

Helios en bref

Aide-mémoire

HELIOS^{MD}
FONDS DE PLACEMENT GARANTI



 **Desjardins**
Sécurité financière^{MD}

Coopérer pour créer l'avenir

Vie, santé, retraite

Caractéristiques d'Helios



Désignation d'un bénéficiaire

- Élimination du délai de règlement d'une succession
- Capital-décès payé automatiquement au Bénéficiaire¹
- Possibilité de faire des dons confidentiels

Protection contre les créanciers²

- Attrayante pour les travailleurs autonomes, les chefs d'entreprise et les professionnels (médecins, avocats ou notaires)
- La valeur du Contrat de votre client ne peut pas être saisie par ses créanciers en cas de faillite ou de poursuite judiciaire

Modalités du contrat

- Dépôts acceptés jusqu'à 85 ans
- Dépôts minimaux: 500 \$ ou 50 \$ par mois
- Les Dépôts versés dans le contrat Helios sont protégés par Assuris (www.assuris.ca)


¹ En général, à la suite de la réception des documents requis (entre autres, l'acte de décès), le Montant garanti est payé au Bénéficiaire du Contrat dans un délai de cinq jours ouvrables.


² La présente brochure est publiée à titre informatif seulement et ne constitue pas une opinion juridique. Les règles d'insaisissabilité peuvent être complexes et varier selon la province. Les personnes intéressées devraient s'adresser à un conseiller juridique (avocat ou notaire) pour obtenir une analyse de leur situation particulière.

Qu'est-ce qu'un fonds de placement garanti (FPG)?

Aussi connu sous le nom « fonds distinct », un FPG est un fonds de placement créé et établi par une société d'assurance de personnes et offert par l'entremise de contrats qui comportent des garanties à l'échéance et au décès.

Le choix entre deux garanties principales

Garantie 75/75	75 %	75 %
	<p>Garantie à l'échéance (à 105 ans)</p> <p>Le Montant garanti est le plus élevé :</p> <ul style="list-style-type: none">• de la Valeur au marché courante du Contrat ; ou• de 75 % des Dépôts³.	<p>Garantie au décès</p> <p>Au décès du Rentier, le Bénéficiaire reçoit le plus élevé :</p> <ul style="list-style-type: none">• de la Valeur au marché courante du Contrat ; ou• de 75 % des Dépôts.
<ul style="list-style-type: none">• Des frais de gestion similaires à ceux des fonds communs de placement• Pour bénéficier des caractéristiques avantageuses du contrat Helios		

Garantie 75/100 i	75 %	100 %	i (inflation)
	<p>Garantie à l'échéance</p> <p>Le Montant garanti est :</p> <p>Au 10^e anniversaire, le plus élevé :</p> <ul style="list-style-type: none">• de la Valeur au marché courante des Dépôts ; ou• de 75 % des Dépôts^{3,4} <p>Au 20^e anniversaire, le plus élevé :</p> <ul style="list-style-type: none">• de la Valeur au marché courante des Dépôts ; ou• de 100 % des Dépôts ; <p>À l'échéance du Contrat (à 105 ans), le plus élevé :</p> <ul style="list-style-type: none">• de la Valeur au marché courante des Dépôts ; ou• de 100 % des Dépôts.		<p>Garantie au décès</p> <p>Jusqu'à 75 ans, le Montant minimal de capital-décès est rajusté tous les ans selon le plus élevé :</p> <ul style="list-style-type: none">• de la Valeur rajustée en fonction de l'inflation ; ou• de la Valeur au marché ; ou• de 100 % des Dépôts ; ou• du montant établi l'année précédente.
<ul style="list-style-type: none">• Protection du patrimoine• Un Capital-décès garanti rajusté en fonction de l'inflation• Des Prestations à l'échéance pour contrer les baisses des marchés			

³ Les Montants garantis sont réduits proportionnellement si des Parts sont rachetées. Veuillez vous reporter au document Contrat et notice explicative pour obtenir la définition du terme Dépôt et plus de détails sur les rachats partiels de Parts.

⁴ Tous les Dépôts versés au cours de l'année (365 jours ou 366 jours dans le cas d'une année bissextile) suivant une Date anniversaire du contrat donnée sont regroupés et comportent la même Date de dépôt, qui correspond à cette Date anniversaire du contrat.

Les Fonds de placement garanti Desjardins Sécurité financière (DSF FPG) offerts en vertu du contrat Helios

NOM DU FONDS	CODES D		
	Parts de série 5C Frais de rachat différés, en 6 ans		Parts de Frais de rachat o
	75/75	75/100 i	75/75
PORTEFEUILLES DE FONDS			
DSF FPG – Revenu diversifié – Quotientiel	S355	M355	S350
DSF FPG – Équilibré de revenu – Quotientiel	S345	M345	S340
DSF FPG – Équilibré de croissance – Quotientiel	S365	M365	S360
DSF FPG – Croissance mondiale – NordOuest Sélect	S535	M535	S530
DSF FPG – Croissance – Quotientiel	S335	M335	S330
FONDS INDIVIDUELS			
Revenu			
DSF FPG – Marché monétaire*	S555	M555	S550
DSF FPG – Revenu – Fiera	S525	M525	S520
DSF FPG – Revenu – Beutel Goodman*	S705	M705	S700
Équilibré et répartition d'actif			
DSF FPG – Global équilibré – Jarislowsky Fraser	S205	M205	S200
DSF FPG – Canadien équilibré – Fidelity	S245	M245	S240
DSF FPG – Canadien équilibré – Bissett	S755	M755	S750
DSF FPG – Croissance et revenu – NordOuest	S585	M585	S580
DSF FPG – Canadien équilibré – Fiera	S495	M495	S490
DSF FPG – Canadien équilibré – CI Signature	S265	M265	S260
DSF FPG – Équilibré – Éthique	S275	M275	S270
DSF FPG – Croissance et revenu – CI Signature**	S855	M855	S850
DSF FPG – Répartition d'actifs canadiens – CI Cambridge**	S865	M865	S860
DSF FPG – Mondial à revenu élevé – Multigestionnaire	S445	M445	S440
Actions canadiennes			
DSF FPG – Revenu de dividendes – Bissett	S715	M715	S710
DSF FPG – Dividendes canadiens – Fiera	S485	M485	S480
DSF FPG – Dividendes canadiens – NordOuest**	S885	M885	S880
DSF FPG – Actions canadiennes – Jarislowsky Fraser	S235	M235	S230
DSF FPG – Actions canadiennes – Fiera	S465	M465	S460
DSF FPG – Actions canadiennes – Bissett	S725	M725	S720
DSF FPG – Actions canadiennes – Fidelity Frontière Nord ^{MD}	S255	M255	S250
DSF FPG – Sociétés à petite capitalisation – Bissett	S735	M735	S730
DSF FPG – Spécialisé actions – NordOuest	S595	M595	S590
Actions étrangères			
DSF FPG – Mondial de dividendes – Desjardins**	S875	M875	S870
DSF FPG – Mondial – Fidelity	S225	M225	S220
DSF FPG – Actions mondiales – MFS*	S775	M775	S770
DSF FPG – Actions américaines valeur – Desjardins*	S435	M435	S430
DSF FPG – Actions internationales – MFS*	S405	M405	S400
DSF FPG – Actions internationales croissance – Desjardins**	S895	M895	S890
DSF FPG – Actions américaines – MFS***	S845	M845	S840

* Nouveau gestionnaire à partir du 24 septembre 2012

** Nouveau fonds disponible à partir du 24 septembre 2012

Vous désirez en savoir plus à ce sujet ?

Consultez la brochure **Les Fonds de placement garanti Desjardins Sécurité financière** (n° 10048F).



