

# Aperçus des fonds

## Régime Millénia III – Nouvelle Ère – Série 3

L'aperçu du fonds vous donne une idée de ce dans quoi le Fonds investit, de ses rendements et des frais qui peuvent s'appliquer.

Nous vous présentons des renseignements sur les rendements de nos Fonds, y compris des tableaux, des diagrammes et des graphiques et visent à vous aider à comprendre leur performance depuis leur établissement.

### Et si je change d'idée?

Vous pouvez en outre résilier tout achat subséquent effectué au titre du Contrat dans les deux jours ouvrables de la réception de l'avis d'exécution ou dans les cinq jours ouvrables de sa mise à la poste, selon la première de ces dates. Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'aux nouveaux achats.

Vous devez aviser l'assureur de votre intention par écrit (courriel, télécopie ou lettre postale). Vous récupérerez le moindre des montants suivants : votre Dépôt ou sa valeur, si celle-ci a baissé. Le montant récupéré ne s'applique qu'à l'achat en cause et comprend tous les frais d'acquisition ou autres frais que vous avez payés.

### Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au document Contrat et notice explicative. Vous pouvez aussi communiquer avec nous :

#### Desjardins Sécurité financière

1, complexe Desjardins, C. P. 9000, Montréal, Québec, H5B 1H5.  
www.desjardinssecuritefinanciere.com  
fpgserviceclient@dsf.ca  
1 888 729-3422

## Table des matières

DSF FPG – Revenu diversifié – Quotientiel . . . . .	2
DSF FPG – Équilibré de revenu – Quotientiel . . . . .	4
DSF FPG – Équilibré de croissance – Quotientiel . . . . .	6
DSF FPG – Croissance mondiale – Nordouest Sélect . . . . .	8
DSF FPG – Croissance – Quotientiel . . . . .	10
DSF FPG – Ultime d'actions – Multigestionnaire . . . . .	12
DSF FPG – Marché monétaire . . . . .	14
DSF FPG – Revenu – Fiera . . . . .	16
DSF FPG – Obligations canadiennes – Addenda . . . . .	18
DSF FPG – Mondial à revenu élevé – Multigestionnaire . . . . .	20
DSF FPG – Global équilibré – Jarislowsky Fraser . . . . .	22
DSF FPG – Canadien équilibré – Fidelity . . . . .	24
DSF FPG – Canadien équilibré – Bissett . . . . .	26
DSF FPG – Croissance et revenu – Nordouest . . . . .	28
DSF FPG – Équilibré de croissance – McLean Budden . . . . .	30
DSF FPG – Canadien équilibré – Fiera . . . . .	32
DSF FPG – Revenu de dividendes – Bissett . . . . .	34
DSF FPG – Dividendes canadiens – Fiera . . . . .	36
DSF FPG – Actions canadiennes – Jarislowsky Fraser . . . . .	38
DSF FPG – Actions canadiennes – Fiera . . . . .	40
DSF FPG – Actions canadiennes – Bissett . . . . .	42
DSF FPG – Actions canadiennes – Fidelity Frontière Nord <sup>MD</sup> . . . . .	44
DSF FPG – Spécialisé croissance – Nordouest . . . . .	46
DSF FPG – Actions canadiennes de croissance – McLean Budden . . . . .	48
DSF FPG – Petites entreprises nord-américaines – Fiera . . . . .	50
DSF FPG – Sociétés à petite capitalisation – Bissett . . . . .	52
DSF FPG – Spécialisé actions – Nordouest . . . . .	54
DSF FPG – Mondial – Fidelity . . . . .	56
DSF FPG – Actions mondiales – AllianceBernstein . . . . .	58
DSF FPG – Actions américaines – UBS . . . . .	60
DSF FPG – Actions internationales – AllianceBernstein . . . . .	62
DSF FPG – Actions européennes – AllianceBernstein . . . . .	64
DSF FPG – Actions américaines – McLean Budden . . . . .	66

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



Coopérer pour créer l'avenir

Vie, santé, retraite

## 2. Bref aperçu

Date de création : Série 3 : 30 octobre 2000

Valeur totale (en milliers) : 8 602

Valeur liquidative par part : 6,04

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 1 423

Ratio des frais de gestion (RFG) : 2,80 %

Gestionnaire de portefeuille : Société de Placements Franklin Templeton

Taux de rotation du portefeuille : 2,36

Dépôt minimal : 500 \$

## 3. Dans quoi le fonds investit-il ?

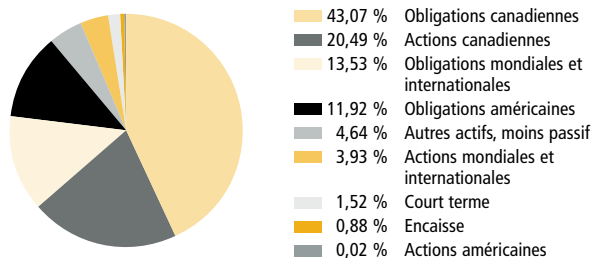
Ce fonds de placement garanti investit dans le Portefeuille de revenu diversifié Franklin Templeton/Quotentiel. Le fonds sous-jacent investit dans des fonds d'obligations (80 %) et d'actions (20 %).

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Fonds d'obligations Bissett	43,2 %
Fonds mondial d'obligations Templeton	12,3 %
Fonds canadien de dividendes Bissett	10,5 %
Fonds de revenu Bissett	8,5 %
Fonds de revenu stratégique Franklin	8,2 %
Fonds de revenu élevé Franklin	5,2 %
Fonds d'obligations canadiennes à court terme Bissett	5,2 %
Fonds indiciel iShares Gold Trust	3,9 %
Fonds indiciel CAN iShares S&P/TSX 60	2,1 %
Banque Royale, 0,95 %, dépôt à terme, 4 janvier 2011	0,7 %
<b>TOTAL</b>	<b>99,8 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 11**

### Répartition des placements au 31 décembre 2010



## 4. Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années après déduction du RFG.

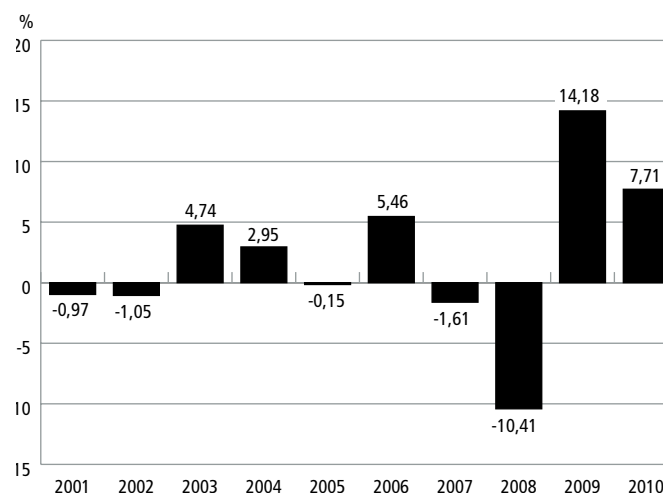
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 30 octobre 2000 détient maintenant 1 209 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 1,9 % par année.

### Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 10 dernières années. Depuis le 30 octobre 2000, on note 5 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 5 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

Très faible	Faible	<b>Faible à modéré</b>	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	------------------------	--------	----------------	-------

## 6. Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds de placement garanti est assorti de garanties pouvant protéger les Dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. (Le RFG comprend le coût de l'assurance pour les garanties.) Pour obtenir plus de détails, se reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui recherche la protection de son capital.

## 8. Combien cela coûte-t-il ?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez devoir payer pour acheter, détenir et vendre des Parts du Fonds.

### A. Frais d'acquisition

Options relatives aux frais	Ce que vous payez		Comment ça fonctionne ?	
<b>Frais d'acquisition négociables</b>	Jusqu'à 5 % de votre Dépôt		<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous choisissez le taux avec votre conseiller.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits de votre Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>	
Code du fonds				
359N				
<b>Frais de rachat différés (5 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	
Code du fonds			<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>	
355	Moins de 1 an	5,5 %		
	Moins de 2 ans	5,0 %		
	Moins de 3 ans	4,5 %		
	Moins de 4 ans	4,0 %		
	Moins de 5 ans	3,5 %		
	5 ans et plus	0,0 %		
<b>Frais de rachat différés (3 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 2,5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	
Code du fonds				
350N	Moins de 1 an	3,0 %		
	Moins de 2 ans	2,5 %		
	Moins de 3 ans	2,0 %		
	3 ans et plus	0,0 %		

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance en vertu de votre Contrat. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre Dépôt. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre Contrat.

#### RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)

2,80 %

### C. Commission de suivi

DSF verse à votre conseiller une commission de suivi tant que vous détenez des Parts du Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre conseiller vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les Honoraires de gestion. Son taux dépend de l'option relative aux frais que vous choisissez :

- Frais d'acquisition négociables : 1 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (5 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans (années 1 à 3) et 1 % de la valeur de votre Dépôt annuellement (années 4 et plus).

### D. Autres frais

Il n'y a aucuns autres frais liés au Régime Millénia III – Nouvelle Ère.

## 9. Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre Dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au couvert du présent document pour obtenir plus d'informations. Cette page contient aussi des détails sur la manière d'obtenir plus d'informations. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette information.

## 2. Bref aperçu

Date de création : Série 3 : 30 octobre 2000

Valeur totale (en milliers) : 16 354

Valeur liquidative par part : 5,46

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 2 995

Ratio des frais de gestion (RFG) : 2,85 %

Gestionnaire de portefeuille : Société de Placements Franklin Templeton

Taux de rotation du portefeuille : 2,33

Dépôt minimal : 500 \$

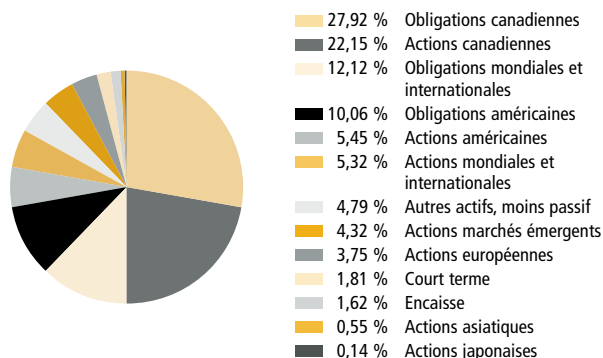
## 3. Dans quoi le fonds investit-il ?

Ce fonds de placement garanti investit dans le portefeuille équilibré de revenu Franklin Templeton/Quotientiel. Le fonds sous-jacent investit dans des fonds d'obligations (60 %) et d'actions (40 %).

Dix principaux placements du fonds sous-jacent	
Fonds d'obligations Bissett	31,5 %
Fonds mondial d'obligations Templeton	11,2 %
Fonds de revenu stratégique Franklin	8,5 %
Fonds d'actions canadiennes Bissett	7,4 %
Fonds d'actions essentielles canadiennes Franklin Templeton	5,4 %
Fonds indicial iShares Gold Trust	5,0 %
Fonds de marchés émergents Templeton	4,7 %
Fonds de sociétés à grande capitalisation canadiennes Franklin Templeton	4,6 %
Fonds de revenu élevé Franklin	3,6 %
Fonds de convergence canadienne Bissett	2,4 %
<b>TOTAL</b>	<b>84,3 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 22**

### Répartition des placements au 31 décembre 2010



## 4. Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années après déduction du RFG.

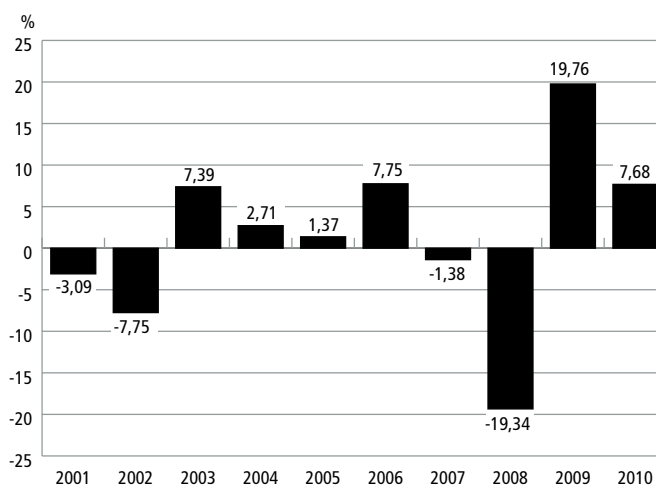
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 30 octobre 2000 détient maintenant 1 092 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 0,9 % par année.

### Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 10 dernières années. Depuis le 30 octobre 2000, on note 6 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 4 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

Très faible	Faible	<b>Faible à modéré</b>	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	------------------------	--------	----------------	-------

## 6. Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds de placement garanti est assorti de garanties pouvant protéger les Dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. (Le RFG comprend le coût de l'assurance pour les garanties.) Pour obtenir plus de détails, se reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui recherche la protection et un potentiel de croissance de son capital à long terme.

## 8. Combien cela coûte-t-il ?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez devoir payer pour acheter, détenir et vendre des Parts du Fonds.

### A. Frais d'acquisition

Options relatives aux frais	Ce que vous payez		Comment ça fonctionne ?	
<b>Frais d'acquisition négociables</b>	Jusqu'à 5 % de votre Dépôt		<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous choisissez le taux avec votre conseiller.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits de votre Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>	
Code du fonds				
349N				
<b>Frais de rachat différés (5 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>
Code du fonds				
345	Moins de 1 an	5,5 %		
	Moins de 2 ans	5,0 %		
	Moins de 3 ans	4,5 %		
	Moins de 4 ans	4,0 %		
	Moins de 5 ans	3,5 %		
	5 ans et plus	0,0 %		
<b>Frais de rachat différés (3 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 2,5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	
Code du fonds				
340N	Moins de 1 an	3,0 %		
	Moins de 2 ans	2,5 %		
	Moins de 3 ans	2,0 %		
	3 ans et plus	0,0 %		

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance en vertu de votre Contrat. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre Dépôt. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre Contrat.

#### RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)

2,85 %

### C. Commission de suivi

DSF verse à votre conseiller une commission de suivi tant que vous détenez des Parts du Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre conseiller vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les Honoraires de gestion. Son taux dépend de l'option relative aux frais que vous choisissez :

- Frais d'acquisition négociables : 1 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (5 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans (années 1 à 3) et 1 % de la valeur de votre Dépôt annuellement (années 4 et plus).

### D. Autres frais

Il n'y a aucuns autres frais liés au Régime Millénia III – Nouvelle Ère.

## 9. Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre Dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au couvert du présent document pour obtenir plus d'informations. Cette page contient aussi des détails sur la manière d'obtenir plus d'informations. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette information.

## 2. Bref aperçu

Date de création : Série 3 : 11 décembre 2006

Valeur totale (en milliers) : 19 418

Valeur liquidative par part : 4,95

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 3 919

Ratio des frais de gestion (RFG) : 2,95 %

Gestionnaire de portefeuille : Société de Placements Franklin Templeton

Taux de rotation du portefeuille : 1,34

Dépôt minimal : 500 \$

## 3. Dans quoi le fonds investit-il ?

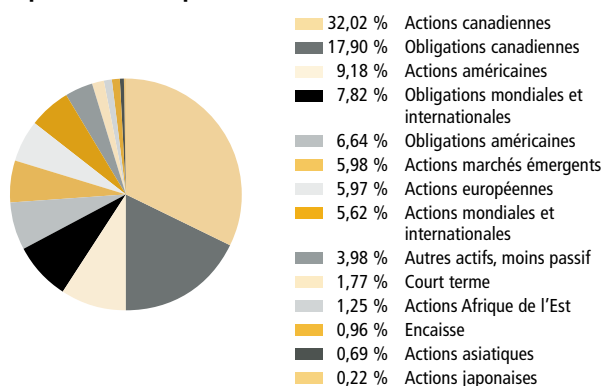
Ce fonds de placement garanti investit dans le portefeuille équilibré de revenu Franklin Templeton/Quotientiel. Le fonds sous-jacent investit dans des fonds d'obligations (40 %) et d'actions (60 %).

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Fonds d'obligations Bissett	20,2 %
Fonds d'actions canadiennes Bissett	10,7 %
Fonds d'actions essentielles canadiennes Franklin Templeton	7,9 %
Fonds mondial d'obligations Templeton	7,2 %
Fonds de sociétés à grande capitalisation canadiennes Franklin Templeton	6,7 %
Fonds de revenu stratégique Franklin	5,6 %
Fonds indiciel iShares Gold Trust	5,1 %
Fonds de convergence canadienne Bissett	3,4 %
FTIF Franklin Mutual European Fund, Series I (ACC)	2,6 %
Fonds mondial de croissance Franklin	2,6 %
<b>TOTAL</b>	<b>72,0 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 25**

### Répartition des placements au 31 décembre 2010



## 4. Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des cinq dernières années après déduction du RFG.

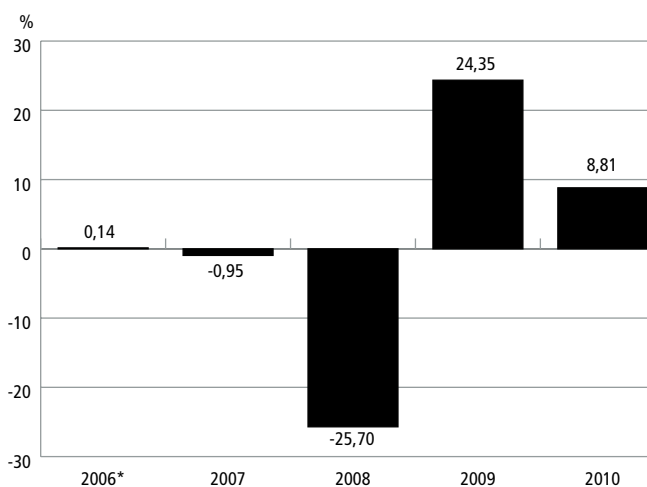
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 11 décembre 2006 détient maintenant 991 \$. Ce montant correspond à une moyenne de -0,2 % par année.

### Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 5 dernières années. Depuis le 11 décembre 2006, on note 3 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

Très faible	Faible	<b>Faible à modéré</b>	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	------------------------	--------	----------------	-------

## 6. Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds de placement garanti est assorti de garanties pouvant protéger les Dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. (Le RFG comprend le coût de l'assurance pour les garanties.) Pour obtenir plus de détails, se reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui recherche la croissance à long terme de son capital et la sécurité.

\* Ce rendement est celui d'une année partielle commençant à la date où il a été offert en vente pour la première fois.

## 8. Combien cela coûte-t-il ?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez devoir payer pour acheter, détenir et vendre des Parts du Fonds.

### A. Frais d'acquisition

Options relatives aux frais	Ce que vous payez		Comment ça fonctionne ?	
<b>Frais d'acquisition négociables</b>	Jusqu'à 5 % de votre Dépôt		<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous choisissez le taux avec votre conseiller.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits de votre Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>	
Code du fonds				
369N				
<b>Frais de rachat différés (5 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	
Code du fonds			<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>	
365	Moins de 1 an	5,5 %		
	Moins de 2 ans	5,0 %		
	Moins de 3 ans	4,5 %		
	Moins de 4 ans	4,0 %		
	Moins de 5 ans	3,5 %		
	5 ans et plus	0,0 %		
<b>Frais de rachat différés (3 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 2,5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	
Code du fonds				
360N	Moins de 1 an	3,0 %		
	Moins de 2 ans	2,5 %		
	Moins de 3 ans	2,0 %		
	3 ans et plus	0,0 %		

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance en vertu de votre Contrat. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre Dépôt. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre Contrat.

#### RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)

2,95 %

### C. Commission de suivi

DSF verse à votre conseiller une commission de suivi tant que vous détenez des Parts du Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre conseiller vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les Honoraires de gestion. Son taux dépend de l'option relative aux frais que vous choisissez :

- Frais d'acquisition négociables : 1 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (5 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans (années 1 à 3) et 1 % de la valeur de votre Dépôt annuellement (années 4 et plus).

### D. Autres frais

Il n'y a aucuns autres frais liés au Régime Millénia III – Nouvelle Ère.

## 9. Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre Dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au couvert du présent document pour obtenir plus d'informations. Cette page contient aussi des détails sur la manière d'obtenir plus d'informations. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette information.

## 2. Bref aperçu

Date de création : Série 3 : 14 janvier 2002  
 Valeur totale (en milliers) : 9 206  
 Valeur liquidative par part : 5,69  
 Nombre de parts en circulation (en milliers) : 1 617  
 Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,43 %  
 Gestionnaire de portefeuille : Multigestionnaire  
 Taux de rotation du portefeuille : 5,06  
 Dépôt minimal : 500 \$

## 3. Dans quoi le fonds investit-il ?

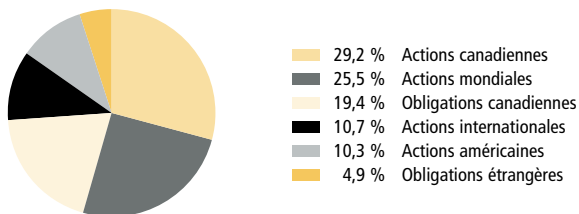
Ce fonds de placement garanti investit dans le portefeuille NordOuest Sélect croissance mondiale. Le fonds sous-jacent investit dans des fonds d'obligations (25 %) et d'actions (75 %).

### Neuf principaux placements du fonds sous-jacent (excluant encaisse)

Fonds d'obligations canadiennes PNE	19,4 %
Fonds d'actions mondiales NordOuest	17,5 %
Fonds d'actions canadiennes NordOuest	12,2 %
Fonds EAEO NordOuest	10,7 %
Fonds Fidelity Discipline Actions <sup>MD</sup> Canada	10,5 %
Fonds américain Synergy CI	10,3 %
Fonds de catégorie de société gestionnaires mondiaux CI	8,0 %
Fonds Spécialisé actions NordOuest	6,5 %
Fonds Spécialisé d'obligations mondiales à rendement élevé NordOuest	4,9 %
<b>TOTAL</b>	<b>100,0 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 9**

### Répartition des placements au 31 décembre 2010



## 4. Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des neuf dernières années après déduction du RFG.

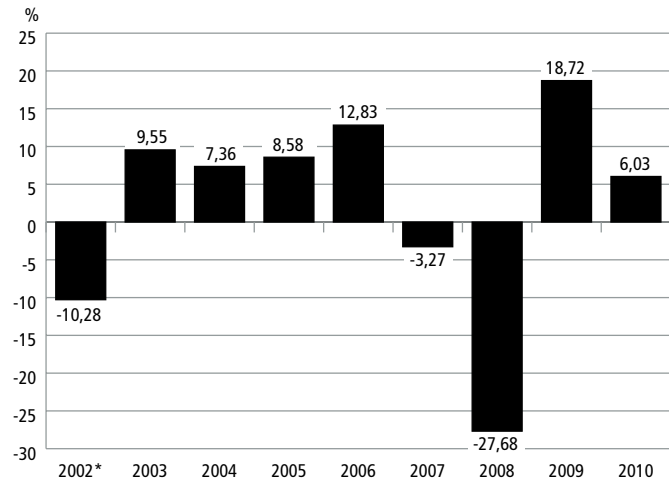
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 14 janvier 2002 détient maintenant 1 138 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 1,5 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 9 dernières années. Depuis le 14 janvier 2002, on note 6 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	--------	----------------	-------

## 6. Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds de placement garanti est assorti de garanties pouvant protéger les Dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. (Le RFG comprend le coût de l'assurance pour les garanties.) Pour obtenir plus de détails, se reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui recherche la croissance à long terme de son capital et la sécurité.

\* Ce rendement est celui d'une année partielle commençant à la date où il a été offert en vente pour la première fois.

## 8. Combien cela coûte-t-il ?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez devoir payer pour acheter, détenir et vendre des Parts du Fonds.

### A. Frais d'acquisition

Options relatives aux frais	Ce que vous payez		Comment ça fonctionne ?	
<b>Frais d'acquisition négociables</b>	Jusqu'à 5 % de votre Dépôt		<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous choisissez le taux avec votre conseiller.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits de votre Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>	
Code du fonds				
539N				
<b>Frais de rachat différés (5 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	
Code du fonds			<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>	
535	Moins de 1 an	5,5 %		
	Moins de 2 ans	5,0 %		
	Moins de 3 ans	4,5 %		
	Moins de 4 ans	4,0 %		
	Moins de 5 ans	3,5 %		
	5 ans et plus	0,0 %		
<b>Frais de rachat différés (3 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 2,5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	
Code du fonds				
530N	Moins de 1 an	3,0 %		
	Moins de 2 ans	2,5 %		
	Moins de 3 ans	2,0 %		
	3 ans et plus	0,0 %		

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance en vertu de votre Contrat. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre Dépôt. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre Contrat.

#### RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)

3,43 %

### C. Commission de suivi

DSF verse à votre conseiller une commission de suivi tant que vous détenez des Parts du Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre conseiller vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les Honoraires de gestion. Son taux dépend de l'option relative aux frais que vous choisissez :

- Frais d'acquisition négociables : 1,25 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (5 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans (années 1 à 3) et 1,25 % de la valeur de votre Dépôt annuellement (années 4 et plus).

### D. Autres frais

Il n'y a aucuns autres frais liés au Régime Millénia III – Nouvelle Ère.

## 9. Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre Dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au couvert du présent document pour obtenir plus d'informations. Cette page contient aussi des détails sur la manière d'obtenir plus d'informations. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette information.

## 2. Bref aperçu

Date de création : Série 3 : 30 octobre 2000

Valeur totale (en milliers) : 5 442

Valeur liquidative par part : 4,58

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 1 189

Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,20 %

Gestionnaire de portefeuille : Société de Placements Franklin Templeton

Taux de rotation du portefeuille : 5,17

Dépôt minimal : 500 \$

## 3. Dans quoi le fonds investit-il ?

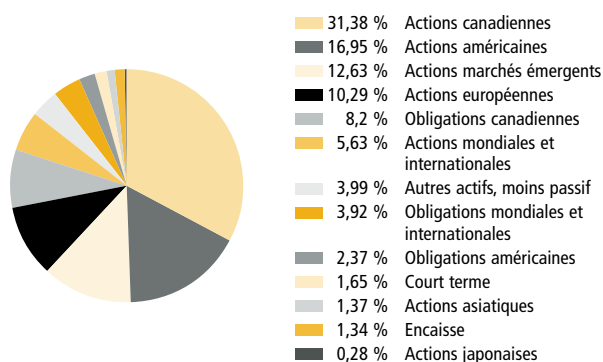
Ce fonds de placement garanti investit dans le portefeuille de croissance Franklin Templeton/Quotientiel. Le fonds sous-jacent investit dans des fonds d'obligations (20 %) et d'actions (80 %).

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Fonds de marchés émergents Templeton	14,2 %
Fonds d'actions canadiennes Bissett	10,4 %
Fonds d'obligations Bissett	9,3 %
Fonds d'actions essentielles canadiennes Franklin Templeton	7,7 %
Fonds de sociétés à grande capitalisation canadiennes Franklin Templeton	6,6 %
Fonds indiciel iShares Gold Trust	5,0 %
FTIF Franklin Mutual European Fund, Series I (ACC)	4,8 %
Fonds américain de croissance des dividendes Franklin	4,6 %
Fonds de croissance à capitalisation flexible Franklin	4,0 %
Fonds mondial d'obligations Templeton	3,9 %
<b>TOTAL</b>	<b>70,5 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 21**

### Répartition des placements au 31 décembre 2010



## 4. Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années après déduction du RFG.

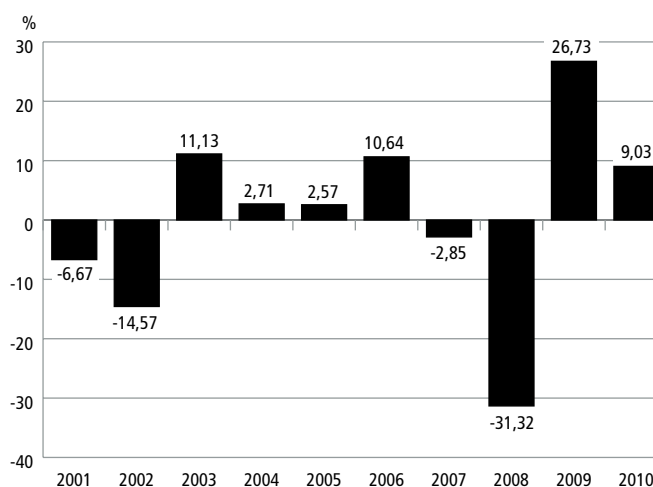
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 30 octobre 2000 détient maintenant 916 \$. Ce montant correspond à une moyenne de -0,9 % par année.

### Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 10 dernières années. Depuis le 30 octobre 2000, on note 6 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 4 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

Très faible	Faible	<b>Faible à modéré</b>	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	------------------------	--------	----------------	-------

## 6. Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds de placement garanti est assorti de garanties pouvant protéger les Dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. (Le RFG comprend le coût de l'assurance pour les garanties.) Pour obtenir plus de détails, se reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui recherche la croissance de son capital à long terme.

## 8. Combien cela coûte-t-il ?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez devoir payer pour acheter, détenir et vendre des Parts du Fonds.

### A. Frais d'acquisition

Options relatives aux frais	Ce que vous payez		Comment ça fonctionne ?	
<b>Frais d'acquisition négociables</b>	Jusqu'à 5 % de votre Dépôt		<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous choisissez le taux avec votre conseiller.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits de votre Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>	
Code du fonds				
339N				
<b>Frais de rachat différés (5 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	
Code du fonds			<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>	
335	Moins de 1 an	5,5 %		
	Moins de 2 ans	5,0 %		
	Moins de 3 ans	4,5 %		
	Moins de 4 ans	4,0 %		
	Moins de 5 ans	3,5 %		
	5 ans et plus	0,0 %		
<b>Frais de rachat différés (3 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 2,5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	
Code du fonds				
330N	Moins de 1 an	3,0 %		
	Moins de 2 ans	2,5 %		
	Moins de 3 ans	2,0 %		
	3 ans et plus	0,0 %		

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance en vertu de votre Contrat. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre Dépôt. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre Contrat.

#### RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)

3,20 %

### C. Commission de suivi

DSF verse à votre conseiller une commission de suivi tant que vous détenez des Parts du Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre conseiller vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les Honoraires de gestion. Son taux dépend de l'option relative aux frais que vous choisissez :

- Frais d'acquisition négociables : 1 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (5 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans (années 1 à 3) et 1 % de la valeur de votre Dépôt annuellement (années 4 et plus).

### D. Autres frais

Il n'y a aucuns autres frais liés au Régime Millénia III – Nouvelle Ère.

## 9. Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre Dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au couvert du présent document pour obtenir plus d'informations. Cette page contient aussi des détails sur la manière d'obtenir plus d'informations. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette information.

## 2. Bref aperçu

Date de création : Série 3 : 14 janvier 2002  
 Valeur totale (en milliers) : 5 797  
 Valeur liquidative par part : 5,76  
 Nombre de parts en circulation (en milliers) : 1 006  
 Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,45 %  
 Gestionnaire de portefeuille : Multigestionnaire  
 Taux de rotation du portefeuille : 11,39  
 Dépôt minimal : 500 \$

## 3. Dans quoi le fonds investit-il ?

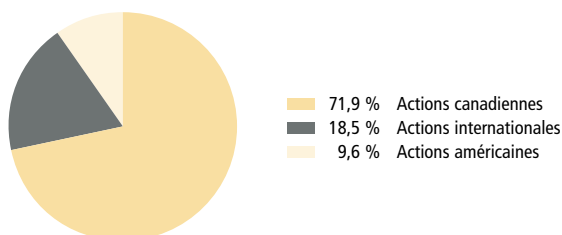
Ce fonds de placement garanti investit dans sept fonds sous-jacents d'actions.

### Sept principaux placements (excluant encaisse)

Fonds d'actions canadiennes de croissance McLean Budden	30,4 %
Fonds commun DSF Actions internationales valeur Bernstein	18,5 %
Fonds de sociétés à petite capitalisation Bissett	16,3 %
Fonds d'actions canadiennes Jarislowsky Fraser	14,7 %
Fonds d'actions américaines McLean Budden	9,6 %
Fonds Spécialisé actions NordOuest	5,4 %
Fonds Spécialisé croissance NordOuest inc.	5,2 %
<b>TOTAL</b>	<b>100,1 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 7**

### Répartition des placements au 31 décembre 2010



## 4. Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des neuf dernières années après déduction du RFG.

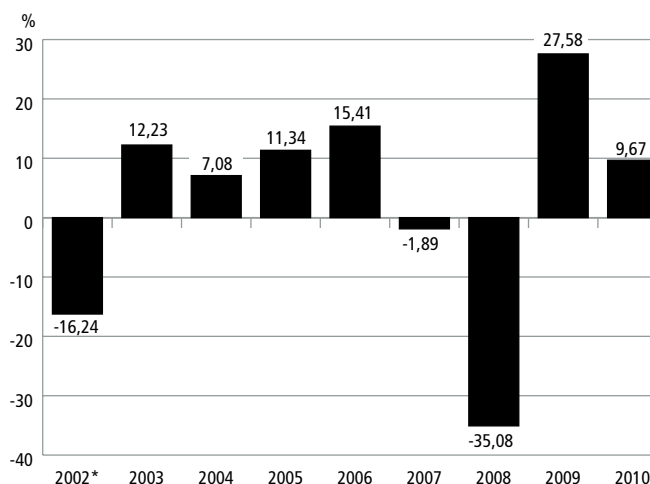
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 14 janvier 2002 détient maintenant 1 152 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 1,6 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 9 dernières années. Depuis le 14 janvier 2002, on note 6 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

Très faible	Faible	Faible à modéré	<b>Modéré</b>	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	---------------	----------------	-------

## 6. Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds de placement garanti est assorti de garanties pouvant protéger les Dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. (Le RFG comprend le coût de l'assurance pour les garanties.) Pour obtenir plus de détails, se reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui recherche la croissance à long terme de son capital.

\* Ce rendement est celui d'une année partielle commençant à la date où il a été offert en vente pour la première fois.

## 8. Combien cela coûte-t-il ?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez devoir payer pour acheter, détenir et vendre des Parts du Fonds.

### A. Frais d'acquisition

Options relatives aux frais	Ce que vous payez		Comment ça fonctionne ?	
<b>Frais d'acquisition négociables</b>	Jusqu'à 5 % de votre Dépôt		<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous choisissez le taux avec votre conseiller.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits de votre Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>	
Code du fonds				
549N				
<b>Frais de rachat différés (5 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>	
Code du fonds	Moins de 1 an		5,5 %	
545	Moins de 2 ans		5,0 %	
	Moins de 3 ans		4,5 %	
	Moins de 4 ans		4,0 %	
	Moins de 5 ans		3,5 %	
	5 ans et plus		0,0 %	
<b>Frais de rachat différés (3 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 2,5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	
Code du fonds	Moins de 1 an		3,0 %	
540N	Moins de 2 ans		2,5 %	
	Moins de 3 ans		2,0 %	
	3 ans et plus		0,0 %	

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance en vertu de votre Contrat. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre Dépôt. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre Contrat.

#### RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)

3,45 %

### C. Commission de suivi

DSF verse à votre conseiller une commission de suivi tant que vous détenez des Parts du Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre conseiller vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les Honoraires de gestion. Son taux dépend de l'option relative aux frais que vous choisissez :

- Frais d'acquisition négociables : 1,25 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (5 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans (années 1 à 3) et 1,25 % de la valeur de votre Dépôt annuellement (années 4 et plus).

### D. Autres frais

Il n'y a aucuns autres frais liés au Régime Millénia III – Nouvelle Ère.

## 9. Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre Dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au couvert du présent document pour obtenir plus d'informations. Cette page contient aussi des détails sur la manière d'obtenir plus d'informations. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette information.

## 2. Bref aperçu

Date de création : Série 1 et Série 3 : 14 décembre 1998

Valeur totale (en milliers) : 6 697

Valeur liquidative par part : 6,72

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 996

Ratio des frais de gestion (RFG) : 1,55 %

Gestionnaire de portefeuille : Fiera Sceptre inc.

Taux de rotation du portefeuille : s. o.

Dépôt minimal : 500 \$

## 3. Dans quoi le fonds investit-il ?

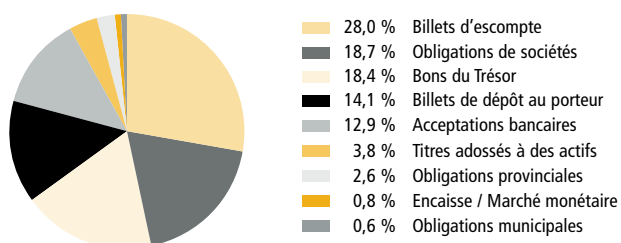
Ce fonds de placement garanti investit dans des acceptations bancaires et des bons du Trésor canadiens.

### Dix principaux placements

Bons du Trésor du Canada, 23 juin 2011	7,8 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce, acceptation bancaire, 31 mars 2011	6,2 %
Université de Montréal, billet à escompte, 28 janvier 2011	4,9 %
Caisse centrale Desjardins, billets de dépôt au porteur, 4 avril 2011	4,6 %
Fiducie carte de crédit or, 4,254 %, 15 février 2011	3,8 %
Bons du Trésor de l'Ontario, 30 mars 2011	3,4 %
Bons du Trésor du Canada, 28 avril 2011	3,4 %
Banque Nationale du Canada, obligation à taux variable, 21 octobre 2011	3,2 %
Société financière Wells Fargo Canada, 4,45 %, 28 février 2011	3,2 %
Banque Scotia, billet à taux variable, 15 juin 2011	3,1 %
<b>TOTAL</b>	<b>43,6 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 46**

### Répartition des placements au 31 décembre 2010



## 4. Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années après déduction du RFG.

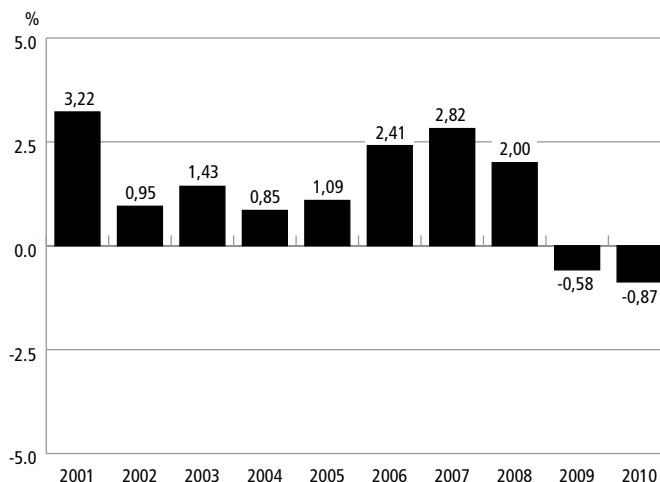
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 14 décembre 1998 détient maintenant 1 233 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 1,8 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 10 dernières années. Depuis le 14 décembre 1998, on note 8 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	--------	----------------	-------

## 6. Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds de placement garanti est assorti de garanties pouvant protéger les Dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. (Le RFG comprend le coût de l'assurance pour les garanties.) Pour obtenir plus de détails, se reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui recherche la liquidité et la sécurité de son capital.

## 8. Combien cela coûte-t-il ?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez devoir payer pour acheter, détenir et vendre des Parts du Fonds.

### A. Frais d'acquisition

Options relatives aux frais	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne ?
<b>Frais d'acquisition négociables</b> Codes du fonds Séries 1 : 558A   Séries 3 : 559N	Jusqu'à 5 % de votre Dépôt	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous choisissez le taux avec votre conseiller.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits de votre Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>
<b>Frais de rachat différés (5 ans)</b> Codes du fonds Séries 1 : 557   Séries 3 : 555	Si vous vendez dans les délais suivants : Moins de 1 an : 5,5 % Moins de 2 ans : 5,0 % Moins de 3 ans : 4,5 % Moins de 4 ans : 4,0 % Moins de 5 ans : 3,5 % 5 ans et plus : 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>
<b>Frais de rachat différés (3 ans)</b> Code du fonds 550N	Si vous vendez dans les délais suivants : Moins de 1 an : 3,0 % Moins de 2 ans : 2,5 % Moins de 3 ans : 2,0 % 3 ans et plus : 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 2,5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance en vertu de votre Contrat. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre Dépôt. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre Contrat.

#### RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)

1,55 %

### C. Commission de suivi

DSF verse à votre conseiller une commission de suivi tant que vous détenez des Parts du Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre conseiller vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les Honoraires de gestion. Son taux dépend de l'option relative aux frais que vous choisissez :

- Frais d'acquisition négociables : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (5 ans) : 0,2 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 0,2 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans (années 1 à 3) et 0,5 % de la valeur de votre Dépôt annuellement (années 4 et plus).

### D. Autres frais

Il n'y a aucuns autres frais liés au Régime Millénia III – Nouvelle Ère.

## 9. Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre Dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au couvert du présent document pour obtenir plus d'informations. Cette page contient aussi des détails sur la manière d'obtenir plus d'informations. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette information.

## 2. Bref aperçu

Date de création : Série 1 et Série 3 : 14 décembre 1998

Valeur totale (en milliers) : 14 724

Valeur liquidative par part : 9,51

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 1 549

Ratio des frais de gestion (RFG) : 2,33 %

Gestionnaire de portefeuille : Fiera Sceptre inc.

Taux de rotation du portefeuille : 138,11

Dépôt minimal : 500 \$

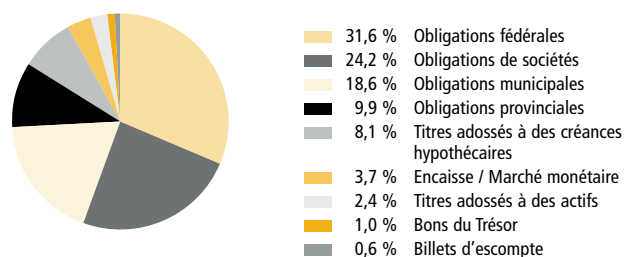
## 3. Dans quoi le fonds investit-il ?

Ce fonds de placement garanti investit principalement dans des obligations canadiennes.

Dix principaux placements		
Gouvernement du Canada, 2,00 %, 1 <sup>er</sup> septembre 2012		13,4 %
Ontario School Boards Financing Corporation, 6,55 %, 19 octobre 2026		6,6 %
Ontario, 4,70 %, 2 juin 2037		6,2 %
Gouvernement du Canada, 3,00 %, 1 <sup>er</sup> décembre 2015		5,4 %
Ontario School Boards Financing Corporation, 7,20 %, 9 juin 2025		3,8 %
PSP Capital, 4,57 %, 9 décembre 2013		2,5 %
Gouvernement du Canada, 3,50 %, 1 <sup>er</sup> juin 2020		2,3 %
Autorité aéroportuaire du Grand Toronto, 6,45 %, 30 juillet 2029		2,2 %
SCORE Trust, 4,95 %, 20 février 2014		2,0 %
Gouvernement du Canada, 4,25 %, 1 <sup>er</sup> juin 2018		2,0 %
<b>TOTAL</b>		<b>46,4 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 89**

## Répartition des placements au 31 décembre 2010



## 4. Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années après déduction du RFG.

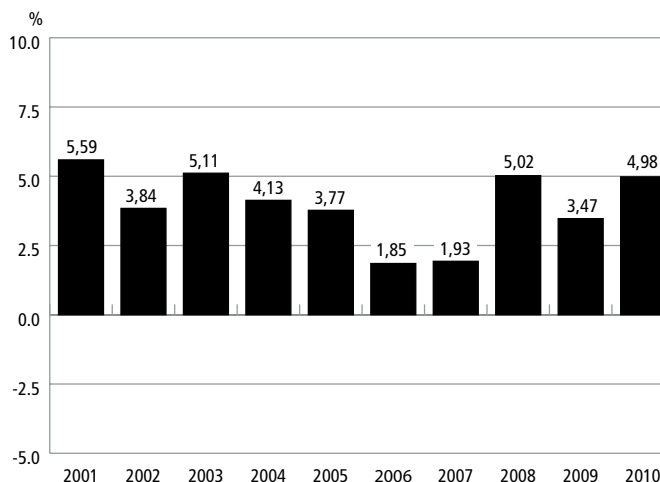
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 14 décembre 1998 détient maintenant 1 541 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 3,6 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 10 dernières années. Depuis le 14 décembre 1998, on note 10 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et aucune année au cours de laquelle la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

Très faible	<b>Faible</b>	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	---------------	-----------------	--------	----------------	-------

## 6. Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds de placement garanti est assorti de garanties pouvant protéger les Dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. (Le RFG comprend le coût de l'assurance pour les garanties.) Pour obtenir plus de détails, se reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui recherche un revenu d'intérêts et un potentiel de croissance de son capital.

