

FONDS DE PLACEMENT GARANTI

# Aperçus des fonds

CONTRAT HELIOS – SÉRIE 5

Renseignements financiers au **30 avril 2022** (à moins d'indication contraire)

Les pages suivantes contiennent la description de chaque nouveau fonds qui sera offert en vertu du contrat Helios à partir du 28 novembre 2022. 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. Ces tableaux indiquent les principaux renseignements financiers relatifs à chacun de ces fonds et visent à vous aider à comprendre leur performance depuis leur établissement.

**Les aperçus des fonds ne sont pas complets sans les rubriques « Et si je change d'idée ? » et « Renseignements supplémentaires » ci-dessous.**

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez annuler tout dépôt additionnel 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 son envoi, selon la première de ces dates. Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'au nouveau dépôt.

Vous devez aviser l'assureur de votre intention par écrit (courriel, télécopie ou lettre postale). Vous récupérez votre dépôt ou un montant équivalent à sa valeur, si celle-ci a baissé. Le montant récupéré ne concerne que le dépôt en cause et comprend le remboursement de 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 document Contrat et notice explicative Helios. Vous pouvez aussi communiquer avec nous :

### Desjardins Sécurité financière

Adresse postale :

1150, rue de Claire-Fontaine  
Québec (Québec) G1R 5G4

Site Internet : [desjardinsassurancevie.com](http://desjardinsassurancevie.com)

Courriel : [fpgserviceclients@dsf.ca](mailto:fpgserviceclients@dsf.ca)

Téléphone : 1 877 647-5435

Télécopieur : 1 888 926-2987

## Table des matières

|   |    |
|---|----|
| DSF FPG – Équilibré mondial –<br>Desjardins Sociéterrae ..... | 2  |
| DSF FPG – Équilibré mondial<br>croissance – Desjardins .....  | 5  |
| DSF FPG – Actions mondiales<br>croissance – Desjardins .....  | 8  |
| DSF FPG – 100 % actions .....                                 | 11 |

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

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS DSF FPG – ÉQUILBRÉ MONDIAL – DESJARDINS SOCIÉTERRE

Renseignements financiers au 30 avril 2022

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 14 novembre 2022

Série 5 : 14 novembre 2022

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : S. O.

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : S. O.

### Nombre de Parts en circulation (en milliers) :

Série 5 : S. O.

### Ratio des frais de gestion (RFG) :

Série 5 : 3,05 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Desjardins Gestion internationale d'actifs inc.

### Taux de rotation du portefeuille (du Fonds sous-jacent) : S. O.

### Dépôt minimal :

500 \$

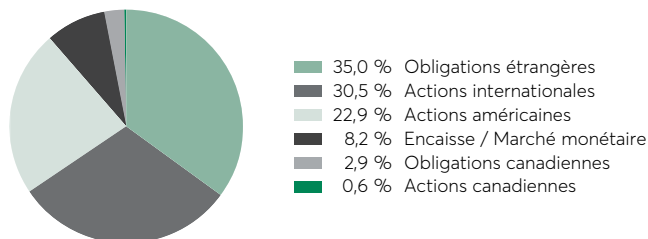
## Dans quoi le fonds investit-il ?

Ce fonds investit dans le Fonds Desjardins SociéTerre Équilibré mondial. Le Fonds sous-jacent investit dans des fonds d'actions (55 %) et des fonds d'obligations (45 %). Ce fonds applique une démarche d'investissement responsable.

| Dix principaux placements du Fonds sous-jacent            |                |
|---|----------------|
| Fonds Desjardins SociéTerre Obligations environnementales | 43,3 %         |
| Fonds Desjardins SociéTerre Opportunités mondiales        | 28,3 %         |
| Fonds Desjardins SociéTerre Actions positives             | 26,8 %         |
| Trésorerie et équivalents de trésorerie                   | 1,7 %          |
| <b>TOTAL</b>  | <b>100,0 %</b> |

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 3**

### Répartition des placements au 30 avril 2022



## Quel a été le rendement du fonds ?

Comme ce fonds a été lancé le 14 novembre 2022 et que le Fonds sous-jacent a été lancé le 11 avril 2022, aucun rendement annuel n'est disponible au 30 avril 2022.

