

À L'USAGE
EXCLUSIF DES
CONSEILLERS

CONTRAT HELIOS2

Portefeuilles de fonds
de placement garanti

INVESTISSEMENT RESPONSABLE

 **Desjardins**
Assurances
Vie • Santé • Retraite

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

PROPULSEZ VOTRE PORTEFEUILLE AVEC L'INVESTISSEMENT RESPONSABLE



PAS DE COMPROMIS
SUR LA PERFORMANCE!

L'investissement responsable (IR) offre un potentiel de **rendement aussi attrayant** que celui des investissements traditionnels, et parfois même, plus élevé!

UNE OCCASION
À SAISIR!

63% des investisseurs
INCLURAIENT L'IR DANS LEUR PORTEFEUILLE

5,5% **6,0%**

INDICE BOURSIER
TRADITIONNEL :
LE S&P/TSX 60¹

INDICE
D'INVESTISSEMENT
RESPONSABLE :
LE JANTZI SOCIAL
INDEX²

14%
mais seuls **14%** d'entre eux
EN ONT DISCUTÉ AVEC LEUR CONSEILLER³.

C'EST LÀ L'OCCASION À SAISIR POUR LES CONSEILLERS.
DISTINGUEZ-VOUS EN ENGAGEANT LA CONVERSATION
SUR L'IR DÈS AUJOURD'HUI!

Rendement annuel composé des indices du 1^{er} janvier 2000 au 31 décembre 2018.
Source : Sustainalytics.

1 L'indice S&P/TSX 60 est conçu pour représenter les sociétés chefs de file des principaux secteurs industriels. Les 60 titres retenus offrent une couverture idéale des sociétés à grande capitalisation boursière ainsi qu'une façon efficace et rentable d'obtenir une exposition aux titres canadiens. L'indice S&P/TSX 60 représente aussi la composante canadienne de l'indice phare de Standard & Poor's, le S&P mondial 1200.

2 Le Jantzi Social Index^{MD} (JSI) est un indice boursier socialement responsable pondéré par capitalisation boursière et modelé sur le S&P/TSX 60, qui comprend 60 entreprises canadiennes répondant à une série de critères basés principalement sur les performances environnementales, sociales et de gouvernance.

3 Sondage en ligne SOM-Desjardins, septembre 2018.

PORTEFEUILLES D'INVESTISSEMENT RESPONSABLE

Renforcez votre relation avec vos clients en leur offrant un portefeuille de fonds de placement garanti qui répond à leurs préoccupations tout en ayant une incidence positive allant au-delà du simple rendement financier.

Combinez l'expertise de Desjardins Assurances avec les protections uniques du Contrat Helios2.

DIVERSIFICATION MULTIFACETTE

- Classe d'actif
- Région du globe
- Secteur d'activité économique
- Capitalisation

ACCESSIBLES

- Dépôt initial minimal de 1 000 \$ par Contrat ou 50 \$ par mois⁴

	DSF FPG - Conservateur - Desjardins SociéTerre	DSF FPG - Équilibré - Desjardins SociéTerre	DSF FPG - Croissance - Desjardins SociéTerre	DSF FPG - Croissance maximale - Desjardins SociéTerre ⁵
LÉGENDE : ■ Croissance ■ Revenu fixe				
TITRES À REVENU FIXE	71,0 %	55,0 %	40,0 %	20,0 %
→ Fonds Desjardins SociéTerre Obligations canadiennes	56,8 %	44,0 %	32,0 %	16,0 %
→ Fonds Desjardins SociéTerre Obligations environnementales	7,1 %	5,5 %	4,0 %	2,0 %
→ Fonds Desjardins SociéTerre Obligations mondiales	7,1 %	5,5 %	4,0 %	2,0 %
ACTIONS	29,0 %	45,0 %	60,0 %	80,0 %
→ Fonds Desjardins SociéTerre Actions canadiennes	8,0 %	12,4 %	16,5 %	22,0 %
→ Fonds Desjardins SociéTerre Actions américaines	7,8 %	12,1 %	16,2 %	21,5 %
→ Fonds Desjardins SociéTerre Actions internationales	4,7 %	7,2 %	9,7 %	12,9 %
→ Fonds Desjardins SociéTerre Environnement	2,0 %	3,0 %	4,1 %	5,4 %
→ Fonds Desjardins SociéTerre Actions positives	2,0 %	3,0 %	4,1 %	5,4 %
→ Fonds Desjardins SociéTerre Technologies propres	2,0 %	3,2 %	4,2 %	5,6 %
→ Fonds Desjardins SociéTerre Actions des marchés émergents	2,6 %	4,1 %	5,4 %	7,2 %











Répartition d'actifs au 6 août 2019. Veuillez-vous référer au document Contrat et notice explicative Helios2 pour plus de détails.

⁴ Certaines conditions s'appliquent. Dépôt minimal de 10 000 \$ pour les Contrats avec la Garantie Helios2 - 75/100 GRV ou les Contrats FERR.

⁵ N'est pas offert pour la Garantie Helios2 - 75/100 GRV.

FONDS DE PLACEMENT GARANTI DSEF - PORTEFEUILLES DESJARDINS SOCIÉTÉRE

Des portefeuilles d'investissement responsable constitués de fonds sous-jacents innovants.

FONDS SOUS-JACENT	GESTIONNAIRE DU FONDS SOUS-JACENT	CLASSE D'ACTIFS	RAISONS DE L'INCLUSION
FONDS DESJARDINS SOCIÉTÉRE OBLIGATIONS CANADIENNES	 Desjardins Gestion de patrimoine Gestion internationale d'actifs	Obligations canadiennes	Pour investir dans des titres de crédit de qualité élevée choisis en fonction de préoccupations ESG. Lorsque l'occasion s'y prête, le gestionnaire du fonds sous-jacent peut investir dans des obligations vertes et à incidence sociale.
1^{ER} AU CANADA! FONDS DESJARDINS SOCIÉTÉRE OBLIGATIONS ENVIRONNEMENTALES	 mirova	Obligations mondiales fonds thématique	Pour participer au financement de projets à vocation environnementale dont les standards en matière de transparence sont élevés. Le gestionnaire du fonds sous-jacent cherche une diversification optimale parmi les secteurs de crédit tout en favorisant les obligations de qualité.
FONDS DESJARDINS SOCIÉTÉRE OBLIGATIONS MONDIALES	 PIMCO	Obligations internationales	Pour générer un revenu élevé en investissant dans des titres de crédit mondiaux et diversifiés, choisis en fonction de préoccupations ESG. Lorsque l'occasion s'y prête, le gestionnaire du fonds sous-jacent peut investir dans des obligations vertes et à incidence sociale.
FONDS DESJARDINS SOCIÉTÉRE ACTIONS CANADIENNES	 Desjardins Gestion de patrimoine Gestion internationale d'actifs	Actions canadiennes	Pour profiter d'une sélection de titres novatrice qui emploie plusieurs stratégies liées aux facteurs ESG tout au long du processus de placement. Il s'agit d'un fonds à faible taux de roulement idéal pour obtenir des résultats au moyen de l'actionariat engagé. Le gestionnaire du fonds sous-jacent vise à maintenir une notation ESG supérieure de 10 % à celle de l'indice de référence S&P/TSX sans compromettre son potentiel de rendement.
FONDS DESJARDINS SOCIÉTÉRE ACTIONS AMÉRICAINES	 ClearBridge Investments	Actions américaines	Pour investir dans la plus grande économie du monde à travers des entreprises ayant les meilleures pratiques ESG de leur secteur.
FONDS DESJARDINS SOCIÉTÉRE ENVIRONNEMENT	 Desjardins Gestion de patrimoine Gestion internationale d'actifs	Actions mondiales Fonds thématique	Pour investir dans des entreprises au bilan environnemental supérieur à celui de leurs pairs sans faire de compromis quant à la performance financière. Le gestionnaire du fonds sous-jacent sélectionne les entreprises ayant l'incidence environnementale la moins élevée de leur secteur d'activité.
STRATÉGIE INNOVANTE FONDS DESJARDINS SOCIÉTÉRE ACTIONS POSITIVES	 BAILLIE GIFFORD	Actions mondiales Fonds thématique	Pour investir dans des titres de sociétés situées partout dans le monde et dont les produits et services ou le comportement contribuent à bâtir un monde plus durable pour les générations futures.
FONDS DESJARDINS SOCIÉTÉRE ACTIONS INTERNATIONALES	 ADDENDA CAPITAL	Actions internationales	Pour investir dans des titres de sociétés situées à l'extérieur du Canada et des États-Unis, et choisies par un processus d'analyse fondamentale et une évaluation approfondie du risque intégrant des pratiques d'investissement responsable, comme les facteurs ESG.
1^{ER} AU CANADA! FONDS DESJARDINS SOCIÉTÉRE TECHNOLOGIES PROPRES	 IMPAX Asset Management	Actions mondiales de petite et moyenne capitalisation Fonds thématique	Pour profiter de la forte croissance des entreprises qui offrent des réponses concrètes aux problèmes environnementaux de notre époque. La répartition sectorielle de ce fonds sous-jacent se distingue considérablement de celle de son indice de référence. Au moins 50 % des revenus des entreprises qui le composent sont directement liés à l'optimisation des ressources.
1^{ER} AU CANADA! FONDS DESJARDINS SOCIÉTÉRE ACTIONS DES MARCHÉS ÉMERGENTS	 COMGEST	Actions des marchés émergents	Pour investir dans des titres de sociétés situées dans les marchés émergents ou ayant des activités importantes dans ces marchés et qui se soucient des répercussions ESG de leurs activités.