E FONDS			FRAIS	
série 5B différés, en 3 ans	Parts de série 5A Frais d'acquisition négociables		RFG (Garantie 75/75)	Honoraires additionnels actuels liés à la Garantie 75/100 i
	75/100 i	75/75		
M350	S359	M359	2,60 %	0,40 %
M340	S349	M349	2,60 %	0,45 %
M360	S369	M369	2,65 %	0,45 %
M530	S539	M539	2,80 %	0,45 %
M330	S339	M339	2,85 %	0,50 %
M550	S559	M559	1,25 %	0,25 %
M520	S529	M529	1,75 %	0,30 %
M700	S709	M709	1,75 %	0,30 %
M200	S209	M209	2,55 %	0,45 %
M240	S249	M249	2,65 %	0,45 %
M750	S759	M759	2,50 %	0,45 %
M580	S589	M589	2,65 %	0,45 %
M490	S499	M499	2,30 %	0,45 %
M260	S269	M269	2,68 %	0,45 %
M270	S279	M279	2,68 %	0,45 %
M850	S859	M859	2,75 %	0,45 %
M860	S869	M869	2,65 %	0,50 %
M440	S449	M449	2,45 %	0,45 %
M710	S719	M719	2,65 %	0,50 %
M480	S489	M489	2,20 %	0,50 %
M880	S889	M889	2,70 %	0,50 %
M230	S239	M239	2,60 %	0,50 %
M460	S469	M469	2,30 %	0,55 %
M720	S729	M729	2,70 %	0,55 %
M250	S259	M259	2,85 %	0,55 %
M730	S739	M739	2,85 %	0,60 %
M590	S599	M599	2,90 %	0,60 %
M870	S879	M879	2,55 %	0,50 %
M220	S229	M229	2,95 %	0,55 %
M770	S779	M779	2,60 %	0,55 %
M430	S439	M439	2,75 %	0,55 %
M400	S409	M409	2,45 %	0,55 %
M890	S899	M899	2,80 %	0,55 %
M840	S849	M849	2,65 %	0,60 %

*** Nouveau nom du fonds à partir du 24 septembre 2012

Choisir Helios...

c'est choisir d'accéder au potentiel de croissance des fonds communs de placement et à des garanties qui protègent les dépôts contre les baisses des marchés.

Choisir le contrat Helios, c'est se doter d'un outil de placement qui peut être personnalisé selon les événements de la vie.

Choisir les Fonds de placement garanti DSF...

c'est choisir parmi une gamme de solutions de placement diversifiées qui conviennent à tous les types d'investisseurs et qui sont offertes par des gestionnaires de placement reconnus, chefs de file dans leur domaine d'expertise.

DSF est l'acronyme de Desjardins Sécurité financière.

Choisir Desjardins Sécurité financière...

c'est choisir la **force** et la **stabilité** d'une entreprise spécialisée dans les domaines de l'assurance de personnes et de l'épargne-retraite sur qui plus de cinq millions de Canadiens comptent chaque jour pour assurer leur sécurité financière.

Choisir Desjardins Sécurité financière, c'est choisir une entreprise qui gère un actif de 32,4 milliards de dollars, emploie près de 3 700 personnes et sert ses clients à partir de plusieurs villes dont St. John's, Halifax, Lévis, Québec, Montréal, Ottawa, Toronto, Winnipeg, Calgary et Vancouver.

Choisir Desjardins Sécurité financière, c'est aussi choisir le Mouvement des caisses Desjardins, le plus important groupe financier coopératif au Canada dont la **solidité financière est reconnue** par les agences de notation qui lui attribuent des cotes comparables, sinon supérieures, à celles des cinq grandes banques canadiennes et des autres compagnies d'assurances :

- Standard and Poor's AA-
- Moody's Aa1
- Dominion Bond Rating Service AA
- Fitch AA-



Coopérer pour créer l'avenir

MD Fidelity Frontière Nord est une marque de commerce déposée de FMR Corp.
MD Marque de commerce propriété de Desjardins Sécurité financière

Ce document est imprimé sur du papier Cascades Rolland Enviro100.



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

Veuillez noter que vous pouvez trouver nos termes définis dans le document Contrat et notice explicative.

desjardinssecuritefinanciere.com/helios