### Rendement moyen

S. O.

### Rendement année après année

S. O.

# DSF FPG – ÉQUILIBRÉ MONDIAL – DESJARDINS SOCIÉTERRE

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

|        |                        |        |                |       |
|--------|------------------------|--------|----------------|-------|
| Faible | <b>Faible à modéré</b> | Modéré | Modéré à élevé | Élevé |
|--------|------------------------|--------|----------------|-------|

## 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 la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche une approche d'investissement responsable ainsi qu'une appréciation du capital à long terme.

## Combien cela coûte-t-il ?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et racheter des Parts du fonds. Les frais récurrents sont différents pour chaque garantie.

### Frais d'acquisition

Seule l'option de frais A (frais d'acquisition négociables) est maintenant offerte. Les options avec frais de rachat différés (options B et C) ne sont plus offertes, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à l'une de ces options lorsque celles-ci ont cessé d'être offertes. Pour ces Parts, les frais de retrait indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de retrait.

| Options de frais                        | Ce que vous payez   | Fonctionnement   |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |               |       |  |
|---|---|--|-------|----------------|-------|----------------|-------|----------------|-------|----------------|-------|----------------|-------|---------------|-------|--|
| <b>Frais d'acquisition négociables</b>  | Jusqu'à 5 % de votre dépôt.   | <ul style="list-style-type: none"><li>Vous choisissez le taux avec votre conseiller.</li><li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits de votre dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li></ul>  |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |               |       |  |
| <b>Option A</b>                         |   |  |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |               |       |  |
| <b>Frais de rachat différés (3 ans)</b> | Si vous rachetez dans les délais suivants :   | <ul style="list-style-type: none"><li>Lorsque vous faites un dépôt, Desjardins Sécurité financière verse une commission brute de 2,5 %.</li><li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à Desjardins Sécurité financière.</li><li>Les frais de rachat différés ont un taux fixe. Ils sont déduits de la valeur des Parts rachetées.</li><li>Vous pouvez racheter à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat.</li><li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat, tant que les deux fonds sont offerts en vertu de la garantie que vous avez sélectionnée. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre dépôt.</li></ul> |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |               |       |  |
| <b>Option B</b>                         | <table><tr><td>Moins de 1 an</td><td>3,0 %</td></tr><tr><td>Moins de 2 ans</td><td>2,5 %</td></tr><tr><td>Moins de 3 ans</td><td>2,0 %</td></tr><tr><td>3 ans ou plus</td><td>0,0 %</td></tr></table>   | Moins de 1 an  | 3,0 % | Moins de 2 ans | 2,5 % | Moins de 3 ans | 2,0 % | 3 ans ou plus  | 0,0 % |                |       |                |       |               |       |  |
| Moins de 1 an                           | 3,0 %   |  |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |               |       |  |
| Moins de 2 ans                          | 2,5 %   |  |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |               |       |  |
| Moins de 3 ans                          | 2,0 %   |  |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |               |       |  |
| 3 ans ou plus                           | 0,0 %   |  |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |               |       |  |
| <b>Frais de rachat différés (6 ans)</b> | Si vous rachetez dans les délais suivants :   | <ul style="list-style-type: none"><li>Lorsque vous faites un dépôt, Desjardins Sécurité financière verse une commission brute de 5,0 %.</li><li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à Desjardins Sécurité financière.</li><li>Les frais de rachat différés ont un taux fixe. Ils sont déduits de la valeur des Parts rachetées.</li><li>Vous pouvez racheter à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat.</li><li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat, tant que les deux fonds sont offerts en vertu de la garantie que vous avez sélectionnée. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre dépôt.</li></ul> |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |               |       |  |
| <b>Option C</b>                         | <table><tr><td>Moins de 1 an</td><td>5,5 %</td></tr><tr><td>Moins de 2 ans</td><td>5,0 %</td></tr><tr><td>Moins de 3 ans</td><td>4,0 %</td></tr><tr><td>Moins de 4 ans</td><td>3,0 %</td></tr><tr><td>Moins de 5 ans</td><td>2,5 %</td></tr><tr><td>Moins de 6 ans</td><td>2,0 %</td></tr><tr><td>6 ans ou plus</td><td>0,0 %</td></tr></table> | Moins de 1 an  | 5,5 % | Moins de 2 ans | 5,0 % | Moins de 3 ans | 4,0 % | Moins de 4 ans | 3,0 % | Moins de 5 ans | 2,5 % | Moins de 6 ans | 2,0 % | 6 ans ou plus | 0,0 % |  |
| Moins de 1 an                           | 5,5 %   |  |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |               |       |  |
| Moins de 2 ans                          | 5,0 %   |  |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |               |       |  |
| Moins de 3 ans                          | 4,0 %   |  |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |               |       |  |
| Moins de 4 ans                          | 3,0 %   |  |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |               |       |  |
| Moins de 5 ans                          | 2,5 %   |  |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |               |       |  |
| Moins de 6 ans                          | 2,0 %   |  |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |               |       |  |
| 6 ans ou plus                           | 0,0 %   |  |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |               |       |  |

# DSF FPG – ÉQUILBRÉ MONDIAL – DESJARDINS SOCIÉTERRE

## Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les honoraires de gestion, les frais d'exploitation du fonds et les taxes, ainsi que les frais d'assurance pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Les honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 75/100 i, la Garantie 100/100 r, la Garantie optionnelle GRM, la Garantie optionnelle GRV ou la Garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels liés aux garanties sont prélevés à même le contrat mensuellement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent le rendement de votre dépôt. Pour en savoir plus sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter aux sections sur les garanties du document Contrat et notice explicative.

| Garantie principale       | RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)   | Honoraires additionnels liés aux garanties              | Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRM   | Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV | Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV – Version 2 |
|---------------------------|--|---|--|--|--|
| <b>Garantie 75/75</b>     | 3,05 %   | Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75. | Seulement une des garanties optionnelles peut être ajoutée. Si vous choisissez la Garantie 75/75, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés à la garantie optionnelle. Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la garantie optionnelle. |  |  |
| <b>Garantie 75/100 i</b>  | Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties. | 0,45 %  | 1,00 %   | 1,00 %   | 1,10 %   |
| <b>Garantie 100/100 r</b> |  | 0,50 %  |  |  |  |

## Commission de suivi

Desjardins Sécurité financière verse à votre conseiller une commission de suivi tant que vous détenez des Parts du fonds. Cette commission couvre les services et les conseils qu'il vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les honoraires de gestion. Son montant dépend de l'option de frais que vous choisissez et de la valeur au marché de vos Parts associées à cette option de frais :

- Frais d'acquisition négociables – 1,00 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option de frais annuellement.
- Frais de rachat différés (3 ans) – 0,50 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option de frais pour chacune des trois premières années et 1,00 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option de frais par la suite.
- Frais de rachat différés (6 ans) – 0,50 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option de frais annuellement.

## Autres frais

Il n'y a aucuns autres frais liés au contrat Helios.

## 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 plus de renseignements. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS DSF FPG – ÉQUILBRÉ MONDIAL CROISSANCE – DESJARDINS

Renseignements financiers au 30 avril 2022

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 14 novembre 2022

Série 5 : 14 novembre 2022

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : S. O.

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : S. O.

### Nombre de Parts en circulation (en milliers) :

Série 5 : S. O.

### Ratio des frais de gestion (RFG) :

Série 5 : 3,10 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Desjardins Gestion internationale d'actifs inc.

### Sous-conseiller de portefeuille :

Wellington Management Canada ULC

### Taux de rotation du portefeuille (du Fonds sous-jacent) : S. O.

### Dépôt minimal :

500 \$

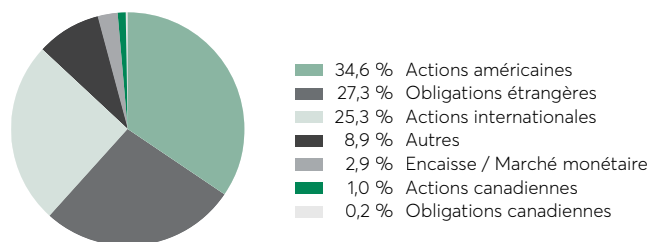
## Dans quoi le fonds investit-il ?

