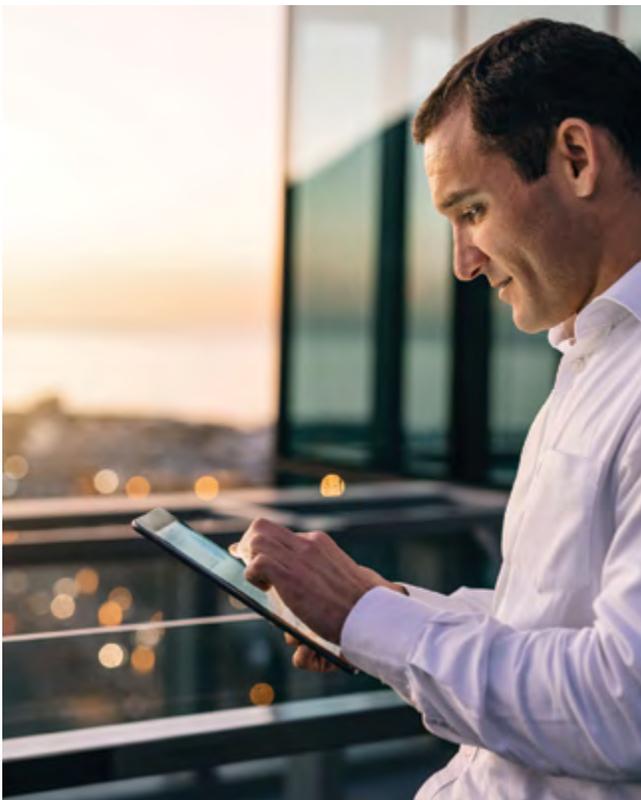
Les Solutions d'investissement permettent de combler vos besoins financiers en une seule étape et vous donnent accès à un ensemble de Fonds variés :

- répartis entre toutes les catégories d'actifs;
- sélectionnés pour leur style de gestion complémentaire.

La pondération de ces Fonds est rééquilibrée automatiquement sur une base régulière.

Pour consulter les prix unitaires, les rendements et les fiches de Fonds :

desjardinsassurancevie.com/Prix-Rendements



Les quatre Garanties offertes en vertu du Contrat Helios2

Le Contrat de fonds de placement garanti Helios2 vous aide à atteindre vos objectifs d'épargne tout en protégeant ce qui est important pour vous grâce à un choix de quatre Garanties :

- **Helios2 – 75/75 :**
Protection de l'épargne idéale pour les professionnels et les entrepreneurs
- **Helios2 – 75/100i :**
Protection qui maximise votre patrimoine et facilite le versement de votre Capital-décès*
- **Helios2 – 100/100i :**
Protection complète pour réaliser vos projets sans risque ni compromis
- **Helios2 – 75/100GRV :**
Protection parfaite pour préparer ou simplifier votre revenu de retraite

* C'est la valeur garantie que votre Bénéficiaire, la personne que vous avez nommée dans votre Contrat, recevra à votre décès.



Desjardins

Le Mouvement Desjardins est le premier groupe financier coopératif au Canada, et le sixième au monde. Il regroupe des expertises en gestion de patrimoine, en assurance de personnes et de dommages ainsi qu'en services financiers pour les particuliers et les entreprises. Desjardins est un pionnier de l'investissement responsable au Québec et au Canada ainsi qu'un des acteurs les plus engagés dans la promotion et l'avancement de ce secteur au pays.

275,1

milliards de dollars
d'actif total*

7

millions de membres
et clients*

- Standard and Poor's A+
- Moody's Aa2
- Dominion Bond Rating Service AA
- Fitch AA-

desjardinsassurancevie.com



* Au 31 décembre 2017.

Le document Contrat et notice explicative contient des renseignements importants sur les caractéristiques du Régime de fonds de placement garanti Desjardins Sécurité financière – Helios2 et les Fonds de placement garanti DSF. Nous vous conseillons de le lire attentivement avant de souscrire un contrat.

Helios2 est une marque de commerce propriété de Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie. Fonds de placement garanti DSF est une marque de commerce déposée, propriété de Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie. Les Fonds de placement garanti DSF sont établis par Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie.

DSF est l'acronyme de Desjardins Sécurité financière.

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

MD Marque déposée propriété de Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie