

# 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 qui 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 à votre Contrat. Vous pouvez aussi communiquer avec nous :

#### Desjardins Sécurité financière

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

### Table des matières

DSF FPG – Marché monétaire . . . . .	2
DSF FPG – Revenu – Fiera Capital . . . . .	4
DSF FPG – Revenu diversifié – Franklin Quotientiel . . . . .	6
DSF FPG – Équilibré de revenu – Franklin Quotientiel . . . . .	8
DSF FPG – Canadien équilibré – Fidelity . . . . .	10
DSF FPG – Global équilibré – Jarislowsky Fraser . . . . .	12
DSF FPG – Canadien équilibré – Fiera Capital . . . . .	14
DSF FPG – Canadien équilibré – Franklin Bissett . . . . .	16
DSF FPG – Équilibré de croissance – Franklin Quotientiel . . . . .	18
DSF FPG – Croissance et revenu – NEI NordOuest . . . . .	20
DSF FPG – Croissance mondiale – NEI Sélect . . . . .	22
DSF FPG – Croissance – Franklin Quotientiel . . . . .	24
DSF FPG – Revenu de dividendes – Franklin Bissett . . . . .	26
DSF FPG – Actions canadiennes – Jarislowsky Fraser . . . . .	28
DSF FPG – Actions canadiennes – Fidelity Frontière Nord <sup>MD</sup> . . . . .	30
DSF FPG – Actions canadiennes – Franklin Bissett . . . . .	32
DSF FPG – Actions canadiennes – Fiera Capital . . . . .	34
DSF FPG – Spécialisé actions – NEI NordOuest . . . . .	36
DSF FPG – Sociétés à petite capitalisation – Franklin Bissett . . . . .	38
DSF FPG – Actions américaines – MFS . . . . .	40
DSF FPG – Actions américaines valeur – Desjardins . . . . .	42
DSF FPG – Actions mondiales – MFS . . . . .	44
DSF FPG – Actions internationales – MFS . . . . .	46

Fonds de placement garanti DSF est une marque de commerce déposée, propriété de Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie.

DSF est l'acronyme de Desjardins Sécurité financière.

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

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



**Desjardins**  
Assurances

VIE • SANTÉ • RETRAITE

Coopérer pour créer l'avenir

## 2. Bref aperçu

Date de création : Série 3 : 14 décembre 1998

Valeur totale (en milliers) : 3 232

Valeur liquidative par part : 6,62

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 488

Ratio des frais de gestion (RFG) : 1,71 %

Gestionnaire de portefeuille : Desjardins Gestion internationale d'actifs

Taux de rotation du portefeuille : 27,15

Dépôt minimal : 500 \$

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

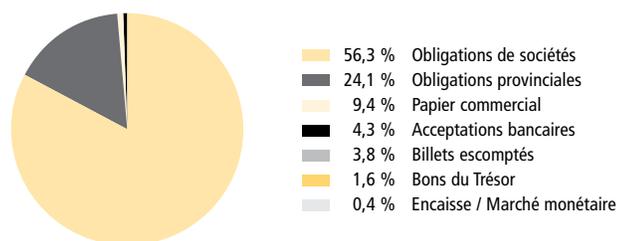
Ce Fonds investit dans le Fonds DGIA Marché monétaire. Le fonds sous-jacent investit dans des acceptations bancaires et des bons du Trésor canadiens.

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Société Financière Daimler Canada, 2,23 %, 18 avril 2016	9,2 %
Banque de Montréal, taux variable, 10 avril 2017	8,2 %
OMERS Realty Corporation, 4,75 %, 5 mai 2016	6,9 %
Province de Québec, sans coupon, 16 janvier 2017	5,6 %
Banque Scotia, 2,74 %, 1 <sup>er</sup> décembre 2016	5,5 %
Banque Royale du Canada, 2,68 %, 8 décembre 2016	5,5 %
Compagnie d'Assurance-vie Manufacturers, taux variable, 18 novembre 2021	5,5 %
Banque Nationale du Canada, 3,58 %, 26 avril 2016	5,1 %
Gaz Métro, billets, 22 janvier 2016	4,9 %
Lower Mattagami Energy, billets, 8 janvier 2016	4,6 %
<b>TOTAL</b>	<b>61 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 38**

### Répartition des placements au 31 décembre 2015



## 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.

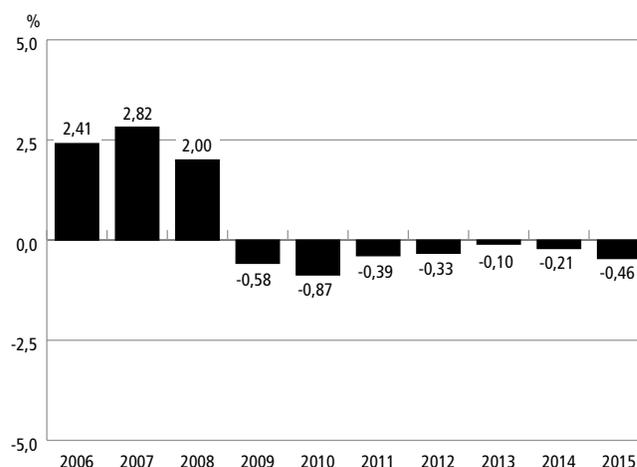
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 14 décembre 1998 détient maintenant 1 215 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 1,1 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 10 dernières années. Au cours des 10 dernières années, on note 3 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 7 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 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 ?	
Frais d'acquisition négociables	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>	
Frais de rachats différés (5 ans)	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 rachats différés que vous payez sont remis à DSF.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Les frais de rachats 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 rachats 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 rachats différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachats différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li></ul>
	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 %		
Frais de rachats différés (3 ans)	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 rachats différés que vous payez sont remis à DSF.</li></ul>	
	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 le rendement sur 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)

1,71 %

### 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 au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement (années 1 à 3) et 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais 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) : 11 430

Valeur liquidative par part : 10,69

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 1 069

Ratio des frais de gestion (RFG) : 2,61 %

Gestionnaire de portefeuille : Corporation Fiera Capital

Taux de rotation du portefeuille : 180,62

Dépôt minimal : 500 \$

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

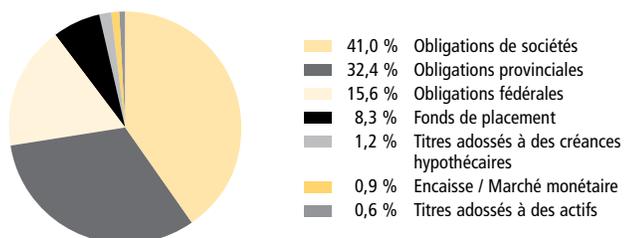
Ce Fonds investit principalement dans des obligations canadiennes.

### Dix principaux placements

Fonds Fiera Obligations municipales canadiennes court terme	8,3 %
Province de l'Ontario, 2,85 %, 2 juin 2023	8,1 %
Gouvernement du Canada, 1,50 %, 1 <sup>er</sup> février 2017	4,9 %
Province de Québec, 3,50 %, 1 <sup>er</sup> décembre 2045	4,6 %
Fiducie du Canada pour l'habitation, 2,35 %, 15 décembre 2018	4,2 %
Province de l'Ontario, 3,50 %, 2 juin 2024	3,7 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce, 2,35 %, 18 octobre 2017	3,4 %
Ontario School Boards Financing Corporation, 7,20 %, 9 juin 2025	3,0 %
Gouvernement du Canada, 2,25 %, 1 <sup>er</sup> juin 2025	2,8 %
Royal Office Finance, 5,209 %, 12 novembre 2032	2,3 %
<b>TOTAL</b>	<b>45,3 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 96**

### Répartition des placements au 31 décembre 2015



## 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.

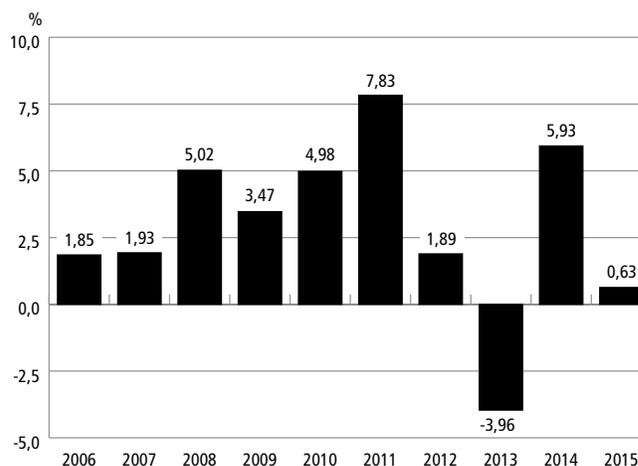
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 14 décembre 1998 détient maintenant 1 733 \$. 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 10 dernières années. Au cours des 10 dernières années, on note 9 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	<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 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 ?	
Frais d'acquisition négociables	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>	
Frais de rachats différés (5 ans)	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 rachats différés que vous payez sont remis à DSF.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Les frais de rachats 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 rachats 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 rachats différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachats différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li></ul>
	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 %		
Frais de rachats différés (3 ans)	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 rachats différés que vous payez sont remis à DSF.</li></ul>	
	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 le rendement sur 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)

2,61 %

### 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 au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement (années 1 à 3) et 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais 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) : 6 349  
 Valeur liquidative par part : 7,24  
 Nombre de parts en circulation (en milliers) : 878  
 Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,14 %

Gestionnaire de portefeuille : Société de Placements  
 Franklin Templeton  
 Taux de rotation du portefeuille : 10,74  
 Dépôt minimal : 500 \$

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

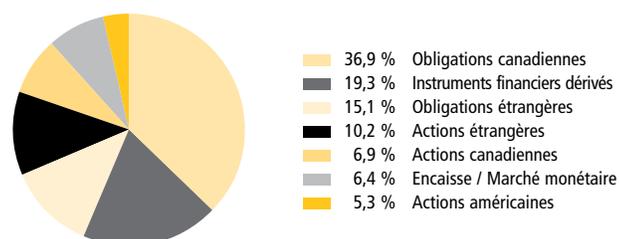
Ce Fonds investit dans le Portefeuille de revenu diversifié Franklin Quotentiel. Le fonds sous-jacent investit dans des fonds d'obligations (80 %) et d'actions (20 %).

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Fonds d'obligations essentielles plus Franklin Bissett	26,9 %
Fonds d'obligations canadiennes à court terme Franklin Bissett	10,0 %
Fonds mondial d'obligations Templeton	8,4 %
FNB BMO obligations fédérales à moyen terme	6,8 %
Fonds de revenu stratégique Franklin	6,7 %
Espèces et quasi-espèces	6,3 %
FNB WisdomTree Australia & New Zealand Debt	4,3 %
Franklin Mutual European Fund	3,7 %
Fonds américain de croissance des dividendes Franklin	3,4 %
Fonds canadien de dividendes Franklin Bissett	3,0 %
<b>TOTAL</b>	<b>79,5 %</b>

**NOMBRE TOTAL DE PLACEMENTS : 20**

### Répartition des placements au 31 décembre 2015



## 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.

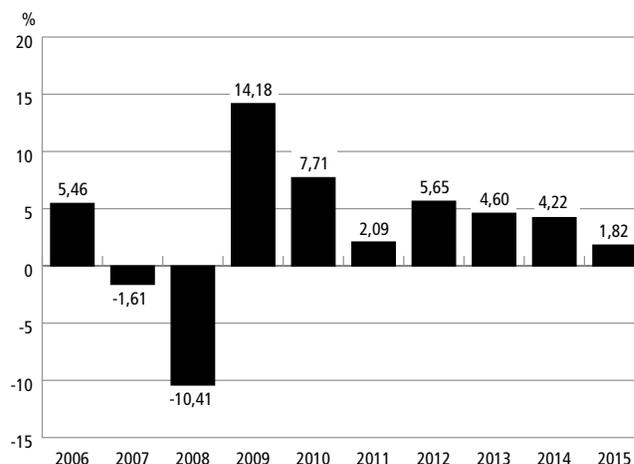
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 30 octobre 2000 détient maintenant 1 447 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 2,5 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 10 dernières années. Au cours des 10 dernières années, 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	<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 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 ?
Frais d'acquisition négociables	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>
Frais de rachats différés (5 ans)	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 rachats différés que vous payez sont remis à DSF.</li><li>• Les frais de rachats 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 rachats 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 rachats différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachats différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li></ul>
Frais de rachats différés (3 ans)	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 rachats 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 le rendement sur 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)

3,14 %

### 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 au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement (années 1 à 3) et 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais 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) : 9 846

Valeur liquidative par part : 6,66

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 1 478

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

Gestionnaire de portefeuille : Société de Placements  
 Franklin Templeton

Taux de rotation du portefeuille : 10,44

Dépôt minimal : 500 \$

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

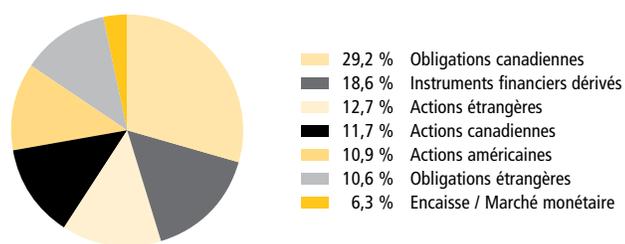
Ce Fonds investit dans le Portefeuille équilibré de revenu Franklin Quotentiel. Le fonds sous-jacent investit dans des fonds d'obligations (60 %) et d'actions (40 %).

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Fonds d'obligations essentielles plus Franklin Bissett	29,2 %
Fonds mondial d'obligations Templeton	6,2 %
Franklin Mutual European Fund	5,0 %
Fonds d'actions canadiennes Franklin Bissett	4,5 %
Fonds de revenu stratégique Franklin	4,4 %
Fonds d'actions essentielles américaines Franklin	4,3 %
FNB BMO obligations fédérales à moyen terme	4,0 %
FNB SPDR Euro Stoxx 50	3,6 %
Fonds de convergence canadienne Franklin Bissett	3,4 %
Fonds de croissance à capitalisation variable Franklin	3,4 %
<b>TOTAL</b>	<b>68 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 26**

### Répartition des placements au 31 décembre 2015



## 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.

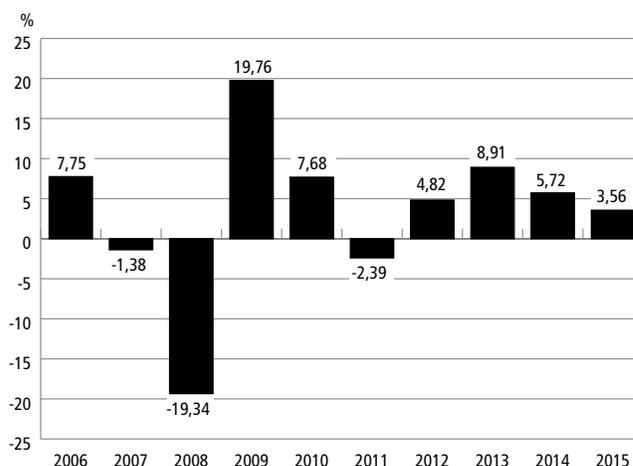
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 30 octobre 2000 détient maintenant 1 332 \$. 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. Au cours des 10 dernières années, 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 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 ?
Frais d'acquisition négociables	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>
Frais de rachats différés (5 ans)	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 rachats différés que vous payez sont remis à DSF.</li><li>• Les frais de rachats 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 rachats 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 rachats différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachats différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li></ul>
Frais de rachats différés (3 ans)	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 rachats 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 le rendement sur 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 au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement (années 1 à 3) et 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais 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) : 10 805

Valeur liquidative par part : 8,96

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 1 206

Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,39 %

Gestionnaire de portefeuille : Fidelity Investments Canada s.r.i.

Taux de rotation du portefeuille : 10,64

Dépôt minimal : 500 \$

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

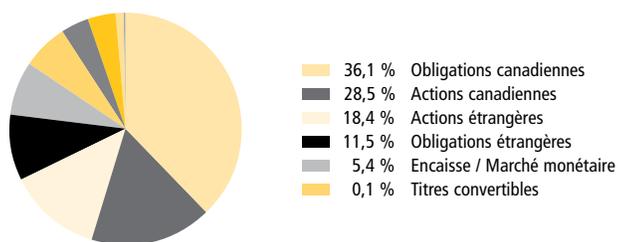
Ce Fonds investit dans le Fonds Équilibre Canada. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des obligations canadiennes (40 %), des actions canadiennes (50 %) et des obligations à haut rendement (10 %).

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Restaurant Brands International	3,0 %
Brookfield Asset Management	2,9 %
Chemin de fer Canadien Pacifique	2,2 %
Vêtements de Sport Gildan	2,0 %
Banque Toronto-Dominion	1,8 %
CVS Health Corporation	1,6 %
Methanex Corporation	1,5 %
Alimentation Couche-Tard	1,5 %
Moody's Corporation	1,4 %
Medtronic	1,3 %
<b>TOTAL</b>	<b>19,2 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 1 031**

### Répartition des placements au 31 décembre 2015



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

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 8 dernières années après déduction du RFG.

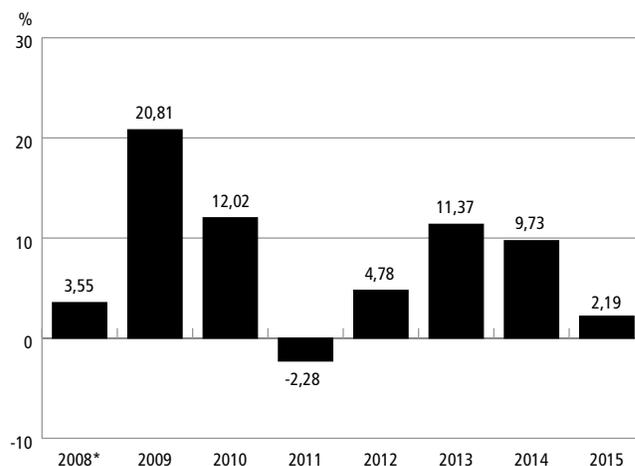
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 1<sup>er</sup> décembre 2008 détient maintenant 1 792 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 8,6 % 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 1<sup>er</sup> décembre 2008, 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	<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 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.