Ce fonds investit dans le Fonds Desjardins Équilibré mondial croissance. Le Fonds sous-jacent investit dans des titres de participation (60 %) et des titres à revenu fixe (40 %).

| Dix principaux placements du Fonds sous-jacent |               |
|--|---------------|
| Alphabet                                       | 2,9 %         |
| Amazon.com                                     | 2,8 %         |
| Mastercard                                     | 1,7 %         |
| American Express Company                       | 1,4 %         |
| Eli Lilly and Company                          | 1,3 %         |
| T-Mobile USA                                   | 1,3 %         |
| Anglo American PLC                             | 1,3 %         |
| Blackstone                                     | 1,2 %         |
| Prologis                                       | 1,1 %         |
| Salesforce.com                                 | 1,1 %         |
| <b>TOTAL</b>                                   | <b>16,1 %</b> |

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 254**

## Répartition des placements au 30 avril 2022



## Quel a été le rendement du fonds ?

Puisque ce fonds a été lancé le 14 novembre 2022, le rendement indiqué est celui du Fonds sous-jacent. Il est fourni à titre de référence seulement. Le rendement du fonds sera toujours différent de celui du Fonds sous-jacent en raison de divers facteurs comme les coûts associés aux garanties. Le rendement est indiqué après déduction du RFG du Fonds sous-jacent.

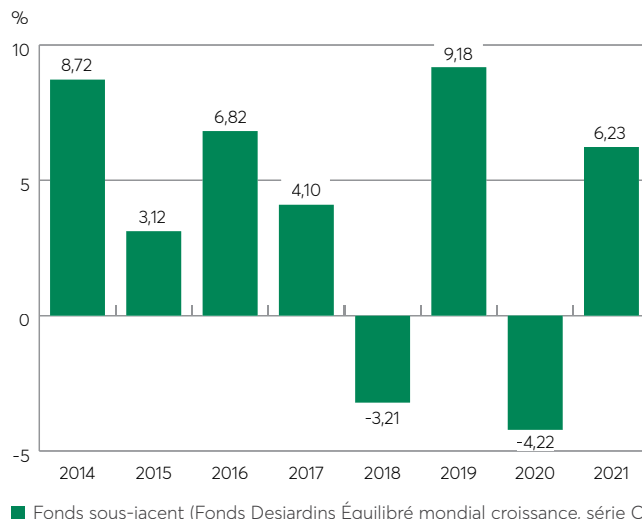
Il est important de noter que le rendement indiqué n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Ce fonds a été établi le 14 novembre 2022. Un investisseur ayant acheté 1 000 \$ de parts du Fonds sous-jacent le 1<sup>er</sup> janvier 2014 détient 1 340 \$ au 31 décembre 2021. Cela correspond à un rendement moyen de 3,7 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds sous-jacent au cours des 8 dernières années. Depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2014, on note 6 années au cours desquelles la valeur du Fonds sous-jacent a augmenté et 2 années au cours desquelles elle a diminué.



# DSF FPG – ÉQUILIBRÉ MONDIAL CROISSANCE – DESJARDINS

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

|        |                        |        |                |       |
|--------|------------------------|--------|----------------|-------|
| Faible | <b>Faible à modéré</b> | Modéré | Modéré à élevé | Élevé |
|--------|------------------------|--------|----------------|-------|

## 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 la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche une gestion tactique de la répartition de l'actif.

## Combien cela coûte-t-il ?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et racheter des Parts du fonds. Les frais récurrents sont différents pour chaque garantie.

### Frais d'acquisition

Seule l'option de frais A (frais d'acquisition négociables) est maintenant offerte. Les options avec frais de rachat différés (options B et C) ne sont plus offertes, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à l'une de ces options lorsque celles-ci ont cessé d'être offertes. Pour ces Parts, les frais de retrait indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de retrait.