## 8. Combien cela coûte-t-il ?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez devoir payer pour acheter, détenir et vendre des Parts du Fonds.

### A. Frais d'acquisition

Options relatives aux frais	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne ?
<b>Frais d'acquisition négociables</b> Codes du fonds Séries 1 : 528A   Séries 3 : 529N	Jusqu'à 5 % de votre Dépôt	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous choisissez le taux avec votre conseiller.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits de votre Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>
<b>Frais de rachat différés (5 ans)</b> Codes du fonds Séries 1 : 527   Séries 3 : 525	Si vous vendez dans les délais suivants : Moins de 1 an : 5,5 % Moins de 2 ans : 5,0 % Moins de 3 ans : 4,5 % Moins de 4 ans : 4,0 % Moins de 5 ans : 3,5 % 5 ans et plus : 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>
<b>Frais de rachat différés (3 ans)</b> Code du fonds 520N	Si vous vendez dans les délais suivants : Moins de 1 an : 3,0 % Moins de 2 ans : 2,5 % Moins de 3 ans : 2,0 % 3 ans et plus : 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 2,5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance en vertu de votre Contrat. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre Dépôt. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre Contrat.

#### RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)

2,33 %

### C. Commission de suivi

DSF verse à votre conseiller une commission de suivi tant que vous détenez des Parts du Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre conseiller vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les Honoraires de gestion. Son taux dépend de l'option relative aux frais que vous choisissez :

- Frais d'acquisition négociables : 1 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (5 ans) : 0,25 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 0,25 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans (années 1 à 3) et 1 % de la valeur de votre Dépôt annuellement (années 4 et plus).

### D. Autres frais

Il n'y a aucuns autres frais liés au Régime Millénia III – Nouvelle Ère.

## 9. Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre Dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au couvert du présent document pour obtenir plus d'informations. Cette page contient aussi des détails sur la manière d'obtenir plus d'informations. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette information.

## 2. Bref aperçu

Date de création : Série 3 : 17 avril 2000

Valeur totale (en milliers) : 11 773

Valeur liquidative par part : 7,35

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 1 601

Ratio des frais de gestion (RFG) : 2,55 %

Gestionnaire de portefeuille : Addenda Capital inc.

Taux de rotation du portefeuille : 16,90

Dépôt minimal : 500 \$

## 3. Dans quoi le fonds investit-il ?

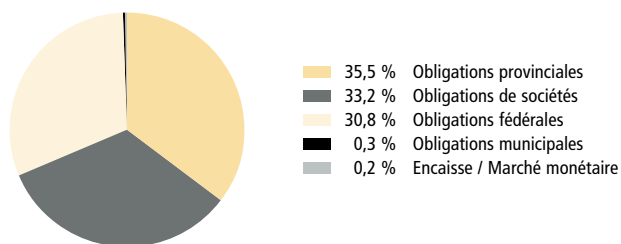
Ce fonds de placement garanti investit dans le fonds commun Obligations canadiennes Addenda de DSF. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des obligations d'entreprises et de gouvernements canadiens.

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Gouvernement du Canada, 1,25 %, 1 <sup>er</sup> décembre 2011	13,7 %
Financement-Québec, billet à taux variable, 16 septembre 2013	5,7 %
Ontario, 4,30 %, 8 mars 2017	4,7 %
Québec, 4,50 %, 1 <sup>er</sup> décembre 2020	4,4 %
Ontario, 4,50 %, 8 mars 2015	4,3 %
Fiducie du Canada pour l'habitation, billet à taux variable, 15 juin 2013	4,1 %
Gouvernement du Canada, 3,00 %, 1 <sup>er</sup> décembre 2015	3,7 %
Gouvernement du Canada, 1,25 %, 1 <sup>er</sup> juin 2011	3,7 %
Financement-Québec, billet à taux variable, 1 <sup>er</sup> décembre 2014	3,0 %
Financement-Québec, billet à taux variable, 25 avril 2012	2,8 %
<b>TOTAL</b>	<b>50,1 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 171**

### Répartition des placements au 31 décembre 2010



## 4. Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années après déduction du RFG.

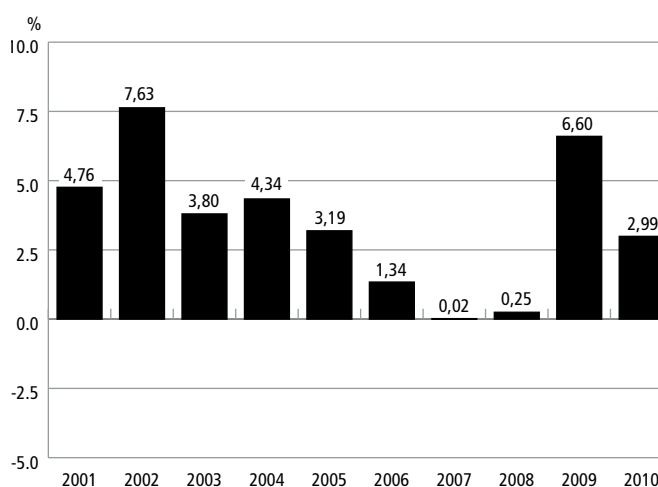
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 17 avril 2000 détient maintenant 1 471 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 3,7 % par année.

### Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 10 dernières années. Depuis le 17 avril 2000, on note 10 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et aucune année au cours de laquelle la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	--------	----------------	-------

## 6. Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds de placement garanti est assorti de garanties pouvant protéger les Dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. (Le RFG comprend le coût de l'assurance pour les garanties.) Pour obtenir plus de détails, se reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui recherche un revenu d'intérêts et la stabilité de son capital.

## 8. Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez devoir payer pour acheter, détenir et vendre des Parts du Fonds.

### A. Frais d'acquisition

Options relatives aux frais	Ce que vous payez		Comment ça fonctionne?	
<b>Frais d'acquisition négociables</b>	Jusqu'à 5 % de votre Dépôt		<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous choisissez le taux avec votre conseiller.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits de votre Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>	
Code du fonds				
709N				
<b>Frais de rachat différés (5 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>	
Code du fonds				
705	Moins de 1 an	5,5 %		
	Moins de 2 ans	5,0 %		
	Moins de 3 ans	4,5 %		
	Moins de 4 ans	4,0 %		
	Moins de 5 ans	3,5 %		
	5 ans et plus	0,0 %		
<b>Frais de rachat différés (3 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 2,5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	
Code du fonds				
700N	Moins de 1 an	3,0 %		
	Moins de 2 ans	2,5 %		
	Moins de 3 ans	2,0 %		
	3 ans et plus	0,0 %		

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance en vertu de votre Contrat. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre Dépôt. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre Contrat.

#### RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)

2,55 %

### C. Commission de suivi

DSF verse à votre conseiller une commission de suivi tant que vous détenez des Parts du Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre conseiller vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les Honoraires de gestion. Son taux dépend de l'option relative aux frais que vous choisissez :

- Frais d'acquisition négociables : 1 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (5 ans) : 0,25 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 0,25 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans (années 1 à 3) et 1 % de la valeur de votre Dépôt annuellement (années 4 et plus).

### D. Autres frais

Il n'y a aucuns autres frais liés au Régime Millénia III – Nouvelle Ère.

## 9. Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre Dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au couvert du présent document pour obtenir plus d'informations. Cette page contient aussi des détails sur la manière d'obtenir plus d'informations. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette information.

## 2. Bref aperçu

Date de création : Série 3 : 12 mars 2007  
 Valeur totale (en milliers) : 856  
 Valeur liquidative par part : 4,47  
 Nombre de parts en circulation (en milliers) : 192  
 Ratio des frais de gestion (RFG) : 2,70 %  
 Gestionnaire de portefeuille : Multigestionnaire  
 Taux de rotation du portefeuille : 25,76  
 Dépôt minimal : 500 \$

## 3. Dans quoi le fonds investit-il ?

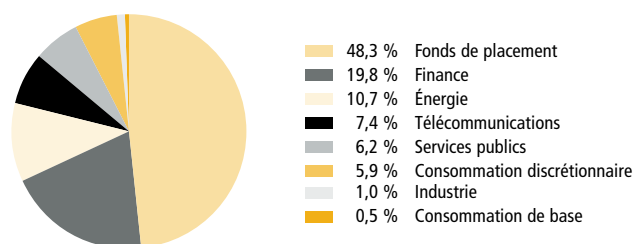
Ce fonds de placement garanti investit dans des fiducies de revenu et immobilières et des obligations.

### Dix principaux placements

Fonds Desjardins Immobilier mondial	34,5 %
Fonds Spécialisé d'obligations mondiales à rendement élevé NordOuest	14,4 %
Rogers Communication, Classe B	3,0 %
Fortis Inc.	2,9 %
Banque Toronto-Dominion	2,6 %
Banque Royale du Canada	2,5 %
BCE Inc.	2,4 %
Fonds de placement immobilier RioCan	2,3 %
Suncor Énergie Inc.	2,3 %
Banque Scotia	2,2 %
<b>TOTAL</b>	<b>69,1 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 45**

## Répartition des placements au 31 décembre 2010



## 4. Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des quatre dernières années après déduction du RFG.

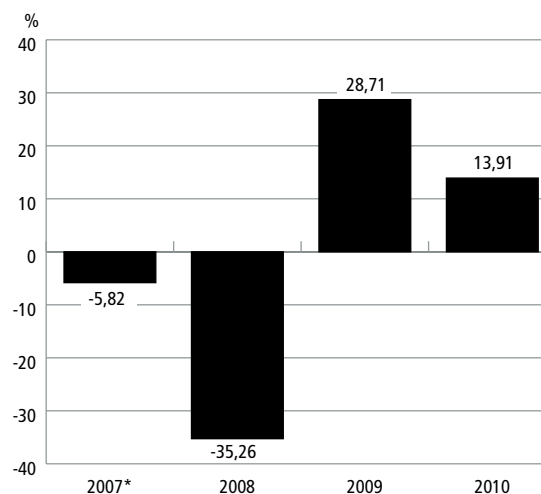
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 12 mars 2007 détient maintenant 894 \$. Ce montant correspond à une moyenne de -2,9 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 4 dernières années. Depuis le 12 mars 2007, on note 2 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	<b>Modéré à élevé</b>	Élevé
-------------	--------	-----------------	--------	-----------------------	-------

## 6. Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds de placement garanti est assorti de garanties pouvant protéger les Dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. (Le RFG comprend le coût de l'assurance pour les garanties.) Pour obtenir plus de détails, se reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui recherche un portefeuille diversifié générant un revenu.

\* Ce rendement est celui d'une année partielle commençant à la date où il a été offert en vente pour la première fois.

## 8. Combien cela coûte-t-il ?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez devoir payer pour acheter, détenir et vendre des Parts du Fonds.

### A. Frais d'acquisition

Options relatives aux frais	Ce que vous payez		Comment ça fonctionne ?
<b>Frais d'acquisition négociables</b>	Jusqu'à 5 % de votre Dépôt		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vous choisissez le taux avec votre conseiller.</li> <li>• Les frais d'acquisition initiaux sont déduits de votre Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>
Code du fonds 449N			
<b>Frais de rachat différés (5 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>• Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>
Code du fonds			
445	Moins de 1 an	5,5 %	
	Moins de 2 ans	5,0 %	
	Moins de 3 ans	4,5 %	
	Moins de 4 ans	4,0 %	
	Moins de 5 ans	3,5 %	
	5 ans et plus	0,0 %	
<b>Frais de rachat différés (3 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 2,5 %.</li> <li>• Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>
Code du fonds			
440N	Moins de 1 an	3,0 %	
	Moins de 2 ans	2,5 %	
	Moins de 3 ans	2,0 %	
	3 ans et plus	0,0 %	

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance en vertu de votre Contrat. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre Dépôt. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre Contrat.

RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)
2,70 %

### C. Commission de suivi

DSF verse à votre conseiller une commission de suivi tant que vous détenez des Parts du Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre conseiller vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les Honoraires de gestion. Son taux dépend de l'option relative aux frais que vous choisissez :

- Frais d'acquisition négociables : 1 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (5 ans) : 0,4 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 0,4 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans (années 1 à 3) et 1 % de la valeur de votre Dépôt annuellement (années 4 et plus).

### D. Autres frais

Il n'y a aucuns autres frais liés au Régime Millénia III – Nouvelle Ère.

## 9. Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre Dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au couvert du présent document pour obtenir plus d'informations. Cette page contient aussi des détails sur la manière d'obtenir plus d'informations. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette information.

## 2. Bref aperçu

Date de création : Série 3 : 17 novembre 2003  
 Valeur totale (en milliers) : 13 049  
 Valeur liquidative par part : 5,72  
 Nombre de parts en circulation (en milliers) : 2 283  
 Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,00 %  
 Gestionnaire de portefeuille : Jarislowsky, Fraser ltée  
 Taux de rotation du portefeuille : 4,87  
 Dépôt minimal : 500 \$

## 3. Dans quoi le fonds investit-il ?

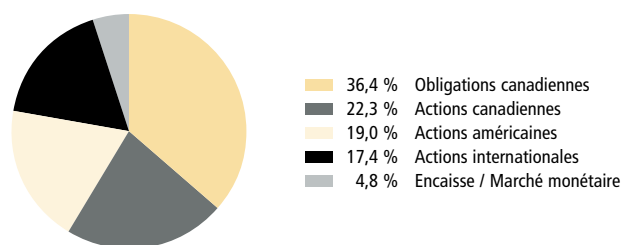
Ce fonds de placement garanti investit dans le Fonds équilibré global Jarislowsky Fraser. Le fonds sous-jacent investit dans des obligations (46 %) et des actions (54 %) du monde entier.

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Fonds d'actions internationales Jarislowsky	17,6 %
Gouvernement du Canada, 5,75 %, 1 <sup>er</sup> juin 2029	3,1 %
Banque Royale du Canada	1,5 %
Fonds d'actions spéciales Jarislowsky	1,5 %
Fiducie du Canada pour l'habitation, 4,55 %, 15 décembre 2012	1,4 %
Banque Toronto-Dominion	1,4 %
Banque Scotia	1,3 %
Groupe SNC-Lavalin inc.	1,2 %
Banque Scotia, 3,35 %, 18 novembre 2014	1,1 %
Société d'énergie Talisman Inc.	1,1 %
<b>TOTAL</b>	<b>31,2 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 167**

### Répartition des placements au 31 décembre 2010



## 4. Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des huit dernières années après déduction du RFG.

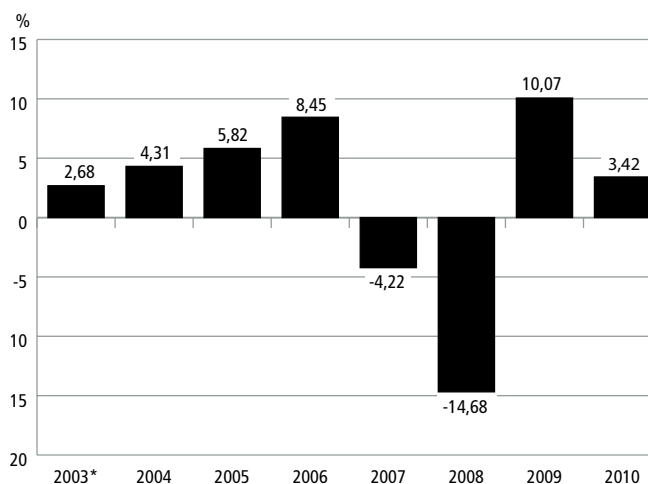
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 17 novembre 2003 détient maintenant 1 143 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 1,9 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 8 dernières années. Depuis le 17 novembre 2003, on note 6 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

Très faible	Faible	<b>Faible à modéré</b>	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	------------------------	--------	----------------	-------

## 6. Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds de placement garanti est assorti de garanties pouvant protéger les Dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. (Le RFG comprend le coût de l'assurance pour les garanties.) Pour obtenir plus de détails, se reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui recherche une croissance prudente de son capital et un revenu d'intérêts.

\* Ce rendement est celui d'une année partielle commençant à la date où il a été offert en vente pour la première fois.

## 8. Combien cela coûte-t-il ?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez devoir payer pour acheter, détenir et vendre des Parts du Fonds.

### A. Frais d'acquisition

Options relatives aux frais	Ce que vous payez		Comment ça fonctionne ?	
<b>Frais d'acquisition négociables</b>	Jusqu'à 5 % de votre Dépôt		<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous choisissez le taux avec votre conseiller.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits de votre Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>	
Code du fonds				
209N				
<b>Frais de rachat différés (5 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>	
Code du fonds				
205	Moins de 1 an	5,5 %		
	Moins de 2 ans	5,0 %		
	Moins de 3 ans	4,5 %		
	Moins de 4 ans	4,0 %		
	Moins de 5 ans	3,5 %		
	5 ans et plus	0,0 %		
<b>Frais de rachat différés (3 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 2,5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	
Code du fonds				
200N	Moins de 1 an	3,0 %		
	Moins de 2 ans	2,5 %		
	Moins de 3 ans	2,0 %		
	3 ans et plus	0,0 %		

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance en vertu de votre Contrat. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre Dépôt. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre Contrat.

#### RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)

3,00 %

### C. Commission de suivi

DSF verse à votre conseiller une commission de suivi tant que vous détenez des Parts du Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre conseiller vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les Honoraires de gestion. Son taux dépend de l'option relative aux frais que vous choisissez :

- Frais d'acquisition négociables : 1,25 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (5 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans (années 1 à 3) et 1,25 % de la valeur de votre Dépôt annuellement (années 4 et plus).

### D. Autres frais

Il n'y a aucuns autres frais liés au Régime Millénia III – Nouvelle Ère.

## 9. Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre Dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au couvert du présent document pour obtenir plus d'informations. Cette page contient aussi des détails sur la manière d'obtenir plus d'informations. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette information.

## 2. Bref aperçu

Date de création : Série 3 : 1<sup>er</sup> décembre 2008  
 Valeur totale (en milliers) : 6 250  
 Valeur liquidative par part : 7,01  
 Nombre de parts en circulation (en milliers) : 891  
 Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,00 %  
 Gestionnaire de portefeuille : Fidelity Investments Canada s.r.i.  
 Taux de rotation du portefeuille : 2,93  
 Dépôt minimal : 500 \$

## 3. Dans quoi le fonds investit-il ?

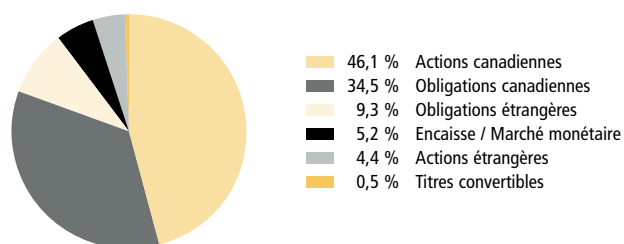
Ce fonds de placement garanti investit dans le Fonds Fidelity Équilibre Canada. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des obligations canadiennes (40 %), des actions canadiennes (50 %) et des obligations à haut rendement (10 %).

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Banque Toronto-Dominion	3,4 %
Potash Corporation of Saskatchewan Inc.	2,3 %
Suncor Énergie Inc.	2,3 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce	2,2 %
Silver Wheaton Corp.	1,8 %
Gouvernement du Canada, 3,00 %, 1 <sup>er</sup> décembre 2015	1,8 %
Fiducie du Canada pour l'habitation, 4,55 %, 15 décembre 2012	1,8 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	1,7 %
Teck Resources Ltd.	1,4 %
Banque Scotia	1,3 %
<b>TOTAL</b>	<b>20,0 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 1021**

## Répartition des placements au 31 décembre 2010



## 4. Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des trois dernières années après déduction du RFG.

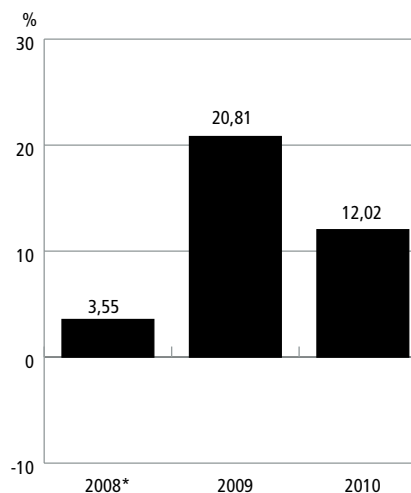
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 1<sup>er</sup> décembre 2008 détient maintenant 1 401 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 17,6 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 3 dernières années. Depuis le 1<sup>er</sup> décembre 2008, on note 3 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et aucune année au cours de laquelle la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

Très faible	Faible	<b>Faible à modéré</b>	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	------------------------	--------	----------------	-------

## 6. Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds de placement garanti est assorti de garanties pouvant protéger les Dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. (Le RFG comprend le coût de l'assurance pour les garanties.) Pour obtenir plus de détails, se reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui recherche la croissance de son capital à long terme et qui désire bénéficier d'un portefeuille diversifié dans un seul Fonds.