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

## 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.

## 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 ?	
Frais d'acquisition négociables	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>	
Frais de rachats différés (5 ans)	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 rachats différés que vous payez sont remis à DSF.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Les frais de rachats 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 rachats 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 rachats différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachats différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li></ul>
	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 %		
Frais de rachats différés (3 ans)	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 rachats différés que vous payez sont remis à DSF.</li></ul>	
	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 le rendement sur 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)

3,39 %

### 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 au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement (années 1 à 3) et 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais 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) : 9 915  
 Valeur liquidative par part : 8,02  
 Nombre de parts en circulation (en milliers) : 1 236  
 Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,39 %

Gestionnaire de portefeuille : Jarislowsky, Fraser Itée  
 Taux de rotation du portefeuille : 8,87  
 Dépôt minimal : 500 \$

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

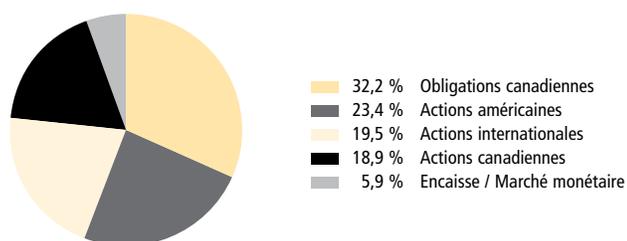
Ce Fonds investit dans le Fonds équilibré global Jarislowsky Fraser. Le fonds sous-jacent investit dans des obligations (46 %) et des actions (54 %) du monde entier.

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Fonds d'actions internationales Jarislowsky Fraser	19,6 %
Gouvernement du Canada, 3,50 %, 1 <sup>er</sup> décembre 2045	1,8 %
Banque Toronto-Dominion	1,6 %
Fonds d'actions spéciales Jarislowsky Fraser	1,5 %
Banque Royale du Canada	1,3 %
Province de l'Ontario, 2,85 %, 2 juin 2023	1,3 %
Microsoft Corporation	1,2 %
Banque Scotia	1,1 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce, 1,70 %, 9 octobre 2018	1,1 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	0,9 %
<b>TOTAL</b>	<b>31,4 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 182**

### Répartition des placements au 31 décembre 2015



## 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.

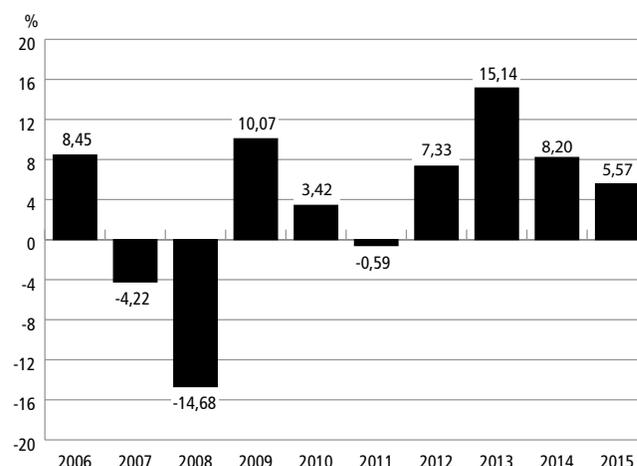
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 17 novembre 2003 détient maintenant 1 604 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 4,0 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 10 dernières années. Au cours des 10 dernières années, 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 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 ?
Frais d'acquisition négociables	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>
Frais de rachats différés (5 ans)	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 rachats différés que vous payez sont remis à DSF.</li><li>• Les frais de rachats 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 rachats 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 rachats différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachats différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li></ul>
Frais de rachats différés (3 ans)	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 rachats 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 le rendement sur 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)

3,39 %

### 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 au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement (années 1 à 3) et 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais 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) : 16 332

Valeur liquidative par part : 10,53

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 1 551

Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,19 %

Gestionnaire de portefeuille : Corporation Fiera Capital

Taux de rotation du portefeuille : 83,51

Dépôt minimal : 500 \$

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

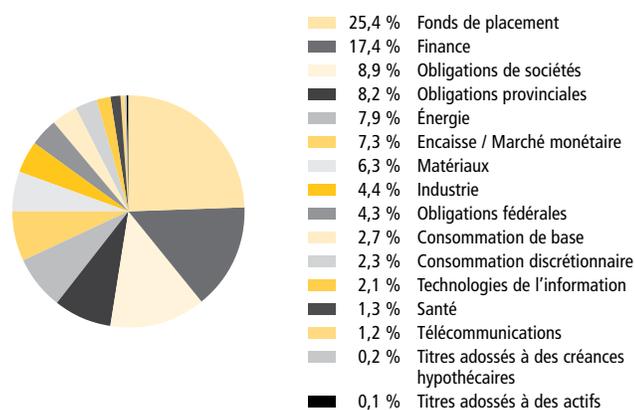
Ce Fonds investit dans des obligations et des bons du Trésor canadiens (40 %) et des actions canadiennes (40 %) et mondiales (20 %).

### Dix principaux placements

Fonds Fiera Actions mondiales	25,4 %
Banque Royale du Canada	4,0 %
Banque Toronto-Dominion	3,6 %
Banque Scotia	2,8 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	2,5 %
Enbridge	2,5 %
Bons du Trésor du Canada, 28 janvier 2016	2,4 %
Société Financière Manuvie	2,2 %
Groupe CGI	2,1 %
Gouvernement du Canada, 1,25 %, 1 <sup>er</sup> août 2017	1,8 %
<b>TOTAL</b>	<b>49,3 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 145**

### Répartition des placements au 31 décembre 2015



## 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.

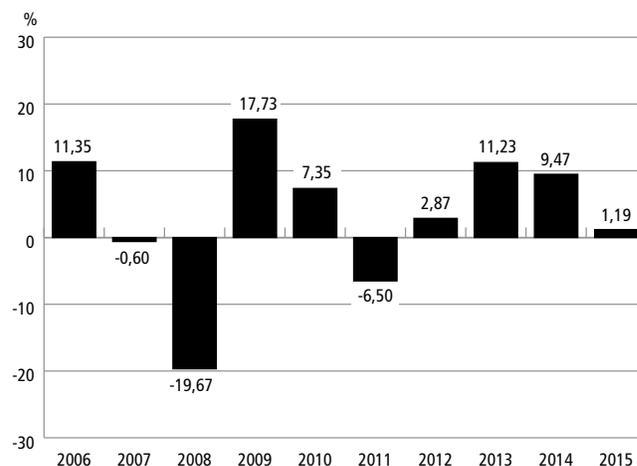
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 14 décembre 1998 détient maintenant 1 671 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 3,1 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 10 dernières années. Au cours des 10 dernières années, 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 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 ?
Frais d'acquisition négociables	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>
Frais de rachats différés (5 ans)	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 rachats différés que vous payez sont remis à DSF.</li><li>• Les frais de rachats 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 rachats 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 rachats différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachats différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li></ul>
Frais de rachats différés (3 ans)	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 rachats 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 le rendement sur 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)

3,19 %

### 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 au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement (années 1 à 3) et 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais 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) : 6 724

Valeur liquidative par part : 6,66

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 1 010

Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,18 %

Gestionnaire de portefeuille : Gestion de placements Bissett

Taux de rotation du portefeuille : 5,38

Dépôt minimal : 500 \$

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

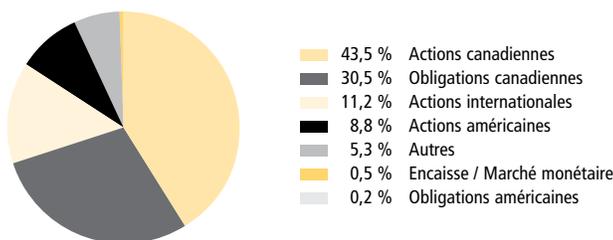
Ce Fonds investit dans le Fonds canadien équilibré Franklin Bissett. Le fonds sous-jacent investit dans des obligations canadiennes (40 %) et des actions mondiales (60 %).

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Fonds d'actions canadiennes Franklin Bissett	19,1 %
Fonds d'obligations de sociétés Franklin Bissett	13,8 %
Fonds d'obligations essentielles plus Franklin Bissett	13,3 %
Fonds de sociétés à microcapitalisation Franklin Bissett	5,6 %
Fonds de convergence canadienne Franklin Bissett	5,6 %
Fonds de sociétés à petite capitalisation Franklin Bissett	5,4 %
Fonds américain de croissance des dividendes Franklin	4,1 %
Fonds d'orientation américaine Franklin Bissett	4,1 %
Fonds de marchés développés EAFE Templeton	4,1 %
Fonds canadien de dividendes Franklin Bissett	3,9 %
<b>TOTAL</b>	<b>79 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 18**

### Répartition des placements au 31 décembre 2015



## 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.

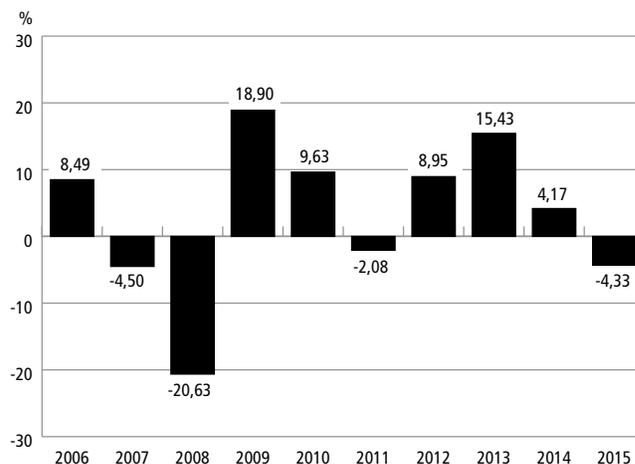
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 5 décembre 2005 détient maintenant 1 332 \$. 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 5 décembre 2005, 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 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 ?	
Frais d'acquisition négociables	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>	
Frais de rachats différés (5 ans)	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 rachats différés que vous payez sont remis à DSF.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Les frais de rachats 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 rachats 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 rachats différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachats différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li></ul>
	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 %		
Frais de rachats différés (3 ans)	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 rachats différés que vous payez sont remis à DSF.</li></ul>	
	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 le rendement sur 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)

3,18 %

### 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 au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement (années 1 à 3) et 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais 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) : 12 701

Valeur liquidative par part : 6,24

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 2 036

Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,26 %

Gestionnaire de portefeuille : Société de Placements  
 Franklin Templeton

Taux de rotation du portefeuille : 10,50

Dépôt minimal : 500 \$

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

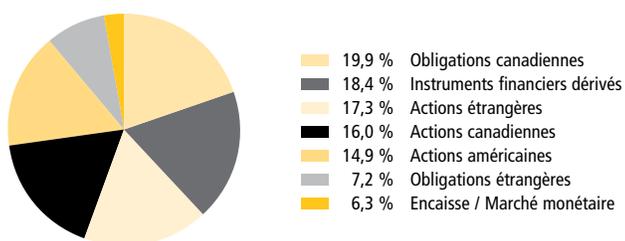
Ce Fonds investit dans le Portefeuille équilibré de croissance Franklin Quotentiel. Le fonds sous-jacent investit dans des fonds d'obligations (40 %) et d'actions (60 %).

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Fonds d'obligations essentielles plus Franklin Bissett	19,9 %
Franklin Mutual European Fund	6,8 %
Fonds d'actions canadiennes Franklin Bissett	6,1 %
Fonds d'actions essentielles américaines Franklin	5,9 %
FNB SPDR Euro Stoxx 50	4,9 %
Fonds de convergence canadienne Franklin Bissett	4,6 %
Fonds de croissance à capitalisation variable Franklin	4,6 %
Fonds américain de croissance des dividendes Franklin	4,4 %
Fonds mondial d'obligations Templeton	4,2 %
Fonds de sociétés à grande capitalisation canadiennes Franklin Templeton	3,2 %
<b>TOTAL</b>	<b>64,6 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 26**

### Répartition des placements au 31 décembre 2015



## 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.

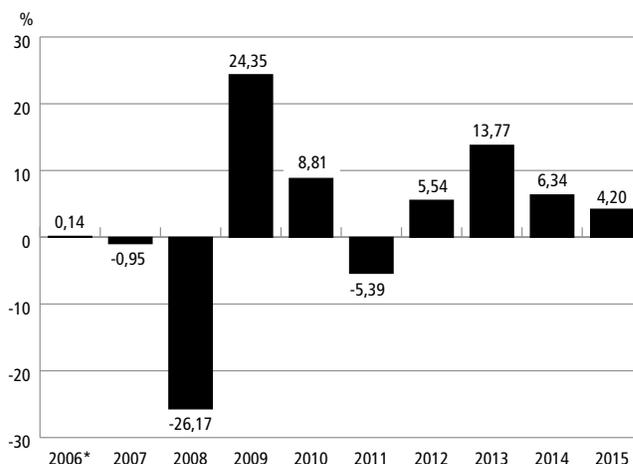
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 11 décembre 2006 détient maintenant 1 247 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 2,5 % 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 11 décembre 2006, 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 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 ?
Frais d'acquisition négociables	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>
Frais de rachats différés (5 ans)	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 rachats différés que vous payez sont remis à DSF.</li><li>• Les frais de rachats 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 rachats 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 rachats différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachats différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li></ul>
Frais de rachats différés (3 ans)	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 rachats 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 le rendement sur 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)

3,26 %

### 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 au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement (années 1 à 3) et 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais 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) : 2 311  
 Valeur liquidative par part : 5,81  
 Nombre de parts en circulation (en milliers) : 398  
 Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,64 %

Gestionnaire de portefeuille : Kingwest & Company  
 Taux de rotation du portefeuille : 6,07  
 Dépôt minimal : 500 \$

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

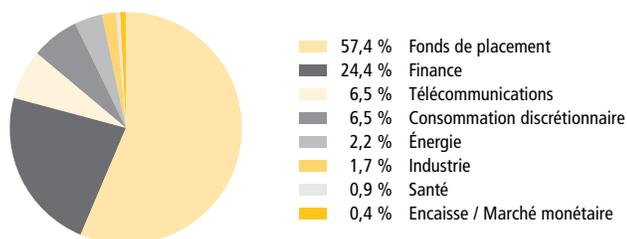
Ce Fonds investit dans le Fonds croissance et revenu NEI NordOuest. Le fonds sous-jacent investit dans des obligations (20 %) et des actions (80 %).

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Fonds d'actions mondiales NordOuest NEI	35,7 %
Fonds d'obligations canadiennes NEI	21,7 %
Banque Toronto-Dominion	3,9 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce	3,7 %
Onex Corporation	2,8 %
Société Financière Manuvie	2,6 %
Québecor	2,6 %
FirstService Corporation	2,6 %
Colliers International Group	2,3 %
Financière Sun Life	2,3 %
<b>TOTAL</b>	<b>80,2 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 29**

### Répartition des placements au 31 décembre 2015



## 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.

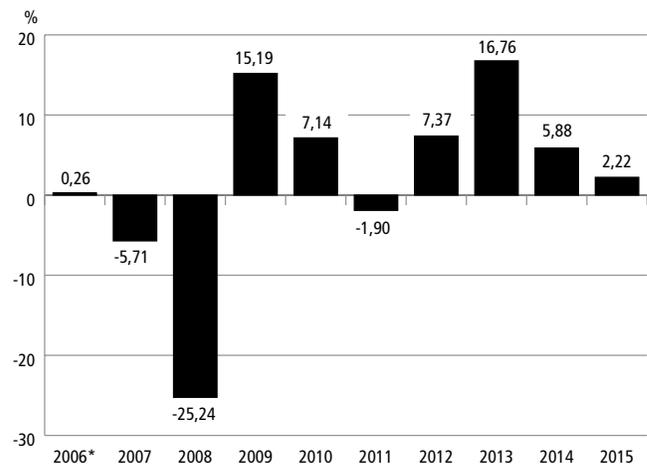
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 11 décembre 2006 détient maintenant 1 161 \$. 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 11 décembre 2006, 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 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 ?
Frais d'acquisition négociables	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>
Frais de rachats différés (5 ans)	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 rachats différés que vous payez sont remis à DSF.</li><li>• Les frais de rachats 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 rachats 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 rachats différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachats différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li></ul>
Frais de rachats différés (3 ans)	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 rachats 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 le rendement sur 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)

3,64 %

### 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 au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement (années 1 à 3) et 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais 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) : 4 042  
 Valeur liquidative par part : 7,28  
 Nombre de parts en circulation (en milliers) : 555  
 Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,85 %

Gestionnaire de portefeuille : Multigestionnaire  
 Taux de rotation du portefeuille : 108,58  
 Dépôt minimal : 500 \$

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

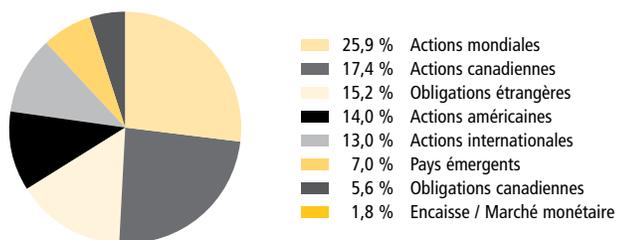
Ce Fonds investit dans le portefeuille NEI Sélect croissance mondiale. Le fonds sous-jacent investit dans des fonds d'obligations (25 %) et d'actions (75 %).

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Fonds d'actions internationales Éthique NEI	13,0 %
Fonds d'actions mondiales Éthique NEI	13,0 %
Fonds d'actions mondiales NordOuest NEI	12,9 %
Fonds de dividendes américains NordOuest NEI	12,1 %
Fonds Macro de répartition d'actifs canadiens NordOuest NEI	8,7 %
Fonds d'obligations mondiales à rendement global NEI	7,7 %
Fonds Spécialisé d'obligations mondiales à rendement élevé NordOuest NEI	7,5 %
Fonds Spécialisé actions NordOuest NEI	7,0 %
Fonds des marchés émergents NordOuest NEI	7,0 %
Fonds dividendes canadiens NordOuest NEI	3,9 %
<b>TOTAL</b>	<b>92,8 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 12**

### Répartition des placements au 31 décembre 2015



## 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.

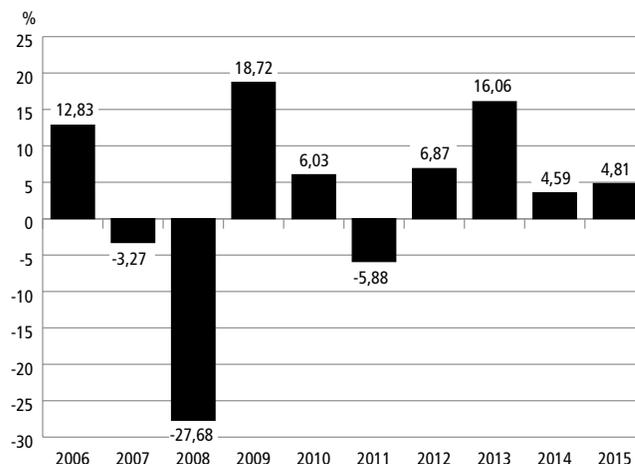
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 14 janvier 2002 détient maintenant 1 457 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 2,7 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 10 dernières années. Au cours des 10 dernières années, 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 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.

## 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 ?
Frais d'acquisition négociables	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>
Frais de rachats différés (5 ans)	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 rachats différés que vous payez sont remis à DSF.</li><li>• Les frais de rachats 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 rachats 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 rachats différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachats différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li></ul>
Frais de rachats différés (3 ans)	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 rachats 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 le rendement sur 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)

3,85 %

### 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 au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement (années 1 à 3) et 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais 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) : 2 473

Valeur liquidative par part : 5,92

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 418

Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,61 %

Gestionnaire de portefeuille : Société de Placements  
 Franklin Templeton

Taux de rotation du portefeuille : 11,78

Dépôt minimal : 500 \$

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

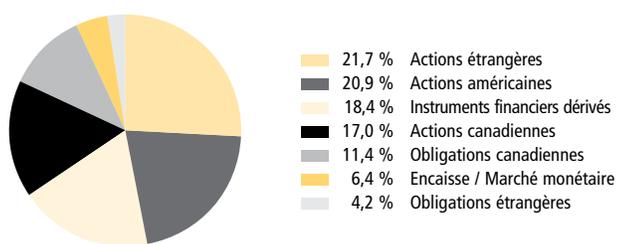
Ce Fonds investit dans le Portefeuille de croissance Franklin Quotentiel. Le fonds sous-jacent investit dans des fonds d'obligations (20 %) et d'actions (80 %).

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Fonds d'obligations essentielles plus Franklin Bissett	11,4 %
Fonds d'actions essentielles américaines Franklin	8,3 %
Franklin Mutual European Fund	8,3 %
Fonds d'actions canadiennes Franklin Bissett	6,5 %
Fonds de croissance à capitalisation variable Franklin	6,4 %
Fonds américain de croissance des dividendes Franklin	6,2 %
FNB SPDR Euro Stoxx 50	5,9 %
Fonds de convergence canadienne Franklin Bissett	4,9 %
Fonds de croissance asiatique Templeton	3,9 %
Franklin Japan Fund	3,9 %
<b>TOTAL</b>	<b>65,7 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 26**

### Répartition des placements au 31 décembre 2015



## 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.

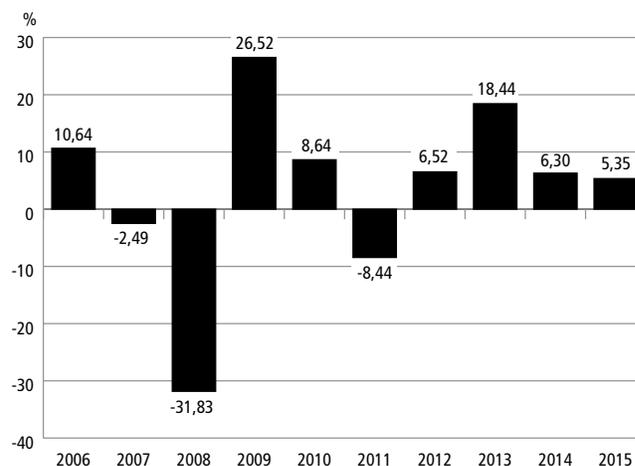
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 30 octobre 2000 détient maintenant 1 185 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 1,1 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 10 dernières années. Au cours des 10 dernières années, 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 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 ?
Frais d'acquisition négociables	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>
Frais de rachats différés (5 ans)	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 rachats différés que vous payez sont remis à DSF.</li><li>• Les frais de rachats 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 rachats 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 rachats différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachats différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li></ul>
Frais de rachats différés (3 ans)	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 rachats 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 le rendement sur 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)

3,61 %

### 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 au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement (années 1 à 3) et 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais 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) : 39 609

Valeur liquidative par part : 10,59

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 3 741

Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,40 %

Gestionnaire de portefeuille : Gestion de placements Bissett

Taux de rotation du portefeuille : 28,48

Dépôt minimal : 500 \$

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

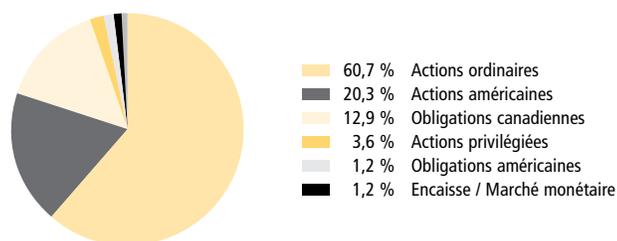
Ce Fonds investit dans le Fonds de revenu de dividendes Franklin Bissett. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions privilégiées et ordinaires canadiennes et américaines.

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Banque Canadienne Impériale de Commerce	4,1 %
Banque Royale du Canada	3,9 %
Banque Toronto-Dominion	3,9 %
Banque Scotia	3,0 %
Banque de Montréal	3,0 %
Société financière IGM	2,8 %
Enbridge	2,6 %
Corporation Financière Power	2,5 %
Enbridge Income Fund Holdings	2,4 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	2,4 %
<b>TOTAL</b>	<b>30,6 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 107**

### Répartition des placements au 31 décembre 2015



## 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.

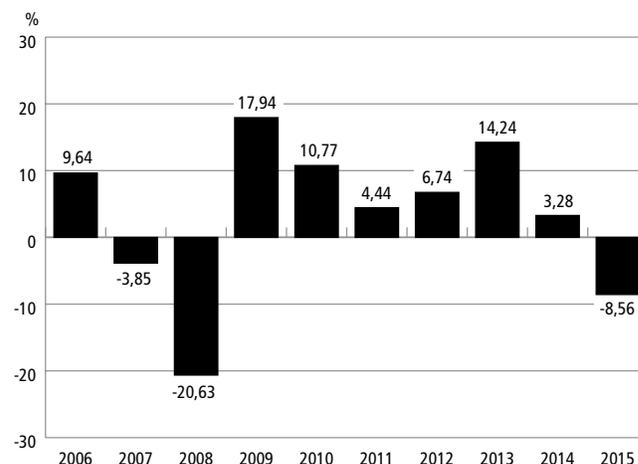
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 17 avril 2000 détient maintenant 2 118 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 4,9 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 10 dernières années. Au cours des 10 dernières années, 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 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 ?
Frais d'acquisition négociables	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>
Frais de rachats différés (5 ans)	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 rachats différés que vous payez sont remis à DSF.</li><li>• Les frais de rachats 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 rachats 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 rachats différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachats différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li></ul>
Frais de rachats différés (3 ans)	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 rachats 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 le rendement sur 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 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement (années 1 à 3) et 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais 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) : 4 378  
 Valeur liquidative par part : 6,51  
 Nombre de parts en circulation (en milliers) : 673  
 Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,59 %

Gestionnaire de portefeuille : Jarislowsky, Fraser Itée  
 Taux de rotation du portefeuille : 12,48  
 Dépôt minimal : 500 \$

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

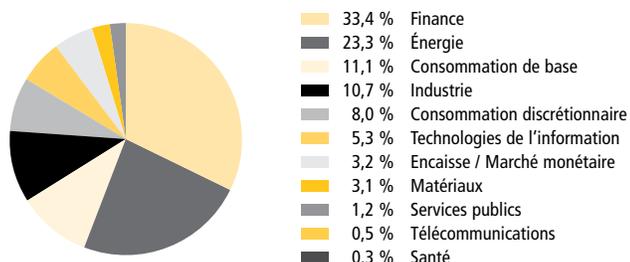
Ce Fonds investit dans le Fonds d'actions canadiennes Jarislowsky Fraser. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de grandes entreprises canadiennes.

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Banque Toronto-Dominion	8,2 %
Fonds d'actions spéciales Jarislowsky Fraser	7,9 %
Banque Royale du Canada	6,6 %
Banque Scotia	5,5 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	4,6 %
Suncor Énergie	4,0 %
Société Financière Manuvie	3,7 %
Enbridge	3,5 %
Canadian Natural Resources	3,3 %
Open Text Corporation	3,2 %
<b>TOTAL</b>	<b>50,5 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 36**

### Répartition des placements au 31 décembre 2015



## 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.

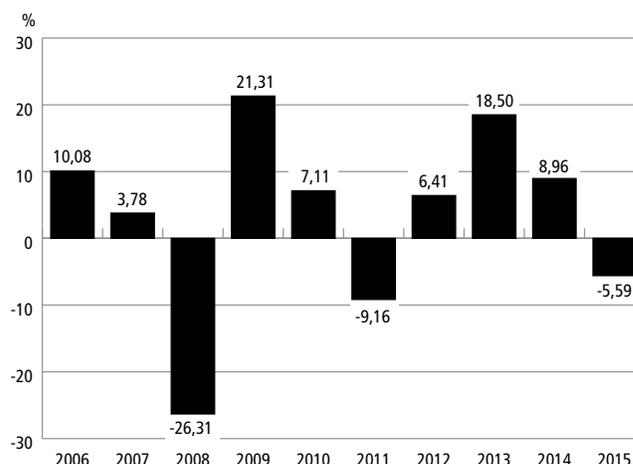
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 5 décembre 2005 détient maintenant 1 302 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 2,7 % 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 5 décembre 2005, 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 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 ?
Frais d'acquisition négociables	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>
Frais de rachats différés (5 ans)	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 rachats différés que vous payez sont remis à DSF.</li><li>• Les frais de rachats 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 rachats 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 rachats différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachats différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li></ul>
Frais de rachats différés (3 ans)	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 rachats 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 le rendement sur 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)

3,59 %

### 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 au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement (années 1 à 3) et 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais 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) : 1 197

Valeur liquidative par part : 9,73

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 123

Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,56 %

Gestionnaire de portefeuille : Fidelity Investments Canada s.r.i.