| Options de frais                        | Ce que vous payez   | Fonctionnement   |       |                |       |                |       |                |       |   |       |                |       |               |       |   |
|---|---|--|-------|----------------|-------|----------------|-------|----------------|-------|---|-------|----------------|-------|---------------|-------|---|
| <b>Frais d'acquisition négociables</b>  | Jusqu'à 5 % de votre dépôt.   | <ul style="list-style-type: none"><li>Vous choisissez le taux avec votre conseiller.</li><li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits de votre dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li></ul>                  |       |                |       |                |       |                |       |   |       |                |       |               |       |   |
| <b>Option A</b>                         |   |  |       |                |       |                |       |                |       |   |       |                |       |               |       |   |
| <b>Frais de rachat différés (3 ans)</b> | Si vous rachetez dans les délais suivants :   | <ul style="list-style-type: none"><li>Lorsque vous faites un dépôt, Desjardins Sécurité financière verse une commission brute de 2,5 %.</li><li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à Desjardins Sécurité financière.</li></ul> |       |                |       |                |       |                |       |   |       |                |       |               |       |   |
| <b>Option B</b>                         | <table><tr><td>Moins de 1 an</td><td>3,0 %</td></tr><tr><td>Moins de 2 ans</td><td>2,5 %</td></tr><tr><td>Moins de 3 ans</td><td>2,0 %</td></tr><tr><td>3 ans ou plus</td><td>0,0 %</td></tr></table>   | Moins de 1 an  | 3,0 % | Moins de 2 ans | 2,5 % | Moins de 3 ans | 2,0 % | 3 ans ou plus  | 0,0 % | <ul style="list-style-type: none"><li>Les frais de rachat différés ont un taux fixe. Ils sont déduits de la valeur des Parts rachetées.</li><li>Vous pouvez racheter à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat.</li><li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat, tant que les deux fonds sont offerts en vertu de la garantie que vous avez sélectionnée. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre dépôt.</li></ul> |       |                |       |               |       |   |
| Moins de 1 an                           | 3,0 %   |  |       |                |       |                |       |                |       |   |       |                |       |               |       |   |
| Moins de 2 ans                          | 2,5 %   |  |       |                |       |                |       |                |       |   |       |                |       |               |       |   |
| Moins de 3 ans                          | 2,0 %   |  |       |                |       |                |       |                |       |   |       |                |       |               |       |   |
| 3 ans ou plus                           | 0,0 %   |  |       |                |       |                |       |                |       |   |       |                |       |               |       |   |
| <b>Frais de rachat différés (6 ans)</b> | Si vous rachetez dans les délais suivants :   | <ul style="list-style-type: none"><li>Lorsque vous faites un dépôt, Desjardins Sécurité financière verse une commission brute de 5,0 %.</li><li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à Desjardins Sécurité financière.</li></ul> |       |                |       |                |       |                |       |   |       |                |       |               |       |   |
| <b>Option C</b>                         | <table><tr><td>Moins de 1 an</td><td>5,5 %</td></tr><tr><td>Moins de 2 ans</td><td>5,0 %</td></tr><tr><td>Moins de 3 ans</td><td>4,0 %</td></tr><tr><td>Moins de 4 ans</td><td>3,0 %</td></tr><tr><td>Moins de 5 ans</td><td>2,5 %</td></tr><tr><td>Moins de 6 ans</td><td>2,0 %</td></tr><tr><td>6 ans ou plus</td><td>0,0 %</td></tr></table> | Moins de 1 an  | 5,5 % | Moins de 2 ans | 5,0 % | Moins de 3 ans | 4,0 % | Moins de 4 ans | 3,0 % | Moins de 5 ans  | 2,5 % | Moins de 6 ans | 2,0 % | 6 ans ou plus | 0,0 % | <ul style="list-style-type: none"><li>Les frais de rachat différés ont un taux fixe. Ils sont déduits de la valeur des Parts rachetées.</li><li>Vous pouvez racheter à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat.</li><li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat, tant que les deux fonds sont offerts en vertu de la garantie que vous avez sélectionnée. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre dépôt.</li></ul> |
| Moins de 1 an                           | 5,5 %   |  |       |                |       |                |       |                |       |   |       |                |       |               |       |   |
| Moins de 2 ans                          | 5,0 %   |  |       |                |       |                |       |                |       |   |       |                |       |               |       |   |
| Moins de 3 ans                          | 4,0 %   |  |       |                |       |                |       |                |       |   |       |                |       |               |       |   |
| Moins de 4 ans                          | 3,0 %   |  |       |                |       |                |       |                |       |   |       |                |       |               |       |   |
| Moins de 5 ans                          | 2,5 %   |  |       |                |       |                |       |                |       |   |       |                |       |               |       |   |
| Moins de 6 ans                          | 2,0 %   |  |       |                |       |                |       |                |       |   |       |                |       |               |       |   |
| 6 ans ou plus                           | 0,0 %   |  |       |                |       |                |       |                |       |   |       |                |       |               |       |   |

