

SOMMUM

Portefeuille de sécurité financière



Afin que vos rêves
deviennent **réalité**



Aujourd'hui, demain... **pour la vie!**

VIE **SANTÉ**
INVESTISSEMENT



Desjardins
Sécurité financière[™]
vie, santé, retraite

PROTÉGER

votre vie, votre santé
et vos acquis

ÉPARGNER,
INVESTIR
ET MAXIMISER
le rendement
de vos placements...

Un rêve accessible grâce au Portefeuille de sécurité financière **SOMMUM^{MD}**

Carrière prometteuse, vie personnelle bien remplie...

Votre réussite est à la hauteur de vos ambitions !

Mais vos projets ne s'arrêtent pas là! Pour aller au bout de vos rêves, vous savez qu'il importe d'épargner et de maximiser le rendement de vos placements, tout en protégeant vos acquis.

Pour atteindre vos plus précieux objectifs, nous vous offrons SOMMUM, un Portefeuille de sécurité financière qui vous permet de protéger votre santé et ceux qui vous sont chers, tout en vous permettant d'investir à l'abri de l'impôt.

Depuis ses tout premiers débuts, Desjardins Sécurité financière a à cœur de protéger votre patrimoine, de favoriser et faire fructifier vos épargnes et, ainsi, de vous permettre de réaliser vos rêves les plus chers.

Le Portefeuille de sécurité financière SOMMUM est la solution toute désignée pour atteindre l'ensemble de ces objectifs au moyen d'un seul contrat.



SOMMUM^{MD}

Aujourd'hui, demain... pour la vie!



À force de travail et grâce à une démarche bien structurée, vous avez acquis au fil des ans la solidité, l'indépendance et l'autonomie financières qui vous permettent d'aborder l'avenir avec confiance et d'envisager la réalisation de vos projets les plus chers. En vue de maintenir votre rythme de croissance, vous recherchez aujourd'hui un véhicule financier novateur et avantageux au plan fiscal. Or mis à part les REER, très peu d'instruments d'épargne-placement permettent d'investir à l'abri de l'impôt, et plus rares encore sont ceux qui vous offrent, en plus, des protections complètes en assurance vie et santé.

Le Portefeuille de sécurité financière SOMMUM, un produit qui allie les avantages de l'assurance vie universelle à ceux des produits conventionnels.

Grâce à une combinaison judicieuse d'options sélectionnées en fonction de vos besoins et de vos projets actuels et futurs, il vous permet, tout à la fois :

- > **de protéger votre vie, votre santé et vos acquis ;**
- > **d'épargner et d'investir à l'abri de l'impôt tout en maximisant le rendement de vos placements.**

LE PRINCIPE EST SOUPLE... ET PAYANT !

- > **Vous souscrivez à l'une ou l'autre des protections d'assurance vie et santé offertes.**
- > **Vous combinez plusieurs protections dans un même contrat.**
- > **Par le biais de versements périodiques, vous accumulez un fonds à l'abri de l'impôt.**
- > **Une partie de votre fonds sert à défrayer les coûts de vos protections.**
- > **Les montants supplémentaires accumulés sont investis dans les options de placement de votre choix.**
- > **Pour plus de sécurité, vous ajoutez au besoin des protections santé ou des garanties complémentaires.**
- > **Plus la valeur de vos protections d'assurance vie augmente, plus votre fenêtre d'investissement s'élargit.**
- > **Le moment venu, vous profitez du capital et des intérêts accumulés à l'abri de l'impôt...**

**SOMMUM, réel levier
financier, flexible
et efficace.**

DÉPÔTS



- TAXES



ABRI FISCAL

ABRI FISCAL



RENDEMENT
SUR L'ÉPARGNE

FONDS
D'ACCUMULATION
Rendement exonéré d'impôt

PROTECTIONS VIE,
SANTÉ ET INVALIDITÉ

Coût des **protections**
et des **garanties**

Tous les frais liés aux garanties
d'assurance vie, santé et autres garanties
d'assurance sont prélevés mensuellement
à même le fonds d'accumulation.

ACCESSIBILITÉ

lors du décès ou d'une
maladie

Fonds d'accumulation
totalement exonéré d'impôt.

ACCESSIBILITÉ

lors de projets de vie
d'importance

Fonds d'accumulation exonéré
d'impôt selon des conditions*
fiscales avantageuses.

* La portion d'un retrait en excédant du coût
de base rajusté du contrat est imposable.

BÉNÉFICES

1.

Bénéfices
financiers
du vivant
et pour la
succession

2.

Avantage fiscal
majeur —
Accélérateur
pour projets
financiers

3.