Taux de rotation du portefeuille : 14,18

Dépôt minimal : 500 \$

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

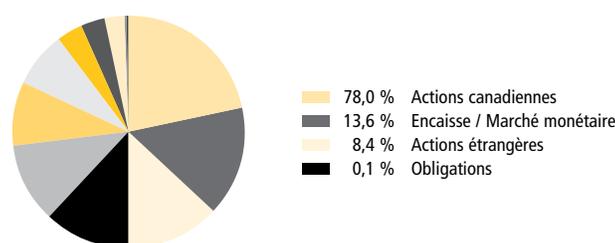
Ce Fonds investit dans le Fonds Fidelity Frontière Nord<sup>MD</sup>. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de petites, de moyennes et de grandes entreprises canadiennes.

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Banque Toronto-Dominion	7,5 %
Compagnies Loblaw	4,5 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	3,6 %
Rogers Communications	3,5 %
Société Financière Manuvie	3,2 %
Groupe CGI	3,2 %
Suncor Énergie	2,9 %
Alimentation Couche-Tard	2,7 %
Vêtements de Sport Gildan	2,7 %
Metro	2,6 %
<b>TOTAL</b>	<b>36,4 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 96**

### Répartition des placements au 31 décembre 2015



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

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 8 dernières années après déduction du RFG.

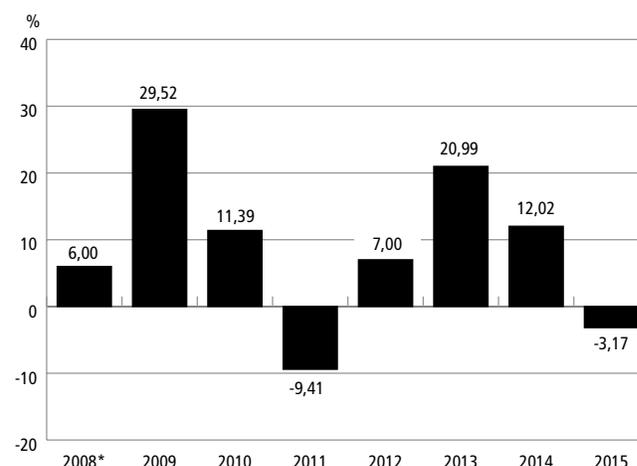
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 1<sup>er</sup> décembre 2008 détient maintenant 1 945 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 9,9 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 8 années. Depuis le 1<sup>er</sup> décembre 2008, 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 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.

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

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

## 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.

## 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 ?	
Frais d'acquisition négociables	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>	
Frais de rachats différés (5 ans)	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 rachats différés que vous payez sont remis à DSF.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Les frais de rachats 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 rachats 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 rachats différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachats différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li></ul>
	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 %		
Frais de rachats différés (3 ans)	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 rachats différés que vous payez sont remis à DSF.</li></ul>	
	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 le rendement sur 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)

3,56 %

### 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 au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement (années 1 à 3) et 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais 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) : 15 132

Valeur liquidative par part : 10,59

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 1 429

Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,59 %

Gestionnaire de portefeuille : Gestion de placements Bissett

Taux de rotation du portefeuille : 4,51

Dépôt minimal : 500 \$

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

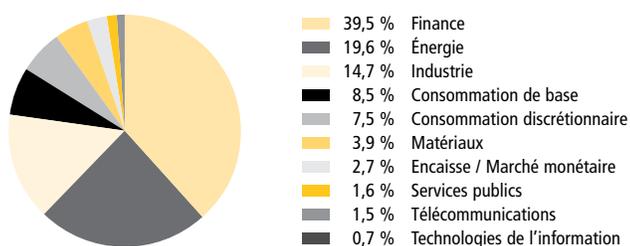
Ce Fonds investit dans le Fonds d'actions canadiennes Franklin Bissett. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de moyennes et de grandes entreprises canadiennes.

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Brookfield Asset Management	6,0 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	5,5 %
Banque Toronto-Dominion	5,0 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce	4,8 %
Banque Royale du Canada	4,5 %
Banque de Montréal	4,4 %
Restaurant Brands International	4,1 %
Banque Scotia	3,6 %
Enbridge	3,5 %
Onex Corporation	3,5 %
<b>TOTAL</b>	<b>44,9 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 52**

### Répartition des placements au 31 décembre 2015



## 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.

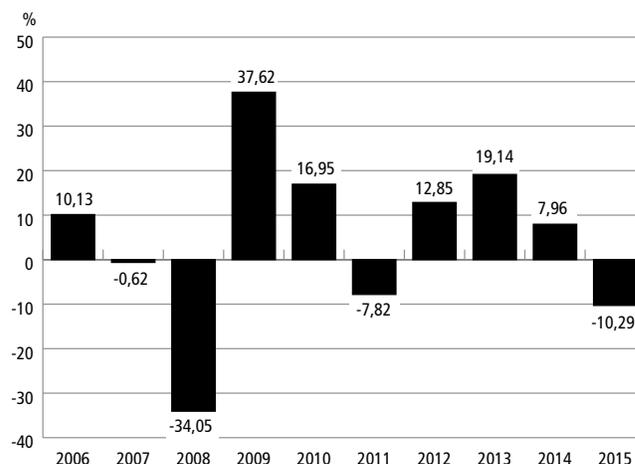
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 17 avril 2000 détient maintenant 2 118 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 4,9 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 10 dernières années. Au cours des 10 dernières années, 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 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. Puisque le Fonds investit dans des actions, des changements dans les conditions de marché peuvent entraîner l'augmentation ou la diminution de sa valeur au marché dans une courte période de temps.

## 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 ?
Frais d'acquisition négociables	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>
Frais de rachats différés (5 ans)	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 rachats différés que vous payez sont remis à DSF.</li><li>• Les frais de rachats 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 rachats 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 rachats différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachats différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li></ul>
Frais de rachats différés (3 ans)	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 rachats 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 le rendement sur 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)

3,59 %

### 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 au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement (années 1 à 3) et 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais 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) : 11 984

Valeur liquidative par part : 11,05

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 1 085

Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,18 %

Gestionnaire de portefeuille : Corporation Fiera Capital

Taux de rotation du portefeuille : 104,48

Dépôt minimal : 500 \$

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

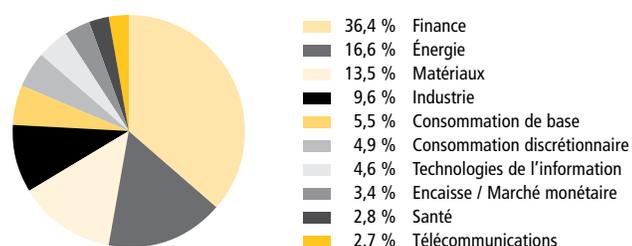
Ce Fonds investit principalement dans des actions de moyennes et de grandes entreprises canadiennes.

### Dix principaux placements

Banque Royale du Canada	8,5 %
Banque Toronto-Dominion	7,6 %
Banque Scotia	6,0 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	5,4 %
Enbridge	5,2 %
Société Financière Manuvie	4,9 %
Groupe CGI	4,6 %
Compagnies Loblaw	3,4 %
Vêtements de Sport Gildan	3,4 %
CCL Industries	2,8 %
<b>TOTAL</b>	<b>51,8 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 38**

### Répartition des placements au 31 décembre 2015



## 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.

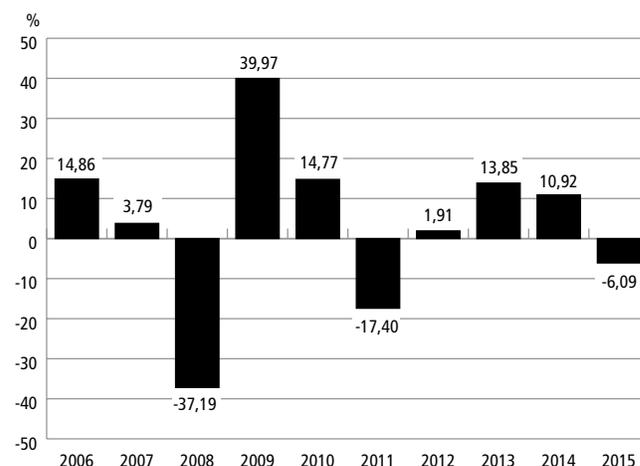
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 14 décembre 1998 détient maintenant 1 856 \$. 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. Au cours des 10 dernières années, 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 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. Puisque le Fonds investit dans des actions, des changements dans les conditions de marché peuvent entraîner l'augmentation ou la diminution de sa valeur au marché dans une courte période de temps.

## 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 ?
Frais d'acquisition négociables	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>
Frais de rachats différés (5 ans)	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 rachats différés que vous payez sont remis à DSF.</li><li>• Les frais de rachats 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 rachats 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 rachats différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachats différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li></ul>
Frais de rachats différés (3 ans)	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 rachats 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 le rendement sur 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)

3,18 %

### 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 au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement (années 1 à 3) et 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais 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) : 3 125

Valeur liquidative par part : 5,47

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 571

Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,82 %

Gestionnaire de portefeuille : Monrusco Bolton

Taux de rotation du portefeuille : 3,94

Dépôt minimal : 500 \$

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

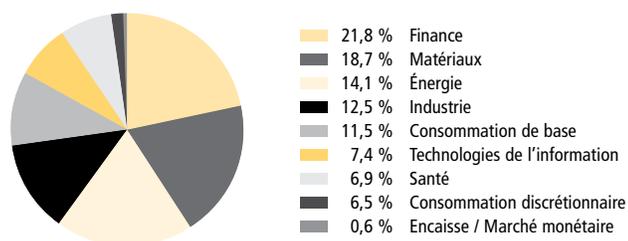
Ce Fonds investit dans le Fonds Spécialisé d'actions NEI NordOuest. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de petites entreprises canadiennes.

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Descartes Systems Group	5,3 %
Home Capital Group	5,1 %
Concordia Healthcare	4,9 %
Premium Brands Holdings Corporation	4,5 %
Parex Resources	4,0 %
Gluskin Sheff & Associates	3,8 %
Winpak Itée	3,7 %
Stella-Jones	3,5 %
Industries Lassonde	3,3 %
New Flyer Industries	3,2 %
<b>TOTAL</b>	<b>41,3 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 47**

### Répartition des placements au 31 décembre 2015



## 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.

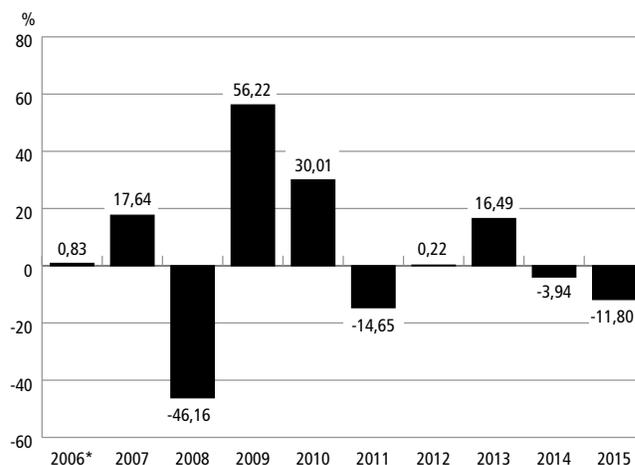
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 11 décembre 2006 détient maintenant 1 095 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 1,0 % 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 11 décembre 2006, 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	Modéré	<b>Modéré à élevé</b>	Élevé
-------------	--------	-----------------	--------	-----------------------	-------

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

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce Fonds 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.

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

## 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 ?	
Frais d'acquisition négociables	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>	
Frais de rachats différés (5 ans)	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 rachats différés que vous payez sont remis à DSF.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Les frais de rachats 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 rachats 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 rachats différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachats différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li></ul>
	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 %		
Frais de rachats différés (3 ans)	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 rachats différés que vous payez sont remis à DSF.</li></ul>	
	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 le rendement sur 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)

3,82 %

### 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 au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement (années 1 à 3) et 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais 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) : 6 594  
 Valeur liquidative par part : 13,53  
 Nombre de parts en circulation (en milliers) : 487  
 Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,76 %

Gestionnaire de portefeuille : Gestion de placements Bissett  
 Taux de rotation du portefeuille : 6,10  
 Dépôt minimal : 500 \$

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

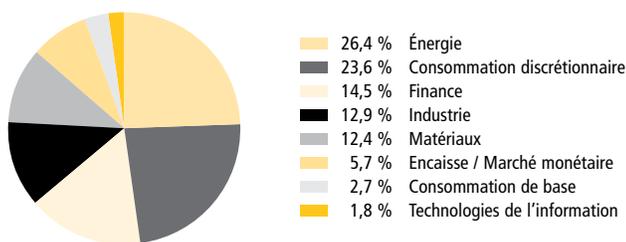
Ce Fonds investit dans le Fonds de sociétés à petite capitalisation Franklin Bissett. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de petites et de moyennes entreprises canadiennes.

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Equitable Group	6,1 %
Indigo Books & Music	5,9 %
Groupe Canam	5,8 %
Meubles Léon Itée	5,1 %
Transat A.T.	4,3 %
Quincaillerie Richelieu Itée	4,0 %
Transcontinental	4,0 %
RONA	3,9 %
Advantage Oil & Gas	3,7 %
Winpak Itée	3,3 %
<b>TOTAL</b>	<b>46,1 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 52**

### Répartition des placements au 31 décembre 2015



## 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.

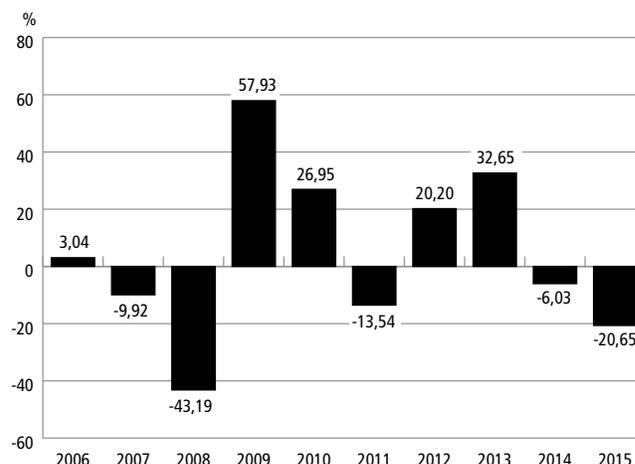
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 17 avril 2000 détient maintenant 2 706 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 6,5 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 10 dernières années. Au cours des 10 dernières années, 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	Modéré	<b>Modéré à élevé</b>	Élevé
-------------	--------	-----------------	--------	-----------------------	-------

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

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce Fonds 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 ?
Frais d'acquisition négociables	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>
Frais de rachats différés (5 ans)	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 rachats différés que vous payez sont remis à DSF.</li><li>• Les frais de rachats 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 rachats 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 rachats différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachats différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li></ul>
Frais de rachats différés (3 ans)	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 rachats 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 le rendement sur 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)

3,76 %

### 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 au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement (années 1 à 3) et 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais 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) : 4 669  
 Valeur liquidative par part : 6,80  
 Nombre de parts en circulation (en milliers) : 687  
 Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,75 %

Gestionnaire de portefeuille : MFS Gestion des placements  
 Canada Limitée  
 Taux de rotation du portefeuille : 15,88  
 Dépôt minimal : 500 \$

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

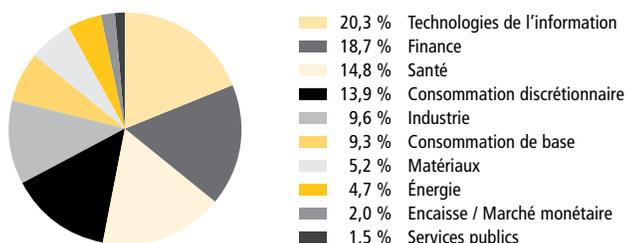
Ce Fonds investit dans le Fonds d'actions américaines Core MFS. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de grandes entreprises américaines.

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

JPMorgan Chase & Company	3,3 %
Danaher Corporation	2,9 %
Visa	2,8 %
Alphabet Classe A	2,4 %
Thermo Fisher Scientific	2,3 %
Bank of America Corporation	2,1 %
Johnson & Johnson	2,1 %
Wells Fargo & Company	2,1 %
American Tower Corporation	1,9 %
Alphabet Classe C	1,9 %
<b>TOTAL</b>	<b>23,8 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 83**

### Répartition des placements au 31 décembre 2015



## 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.

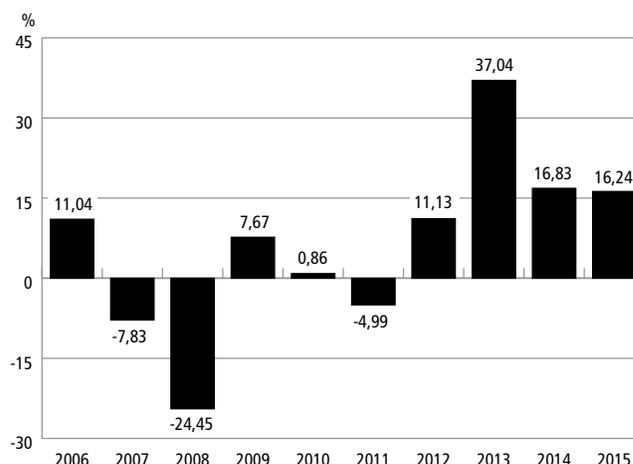
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 17 avril 2000 détient maintenant 1 360 \$. 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 10 dernières années. Au cours des 10 dernières années, 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 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. Puisque le Fonds investit dans des actions, des changements dans les conditions de marché peuvent entraîner l'augmentation ou la diminution de sa valeur au marché dans une courte période de temps.

## 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 ?
Frais d'acquisition négociables	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>
Frais de rachats différés (5 ans)	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 rachats différés que vous payez sont remis à DSF.</li><li>• Les frais de rachats 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 rachats 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 rachats différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachats différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li></ul>
Frais de rachats différés (3 ans)	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 rachats 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 le rendement 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)

3,75 %

### 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 au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement (années 1 à 3) et 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais 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) : 3 508

Valeur liquidative par part : 8,74

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 401

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

Gestionnaire de portefeuille : Wellington Management Company, LLP

Taux de rotation du portefeuille : 9,05

Dépôt minimal : 500 \$

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

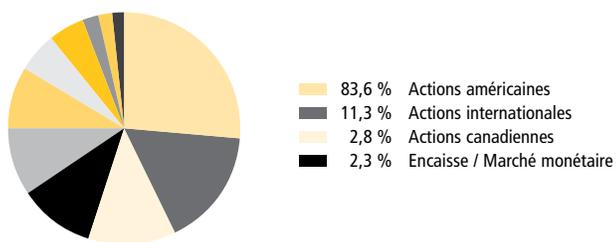
Ce Fonds investit dans le Fonds Desjardins Actions américaines valeur. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de moyennes et de grandes entreprises américaines.

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Wells Fargo & Company	3,6 %
Exxon Mobil Corporation	3,4 %
JPMorgan Chase & Company	3,2 %
Merck & Company	3,2 %
Microsoft Corporation	3,1 %
Chevron Corporation	3,1 %
Intel Corporation	2,8 %
Cisco Systems	2,8 %
Bank of America Corporation	2,6 %
Espèces et quasi-espèces	2,3 %
<b>TOTAL</b>	<b>30,1 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 74**

### Répartition des placements au 31 décembre 2015



## 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.

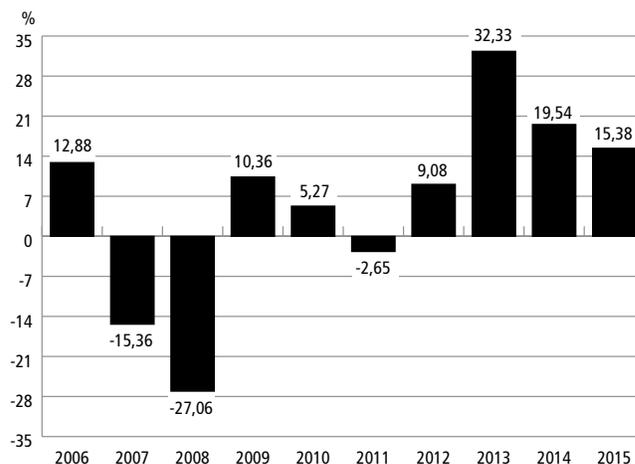
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 14 décembre 1998 détient maintenant 1 154 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 0,8 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 10 dernières années. Au cours des 10 dernières années, 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 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. Puisque le Fonds investit dans des actions, des changements dans les conditions de marché peuvent entraîner l'augmentation ou la diminution de sa valeur au marché dans une courte période de temps.

## 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 ?
Frais d'acquisition négociables	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>
Frais de rachats différés (5 ans)	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 rachats différés que vous payez sont remis à DSF.</li><li>• Les frais de rachats 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 rachats 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 rachats différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachats différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li></ul>
Frais de rachats différés (3 ans)	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 rachats 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 le rendement sur 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 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement (années 1 à 3) et 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais 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) : 3 096

Valeur liquidative par part : 4,46

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 695

Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,36 %

Gestionnaire de portefeuille : MFS Gestion des placements  
 Canada Limitée

Taux de rotation du portefeuille : 8,57

Dépôt minimal : 500 \$

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

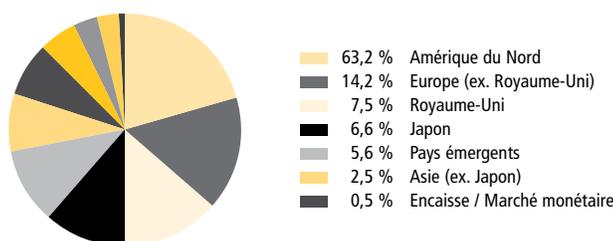
Ce Fonds investit dans le Fonds mondial de recherche MFS. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de sociétés américaines, européennes et asiatiques.

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Danaher Corporation	1,8 %
Alphabet	1,6 %
Novartis AG	1,3 %
Wells Fargo & Company	1,3 %
Roche Holding AG	1,3 %
Visa	1,3 %
CMS Energy Corporation	1,2 %
JPMorgan Chase & Company	1,2 %
Facebook	1,2 %
Nestlé SA	1,2 %
<b>TOTAL</b>	<b>13,4 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 156**

### Répartition des placements au 31 décembre 2015



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

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 8 dernières années après déduction du RFG.

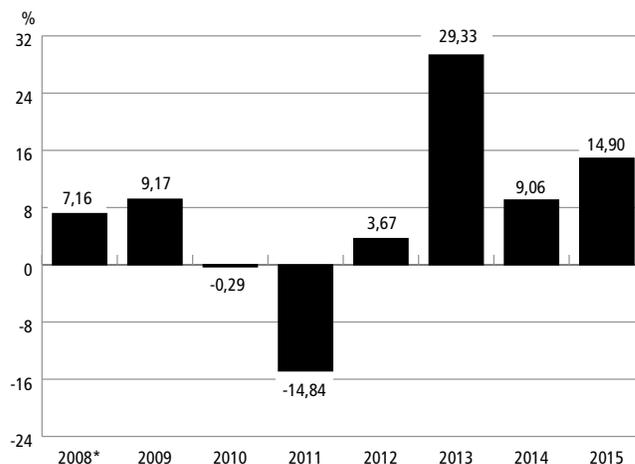
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 1<sup>er</sup> décembre 2008 détient maintenant 1 669 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 7,5 % 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 1<sup>er</sup> décembre 2008, 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 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.

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

## 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. Puisque le Fonds investit dans des actions, des changements dans les conditions de marché peuvent entraîner l'augmentation ou la diminution de sa valeur au marché dans une courte période de temps.

## 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 ?	
Frais d'acquisition négociables	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>	
Frais de rachats différés (5 ans)	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 rachats différés que vous payez sont remis à DSF.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Les frais de rachats 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 rachats 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 rachats différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachats différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li></ul>
	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 %		
Frais de rachats différés (3 ans)	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 rachats différés que vous payez sont remis à DSF.</li></ul>	
	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 le rendement sur 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)

3,36 %

### 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 au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement (années 1 à 3) et 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais 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) : 5 158  
 Valeur liquidative par part : 6,64  
 Nombre de parts en circulation (en milliers) : 777  
 Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,65 %

Gestionnaire de portefeuille : MFS Gestion des placements  
 Canada Limitée  
 Taux de rotation du portefeuille : 20,58  
 Dépôt minimal : 500 \$

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

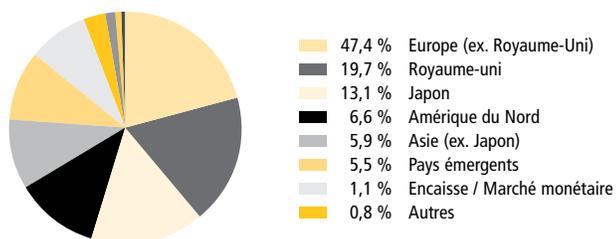
Ce Fonds investit dans le Fonds d'actions internationales MFS II. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de grandes entreprises d'Europe et d'Extrême-Orient.

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Nestlé	3,6 %
Bayer AG	3,4 %
Compass Group plc	3,4 %
WPP Group plc	3,2 %
Roche Holding AG	3,0 %
Hoya Corporation	2,6 %
UBS Group AG	2,5 %
Taiwan Semiconductor Manufacturing Company	2,4 %
Reckitt Benckiser Group plc	2,3 %
Groupe Danone	2,3 %
<b>TOTAL</b>	<b>28,7 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 75**

### Répartition des placements au 31 décembre 2015



## 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.

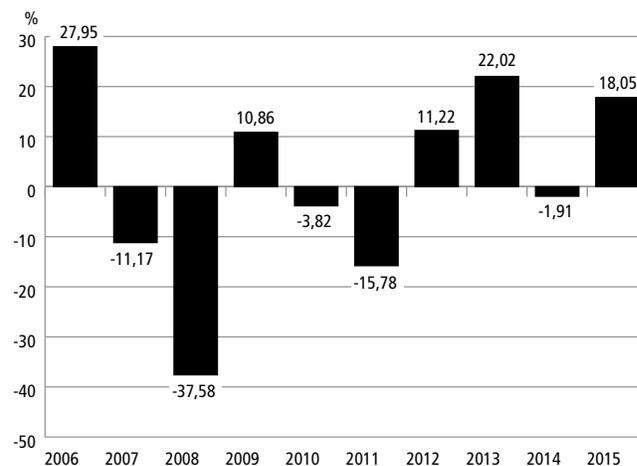
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 14 décembre 1998 détient maintenant 1 045 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 0,3 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 10 dernières années. Au cours des 10 dernières années, 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 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. Puisque le Fonds investit dans des actions, des changements dans les conditions de marché peuvent entraîner l'augmentation ou la diminution de sa valeur au marché dans une courte période de temps.

## 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 ?
Frais d'acquisition négociables	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>
Frais de rachats différés (5 ans)	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 rachats différés que vous payez sont remis à DSF.</li></ul> <ul style="list-style-type: none"><li>• Les frais de rachats 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 rachats 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 rachats différés, tant que vous ne changez pas de garantie. Le calendrier des frais de rachats différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li></ul>
	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 %	
Frais de rachats différés (3 ans)	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 rachats différés que vous payez sont remis à DSF.</li></ul>
	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 le rendement sur 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)

3,65 %

### 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 au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais annuellement (années 1 à 3) et 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option relative aux frais 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.