# DSF FPG – ÉQUILIBRÉ MONDIAL CROISSANCE – DESJARDINS

## Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les honoraires de gestion, les frais d'exploitation du fonds et les taxes, ainsi que les frais d'assurance pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Les honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 75/100 i, la Garantie 100/100 r, la Garantie optionnelle GRM, la Garantie optionnelle GRV ou la Garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels liés aux garanties sont prélevés à même le contrat mensuellement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent le rendement de votre dépôt. Pour en savoir plus sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter aux sections sur les garanties du document Contrat et notice explicative.

| Garantie principale       | RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)   | Honoraires additionnels liés aux garanties              | Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRM   | Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV | Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV – Version 2 |
|---------------------------|--|---|--|--|--|
| <b>Garantie 75/75</b>     | 3,10 %   | Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75. | Seulement une des garanties optionnelles peut être ajoutée. Si vous choisissez la Garantie 75/75, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés à la garantie optionnelle. Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la garantie optionnelle. |  |  |
| <b>Garantie 75/100 i</b>  | Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties. | 0,45 %  | 1,00 %   | 1,00 %   | 1,10 %   |
| <b>Garantie 100/100 r</b> |  | 0,50 %  |  |  |  |

## Commission de suivi

Desjardins Sécurité financière verse à votre conseiller une commission de suivi tant que vous détenez des Parts du fonds. Cette commission couvre les services et les conseils qu'il vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les honoraires de gestion. Son montant dépend de l'option de frais que vous choisissez et de la valeur au marché de vos Parts associées à cette option de frais :

- Frais d'acquisition négociables – 1,00 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option de frais annuellement.
- Frais de rachat différés (3 ans) – 0,50 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option de frais pour chacune des trois premières années et 1,00 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option de frais par la suite.
- Frais de rachat différés (6 ans) – 0,50 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option de frais annuellement.

## Autres frais

Il n'y a aucuns autres frais liés au contrat Helios.

## 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 plus de renseignements. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS DSF FPG – ACTIONS MONDIALES CROISSANCE – DESJARDINS

Renseignements financiers au 30 avril 2022

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 14 novembre 2022

Série 5 : 14 novembre 2022

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : S. O.

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : S. O.

### Nombre de Parts en circulation (en milliers) :

Série 5 : S. O.

### Ratio des frais de gestion (RFG) :

Série 5 : 3,22 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Desjardins Gestion internationale d'actifs inc.

### Sous-conseiller de portefeuille :

Baillie Gifford Overseas Limited

### Taux de rotation du portefeuille (du Fonds sous-jacent) :

S. O.

### Dépôt minimal :

500 \$

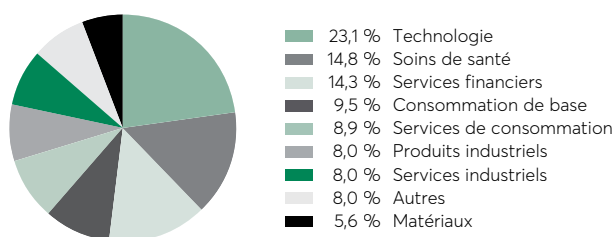
## Dans quoi le fonds investit-il ?

Ce fonds investit dans le Fonds Desjardins Actions mondiales croissance. Le Fonds sous-jacent investit principalement dans des titres de participation et des titres connexes à des titres de participation de sociétés situées partout dans le monde.

| Dix principaux placements du Fonds sous-jacent |               |
|--|---------------|
| Anthem   | 4,0 %         |
| Microsoft Corporation                          | 3,1 %         |
| Moody's Corporation                            | 3,0 %         |
| Reliance Industries                            | 3,0 %         |
| Martin Marietta Materials                      | 2,8 %         |
| