

# Contrat Helios2<sup>MD</sup>

FONDS DE PLACEMENT GARANTI

SOLUTIONS D'INVESTISSEMENT

À L'USAGE EXCLUSIF DES CONSEILLERS



 **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 automatiquement chaque trimestre sans intervention de leur part.

## Solutions d'investissement (répartitions en date du 7 octobre 2019)

FONDS SOUS-JACENTS	DSF FPG – Sécuritaire	DSF FPG – Modéré	DSF FPG – Équilibré	DSF FPG – Croissance	DSF FPG – Croissance maximale
<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>
Fonds DGIA Obligations canadiennes	64,0 %	52,0 %	40,0 %	28,0 %	16,0 %
Fonds Desjardins Obligations opportunités	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>Actions canadiennes</b>					
Fonds d'actions canadiennes Franklin Bissett	1,83 %	3,21 %	4,58 %	5,96 %	7,33 %
Fonds Desjardins Actions canadiennes	1,83 %	3,21 %	4,58 %	5,96 %	7,33 %
Fonds Fidelity Frontière Nord <sup>MD</sup>	1,83 %	3,21 %	4,58 %	5,96 %	7,33 %
<b>Actions américaines</b>					
Fonds BlackRock <sup>MD</sup> CAD indiciel actions ÉU	7,26 %	12,71 %	18,16 %	23,61 %	29,06 %
<b>Actions internationales</b>					
Fonds Desjardins Actions outre-mer	2,17 %	3,79 %	5,42 %	7,05 %	8,67 %
Fonds Desjardins Actions outre-mer croissance	2,17 %	3,79 %	5,42 %	7,05 %	8,67 %
Fonds Desjardins IBrix Actions mondiales à faible volatilité	2,9 %	5,08 %	7,25 %	9,43 %	11,6 %
<b>Offertes avec les Garanties suivantes :</b>					
Helios2 – 75/75	✓	✓	✓	✓	✓
Helios2 – 75/100 i	✓	✓	✓	✓	✓
Helios2 – 100/100 i	✓	✓	✓	✓	✓
Helios2 – 75/100 GRV	✓	✓	✓	✓	s. o.

# Découvrez les fonds sous-jacents

NOM DU FONDS	GESTIONNAIRE	CATÉGORIE D'ACTIFS	DÉTAILS
<b>Fonds DGIA Obligations canadiennes</b>	 <b>Desjardins</b> Gestion de patrimoine <small>Gestion internationale d'actifs</small>	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>
<b>Fonds Desjardins Obligations opportunités</b>		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>
<b>Fonds d'actions canadiennes Franklin Bissett</b>		Actions canadiennes	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Orientation canadienne :</b> Ce fonds est idéal pour les investisseurs à la recherche d'une orientation de 100 % vers les actions canadiennes, avec une préférence pour les sociétés versant des dividendes et en croissance dont les rendements à long terme sont généralement supérieurs.</li> <li>• <b>Style de gestion CAPR :</b> L'approche CAPR de ce fonds permet la découverte de sociétés orientées vers la croissance dont les titres se négocient à des prix raisonnables. Ce processus lui donne accès à de nombreuses sociétés canadiennes de qualité négligées par les gestionnaires dont le style est axé strictement sur la valeur et la croissance.</li> </ul>

# Découvrez les fonds sous-jacents (Suite)

NOM DU FONDS	GESTIONNAIRE	CATÉGORIE D'ACTIFS	DÉTAILS
<b>Fonds Desjardins Actions canadiennes</b>	 <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 dans 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 l'analyse 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>
<b>Fonds Fidelity Frontière Nord<sup>MD</sup></b>	 <b>Fidelity</b> INVESTMENTS	Actions canadiennes	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ce fonds d'actions canadiennes de base représente une excellente occasion de placement.</li> <li>Il investit dans des sociétés devant croître à long terme et dont les titres s'échangent actuellement à des prix raisonnables.</li> <li>Il est principalement axé sur les placements canadiens.</li> </ul>
<b>Fonds BlackRock<sup>MD</sup> CAD indiciel actions EU</b>	<b>BLACKROCK<sup>MD</sup></b>	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>
<b>Fonds Desjardins Actions outre-mer</b>	 <b>FIERA CAPITAL</b>	Actions internationales	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ce fonds utilise l'approche T.I.M.E. (<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>
<b>Fonds Desjardins Actions outre-mer croissance</b>	 <b>BAILLIE GIFFORD</b>	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>
<b>Fonds Desjardins IBrix Actions mondiales à faible volatilité</b>	 <b>UNIGESTION</b>	Actions mondiales	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ce fonds utilise la gestion bêta stratégique. Les investisseurs profitent donc tant des avantages de la gestion active que passive.</li> <li>Il cherche à exploiter une approche distinctive axée sur la gestion des risques et combinant l'analyse quantitative et qualitative.</li> <li>Il vise à profiter de la croissance des marchés émergents.</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/](http://webi.ca/)  
ContratHelios2**

# Desjardins

Le Mouvement Desjardins est le premier groupe financier coopératif au Canada, et le sixième en importance dans le monde. Les clients particuliers et commerciaux le choisissent pour sa vaste gamme de produits et services englobant son expertise en gestion de patrimoine, en assurance de personnes, en assurance de dommages et en services financiers. Il est un pionnier de l'investissement responsable et un des acteurs les plus engagés dans la promotion et l'avancement de ce secteur au Canada.

**275,1**

milliards de dollars  
d'actif total\*

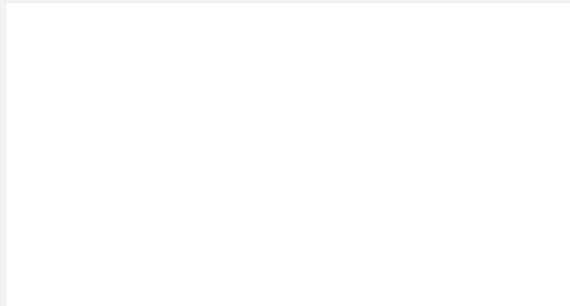
**+ 7**

millions de membres  
et clients\*

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

## Vous cherchez des stratégies de vente pour Helios2?

Votre **directeur régional des ventes** peut vous aider dans vos ventes du contrat Helios2. Joignez-le maintenant !



\* Au 31 décembre 2018.

Le document Contrat et notice explicative contient des renseignements importants sur le 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 d'investir. 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 enregistrée 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, compagnie d'assurance vie.

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

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

<sup>MD</sup> Fidelity Frontière Nord est une marque déposée de FMR Corp.

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



Ce document est imprimé sur du papier Rolland Enviro.

100 %