\* Ce rendement est celui d'une année partielle commençant à la date où il a été offert en vente pour la première fois.

## 8. Combien cela coûte-t-il ?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez devoir payer pour acheter, détenir et vendre des Parts du Fonds.

### A. Frais d'acquisition

Options relatives aux frais	Ce que vous payez		Comment ça fonctionne ?	
<b>Frais d'acquisition négociables</b>	Jusqu'à 5 % de votre Dépôt		<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous choisissez le taux avec votre conseiller.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits de votre Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>	
Code du fonds				
249N				
<b>Frais de rachat différés (5 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>	
Code du fonds	Moins de 1 an		5,5 %	
245	Moins de 2 ans		5,0 %	
	Moins de 3 ans		4,5 %	
	Moins de 4 ans		4,0 %	
	Moins de 5 ans		3,5 %	
	5 ans et plus		0,0 %	
<b>Frais de rachat différés (3 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 2,5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	
Code du fonds	Moins de 1 an		3,0 %	
240N	Moins de 2 ans		2,5 %	
	Moins de 3 ans		2,0 %	
	3 ans et plus		0,0 %	

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance en vertu de votre Contrat. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre Dépôt. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre Contrat.

#### RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)

3,00 %

### C. Commission de suivi

DSF verse à votre conseiller une commission de suivi tant que vous détenez des Parts du Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre conseiller vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les Honoraires de gestion. Son taux dépend de l'option relative aux frais que vous choisissez :

- Frais d'acquisition négociables : 1,25 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (5 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans (années 1 à 3) et 1,25 % de la valeur de votre Dépôt annuellement (années 4 et plus).

### D. Autres frais

Il n'y a aucuns autres frais liés au Régime Millénia III – Nouvelle Ère.

## 9. Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre Dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au couvert du présent document pour obtenir plus d'informations. Cette page contient aussi des détails sur la manière d'obtenir plus d'informations. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette information.

## 2. Bref aperçu

Date de création : Série 3 : 5 décembre 2005  
 Valeur totale (en milliers) : 9 518  
 Valeur liquidative par part : 5,42  
 Nombre de parts en circulation (en milliers) : 1 755  
 Ratio des frais de gestion (RFG) : 2,85 %  
 Gestionnaire de portefeuille : Gestion de placements Bissett  
 Taux de rotation du portefeuille : 3,12  
 Dépôt minimal : 500 \$

## 3. Dans quoi le fonds investit-il ?

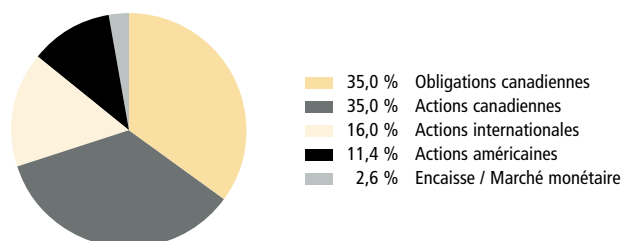
Ce fonds de placement garanti investit dans le Fonds canadien équilibré Bissett. Le fonds sous-jacent investit dans des obligations canadiennes (40 %) et des actions mondiales (60 %).

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent (à l'exclusion de l'encaisse)

Fonds d'obligations Bissett	31,8 %
Fonds d'actions canadiennes Bissett	22,8 %
Fonds de marchés développés EAFE Templeton	11,0 %
Fonds américain de croissance des dividendes Franklin	6,9 %
Fonds de croissance multinationale Bissett	5,0 %
Fonds de convergence canadienne Bissett	4,9 %
Fonds d'orientation américaine Bissett	4,5 %
Fonds de sociétés à microcapitalisation Bissett	3,6 %
Fonds de sociétés à petite capitalisation Bissett	3,6 %
Fonds d'obligations de sociétés Bissett	3,2 %
<b>TOTAL</b>	<b>97,3 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 11**

## Répartition des placements au 31 décembre 2010



## 4. Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des six dernières années après déduction du RFG.

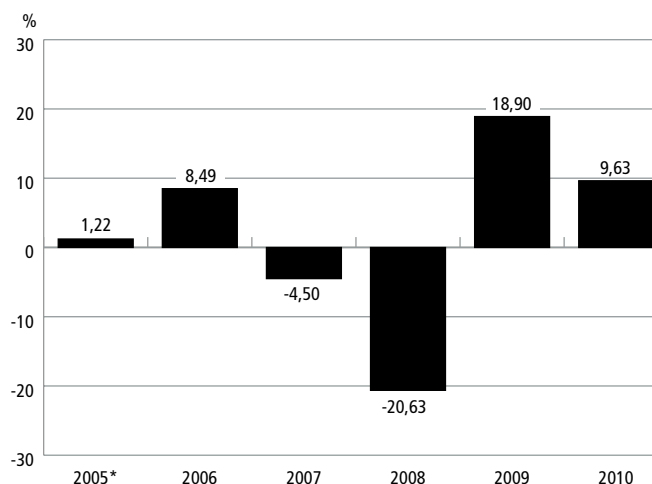
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 5 décembre 2005 détient maintenant 1 085 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 1,6 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 6 dernières années. Depuis le 5 décembre 2005, on note 4 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

Très faible	Faible	<b>Faible à modéré</b>	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	------------------------	--------	----------------	-------

## 6. Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds de placement garanti est assorti de garanties pouvant protéger les Dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. (Le RFG comprend le coût de l'assurance pour les garanties.) Pour obtenir plus de détails, se reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui recherche une croissance prudente de son capital et un revenu d'intérêts.

\* Ce rendement est celui d'une année partielle commençant à la date où il a été offert en vente pour la première fois.

## 8. Combien cela coûte-t-il ?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez devoir payer pour acheter, détenir et vendre des Parts du Fonds.

### A. Frais d'acquisition

Options relatives aux frais	Ce que vous payez		Comment ça fonctionne ?	
<b>Frais d'acquisition négociables</b>	Jusqu'à 5 % de votre Dépôt		<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous choisissez le taux avec votre conseiller.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits de votre Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>	
Code du fonds				
759N				
<b>Frais de rachat différés (5 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	
Code du fonds			<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>	
755	Moins de 1 an	5,5 %		
	Moins de 2 ans	5,0 %		
	Moins de 3 ans	4,5 %		
	Moins de 4 ans	4,0 %		
	Moins de 5 ans	3,5 %		
	5 ans et plus	0,0 %		
<b>Frais de rachat différés (3 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 2,5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	
Code du fonds				
750N	Moins de 1 an	3,0 %		
	Moins de 2 ans	2,5 %		
	Moins de 3 ans	2,0 %		
	3 ans et plus	0,0 %		

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance en vertu de votre Contrat. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre Dépôt. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre Contrat.

#### RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)

2,85 %

### C. Commission de suivi

DSF verse à votre conseiller une commission de suivi tant que vous détenez des Parts du Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre conseiller vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les Honoraires de gestion. Son taux dépend de l'option relative aux frais que vous choisissez :

- Frais d'acquisition négociables : 1,25 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (5 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans (années 1 à 3) et 1,25 % de la valeur de votre Dépôt annuellement (années 4 et plus).

### D. Autres frais

Il n'y a aucuns autres frais liés au Régime Millénia III – Nouvelle Ère.

## 9. Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre Dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au couvert du présent document pour obtenir plus d'informations. Cette page contient aussi des détails sur la manière d'obtenir plus d'informations. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette information.

## 2. Bref aperçu

Date de création : Série 3 : 11 décembre 2006

Valeur totale (en milliers) : 2 233

Valeur liquidative par part : 4,36

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 512

Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,22 %

Gestionnaire de portefeuille : Kingwest & Company

Taux de rotation du portefeuille : 1,98

Dépôt minimal : 500 \$

## 3. Dans quoi le fonds investit-il ?

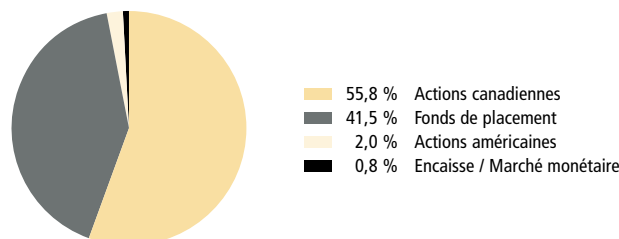
Ce fonds de placement garanti investit dans le Fonds croissance et revenu NordOuest. Le fonds sous-jacent investit dans des obligations (20 %) et des actions (80 %).

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Fonds d'actions mondiales NordOuest	23,5 %
Fonds d'obligations canadiennes PNE	18,0 %
Banque Toronto-Dominion	4,5 %
Banque Scotia	4,2 %
BCE Inc.	3,2 %
H&R Real Estate Investment Trust	2,6 %
Société de Gestion AGF Limitée	2,6 %
Shaw Communications Inc.	2,3 %
CAE Inc.	2,2 %
FirstService Corporation	2,2 %
<b>TOTAL</b>	<b>65,3 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 36**

## Répartition des placements au 31 décembre 2010



## 4. Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des cinq dernières années après déduction du RFG.

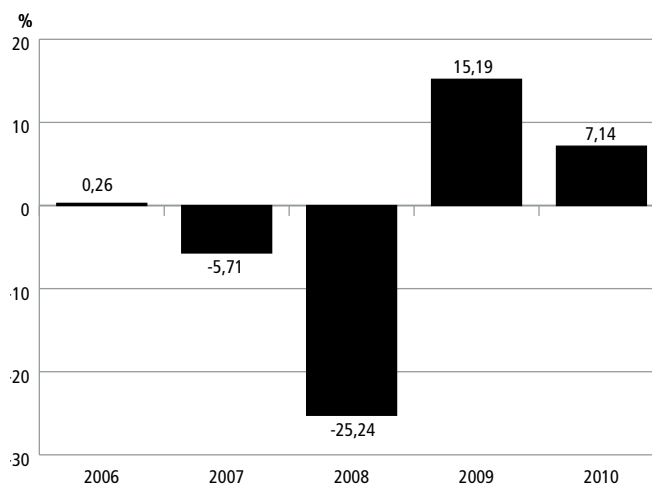
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 11 décembre 2006 détient maintenant 872 \$. Ce montant correspond à une moyenne de -3,3 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 5 dernières années. Depuis le 11 décembre 2006, on note 3 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

Très faible	Faible	<b>Faible à modéré</b>	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	------------------------	--------	----------------	-------

## 6. Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds de placement garanti est assorti de garanties pouvant protéger les Dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. (Le RFG comprend le coût de l'assurance pour les garanties.) Pour obtenir plus de détails, se reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui recherche la croissance de son capital à long terme et un revenu.

\* Ce rendement est celui d'une année partielle commençant à la date où il a été offert en vente pour la première fois.

## 8. Combien cela coûte-t-il ?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez devoir payer pour acheter, détenir et vendre des Parts du Fonds.

### A. Frais d'acquisition

Options relatives aux frais	Ce que vous payez		Comment ça fonctionne ?
<b>Frais d'acquisition négociables</b>	Jusqu'à 5 % de votre Dépôt		<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous choisissez le taux avec votre conseiller.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits de votre Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>
Code du fonds 589N			
<b>Frais de rachat différés (5 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>
Code du fonds			
585	Moins de 1 an	5,5 %	
	Moins de 2 ans	5,0 %	
	Moins de 3 ans	4,5 %	
	Moins de 4 ans	4,0 %	
	Moins de 5 ans	3,5 %	
	5 ans et plus	0,0 %	
<b>Frais de rachat différés (3 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 2,5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>
Code du fonds			
580N	Moins de 1 an	3,0 %	
	Moins de 2 ans	2,5 %	
	Moins de 3 ans	2,0 %	
	3 ans et plus	0,0 %	

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance en vertu de votre Contrat. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre Dépôt. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre Contrat.

#### RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)

3,22 %

### C. Commission de suivi

DSF verse à votre conseiller une commission de suivi tant que vous détenez des Parts du Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre conseiller vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les Honoraires de gestion. Son taux dépend de l'option relative aux frais que vous choisissez :

- Frais d'acquisition négociables : 1,25 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (5 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans (années 1 à 3) et 1,25 % de la valeur de votre Dépôt annuellement (années 4 et plus).

### D. Autres frais

Il n'y a aucuns autres frais liés au Régime Millénia III – Nouvelle Ère.

## 9. Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre Dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au couvert du présent document pour obtenir plus d'informations. Cette page contient aussi des détails sur la manière d'obtenir plus d'informations. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette information.

## 2. Bref aperçu

Date de création : Série 3 : 17 avril 2000

Valeur totale (en milliers) : 18 636

Valeur liquidative par part : 5,98

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 3 115

Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,20 %

Gestionnaire de portefeuille : McLean Budden Itée

Taux de rotation du portefeuille : 6,27

Dépôt minimal : 500 \$

## 3. Dans quoi le fonds investit-il ?

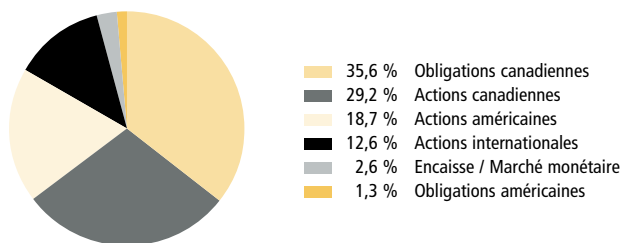
Ce fonds de placement garanti investit dans le Fonds équilibré de croissance McLean Budden. Le fonds sous-jacent investit dans des obligations et des bons du Trésor canadiens (40 %) et des actions mondiales (60 %).

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Fonds d'actions américaines McLean Budden	12,6 %
Fonds d'actions mondiales McLean Budden	9,9 %
Fonds d'actions internationales McLean Budden	8,8 %
Gouvernement du Canada, 1,00 %, 1 <sup>er</sup> septembre 2011	3,4 %
Suncor Énergie Inc.	2,1 %
Gouvernement du Canada, 3,75 %, 1 <sup>er</sup> juin 2012	2,0 %
Banque Toronto-Dominion	2,0 %
Banque Royale du Canada	2,0 %
Gouvernement du Canada, 1,25 %, 1 <sup>er</sup> juin 2011	2,0 %
Research in Motion Ltd.	1,9 %
<b>TOTAL</b>	<b>46,7 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 141**

## Répartition des placements au 31 décembre 2010



## 4. Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années après déduction du RFG.

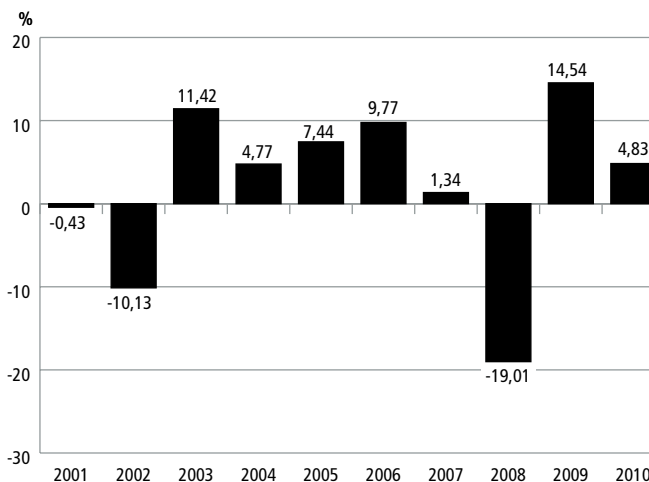
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 17 avril 2000 détient maintenant 1 197 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 1,7 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 10 dernières années. Depuis le 17 avril 2000, on note 7 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

Très faible	Faible	<b>Faible à modéré</b>	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	------------------------	--------	----------------	-------

## 6. Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds de placement garanti est assorti de garanties pouvant protéger les Dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. (Le RFG comprend le coût de l'assurance pour les garanties.) Pour obtenir plus de détails, se reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui recherche une croissance prudente de son capital et un revenu d'intérêts.

## 8. Combien cela coûte-t-il ?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez devoir payer pour acheter, détenir et vendre des Parts du Fonds.

### A. Frais d'acquisition

Options relatives aux frais	Ce que vous payez		Comment ça fonctionne ?	
<b>Frais d'acquisition négociables</b>	Jusqu'à 5 % de votre Dépôt		<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous choisissez le taux avec votre conseiller.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits de votre Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>	
Code du fonds				
819N				
<b>Frais de rachat différés (5 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>
Code du fonds	Moins de 1 an	5,5 %		
815	Moins de 2 ans	5,0 %		
	Moins de 3 ans	4,5 %		
	Moins de 4 ans	4,0 %		
	Moins de 5 ans	3,5 %		
	5 ans et plus	0,0 %		
<b>Frais de rachat différés (3 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 2,5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	
Code du fonds	Moins de 1 an	3,0 %		
810N	Moins de 2 ans	2,5 %		
	Moins de 3 ans	2,0 %		
	3 ans et plus	0,0 %		

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance en vertu de votre Contrat. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre Dépôt. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre Contrat.

#### RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)

3,20 %

### C. Commission de suivi

DSF verse à votre conseiller une commission de suivi tant que vous détenez des Parts du Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre conseiller vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les Honoraires de gestion. Son taux dépend de l'option relative aux frais que vous choisissez :

- Frais d'acquisition négociables : 1,25 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (5 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans (années 1 à 3) et 1,25 % de la valeur de votre Dépôt annuellement (années 4 et plus).

### D. Autres frais

Il n'y a aucuns autres frais liés au Régime Millénia III – Nouvelle Ère.

## 9. Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre Dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au couvert du présent document pour obtenir plus d'informations. Cette page contient aussi des détails sur la manière d'obtenir plus d'informations. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette information.

## 2. Bref aperçu

Date de création : Série 1 et Série 3 : 14 décembre 1998

Valeur totale (en milliers) : 16 557

Valeur liquidative par part : 8,88

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 1 864

Ratio des frais de gestion (RFG) : 2,85 %

Gestionnaire de portefeuille : Fiera Sceptre inc.

Taux de rotation du portefeuille : 123,98

Dépôt minimal : 500 \$

## 3. Dans quoi le fonds investit-il ?

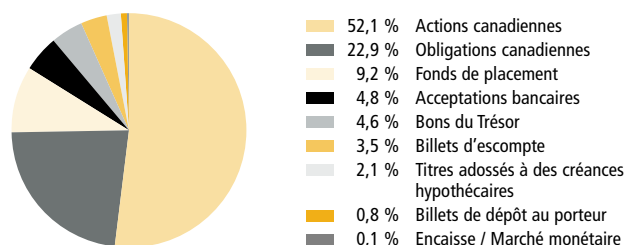
Ce fonds de placement garanti investit dans des obligations et des bons du Trésor canadiens (40 %) et des actions canadiennes (40 %) et mondiales (20 %).

### Dix principaux placements

Fonds commun DSF Actions internationales valeur Bernstein	9,2 %
Gouvernement du Canada, 2,00 %, 1 <sup>er</sup> septembre 2012	3,5 %
Canadian Natural Resources Ltd.	2,2 %
Société d'énergie Talisman Inc.	2,0 %
Bons du Trésor de l'Ontario, 23 février 2011	2,0 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce	2,0 %
Ontario, 4,70 %, 2 juin 2037	1,9 %
Banque Toronto-Dominion	1,8 %
Banque Royale du Canada	1,7 %
Research in Motion Ltd.	1,7 %
<b>TOTAL</b>	<b>28,0 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 163**

## Répartition des placements au 31 décembre 2010



## 4. Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années après déduction du RFG.

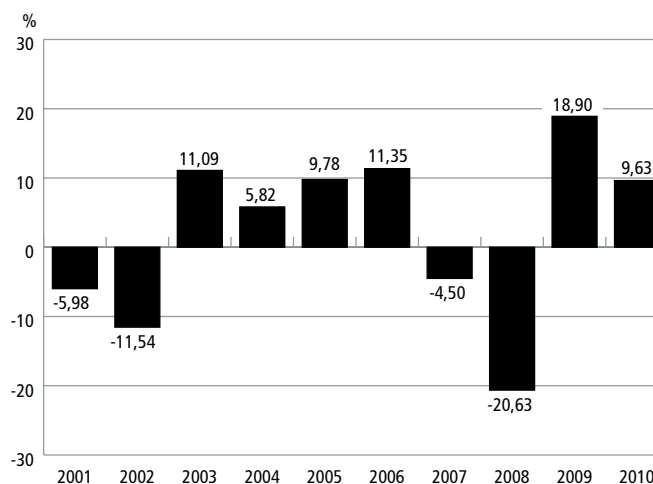
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 14 décembre 1998 détient maintenant 1 410 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 2,9 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 10 dernières années. Depuis le 14 décembre 1998, on note 6 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 4 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

Très faible	Faible	<b>Faible à modéré</b>	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	------------------------	--------	----------------	-------

## 6. Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds de placement garanti est assorti de garanties pouvant protéger les Dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. (Le RFG comprend le coût de l'assurance pour les garanties.) Pour obtenir plus de détails, se reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui recherche une croissance prudente de son capital et un revenu d'intérêts.

## 8. Combien cela coûte-t-il ?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez devoir payer pour acheter, détenir et vendre des Parts du Fonds.

### A. Frais d'acquisition

Options relatives aux frais	Ce que vous payez		Comment ça fonctionne ?	
<b>Frais d'acquisition négociables</b>	Jusqu'à 5 % de votre Dépôt		<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous choisissez le taux avec votre conseiller.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits de votre Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>	
Codes du fonds				
Série 1 : 498A   Série 3 : 499N				
<b>Frais de rachat différés (5 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	
Codes du fonds	Moins de 1 an	5,5 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>	
Série 1 : 497   Série 3 : 495	Moins de 2 ans	5,0 %		
	Moins de 3 ans	4,5 %		
	Moins de 4 ans	4,0 %		
	Moins de 5 ans	3,5 %		
	5 ans et plus	0,0 %		
<b>Frais de rachat différés (3 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 2,5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	
Code du fonds	Moins de 1 an	3,0 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	
490N	Moins de 2 ans	2,5 %		
	Moins de 3 ans	2,0 %		
	3 ans et plus	0,0 %		

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance en vertu de votre Contrat. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre Dépôt. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre Contrat.

#### RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)

2,85 %

### C. Commission de suivi

DSF verse à votre conseiller une commission de suivi tant que vous détenez des Parts du Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre conseiller vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les Honoraires de gestion. Son taux dépend de l'option relative aux frais que vous choisissez :

- Frais d'acquisition négociables : 1,25 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (5 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans (années 1 à 3) et 1,25 % de la valeur de votre Dépôt annuellement (années 4 et plus).

### D. Autres frais

Il n'y a aucuns autres frais liés au Régime Millénia III – Nouvelle Ère.

## 9. Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre Dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au couvert du présent document pour obtenir plus d'informations. Cette page contient aussi des détails sur la manière d'obtenir plus d'informations. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette information.

## 2. Bref aperçu

Date de création : Série 3 : 17 avril 2000  
 Valeur totale (en milliers) : 42 931  
 Valeur liquidative par part : 8,80  
 Nombre de parts en circulation (en milliers) : 4 876  
 Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,05 %  
 Gestionnaire de portefeuille : Gestion de placements Bissett  
 Taux de rotation du portefeuille : 4,45  
 Dépôt minimal : 500 \$

## 3. Dans quoi le fonds investit-il ?

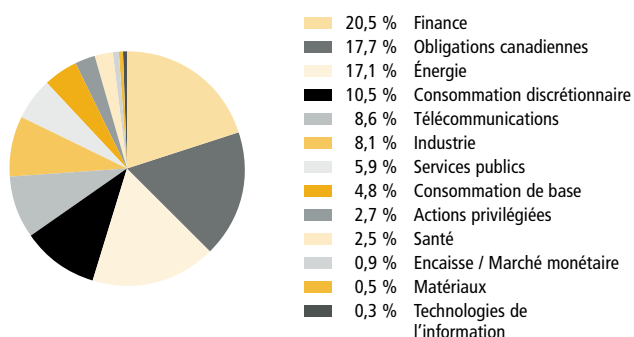
Ce fonds de placement garanti investit dans le Fonds de revenu de dividendes Bissett. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions privilégiées et ordinaires canadiennes et américaines.

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Telus Corporation	3,4 %
BCE Inc.	3,3 %
Canadian Utilities Ltd.	3,1 %
Enbridge Inc.	3,1 %
Banque Royale du Canada	3,0 %
Power Financial Corp.	3,0 %
Groupe TMX Inc.	2,9 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce	2,8 %
Fortis Inc.	2,6 %
Banque Scotia	2,6 %
<b>TOTAL</b>	<b>29,8 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 71**

## Répartition des placements au 31 décembre 2010



## 4. Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années après déduction du RFG.

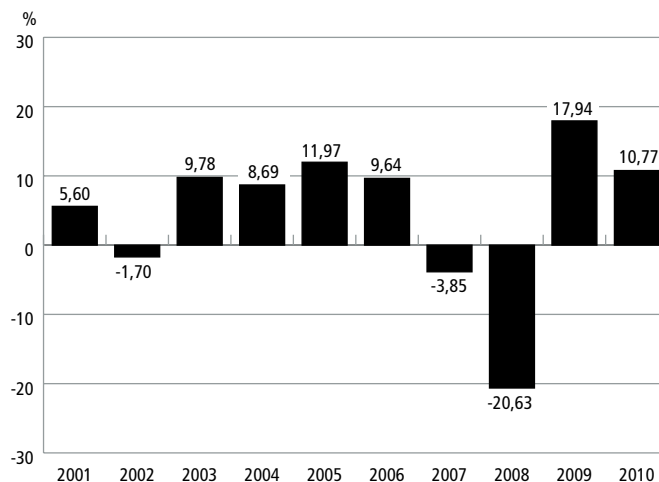
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 17 avril 2000 détient maintenant 1 761 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 5,4 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 10 dernières années. Depuis le 17 avril 2000, on note 7 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

Très faible	Faible	<b>Faible à modéré</b>	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	------------------------	--------	----------------	-------

## 6. Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds de placement garanti est assorti de garanties pouvant protéger les Dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. (Le RFG comprend le coût de l'assurance pour les garanties.) Pour obtenir plus de détails, se reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui recherche un revenu de dividendes et une croissance de son capital.

## 8. Combien cela coûte-t-il ?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez devoir payer pour acheter, détenir et vendre des Parts du Fonds.

### A. Frais d'acquisition

Options relatives aux frais	Ce que vous payez		Comment ça fonctionne ?
<b>Frais d'acquisition négociables</b>	Jusqu'à 5 % de votre Dépôt		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vous choisissez le taux avec votre conseiller.</li> <li>• Les frais d'acquisition initiaux sont déduits de votre Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>
Code du fonds 719N			
<b>Frais de rachat différés (5 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>• Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> <li>• Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>• Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>• Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>
Code du fonds 715	Moins de 1 an	5,5 %	
	Moins de 2 ans	5,0 %	
	Moins de 3 ans	4,5 %	
	Moins de 4 ans	4,0 %	
	Moins de 5 ans 5 ans et plus	3,5 % 0,0 %	
<b>Frais de rachat différés (3 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 2,5 %.</li> <li>• Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>
Code du fonds 710N	Moins de 1 an	3,0 %	
	Moins de 2 ans	2,5 %	
	Moins de 3 ans	2,0 %	
	3 ans et plus	0,0 %	

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance en vertu de votre Contrat. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre Dépôt. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre Contrat.

#### RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)

3,05 %

### C. Commission de suivi

DSF verse à votre conseiller une commission de suivi tant que vous détenez des Parts du Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre conseiller vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les Honoraires de gestion. Son taux dépend de l'option relative aux frais que vous choisissez :

- Frais d'acquisition négociables : 1 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (5 ans) : 0,4 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 0,4 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans (années 1 à 3) et 1 % de la valeur de votre Dépôt annuellement (années 4 et plus).

### D. Autres frais

Il n'y a aucuns autres frais liés au Régime Millénia III – Nouvelle Ère.

## 9. Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre Dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au couvert du présent document pour obtenir plus d'informations. Cette page contient aussi des détails sur la manière d'obtenir plus d'informations. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette information.

## 2. Bref aperçu

Date de création : Série 3 : 14 décembre 1998  
 Valeur totale (en milliers) : 38 545  
 Valeur liquidative par part : 10,04  
 Nombre de parts en circulation (en milliers) : 3 841  
 Ratio des frais de gestion (RFG) : 2,35 %  
 Gestionnaire de portefeuille : Fiera Sceptre inc.  
 Taux de rotation du portefeuille : 25,75  
 Dépôt minimal : 500 \$

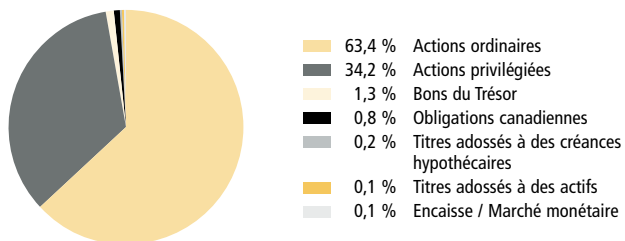
## 3. Dans quoi le fonds investit-il ?

Ce fonds de placement garanti investit principalement dans des actions privilégiées canadiennes ainsi que dans des obligations canadiennes.

Dix principaux placements	
Banque Royale du Canada	3,8 %
Banque Toronto-Dominion	3,7 %
Banque Scotia	3,5 %
Société Aurifère Barrick	3,5 %
Suncor Énergie Inc.	3,4 %
Goldcorp	2,3 %
Canadian Natural Resources Ltd.	2,3 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce	2,2 %
Société d'énergie Talisman Inc.	2,1 %
Potash Corporation of Saskatchewan Inc.	1,7 %
<b>TOTAL</b>	<b>28,5 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 172**

## Répartition des placements au 31 décembre 2010



## 4. Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années après déduction du RFG.

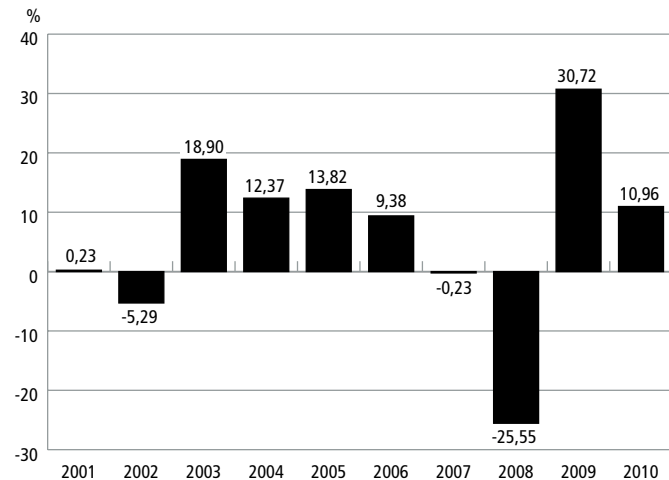
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 14 décembre 1998 détient maintenant 2 091 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 6,3 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 10 dernières années. Depuis le 14 décembre 1998, on note 7 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

Très faible	Faible	Faible à modéré	<b>Modéré</b>	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	---------------	----------------	-------

## 6. Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds de placement garanti est assorti de garanties pouvant protéger les Dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. (Le RFG comprend le coût de l'assurance pour les garanties.) Pour obtenir plus de détails, se reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui recherche un revenu de dividendes et une croissance de son capital.

## 8. Combien cela coûte-t-il ?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez devoir payer pour acheter, détenir et vendre des Parts du Fonds.

### A. Frais d'acquisition

Options relatives aux frais	Ce que vous payez		Comment ça fonctionne ?	
<b>Frais d'acquisition négociables</b>	Jusqu'à 5 % de votre Dépôt		<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous choisissez le taux avec votre conseiller.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits de votre Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>	
Codes du fonds				
Série 1 : 488A   Série 3 : 489N				
<b>Frais de rachat différés (5 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>
Codes du fonds	Moins de 1 an	5,5 %		
Série 1 : 487   Série 3 : 485	Moins de 2 ans	5,0 %		
	Moins de 3 ans	4,5 %		
	Moins de 4 ans	4,0 %		
	Moins de 5 ans	3,5 %		
	5 ans et plus	0,0 %		
<b>Frais de rachat différés (3 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 2,5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	
Code du fonds	Moins de 1 an	3,0 %		
480N	Moins de 2 ans	2,5 %		
	Moins de 3 ans	2,0 %		
	3 ans et plus	0,0 %		

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance en vertu de votre Contrat. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre Dépôt. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre Contrat.

#### RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)

2,35 %

### C. Commission de suivi

DSF verse à votre conseiller une commission de suivi tant que vous détenez des Parts du Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre conseiller vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les Honoraires de gestion. Son taux dépend de l'option relative aux frais que vous choisissez :

- Frais d'acquisition négociables : 1 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (5 ans) : 0,4 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 0,4 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans (années 1 à 3) et 1 % de la valeur de votre Dépôt annuellement (années 4 et plus).

### D. Autres frais

Il n'y a aucuns autres frais liés au Régime Millénia III – Nouvelle Ère.

## 9. Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre Dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au couvert du présent document pour obtenir plus d'informations. Cette page contient aussi des détails sur la manière d'obtenir plus d'informations. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette information.

## 2. Bref aperçu

Date de création : Série 3 : 5 décembre 2005

Valeur totale (en milliers) : 7 615

Valeur liquidative par part : 5,52

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 1 379

Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,20 %

Gestionnaire de portefeuille : Jarislowsky, Fraser Ltée

Taux de rotation du portefeuille : 8,04

Dépôt minimal : 500 \$

## 3. Dans quoi le fonds investit-il ?

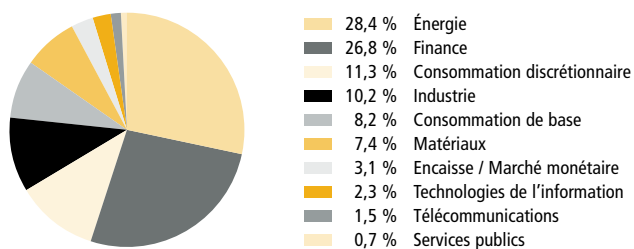
Ce fonds de placement garanti investit dans le Fonds d'actions canadiennes Jarislowsky Fraser. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de grandes entreprises canadiennes.

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Banque Royale du Canada	6,4 %
Fonds d'actions spéciales Jarislowsky	6,3 %
Banque Toronto-Dominion	5,9 %
Banque Scotia	5,7 %
Groupe SNC-Lavalin inc.	5,2 %
Société d'énergie Talisman Inc.	4,6 %
Suncor Énergie Inc.	3,6 %
Thomson Reuters Corporation	3,3 %
Potash Corporation of Saskatchewan Inc.	3,0 %
Financière Manuvie	2,9 %
<b>TOTAL</b>	<b>46,9 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 40**

### Répartition des placements au 31 décembre 2010



## 4. Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des six dernières années après déduction du RFG.

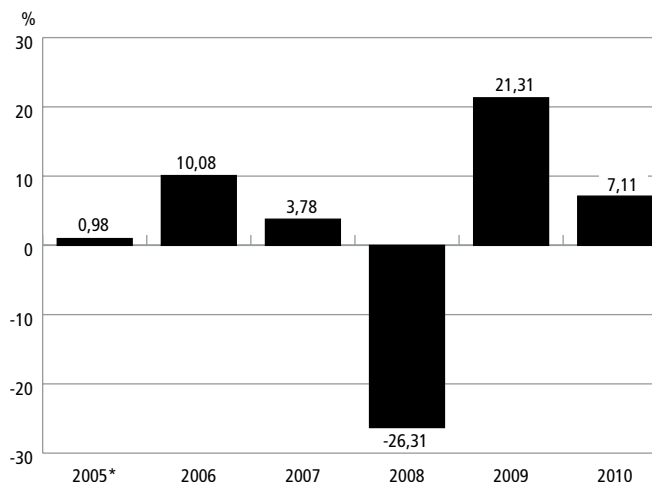
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 5 décembre 2005 détient maintenant 1 105 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 2,0 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 6 dernières années. Depuis le 5 décembre 2005, on note 5 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 1 année au cours de laquelle la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

Très faible	Faible	Faible à modéré	<b>Modéré</b>	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	---------------	----------------	-------

## 6. Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds de placement garanti est assorti de garanties pouvant protéger les Dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. (Le RFG comprend le coût de l'assurance pour les garanties.) Pour obtenir plus de détails, se reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui recherche la croissance à long terme de son capital.

\* Ce rendement est celui d'une année partielle commençant à la date où il a été offert en vente pour la première fois.

## 8. Combien cela coûte-t-il ?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez devoir payer pour acheter, détenir et vendre des Parts du Fonds.

### A. Frais d'acquisition

Options relatives aux frais	Ce que vous payez		Comment ça fonctionne ?	
<b>Frais d'acquisition négociables</b>	Jusqu'à 5 % de votre Dépôt		<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous choisissez le taux avec votre conseiller.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits de votre Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>	
Code du fonds				
239N				
<b>Frais de rachat différés (5 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	
Code du fonds			<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>	
235	Moins de 1 an	5,5 %		
	Moins de 2 ans	5,0 %		
	Moins de 3 ans	4,5 %		
	Moins de 4 ans	4,0 %		
	Moins de 5 ans	3,5 %		
	5 ans et plus	0,0 %		
<b>Frais de rachat différés (3 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 2,5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	
Code du fonds				
230N	Moins de 1 an	3,0 %		
	Moins de 2 ans	2,5 %		
	Moins de 3 ans	2,0 %		
	3 ans et plus	0,0 %		

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance en vertu de votre Contrat. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre Dépôt. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre Contrat.

#### RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)

3,20 %

### C. Commission de suivi

DSF verse à votre conseiller une commission de suivi tant que vous détenez des Parts du Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre conseiller vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les Honoraires de gestion. Son taux dépend de l'option relative aux frais que vous choisissez :

- Frais d'acquisition négociables : 1,25 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (5 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans (années 1 à 3) et 1,25 % de la valeur de votre Dépôt annuellement (années 4 et plus).

### D. Autres frais

Il n'y a aucuns autres frais liés au Régime Millénia III – Nouvelle Ère.

## 9. Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre Dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au couvert du présent document pour obtenir plus d'informations. Cette page contient aussi des détails sur la manière d'obtenir plus d'informations. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette information.

## 2. Bref aperçu

Date de création : Série 3 : 14 décembre 1998

Valeur totale (en milliers) : 14 549

Valeur liquidative par part : 11,06

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 1 315

Ratio des frais de gestion (RFG) : 2,85 %

Gestionnaire de portefeuille : Fiera Sceptre inc.

Taux de rotation du portefeuille : 162,48

Dépôt minimal : 500 \$

## 3. Dans quoi le fonds investit-il ?

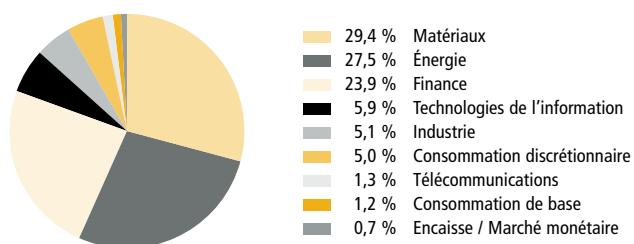
Ce fonds de placement garanti investit principalement dans des actions de moyennes et de grandes entreprises canadiennes.

### Dix principaux placements

Canadian Natural Resources Ltd.	5,2 %
Société d'énergie Talisman Inc.	4,7 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce	4,7 %
Banque Toronto-Dominion	4,2 %
Banque Royale du Canada	4,0 %
Research in Motion Ltd.	3,7 %
Teck Resources Ltd.	3,3 %
Crew Energy	3,2 %
TransGlobe Energy Corporation	3,0 %
Magna International	2,8 %
<b>TOTAL</b>	<b>38,8 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 45**

### Répartition des placements au 31 décembre 2010



## 4. Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années après déduction du RFG.

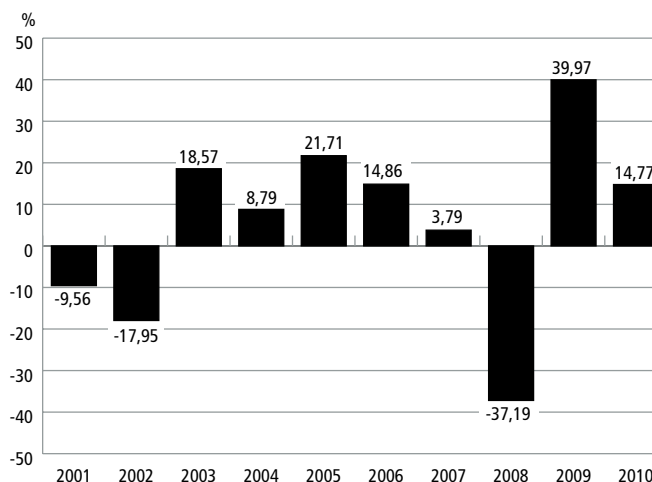
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 14 décembre 1998 détient maintenant 1 860 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 5,3 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 10 dernières années. Depuis le 14 décembre 1998, on note 7 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

Très faible	Faible	Faible à modéré	<b>Modéré</b>	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	---------------	----------------	-------

## 6. Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds de placement garanti est assorti de garanties pouvant protéger les Dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. (Le RFG comprend le coût de l'assurance pour les garanties.) Pour obtenir plus de détails, se reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui recherche la croissance à long terme de son capital.

## 8. Combien cela coûte-t-il ?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez devoir payer pour acheter, détenir et vendre des Parts du Fonds.

### A. Frais d'acquisition

Options relatives aux frais	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne ?
<b>Frais d'acquisition négociables</b> Codes du fonds Série 1 : 468A   Série 3 : 469N	Jusqu'à 5 % de votre Dépôt	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous choisissez le taux avec votre conseiller.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits de votre Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>
<b>Frais de rachat différés (5 ans)</b> Codes du fonds Série 1 : 467   Série 3 : 465	Si vous vendez dans les délais suivants : Moins de 1 an : 5,5 % Moins de 2 ans : 5,0 % Moins de 3 ans : 4,5 % Moins de 4 ans : 4,0 % Moins de 5 ans : 3,5 % 5 ans et plus : 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>
<b>Frais de rachat différés (3 ans)</b> Code du fonds 490N	Si vous vendez dans les délais suivants : Moins de 1 an : 3,0 % Moins de 2 ans : 2,5 % Moins de 3 ans : 2,0 % 3 ans et plus : 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 2,5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance en vertu de votre Contrat. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre Dépôt. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre Contrat.

#### RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)

2,85 %

### C. Commission de suivi

DSF verse à votre conseiller une commission de suivi tant que vous détenez des Parts du Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre conseiller vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les Honoraires de gestion. Son taux dépend de l'option relative aux frais que vous choisissez :

- Frais d'acquisition négociables : 1,25 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (5 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans (années 1 à 3) et 1,25 % de la valeur de votre Dépôt annuellement (années 4 et plus).

### D. Autres frais

Il n'y a aucuns autres frais liés au Régime Millénia III – Nouvelle Ère.

## 9. Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre Dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au couvert du présent document pour obtenir plus d'informations. Cette page contient aussi des détails sur la manière d'obtenir plus d'informations. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette information.

## 2. Bref aperçu

Date de création : Série 3 : 17 avril 2000  
 Valeur totale (en milliers) : 30 511  
 Valeur liquidative par part : 8,82  
 Nombre de parts en circulation (en milliers) : 3 459  
 Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,20 %  
 Gestionnaire de portefeuille : Gestion de placements Bissett  
 Taux de rotation du portefeuille : 3,56  
 Dépôt minimal : 500 \$

## 3. Dans quoi le fonds investit-il ?

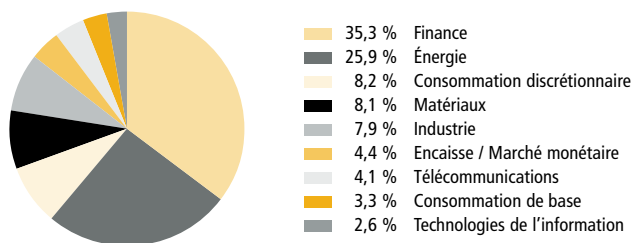
Ce fonds de placement garanti investit dans le Fonds d'actions canadiennes Bissett. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de moyennes et de grandes entreprises canadiennes.

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Brookfield Asset Management	4,5 %
Thomson Reuters Corporation	4,5 %
Banque Scotia	3,9 %
Power Financial Corp.	3,6 %
Banque Royale du Canada	3,6 %
Inmet Mining Corporation	3,5 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce	3,5 %
Canadian Natural Resources Ltd.	3,3 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	3,2 %
Banque Toronto-Dominion	3,0 %
<b>TOTAL</b>	<b>36,6 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 48**

### Répartition des placements au 31 décembre 2010



## 4. Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années après déduction du RFG.

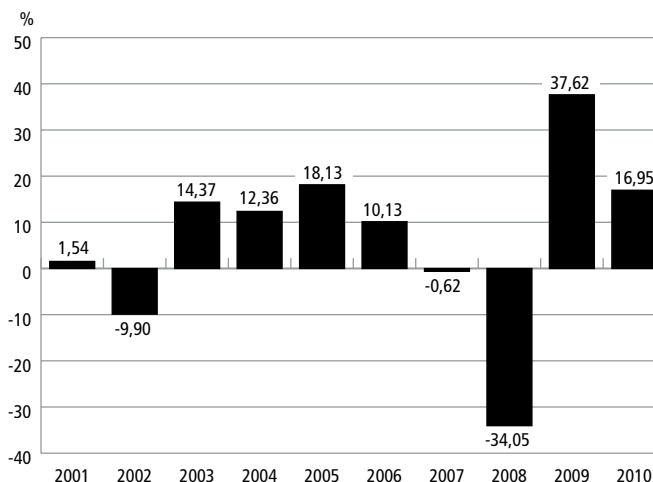
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 17 avril 2000 détient maintenant 1 764 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 5,4 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 10 dernières années. Depuis le 17 avril 2000, on note 7 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

Très faible	Faible	Faible à modéré	<b>Modéré</b>	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	---------------	----------------	-------

## 6. Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds de placement garanti est assorti de garanties pouvant protéger les Dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. (Le RFG comprend le coût de l'assurance pour les garanties.) Pour obtenir plus de détails, se reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui recherche la croissance à long terme de son capital.

## 8. Combien cela coûte-t-il ?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez devoir payer pour acheter, détenir et vendre des Parts du Fonds.

### A. Frais d'acquisition

Options relatives aux frais	Ce que vous payez		Comment ça fonctionne ?	
<b>Frais d'acquisition négociables</b>	Jusqu'à 5 % de votre Dépôt		<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous choisissez le taux avec votre conseiller.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits de votre Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>	
Code du fonds				
729N				
<b>Frais de rachat différés (5 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	
Code du fonds			<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>	
725	Moins de 1 an	5,5 %		
	Moins de 2 ans	5,0 %		
	Moins de 3 ans	4,5 %		
	Moins de 4 ans	4,0 %		
	Moins de 5 ans	3,5 %		
	5 ans et plus	0,0 %		
<b>Frais de rachat différés (3 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 2,5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	
Code du fonds				
720N	Moins de 1 an	3,0 %		
	Moins de 2 ans	2,5 %		
	Moins de 3 ans	2,0 %		
	3 ans et plus	0,0 %		

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance en vertu de votre Contrat. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre Dépôt. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre Contrat.

#### RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)

3,20 %

### C. Commission de suivi

DSF verse à votre conseiller une commission de suivi tant que vous détenez des Parts du Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre conseiller vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les Honoraires de gestion. Son taux dépend de l'option relative aux frais que vous choisissez :

- Frais d'acquisition négociables : 1,25 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (5 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans (années 1 à 3) et 1,25 % de la valeur de votre Dépôt annuellement (années 4 et plus).

### D. Autres frais

Il n'y a aucuns autres frais liés au Régime Millénia III – Nouvelle Ère.

## 9. Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre Dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au couvert du présent document pour obtenir plus d'informations. Cette page contient aussi des détails sur la manière d'obtenir plus d'informations. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette information.

## 2. Bref aperçu

Date de création : Série 3 : 1<sup>er</sup> décembre 2008  
 Valeur totale (en milliers) : 2 401  
 Valeur liquidative par part : 7,65  
 Nombre de parts en circulation (en milliers) : 314  
 Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,20 %  
 Gestionnaire de portefeuille : Fidelity Investments Canada s.r.i.  
 Taux de rotation du portefeuille : 26,75  
 Dépôt minimal : 500 \$

## 3. Dans quoi le fonds investit-il ?

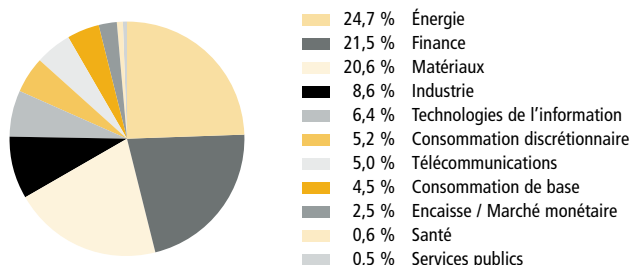
Ce fonds de placement garanti investit dans le Fonds Fidelity Frontière Nord<sup>MD</sup>. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de petites, de moyennes et de grandes entreprises canadiennes.

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Banque Toronto-Dominion	6,8 %
Suncor Énergie Inc.	4,6 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce	4,5 %
Canadian Natural Resources Ltd.	4,1 %
Société d'énergie Talisman Inc.	4,0 %
Goldcorp	3,6 %
Potash Corporation of Saskatchewan Inc.	3,3 %
Power Corporation du Canada	3,0 %
Société Aurifère Barrick	3,0 %
Teck Resources Ltd.	2,7 %
<b>TOTAL</b>	<b>39,6 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 95**

### Répartition des placements au 31 décembre 2010



## 4. Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des trois dernières années après déduction du RFG.

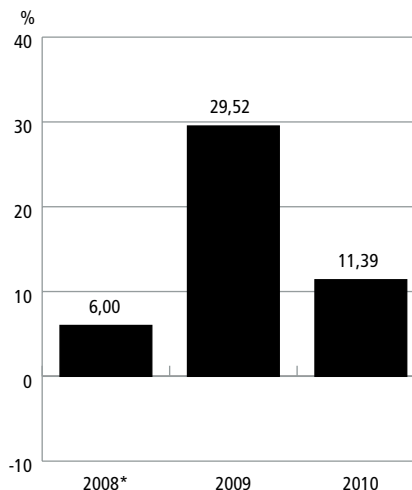
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 1<sup>er</sup> décembre 2008 détient maintenant 1 529 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 22,6 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 3 années. Depuis le 1<sup>er</sup> décembre 2008, on note 3 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et aucune année au cours de laquelle la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

Très faible	Faible	Faible à modéré	<b>Modéré</b>	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	---------------	----------------	-------

## 6. Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds de placement garanti est assorti de garanties pouvant protéger les Dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. (Le RFG comprend le coût de l'assurance pour les garanties.) Pour obtenir plus de détails, se reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui recherche la croissance à long terme de son capital et un risque modéré.

\* Ce rendement est celui d'une année partielle commençant à la date où il a été offert en vente pour la première fois.

## 8. Combien cela coûte-t-il ?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez devoir payer pour acheter, détenir et vendre des Parts du Fonds.

### A. Frais d'acquisition

Options relatives aux frais	Ce que vous payez		Comment ça fonctionne ?
<b>Frais d'acquisition négociables</b>	Jusqu'à 5 % de votre Dépôt		<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous choisissez le taux avec votre conseiller.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits de votre Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>
Code du fonds 259N			
<b>Frais de rachat différés (5 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>
Code du fonds	Moins de 1 an		
255	Moins de 2 ans		
	Moins de 3 ans		
	Moins de 4 ans		
	Moins de 5 ans		
	5 ans et plus		
<b>Frais de rachat différés (3 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 2,5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>
Code du fonds	Moins de 1 an		
250N	Moins de 2 ans		
	Moins de 3 ans		
	3 ans et plus		

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance en vertu de votre Contrat. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre Dépôt. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre Contrat.

#### RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)

3,20 %

### C. Commission de suivi

DSF verse à votre conseiller une commission de suivi tant que vous détenez des Parts du Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre conseiller vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les Honoraires de gestion. Son taux dépend de l'option relative aux frais que vous choisissez :

- Frais d'acquisition négociables : 1,25 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (5 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans (années 1 à 3) et 1,25 % de la valeur de votre Dépôt annuellement (années 4 et plus).

### D. Autres frais

Il n'y a aucuns autres frais liés au Régime Millénia III – Nouvelle Ère.

## 9. Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre Dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au couvert du présent document pour obtenir plus d'informations. Cette page contient aussi des détails sur la manière d'obtenir plus d'informations. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette information.

## 2. Bref aperçu

Date de création : Série 3 : 17 novembre 2003  
 Valeur totale (en milliers) : 8 175  
 Valeur liquidative par part : 10,37  
 Nombre de parts en circulation (en milliers) : 788  
 Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,30 %  
 Gestionnaire de portefeuille : Monrusco Bolton  
 Taux de rotation du portefeuille : 12,53  
 Dépôt minimal : 500 \$

## 3. Dans quoi le fonds investit-il ?

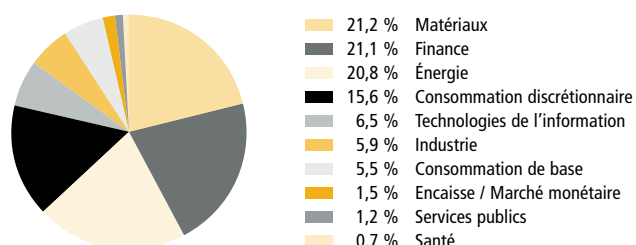
Ce fonds de placement garanti investit dans le Fonds Spécialisé croissance NordOuest inc. Le fonds sous-jacent investit dans des actions émises par des compagnies québécoises.

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Industrielle Alliance, Assurance et services financiers	6,5 %
Banque Laurentienne du Canada	4,6 %
TransGlobe Energy Corporation	4,4 %
Metro inc.	4,2 %
Corporation Minière Osisko	4,1 %
Home Capital Group Inc.	4,0 %
Crew Energy	3,9 %
Transat A.T. Inc.	3,9 %
Groupe BMTC	3,8 %
Société d'énergie Talisman Inc.	3,8 %
<b>TOTAL</b>	<b>43,2 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 41**

## Répartition des placements au 31 décembre 2010



## 4. Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des huit dernières années après déduction du RFG.

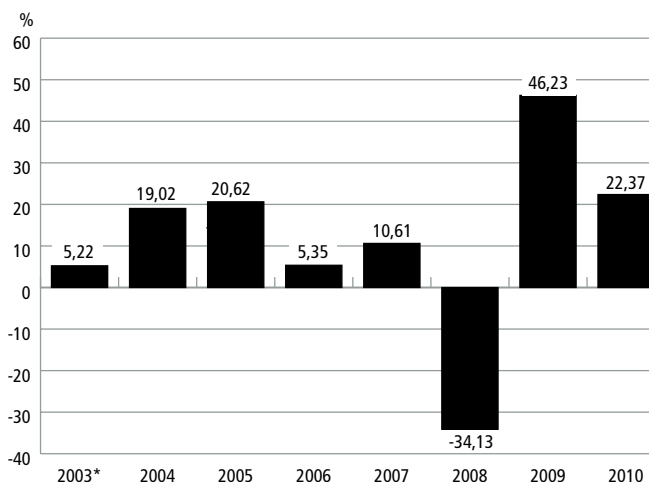
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 17 novembre 2003 détient maintenant 2 075 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 10,8 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 8 dernières années. Depuis le 17 novembre 2003, on note 7 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 1 année au cours de laquelle la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	<b>Modéré à élevé</b>	Élevé
-------------	--------	-----------------	--------	-----------------------	-------

## 6. Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds de placement garanti est assorti de garanties pouvant protéger les Dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. (Le RFG comprend le coût de l'assurance pour les garanties.) Pour obtenir plus de détails, se reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui recherche la croissance à long terme de son capital, mais qui peut tolérer des variations de valeur importantes.

\* Ce rendement est celui d'une année partielle commençant à la date où il a été offert en vente pour la première fois.

## 8. Combien cela coûte-t-il ?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez devoir payer pour acheter, détenir et vendre des Parts du Fonds.

### A. Frais d'acquisition

Options relatives aux frais	Ce que vous payez		Comment ça fonctionne ?
<b>Frais d'acquisition négociables</b>	Jusqu'à 5 % de votre Dépôt		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vous choisissez le taux avec votre conseiller.</li> <li>• Les frais d'acquisition initiaux sont déduits de votre Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>
Code du fonds 579N			
<b>Frais de rachat différés (5 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>• Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>
Code du fonds	Moins de 1 an	5,5 %	
575	Moins de 2 ans	5,0 %	
	Moins de 3 ans	4,5 %	
	Moins de 4 ans	4,0 %	
	Moins de 5 ans	3,5 %	
	5 ans et plus	0,0 %	
<b>Frais de rachat différés (3 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 2,5 %.</li> <li>• Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>
Code du fonds	Moins de 1 an	3,0 %	
570N	Moins de 2 ans	2,5 %	
	Moins de 3 ans	2,0 %	
	3 ans et plus	0,0 %	

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance en vertu de votre Contrat. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre Dépôt. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre Contrat.

#### RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)

3,30 %

### C. Commission de suivi

DSF verse à votre conseiller une commission de suivi tant que vous détenez des Parts du Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre conseiller vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les Honoraires de gestion. Son taux dépend de l'option relative aux frais que vous choisissez :

- Frais d'acquisition négociables : 1,25 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (5 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans (années 1 à 3) et 1,25 % de la valeur de votre Dépôt annuellement (années 4 et plus).

### D. Autres frais

Il n'y a aucuns autres frais liés au Régime Millénia III – Nouvelle Ère.

## 9. Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre Dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au couvert du présent document pour obtenir plus d'informations. Cette page contient aussi des détails sur la manière d'obtenir plus d'informations. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette information.

## 2. Bref aperçu

Date de création : Série 3 : 17 avril 2000  
 Valeur totale (en milliers) : 10 666  
 Valeur liquidative par part : 6,32  
 Nombre de parts en circulation (en milliers) : 1 688  
 Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,27 %  
 Gestionnaire de portefeuille : McLean Budden Ltée  
 Taux de rotation du portefeuille : 4,13  
 Dépôt minimal : 500 \$

## 3. Dans quoi le fonds investit-il ?

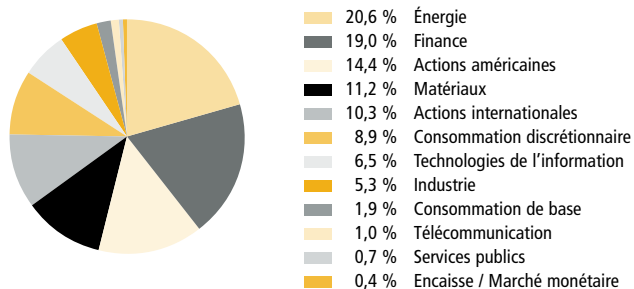
Ce fonds de placement garanti investit dans le Fonds d'actions canadiennes de croissance McLean Budden. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de moyennes et de grandes entreprises canadiennes.

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Fonds d'actions mondiales McLean Budden	10,1 %
Fonds d'actions américaines McLean Budden	8,2 %
Fonds d'actions internationales McLean Budden	6,4 %
Suncor Énergie Inc.	5,4 %
Banque Royale du Canada	5,1 %
Research in Motion Ltd.	5,0 %
Banque Toronto-Dominion	5,0 %
Teck Ressources Ltd.	4,4 %
Canadian Natural Resources Ltd.	3,7 %
Banque Scotia	3,3 %
<b>TOTAL</b>	<b>56,6 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 40**

### Répartition des placements au 31 décembre 2010



## 4. Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années après déduction du RFG.

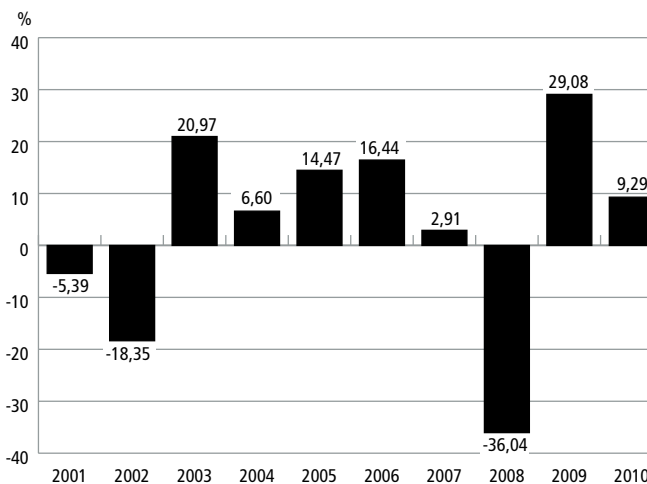
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 17 avril 2000 détient maintenant 1 264 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 2,2 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 10 dernières années. Depuis le 17 avril 2000, on note 7 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

Très faible	Faible	Faible à modéré	<b>Modéré</b>	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	---------------	----------------	-------

## 6. Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds de placement garanti est assorti de garanties pouvant protéger les Dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. (Le RFG comprend le coût de l'assurance pour les garanties.) Pour obtenir plus de détails, se reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui recherche la croissance à long terme de son capital.

## 8. Combien cela coûte-t-il ?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez devoir payer pour acheter, détenir et vendre des Parts du Fonds.

### A. Frais d'acquisition

Options relatives aux frais	Ce que vous payez		Comment ça fonctionne ?	
<b>Frais d'acquisition négociables</b>	Jusqu'à 5 % de votre Dépôt		<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous choisissez le taux avec votre conseiller.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits de votre Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>	
Code du fonds				
839N				
<b>Frais de rachat différés (5 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>	
Code du fonds	Moins de 1 an	5,5 %		
835	Moins de 2 ans	5,0 %		
	Moins de 3 ans	4,5 %		
	Moins de 4 ans	4,0 %		
	Moins de 5 ans	3,5 %		
	5 ans et plus	0,0 %		
<b>Frais de rachat différés (3 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 2,5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	
Code du fonds	Moins de 1 an	3,0 %		
830N	Moins de 2 ans	2,5 %		
	Moins de 3 ans	2,0 %		
	3 ans et plus	0,0 %		

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance en vertu de votre Contrat. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre Dépôt. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre Contrat.

#### RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)

3,27 %

### C. Commission de suivi

DSF verse à votre conseiller une commission de suivi tant que vous détenez des Parts du Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre conseiller vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les Honoraires de gestion. Son taux dépend de l'option relative aux frais que vous choisissez :

- Frais d'acquisition négociables : 1,25 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (5 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans (années 1 à 3) et 1,25 % de la valeur de votre Dépôt annuellement (années 4 et plus).

### D. Autres frais

Il n'y a aucuns autres frais liés au Régime Millénia III – Nouvelle Ère.

## 9. Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre Dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au couvert du présent document pour obtenir plus d'informations. Cette page contient aussi des détails sur la manière d'obtenir plus d'informations. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette information.

## 2. Bref aperçu

Date de création : Série 3 : 14 décembre 1998  
 Valeur totale (en milliers) : 11 480  
 Valeur liquidative par part : 7,79  
 Nombre de parts en circulation (en milliers) : 1 474  
 Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,00 %  
 Gestionnaire de portefeuille : Fiera Sceptre inc.  
 Taux de rotation du portefeuille : 67,78  
 Dépôt minimal : 500 \$

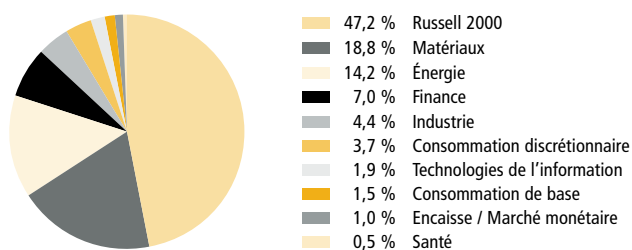
## 3. Dans quoi le fonds investit-il ?

Ce fonds de placement garanti investit principalement dans des actions de petites entreprises canadiennes et américaines.

Dix principaux placements	
Contrats à terme - Russell 2000	47,2 %
Celtic Exploration	2,1 %
Consolidated Thompson Iron Mines	1,7 %
SEMAFO	1,7 %
Copper Mountain Mining Corporation	1,6 %
Banque canadienne de l'Ouest	1,5 %
Legacy Oil + Gas Inc.	1,5 %
Dundee Corporations, Classe A	1,4 %
Home Capital Group Inc.	1,4 %
MacDonald, Dettwiler and Associates Ltd.	1,3 %
<b>TOTAL</b>	<b>61,4 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 89**

## Répartition des placements au 31 décembre 2010



## 4. Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années après déduction du RFG.

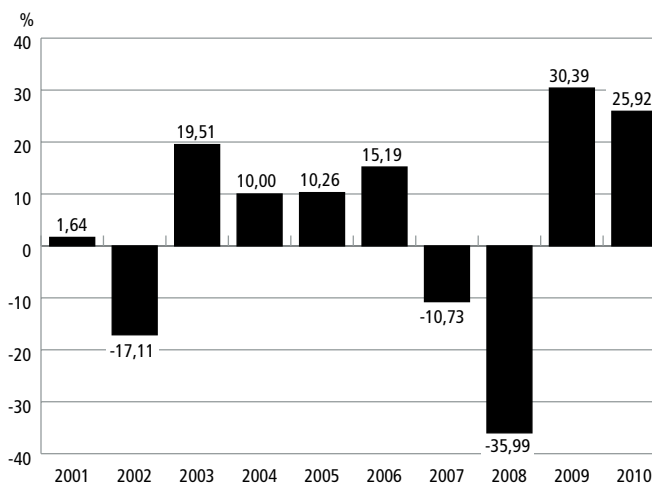
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 14 décembre 1998 détient maintenant 1 694 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 4,5 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 10 dernières années. Depuis le 14 décembre 1998, on note 7 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	<b>Modéré à élevé</b>	Élevé
-------------	--------	-----------------	--------	-----------------------	-------

## 6. Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds de placement garanti est assorti de garanties pouvant protéger les Dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. (Le RFG comprend le coût de l'assurance pour les garanties.) Pour obtenir plus de détails, se reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui recherche la croissance à long terme de son capital, mais qui peut tolérer des variations de valeur importantes.

## 8. Combien cela coûte-t-il ?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez devoir payer pour acheter, détenir et vendre des Parts du Fonds.

### A. Frais d'acquisition

Options relatives aux frais	Ce que vous payez		Comment ça fonctionne ?	
<b>Frais d'acquisition négociables</b>	Jusqu'à 5 % de votre Dépôt		<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous choisissez le taux avec votre conseiller.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits de votre Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>	
Codes du fonds				
Série 1 : 428A   Série 3 : 429N				
<b>Frais de rachat différés (5 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>
Codes du fonds	Moins de 1 an	5,5 %		
Série 1 : 427   Série 3 : 425	Moins de 2 ans	5,0 %		
	Moins de 3 ans	4,5 %		
	Moins de 4 ans	4,0 %		
	Moins de 5 ans	3,5 %		
	5 ans et plus	0,0 %		
<b>Frais de rachat différés (3 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 2,5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	
Code du fonds	Moins de 1 an	3,0 %		
420N	Moins de 2 ans	2,5 %		
	Moins de 3 ans	2,0 %		
	3 ans et plus	0,0 %		

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance en vertu de votre Contrat. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre Dépôt. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre Contrat.

#### RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)

3,00 %

### C. Commission de suivi

DSF verse à votre conseiller une commission de suivi tant que vous détenez des Parts du Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre conseiller vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les Honoraires de gestion. Son taux dépend de l'option relative aux frais que vous choisissez :

- Frais d'acquisition négociables : 1,25 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (5 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans (années 1 à 3) et 1,25 % de la valeur de votre Dépôt annuellement (années 4 et plus).

### D. Autres frais

Il n'y a aucuns autres frais liés au Régime Millénia III – Nouvelle Ère.

## 9. Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre Dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au couvert du présent document pour obtenir plus d'informations. Cette page contient aussi des détails sur la manière d'obtenir plus d'informations. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette information.

## 2. Bref aperçu

Date de création : Série 3 : 17 avril 2000  
 Valeur totale (en milliers) : 16 505  
 Valeur liquidative par part : 13,16  
 Nombre de parts en circulation (en milliers) : 1 254  
 Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,37 %  
 Gestionnaire de portefeuille : Gestion de placements Bissett  
 Taux de rotation du portefeuille : 15,37  
 Dépôt minimal : 500 \$

## 3. Dans quoi le fonds investit-il ?

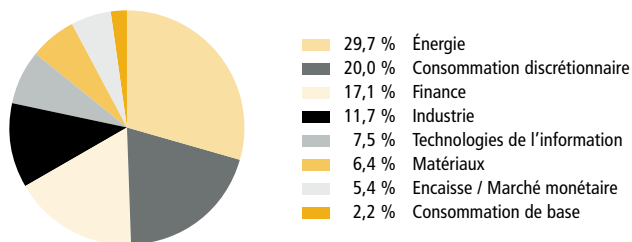
Ce fonds de placement garanti investit dans le Fonds de sociétés à petite capitalisation Bissett. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de petites et de moyennes entreprises canadiennes.

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

MI Developments Inc.	6,7 %
Quincaillerie Richelieu Ltée	5,7 %
Flint Energy Services Ltd.	5,6 %
Equitable Group Inc.	4,9 %
Meubles Léon Ltée	4,8 %
Savanna Energy Services Corp.	4,7 %
DALSA Corporation	4,6 %
Mullen Group Ltd.	4,0 %
Winpak Ltd.	4,0 %
Transcontinental inc.	4,0 %
<b>TOTAL</b>	<b>49,0 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 49**

## Répartition des placements au 31 décembre 2010



## 4. Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années après déduction du RFG.

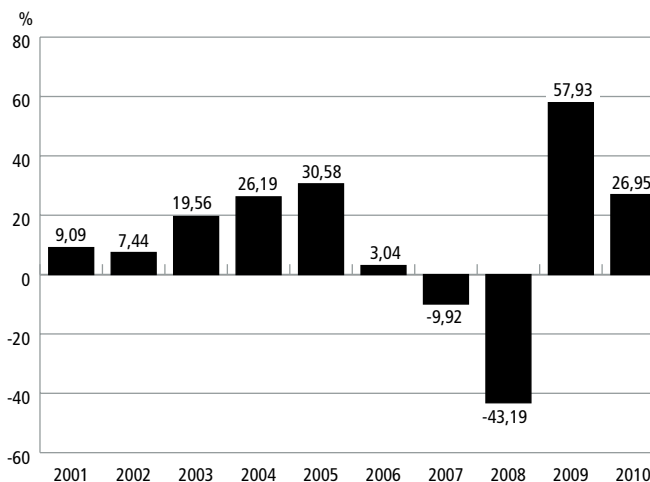
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 17 avril 2000 détient maintenant 2 633 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 9,5 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 10 dernières années. Depuis le 17 avril 2000, on note 8 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	<b>Modéré à élevé</b>	Élevé
-------------	--------	-----------------	--------	-----------------------	-------

## 6. Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds de placement garanti est assorti de garanties pouvant protéger les Dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. (Le RFG comprend le coût de l'assurance pour les garanties.) Pour obtenir plus de détails, se reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui recherche la croissance à long terme de son capital, mais qui peut tolérer des variations de valeur importantes.

## 8. Combien cela coûte-t-il ?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez devoir payer pour acheter, détenir et vendre des Parts du Fonds.

### A. Frais d'acquisition

Options relatives aux frais	Ce que vous payez		Comment ça fonctionne ?	
<b>Frais d'acquisition négociables</b>	Jusqu'à 5 % de votre Dépôt		<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous choisissez le taux avec votre conseiller.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits de votre Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>	
Code du fonds				
739N				
<b>Frais de rachat différés (5 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>	
Code du fonds	Moins de 1 an		5,5 %	
735	Moins de 2 ans		5,0 %	
	Moins de 3 ans		4,5 %	
	Moins de 4 ans		4,0 %	
	Moins de 5 ans		3,5 %	
	5 ans et plus		0,0 %	
<b>Frais de rachat différés (3 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 2,5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	
Code du fonds	Moins de 1 an		3,0 %	
730N	Moins de 2 ans		2,5 %	
	Moins de 3 ans		2,0 %	
	3 ans et plus		0,0 %	

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance en vertu de votre Contrat. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre Dépôt. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre Contrat.

#### RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)

3,37 %

### C. Commission de suivi

DSF verse à votre conseiller une commission de suivi tant que vous détenez des Parts du Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre conseiller vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les Honoraires de gestion. Son taux dépend de l'option relative aux frais que vous choisissez :

- Frais d'acquisition négociables : 1,25 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (5 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans (années 1 à 3) et 1,25 % de la valeur de votre Dépôt annuellement (années 4 et plus).

### D. Autres frais

Il n'y a aucuns autres frais liés au Régime Millénia III – Nouvelle Ère.

## 9. Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre Dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au couvert du présent document pour obtenir plus d'informations. Cette page contient aussi des détails sur la manière d'obtenir plus d'informations. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette information.

## 2. Bref aperçu

Date de création : Série 3 : 11 décembre 2006  
 Valeur totale (en milliers) : 3 915  
 Valeur liquidative par part : 6,49  
 Nombre de parts en circulation (en milliers) : 604  
 Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,40 %  
 Gestionnaire de portefeuille : Montrusco Bolton  
 Taux de rotation du portefeuille : 17,26  
 Dépôt minimal : 500 \$

## 3. Dans quoi le fonds investit-il ?

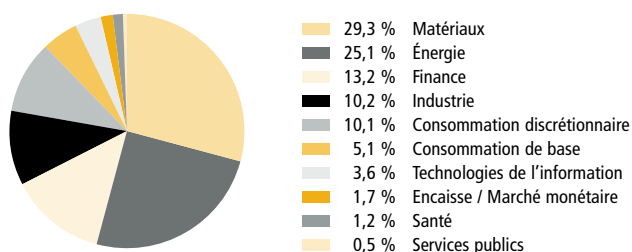
Ce fonds de placement garanti investit dans le Fonds Spécialisé actions NordOest. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de petites entreprises canadiennes.

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

TransGlobe Energy Corporation	5,5 %
Home Capital Group Inc.	5,4 %
Crew Energy	4,7 %
Alamos Gold	4,0 %
Legacy Oil + Gas Inc.	4,0 %
Angle Energy Inc.	3,5 %
Transat A.T. Inc.	3,3 %
Major Drilling Group International	3,0 %
Banque Laurentienne du Canada	2,9 %
Consolidated Thompson Iron Mines	2,7 %
<b>TOTAL</b>	<b>39,0 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 80**

## Répartition des placements au 31 décembre 2010



## 4. Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des cinq dernières années après déduction du RFG.

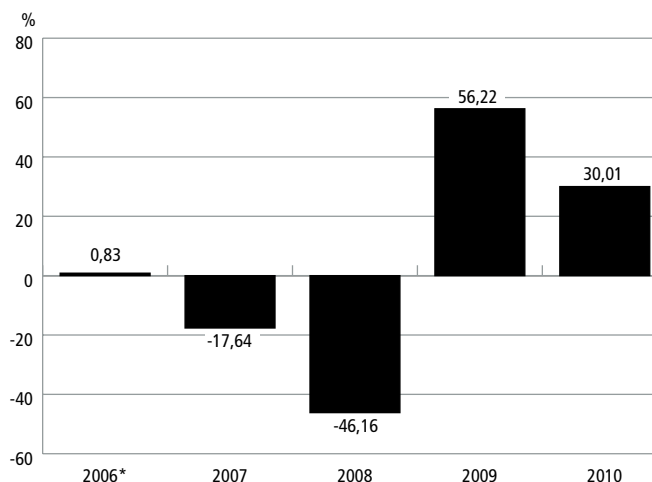
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 11 décembre 2006 détient maintenant 1 297 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 6,6 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 5 dernières années. Depuis le 11 décembre 2006, on note 3 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	<b>Modéré à élevé</b>	Élevé
-------------	--------	-----------------	--------	-----------------------	-------

## 6. Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds de placement garanti est assorti de garanties pouvant protéger les Dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. (Le RFG comprend le coût de l'assurance pour les garanties.) Pour obtenir plus de détails, se reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui recherche la croissance à long terme de son capital, mais qui peut tolérer des variations de valeur importantes.

\* Ce rendement est celui d'une année partielle commençant à la date où il a été offert en vente pour la première fois.

## 8. Combien cela coûte-t-il ?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez devoir payer pour acheter, détenir et vendre des Parts du Fonds.

### A. Frais d'acquisition

Options relatives aux frais	Ce que vous payez		Comment ça fonctionne ?	
<b>Frais d'acquisition négociables</b>	Jusqu'à 5 % de votre Dépôt		<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous choisissez le taux avec votre conseiller.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits de votre Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>	
Code du fonds				
599N				
<b>Frais de rachat différés (5 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	
Code du fonds			<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>	
595	Moins de 1 an	5,5 %		
	Moins de 2 ans	5,0 %		
	Moins de 3 ans	4,5 %		
	Moins de 4 ans	4,0 %		
	Moins de 5 ans	3,5 %		
	5 ans et plus	0,0 %		
<b>Frais de rachat différés (3 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 2,5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	
Code du fonds				
590N	Moins de 1 an	3,0 %		
	Moins de 2 ans	2,5 %		
	Moins de 3 ans	2,0 %		
	3 ans et plus	0,0 %		

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance en vertu de votre Contrat. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre Dépôt. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre Contrat.

#### RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)

3,40 %

### C. Commission de suivi

DSF verse à votre conseiller une commission de suivi tant que vous détenez des Parts du Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre conseiller vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les Honoraires de gestion. Son taux dépend de l'option relative aux frais que vous choisissez :

- Frais d'acquisition négociables : 1,25 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (5 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans (années 1 à 3) et 1,25 % de la valeur de votre Dépôt annuellement (années 4 et plus).

### D. Autres frais

Il n'y a aucuns autres frais liés au Régime Millénia III – Nouvelle Ère.

## 9. Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre Dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au couvert du présent document pour obtenir plus d'informations. Cette page contient aussi des détails sur la manière d'obtenir plus d'informations. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette information.

## 2. Bref aperçu

Date de création : Série 3 : 17 novembre 2003  
 Valeur totale (en milliers) : 2 906  
 Valeur liquidative par part : 4,60  
 Nombre de parts en circulation (en milliers) : 632  
 Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,40 %  
 Gestionnaire de portefeuille : Fidelity Investments Canada s.r.i.  
 Taux de rotation du portefeuille : 8,12  
 Dépôt minimal : 500 \$

## 3. Dans quoi le fonds investit-il ?

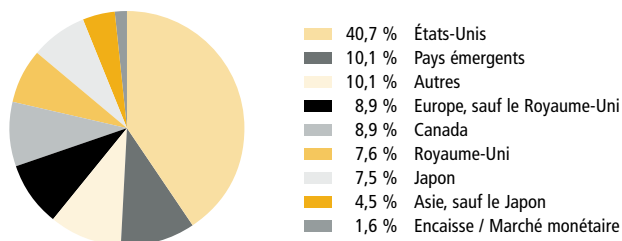
Ce fonds de placement garanti investit dans le Fonds Fidelity Mondial. Le fonds sous-jacent investit dans des actions d'entreprises du monde entier.

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Google Inc.	2,2 %
Cisco Systems Inc.	1,5 %
Philip Morris International	1,5 %
Oracle Corporation	1,3 %
BMC Software Inc.	1,3 %
Chevron Corporation	1,2 %
TD Ameritrade Holding Corp.	1,2 %
QUALCOMM Inc.	1,2 %
United Technologies Corporation	1,2 %
Caterpillar Inc.	1,1 %
<b>TOTAL</b>	<b>13,7%</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 481**

## Répartition des placements au 31 décembre 2010



## 4. Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des huit dernières années après déduction du RFG.

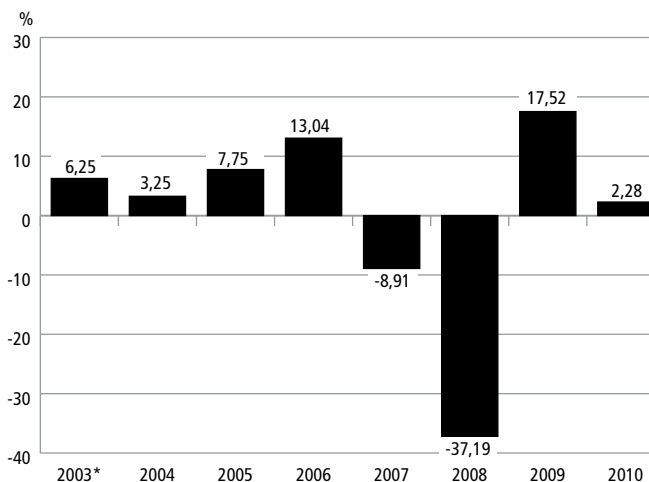
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 17 novembre 2003 détient maintenant 919 \$. Ce montant correspond à une moyenne de -1,2 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 8 dernières années. Depuis le 17 novembre 2003, on note 6 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

Très faible	Faible	Faible à modéré	<b>Modéré</b>	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	---------------	----------------	-------

## 6. Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds de placement garanti est assorti de garanties pouvant protéger les Dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. (Le RFG comprend le coût de l'assurance pour les garanties.) Pour obtenir plus de détails, se reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui recherche la croissance à long terme de son capital.

\* Ce rendement est celui d'une année partielle commençant à la date où il a été offert en vente pour la première fois.

## 8. Combien cela coûte-t-il ?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez devoir payer pour acheter, détenir et vendre des Parts du Fonds.

### A. Frais d'acquisition

Options relatives aux frais	Ce que vous payez		Comment ça fonctionne ?	
<b>Frais d'acquisition négociables</b>	Jusqu'à 5 % de votre Dépôt		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vous choisissez le taux avec votre conseiller.</li> <li>• Les frais d'acquisition initiaux sont déduits de votre Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>	
Code du fonds				
229N				
<b>Frais de rachat différés (5 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>• Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	
Code du fonds			<ul style="list-style-type: none"> <li>• Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>• Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>• Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>	
225	Moins de 1 an	5,5 %		
	Moins de 2 ans	5,0 %		
	Moins de 3 ans	4,5 %		
	Moins de 4 ans	4,0 %		
	Moins de 5 ans	3,5 %		
	5 ans et plus	0,0 %		
<b>Frais de rachat différés (3 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 2,5 %.</li> <li>• Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	
Code du fonds				
220N	Moins de 1 an	3,0 %		
	Moins de 2 ans	2,5 %		
	Moins de 3 ans	2,0 %		
	3 ans et plus	0,0 %		

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance en vertu de votre Contrat. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre Dépôt. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre Contrat.

#### RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)

3,40 %

### C. Commission de suivi

DSF verse à votre conseiller une commission de suivi tant que vous détenez des Parts du Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre conseiller vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les Honoraires de gestion. Son taux dépend de l'option relative aux frais que vous choisissez :

- Frais d'acquisition négociables : 1,25 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (5 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans (années 1 à 3) et 1,25 % de la valeur de votre Dépôt annuellement (années 4 et plus).

### D. Autres frais

Il n'y a aucuns autres frais liés au Régime Millénia III – Nouvelle Ère.

## 9. Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre Dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au couvert du présent document pour obtenir plus d'informations. Cette page contient aussi des détails sur la manière d'obtenir plus d'informations. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette information.

## 2. Bref aperçu

Date de création : Série 3 : 1<sup>er</sup> décembre 2008

Valeur totale (en milliers) : 87

Valeur liquidative par part : 3,11

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 28

Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,05 %

Gestionnaire de portefeuille : AllianceBernstein L.P.

Taux de rotation du portefeuille : 4,83

Dépôt minimal : 500 \$

## 3. Dans quoi le fonds investit-il ?

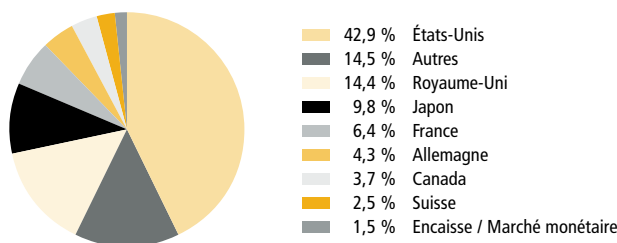
Ce fonds de placement garanti investit dans le fonds commun Actions mondiales valeur Bernstein de DSF. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de compagnies américaines, européennes et asiatiques.

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Pfizer Inc.	2,1 %
Vodafone Group plc	2,0 %
Royal Dutch Shell	1,8 %
Wells Fargo & Company	1,7 %
AstraZeneca plc	1,5 %
Johnson & Johnson	1,5 %
Espèces et quasi-espèces	1,5 %
JPMorgan Chase & Company	1,5 %
Bouygues	1,5 %
Ingersoll-Rand Company	1,4 %
<b>TOTAL</b>	<b>16,5 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 132**

### Répartition des placements au 31 décembre 2010



## 4. Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des trois dernières années après déduction du RFG.

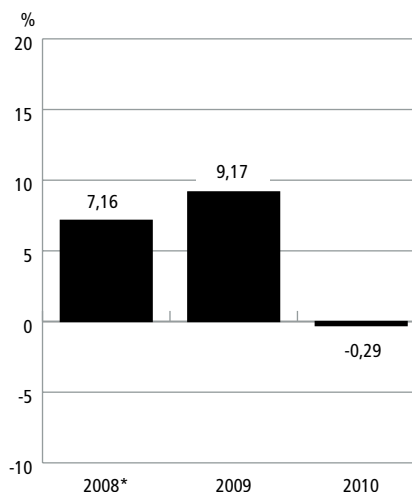
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 1<sup>er</sup> décembre 2008 détient maintenant 1 166 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 7,7 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 3 dernières années. Depuis le 1<sup>er</sup> décembre 2008, on note 2 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 1 année au cours de laquelle la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

Très faible	Faible	Faible à modéré	<b>Modéré</b>	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	---------------	----------------	-------

## 6. Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds de placement garanti est assorti de garanties pouvant protéger les Dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. (Le RFG comprend le coût de l'assurance pour les garanties.) Pour obtenir plus de détails, se reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui recherche la croissance à long terme de son capital tout en tolérant de faibles variations de valeur.

\* Ce rendement est celui d'une année partielle commençant à la date où il a été offert en vente pour la première fois.

## 8. Combien cela coûte-t-il ?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez devoir payer pour acheter, détenir et vendre des Parts du Fonds.