Fonds d'urgence
en tout temps


4.

Gestion de tous
les besoins
financiers avec
un même contrat




Protéger votre vie, votre santé et vos acquis : **la base**

La protection de votre vie, de votre santé et de vos acquis est à la base d'une planification financière bien pensée. Elle est également à la base du Portefeuille de sécurité financière SOMMUM.



« Préserver la qualité de vie de mes proches en cas de décès, c'est ce qui m'importe avant tout... Et si je peux profiter en plus de mes protections d'assurance vie pour investir à l'abri de l'impôt, c'est encore mieux! »



« Quand on est en pleine forme, on s'imagine mal que la maladie pourrait un jour nous contraindre à cesser de travailler temporairement, ou même définitivement... Ce qui est certain, si cela m'arrivait, je n'aimerais pas repartir à zéro! »

» En plus de vous offrir un choix unique de protections d'assurance vie pour permettre à vos proches d'assumer les frais et de préserver leur qualité de vie en cas de décès, les options **VIE** de SOMMUM, vous permettent :

- d'accéder à un véhicule financier performant et à l'abri de l'impôt ;
- de régler vos primes avec des revenus de placement avant impôt ;
- de bénéficier des prestations prévues au contrat d'assurance sans payer d'impôt lors du décès ;
- de retirer, en plus, les montants accumulés dans votre fonds.*

» En cas de maladie, d'invalidité ou de perte d'autonomie, les options **SANTÉ** de SOMMUM vous permettent de combler une multitude de besoins tels :

- le remplacement du revenu ;
- l'accès à des soins de santé de qualité ;
- le remboursement des dettes.

* La portion d'un retrait en excédant du coût de base rajusté du contrat est imposable.

Épargner et investir à l'abri de l'impôt : la valeur ajoutée



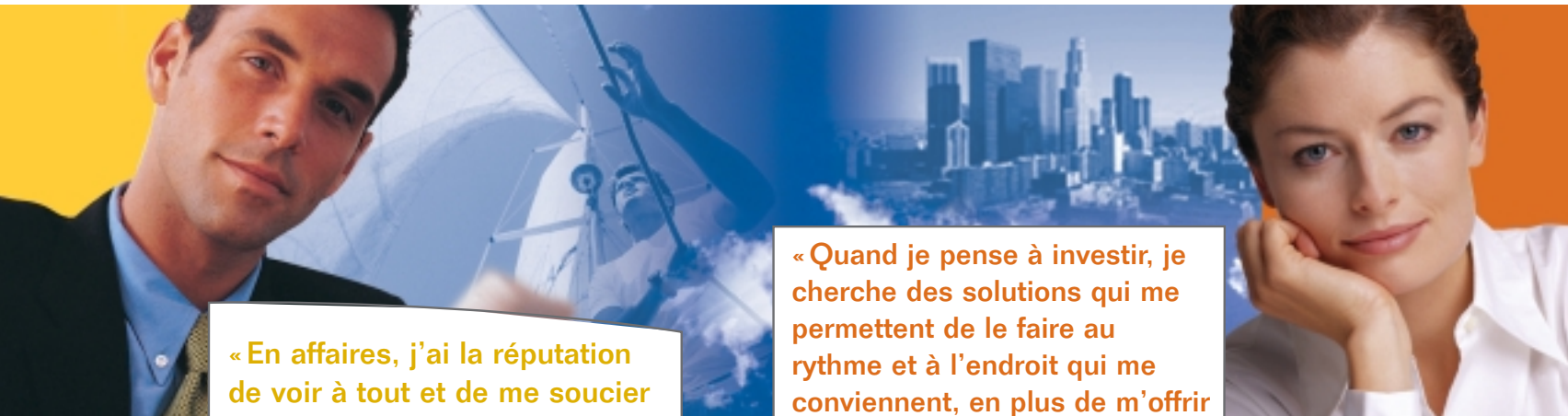
L'éventail de **PROTECTIONS ET GARANTIES COMPLÉMENTAIRES** offertes par SOMMUM ajoute à votre sécurité et à celle de votre famille :

- les risques liés aux accidents ou à la maladie ;
- les garanties permettant d'accroître votre protection facilement.

Peu importe votre profil d'investisseur, votre objectif demeure :

1. d'accumuler le plus rapidement possible;
2. de sauver le maximum d'impôt;
3. d'optimiser le rendement de vos placements.

Le Portefeuille de sécurité financière SOMMUM vous permet de poursuivre et d'atteindre ces trois objectifs.



« En affaires, j'ai la réputation de voir à tout et de me soucier du moindre détail. En matière de protections, c'est pareil : je veux ce qu'il y a de mieux pour être en mesure de faire face à toute éventualité! »

« Quand je pense à investir, je cherche des solutions qui me permettent de le faire au rythme et à l'endroit qui me conviennent, en plus de m'offrir des rendements intéressants et des avantages fiscaux. »



En adhérant à l'une ou l'autre des protections d'assurance vie offertes par le Portefeuille de sécurité financière SOMMUM, vous acquérez du même coup la possibilité d'accumuler et de faire fructifier vos **ÉPARGNES** à l'abri de l'impôt. Les options d'**INVESTISSEMENT** de SOMMUM vous offrent des possibilités diversifiées et des avantages inégalés :

- accès aux marchés nationaux et étrangers ;
- accumulation du capital et des intérêts à l'abri de l'impôt ;
- possibilité d'augmenter l'espace fiscal en augmentant la valeur des protections d'assurance vie ;
- possibilité de retirer les sommes accumulées en tout temps.*

* La portion d'un retrait en excédant du coût de base rajusté du contrat est imposable.

Les options d'INVESTISSEMENT de SOMMUM^{MD}

Les options d'investissement de SOMMUM^{MD} sont une réelle valeur ajoutée pour toute personne qui désire épargner et investir à l'abri de l'impôt. Votre conseiller en sécurité financière saura élaborer avec vous une répartition personnalisée, selon votre profil d'investisseur.



	TYPE D'INVESTISSEMENT	OBJECTIF	DESCRIPTION
Compte à intérêt quotidien	Prudent	Revenu fixe et sécurité du capital	Compte à intérêt quotidien
Compte à intérêt garanti	Prudent		Comptes à intérêt garanti (1, 3, 5 et 10 ans)
Compte indiciel multigestion prudent	Prudent	Revenu fixe et croissance du capital à long terme	Ce compte s'appuie sur le rendement du Portefeuille de revenu diversifié Franklin Templeton/Quotientiel. Il consiste à concentrer des investissements dans des fonds sous-jacents de titres à revenu fixe afin de procurer un revenu et protéger son capital. Il investit également, dans une moindre mesure, dans des fonds sous-jacents d'actions afin d'augmenter le potentiel de croissance de son capital sur un horizon de placement à long terme.
Compte indiciel obligataire	Modéré	Revenu fixe raisonnable et sécurité du capital	Ce compte offre un rendement qui repose sur celui de l'indice Univers Obligataire DEX (émissions publiques canadiennes).
Compte indiciel multigestion modéré	Modéré	Bon rendement à long terme, niveau de risque moyen	Ce compte s'appuie sur le rendement du Portefeuille équilibré de revenu Franklin Templeton/Quotientiel. Il consiste à investir dans des fonds sous-jacents de titres à revenu fixe afin de procurer un revenu et de protéger son capital. Il investit également dans des fonds sous-jacents d'action afin d'augmenter le potentiel de croissance de son capital sur un horizon de placement à long terme.
Compte indiciel multigestion équilibré	Équilibré	Revenu raisonnable, appréciation du capital à long terme	Ce compte s'appuie sur le rendement du Portefeuille équilibré de croissance Franklin Templeton/Quotientiel. Il consiste à concentrer ses investissements dans des fonds sous-jacents d'actions afin d'augmenter le potentiel de croissance de son capital sur un horizon de placement à long terme. Il investit également, dans une moindre mesure, dans des fonds sous-jacents de titres à revenu fixe afin d'offrir une certaine stabilité.
Compte indiciel québécois	Équilibré		Ce compte s'appuie sur le rendement du Fonds Desjardins équilibré Québec. Il est le seul à offrir uniquement des titres obligataires et boursiers québécois. Il permet à l'investisseur de participer à l'essor d'institutions québécoises.
Compte indiciel multigestion croissance	Croissance	Rendement supérieur à long terme, niveau de risque moyen à élevé	Ce compte s'appuie sur le rendement du Portefeuille de croissance Franklin Templeton/Quotientiel. Il consiste à concentrer ses placements dans une gamme diversifiée de fonds d'actions sous-jacents afin d'augmenter le potentiel de croissance de son capital sur un horizon de placement à long terme. Il investit également, dans une moindre mesure, dans des fonds sous-jacents de titres à revenu fixe afin de procurer un revenu et de protéger son capital.
Compte indiciel canadien	Croissance		Ce compte offre un rendement qui repose sur celui de l'indice S&P/TSX 60, y compris les revenus de dividendes. Le S&P/TSX 60 est composé de titres de grande capitalisation inscrits à la Bourse de Toronto.
Compte indiciel américain	Croissance	Capitalisation élevée à long terme, niveau de risque moyen à élevé	Ce compte offre un rendement qui repose sur celui de l'indice S&P 500, y compris les revenus de dividendes. Cet indice est composé de 500 sociétés représentant le marché américain.
Compte indiciel européen	Croissance		Ce compte offre un rendement qui repose sur celui de l'indice MSCI Europe, y compris les revenus de dividendes. Le MSCI Europe est composé de titres européens provenant de 16 pays, principalement le Royaume-Uni, la France, l'Allemagne et la Suisse.
Compte indiciel petites entreprises	Audacieux	Capitalisation élevée à long terme, niveau de risque élevé	Ce compte s'appuie sur le rendement du Fonds Spécialisé Actions NordOuest. Il veut obtenir une plus-value de son capital à long terme en investissant principalement dans des actions de petites sociétés canadiennes à croissance rapide dont la capitalisation boursière est inférieure à un milliard de dollars.
Compte indiciel japonais	Audacieux		Ce compte offre un rendement qui repose sur celui de l'indice japonais MSCI Japon, y compris les revenus de dividendes. Le MSCI Japon reflète le comportement des actions sur le marché japonais.
Compte indiciel technologie	Audacieux		Ce compte offre un rendement qui repose sur celui de l'indice américain Nasdaq 100.