STRATÉGIES EXTRAFINANCIÈRES



CE QUI DISTINGUE L'INVESTISSEMENT RESPONSABLE

En plus de l'analyse financière traditionnelle, l'investissement responsable intègre des facteurs **environnementaux**, **sociaux** et de **gouvernance** (ESG) qui sont jugés **financièrement significatifs** dans l'évaluation des **perspectives de croissance à long terme** des émetteurs et de leur potentiel de création de valeur.



ENVIRONNEMENT

Ex. : Émissions de gaz à effet de serre



SOCIÉTÉ

Ex. : Conditions de travail



GOVERNANCE

Ex. : Rémunération des dirigeants

L'investisseur responsable est aussi **un investisseur engagé**. Desjardins Assurances et ses gestionnaires de portefeuilles sous-jacents utilisent l'épargne des clients comme levier pour générer un **impact positif** et dialoguent avec certains émetteurs pour les amener à **améliorer leurs pratiques ESG**.

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.

310,9

MILLIARDS DE DOLLARS
D'ACTIF TOTAL*

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

+7 MILLIONS

DE MEMBRES ET CLIENTS*

OFFREZ LE CONTRAT HELIOS2!

Votre directeur régional des ventes peut vous aider dans la souscription du Contrat Helios2. N'hésitez pas à lui en parler.

Le document Contrat et notice explicative Helios2 contient des renseignements importants sur les Régime de Fonds de placement garanti DSF. Son glossaire comprend de plus la définition de certains termes.

Nous vous conseillons de le lire attentivement avant de souscrire un contrat. Helios2 est une marque de commerce propriété de Desjardins Sécurité financière. 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 Desjardins Sécurité financière sont établis par Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie. Son glossaire comprend de plus la définition de certains termes.

DSF est l'acronyme de Desjardins Sécurité financière.

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

* Au 30 juin 2019

 **Desjardins**
Assurances
Vie • Santé • Retraite

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



CE DOCUMENT EST IMPRIMÉ SUR DU PAPIER ROLLAND ENVIRO.