### A. Frais d'acquisition

Options relatives aux frais	Ce que vous payez		Comment ça fonctionne ?	
<b>Frais d'acquisition négociables</b>	Jusqu'à 5 % de votre Dépôt		<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous choisissez le taux avec votre conseiller.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits de votre Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>	
Code du fonds				
779N				
<b>Frais de rachat différés (5 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	
Code du fonds			<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>	
775	Moins de 1 an	5,5 %		
	Moins de 2 ans	5,0 %		
	Moins de 3 ans	4,5 %		
	Moins de 4 ans	4,0 %		
	Moins de 5 ans	3,5 %		
	5 ans et plus	0,0 %		
<b>Frais de rachat différés (3 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 2,5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	
Code du fonds				
770N	Moins de 1 an	3,0 %		
	Moins de 2 ans	2,5 %		
	Moins de 3 ans	2,0 %		
	3 ans et plus	0,0 %		

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance en vertu de votre Contrat. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre Dépôt. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre Contrat.

#### RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)

3,05 %

### C. Commission de suivi

DSF verse à votre conseiller une commission de suivi tant que vous détenez des Parts du Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre conseiller vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les Honoraires de gestion. Son taux dépend de l'option relative aux frais que vous choisissez :

- Frais d'acquisition négociables : 1,25 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (5 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans (années 1 à 3) et 1,25 % de la valeur de votre Dépôt annuellement (années 4 et plus).

### D. Autres frais

Il n'y a aucuns autres frais liés au Régime Millénia III – Nouvelle Ère.

## 9. Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre Dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au couvert du présent document pour obtenir plus d'informations. Cette page contient aussi des détails sur la manière d'obtenir plus d'informations. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette information.

## 2. Bref aperçu

Date de création : Série 1 et Série 3 : 14 décembre 1998  
 Valeur totale (en milliers) : 2 471  
 Valeur liquidative par part : 4,51  
 Nombre de parts en circulation (en milliers) : 548  
 Ratio des frais de gestion (RFG) : 2,90 %  
 Gestionnaire de portefeuille : UBS Gestion globale d'actifs  
 Taux de rotation du portefeuille : 8,84  
 Dépôt minimal : 500 \$

## 3. Dans quoi le fonds investit-il ?

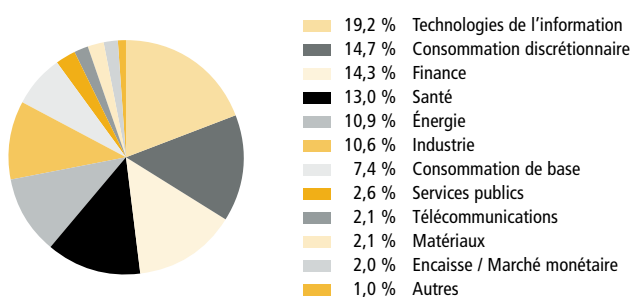
Ce fonds de placement garanti investit dans le fonds commun Actions américaines de grandes capitalisations UBS de DSF. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de moyennes et de grandes entreprises américaines.

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Exxon Mobil Corporation	4,1 %
Apple Inc.	3,1 %
Wells Fargo & Company	2,4 %
JPMorgan Chase & Company	2,2 %
AT&T Wireless Services Inc.	2,1 %
Carnival Corporation	2,0 %
Comcast Corporation	2,0 %
Johnson & Johnson	2,0 %
General Dynamics Corporation	1,9 %
Aflac Inc.	1,9 %
<b>TOTAL</b>	<b>23,7%</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 77**

### Répartition des placements au 31 décembre 2010



## 4. Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années après déduction du RFG.

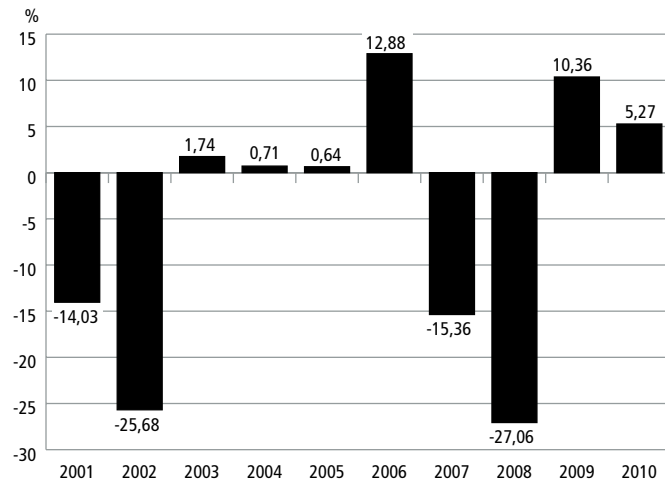
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 14 décembre 1998 détient maintenant 595 \$. Ce montant correspond à une moyenne de -4,2 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 10 dernières années. Depuis le 14 décembre 1998, on note 6 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 4 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

Très faible	Faible	Faible à modéré	<b>Modéré</b>	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	---------------	----------------	-------

## 6. Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds de placement garanti est assorti de garanties pouvant protéger les Dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. (Le RFG comprend le coût de l'assurance pour les garanties.) Pour obtenir plus de détails, se reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui recherche la croissance à long terme de son capital.

## 8. Combien cela coûte-t-il ?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez devoir payer pour acheter, détenir et vendre des Parts du Fonds.

### A. Frais d'acquisition

Options relatives aux frais	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne ?
<b>Frais d'acquisition négociables</b>	Jusqu'à 5 % de votre Dépôt	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous choisissez le taux avec votre conseiller.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits de votre Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>
Codes du fonds		
Série 1 : 438A   Série 3 : 439N		
<b>Frais de rachat différés (5 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>
Codes du fonds		<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>
Série 1 : 437   Série 3 : 435	Moins de 1 an : 5,5 % Moins de 2 ans : 5,0 % Moins de 3 ans : 4,5 % Moins de 4 ans : 4,0 % Moins de 5 ans : 3,5 % 5 ans et plus : 0,0 %	
<b>Frais de rachat différés (3 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 2,5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>
Code du fonds		
430N	Moins de 1 an : 3,0 % Moins de 2 ans : 2,5 % Moins de 3 ans : 2,0 % 3 ans et plus : 0,0 %	

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance en vertu de votre Contrat. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre Dépôt. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre Contrat.

#### RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)

2,90 %

### C. Commission de suivi

DSF verse à votre conseiller une commission de suivi tant que vous détenez des Parts du Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre conseiller vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les Honoraires de gestion. Son taux dépend de l'option relative aux frais que vous choisissez :

- Frais d'acquisition négociables : 1,25 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (5 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans (années 1 à 3) et 1,25 % de la valeur de votre Dépôt annuellement (années 4 et plus).

### D. Autres frais

Il n'y a aucuns autres frais liés au Régime Millénia III – Nouvelle Ère.

## 9. Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre Dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au couvert du présent document pour obtenir plus d'informations. Cette page contient aussi des détails sur la manière d'obtenir plus d'informations. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette information.

## 2. Bref aperçu

Date de création : Série 1 et Série 3 : 14 décembre 1998

Valeur totale (en milliers) : 9 133

Valeur liquidative par part : 5,01

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 1 821

Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,25 %

Gestionnaire de portefeuille : AllianceBernstein L.P.

Taux de rotation du portefeuille : 40,72

Dépôt minimal : 500 \$

## 3. Dans quoi le fonds investit-il ?

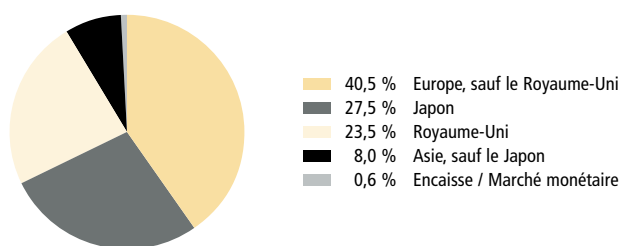
Ce fonds de placement garanti investit principalement dans des actions de grandes compagnies d'Europe et d'Extrême-Orient.

### Dix principaux placements

Royal Dutch Shell	2,5 %
Vodafone Group plc	2,0 %
Rio Tinto plc	1,9 %
BP plc	1,9 %
AstraZeneca plc	1,7 %
Novartis AG	1,7 %
Nestlé SA	1,7 %
Allianz AG	1,5 %
National Australia Bank	1,5 %
Toyota Motor Corporation	1,4 %
<b>TOTAL</b>	<b>17,8 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 173**

### Répartition des placements au 31 décembre 2010



## 4. Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années après déduction du RFG.

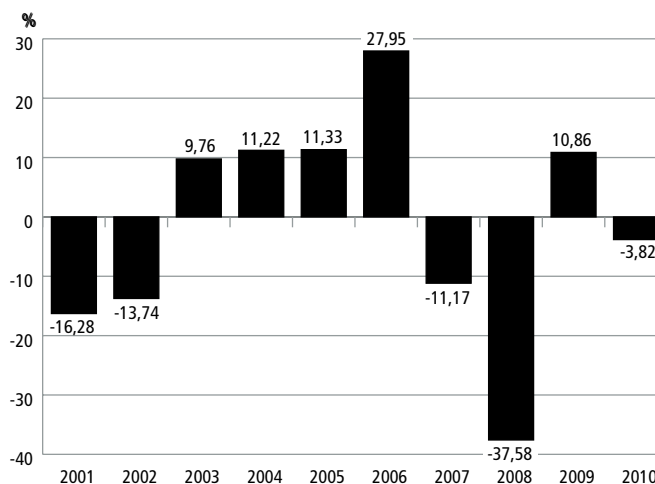
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 14 décembre 1998 détient maintenant 790 \$. Ce montant correspond à une moyenne de -1,9 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 10 dernières années. Depuis le 14 décembre 1998, on note 5 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 5 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

Très faible	Faible	Faible à modéré	<b>Modéré</b>	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	---------------	----------------	-------

## 6. Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds de placement garanti est assorti de garanties pouvant protéger les Dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. (Le RFG comprend le coût de l'assurance pour les garanties.) Pour obtenir plus de détails, se reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui recherche la croissance à long terme de son capital.

## 8. Combien cela coûte-t-il ?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez devoir payer pour acheter, détenir et vendre des Parts du Fonds.

### A. Frais d'acquisition

Options relatives aux frais	Ce que vous payez		Comment ça fonctionne ?	
<b>Frais d'acquisition négociables</b>	Jusqu'à 5 % de votre Dépôt		<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous choisissez le taux avec votre conseiller.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits de votre Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>	
Codes du fonds				
Série 1 : 408A   Série 3 : 409N				
<b>Frais de rachat différés (5 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>
Codes du fonds	Moins de 1 an	5,5 %		
Série 1 : 407   Série 3 : 405	Moins de 2 ans	5,0 %		
	Moins de 3 ans	4,5 %		
	Moins de 4 ans	4,0 %		
	Moins de 5 ans	3,5 %		
	5 ans et plus	0,0 %		
<b>Frais de rachat différés (3 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 2,5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	
Code du fonds	Moins de 1 an	3,0 %		
400N	Moins de 2 ans	2,5 %		
	Moins de 3 ans	2,0 %		
	3 ans et plus	0,0 %		

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance en vertu de votre Contrat. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre Dépôt. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre Contrat.

#### RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)

3,25 %

### C. Commission de suivi

DSF verse à votre conseiller une commission de suivi tant que vous détenez des Parts du Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre conseiller vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les Honoraires de gestion. Son taux dépend de l'option relative aux frais que vous choisissez :

- Frais d'acquisition négociables : 1,25 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (5 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans (années 1 à 3) et 1,25 % de la valeur de votre Dépôt annuellement (années 4 et plus).

### D. Autres frais

Il n'y a aucuns autres frais liés au Régime Millénia III – Nouvelle Ère.

## 9. Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre Dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au couvert du présent document pour obtenir plus d'informations. Cette page contient aussi des détails sur la manière d'obtenir plus d'informations. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette information.

## 2. Bref aperçu

Date de création : Série 3 : 14 décembre 1998

Valeur totale (en milliers) : 3 883

Valeur liquidative par part : 3,79

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 1 025

Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,25 %

Gestionnaire de portefeuille : AllianceBernstein L.P.

Taux de rotation du portefeuille : 62,06

Dépôt minimal : 500 \$

## 3. Dans quoi le fonds investit-il ?

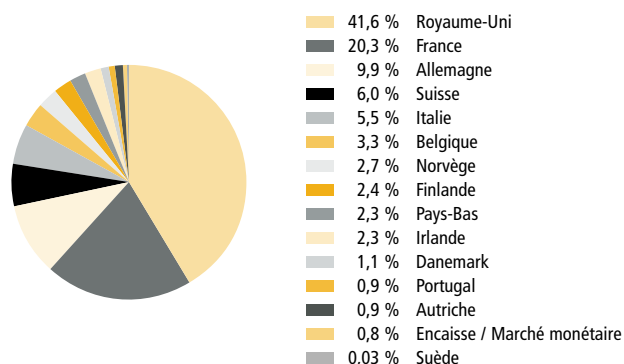
Ce fonds de placement garanti investit principalement dans des actions de moyennes et de grandes entreprises européennes.

### Dix principaux placements

Royal Dutch Shell	4,2 %
BP plc	3,5 %
Vodafone Group plc	3,4 %
AstraZeneca plc	3,3 %
Novartis AG	3,1 %
Rio Tinto plc	2,8 %
E.ON AG	2,7 %
Imperial Tobacco Group plc	2,1 %
Allianz AG	2,1 %
British American Tobacco plc	2,1 %
<b>TOTAL</b>	<b>29,3 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 72**

### Répartition des placements au 31 décembre 2010



## 4. Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années après déduction du RFG.

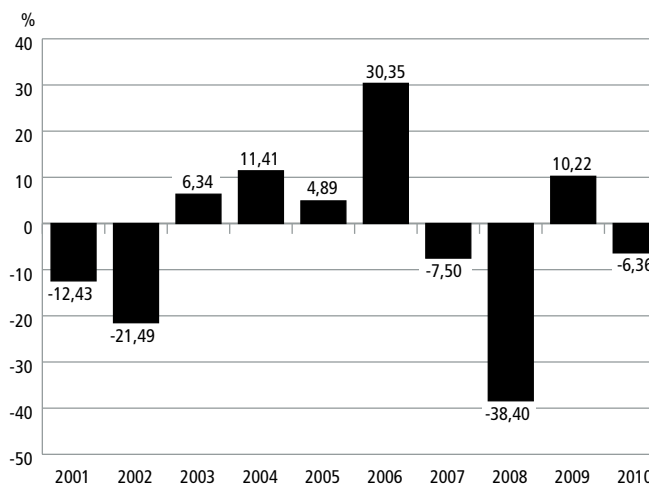
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 14 décembre 1998 détient maintenant 758 \$. Ce montant correspond à une moyenne de -2,3 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 10 dernières années. Depuis le 14 décembre 1998, on note 5 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 5 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

Très faible	Faible	Faible à modéré	<b>Modéré</b>	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	---------------	----------------	-------

## 6. Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds de placement garanti est assorti de garanties pouvant protéger les Dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. (Le RFG comprend le coût de l'assurance pour les garanties.) Pour obtenir plus de détails, se reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui recherche la croissance à long terme de son capital.

## 8. Combien cela coûte-t-il ?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez devoir payer pour acheter, détenir et vendre des Parts du Fonds.

### A. Frais d'acquisition

Options relatives aux frais	Ce que vous payez		Comment ça fonctionne ?	
<b>Frais d'acquisition négociables</b>	Jusqu'à 5 % de votre Dépôt		<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous choisissez le taux avec votre conseiller.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits de votre Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>	
Code du fonds				
659N				
<b>Frais de rachat différés (5 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>	
Code du fonds	Moins de 1 an		5,5 %	
655	Moins de 2 ans		5,0 %	
	Moins de 3 ans		4,5 %	
	Moins de 4 ans		4,0 %	
	Moins de 5 ans		3,5 %	
	5 ans et plus		0,0 %	
<b>Frais de rachat différés (3 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 2,5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	
Code du fonds	Moins de 1 an		3,0 %	
650N	Moins de 2 ans		2,5 %	
	Moins de 3 ans		2,0 %	
	3 ans et plus		0,0 %	

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance en vertu de votre Contrat. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre Dépôt. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre Contrat.

#### RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)

3,25 %

### C. Commission de suivi

DSF verse à votre conseiller une commission de suivi tant que vous détenez des Parts du Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre conseiller vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les Honoraires de gestion. Son taux dépend de l'option relative aux frais que vous choisissez :

- Frais d'acquisition négociables : 1,25 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (5 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans (années 1 à 3) et 1,25 % de la valeur de votre Dépôt annuellement (années 4 et plus).

### D. Autres frais

Il n'y a aucuns autres frais liés au Régime Millénia III – Nouvelle Ère.

## 9. Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre Dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au couvert du présent document pour obtenir plus d'informations. Cette page contient aussi des détails sur la manière d'obtenir plus d'informations. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette information.

## 2. Bref aperçu

Date de création du fonds : Série 3 : 17 avril 2000

Valeur totale (en milliers) : 4 308

Valeur liquidative par part : 3,46

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 1 245

Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,34 %

Gestionnaire de portefeuille : McLean Budden Ltée

Taux de rotation du portefeuille : 6,72

Dépôt minimal : 500 \$

## 3. Dans quoi le fonds investit-il ?

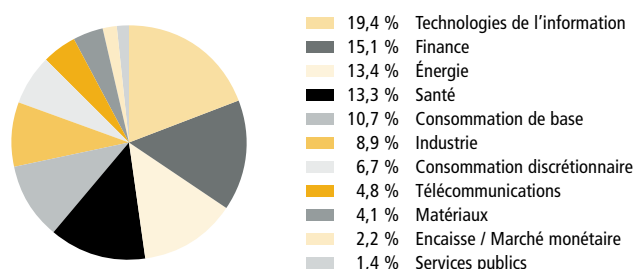
Ce fonds de placement garanti investit dans le Fonds d'actions américaines McLean Budden. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de grandes entreprises américaines.

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Microsoft Corporation	3,8 %
Merck & Company Inc.	3,8 %
JPMorgan Chase & Company	3,6 %
Exxon Mobil Corporation	3,5 %
Pfizer Inc.	3,4 %
ACE Limited	3,4 %
Bank of America Corporation	3,2 %
Schlumberger Ltd.	3,0 %
AT&T Wireless Services Inc.	2,9 %
Goldman Sachs Group	2,9 %
<b>TOTAL</b>	<b>33,5 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 57**

## Répartition des placements au 31 décembre 2010



## 4. Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années après déduction du RFG.

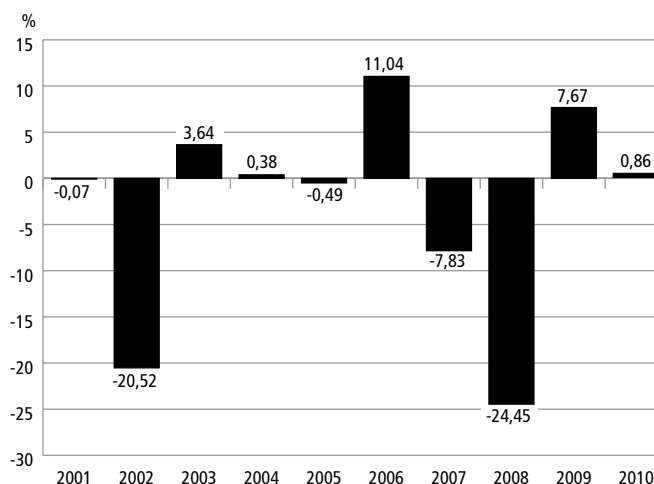
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 17 avril 2000 détient maintenant 692 \$. Ce montant correspond à une moyenne de -3,4 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 10 dernières années. Depuis le 17 avril 2000, on note 5 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 5 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

Très faible	Faible	Faible à modéré	<b>Modéré</b>	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	---------------	----------------	-------

## 6. Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds de placement garanti est assorti de garanties pouvant protéger les Dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. (Le RFG comprend le coût de l'assurance pour les garanties.) Pour obtenir plus de détails, se reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui recherche la croissance à long terme de son capital.

## 8. Combien cela coûte-t-il ?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez devoir payer pour acheter, détenir et vendre des Parts du Fonds.

### A. Frais d'acquisition

Options relatives aux frais	Ce que vous payez		Comment ça fonctionne ?	
<b>Frais d'acquisition négociables</b>	Jusqu'à 5 % de votre Dépôt		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vous choisissez le taux avec votre conseiller.</li> <li>• Les frais d'acquisition initiaux sont déduits de votre Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>	
Code du fonds				
849N				
<b>Frais de rachat différés (5 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>• Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	
Code du fonds			<ul style="list-style-type: none"> <li>• Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>• Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>• Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>	
845	Moins de 1 an	5,5 %		
	Moins de 2 ans	5,0 %		
	Moins de 3 ans	4,5 %		
	Moins de 4 ans	4,0 %		
	Moins de 5 ans	3,5 %		
	5 ans et plus	0,0 %		
<b>Frais de rachat différés (3 ans)</b>	Si vous vendez dans les délais suivants :		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 2,5 %.</li> <li>• Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	
Code du fonds				
840N	Moins de 1 an	3,0 %		
	Moins de 2 ans	2,5 %		
	Moins de 3 ans	2,0 %		
	3 ans et plus	0,0 %		

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance en vertu de votre Contrat. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre Dépôt. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à votre Contrat.

#### RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)

3,34 %

### C. Commission de suivi

DSF verse à votre conseiller une commission de suivi tant que vous détenez des Parts du Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre conseiller vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les Honoraires de gestion. Son taux dépend de l'option relative aux frais que vous choisissez :

- Frais d'acquisition négociables : 1,25 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (5 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 0,5 % de la valeur de votre Dépôt tous les ans (années 1 à 3) et 1,25 % de la valeur de votre Dépôt annuellement (années 4 et plus).

### D. Autres frais

Il n'y a aucuns autres frais liés au Régime Millénia III – Nouvelle Ère.

## 9. Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre Dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au couvert du présent document pour obtenir plus d'informations. Cette page contient aussi des détails sur la manière d'obtenir plus d'informations. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette information.