Quand et comment profiter au maximum des avantages de votre Portefeuille de sécurité financière SOMMUM ?

À TOUT MOMENT, POUR RÉALISER VOS PROJETS...

- Le fonds accumulé à l'intérieur de votre Portefeuille de sécurité financière SOMMUM demeure accessible en tout temps. En fonction des sommes accumulées, vous avez la possibilité d'effectuer un **retrait** pour la réalisation de vos projets.
- Les montants accumulés dans votre Portefeuille de sécurité financière SOMMUM peuvent, au besoin, servir de **garantie pour un emprunt** dans une institution financière.

EN CAS DE MALADIE OU D'INVALIDITÉ, POUR PRÉSERVER VOTRE QUALITÉ DE VIE...

- Pour combler vos besoins supplémentaires en cas d'une maladie grave, d'une invalidité ou d'une perte d'autonomie, le programme BARCI * vous offre la possibilité d'accéder aux montants accumulés et de les utiliser comme **fonds de secours**.

LORS D'UN DÉCÈS, POUR SOUTENIR CEUX QUI VOUS SONT CHERS...

- Lors du **décès**, le capital accumulé dans votre Portefeuille de sécurité financière SOMMUM s'ajoute aux prestations prévues au contrat d'assurance vie et le tout est versé à vos héritiers, sans incidence fiscale, pour leur permettre d'assumer les frais liés au règlement de la succession et de faire face à leurs obligations tout en préservant leur qualité de vie.

*BARCI = Bénéfice d'accès à une rente en cas d'invalidité

SOMMUM MD

Aujourd'hui, demain... **pour la vie!**



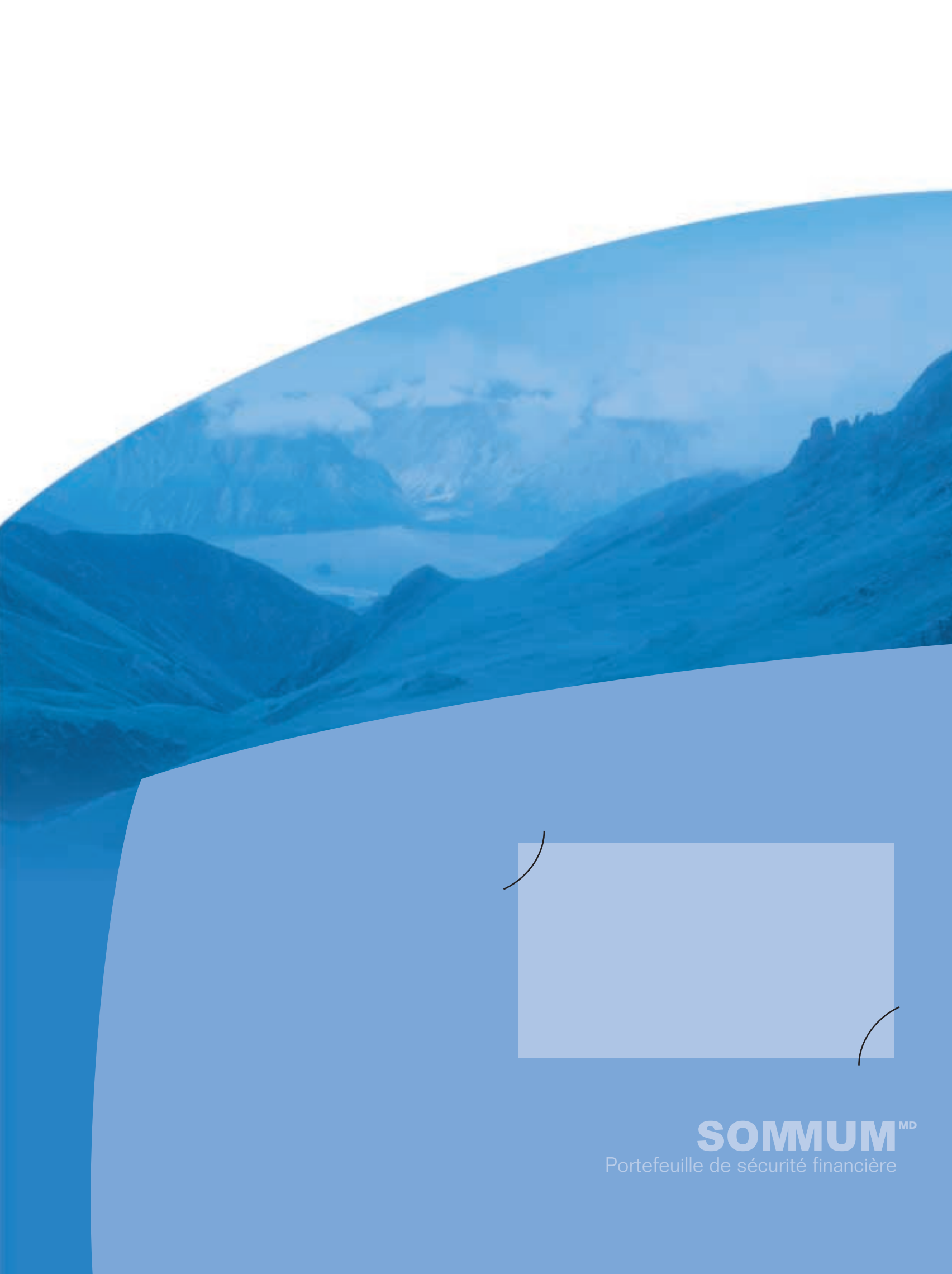
SOMMUM

PARCE QUE :

- il permet une gestion intégrée de l'ensemble de votre situation financière en tenant compte de vos besoins et de vos aspirations à court, à moyen et à long terme ;
- il offre une gamme unique de protections en assurance vie qui protègent votre patrimoine et qui, en assurance santé, vous protègent et paient de votre vivant ;
- le coût des protections et des garanties est payé à même le fonds ;
- il donne accès à des portefeuilles d'investissement diversifiés et performants dont les rendements sont à l'abri de l'impôt et surtout ;
- il vous offre toutes ces possibilités dans un seul contrat, adaptable en tout temps et qui peut vous suivre toute votre vie.

**Le Portefeuille de sécurité financière
SOMMUM vous permet d'aller
au bout de vos rêves !**

Le Portefeuille de sécurité financière **SOMMUM** est accessible, partout au Canada, par l'entremise d'un vaste réseau de distribution. Afin d'évaluer plus concrètement l'impact qu'il peut avoir sur la réalisation de vos rêves, faites appel aux services professionnels d'un conseiller en sécurité financière affilié. Il vous présentera les avantages du Portefeuille de sécurité financière **SOMMUM** et vous conseillera sur les options les mieux adaptées à votre situation.



SOMMUM^{MD}
Portefeuille de sécurité financière

Desjardins Sécurité financière

UNE EXPERTISE PLUS QUE CENTENAIRE

Desjardins Sécurité financière offre aux particuliers et aux groupes une gamme adaptée de produits d'assurance vie et santé ainsi que d'épargne en vue de la retraite. Elle répond aux besoins de plus de 5 millions de Canadiens en matière de sécurité financière par l'entremise d'employés et de partenaires engagés à assurer leur satisfaction.

En tant que client de Desjardins Sécurité financière, vous bénéficiez d'une offre globale et intégrée qui vous permet d'atteindre vos objectifs personnels et familiaux par un juste équilibre entre la protection et la croissance de votre capital. Vous profitez ainsi de produits novateurs adaptés à vos besoins et vous recevez un service attentionné et professionnel de votre représentant.

Profitez de la vie en toute confiance. Desjardins Sécurité financière est à vos côtés pour assurer votre bien-être, celui de vos proches et pour faire fructifier vos avoirs!

www.desjardinssecuritefinanciere.com



Desjardins
Sécurité financière^{MC}
vie, santé, retraite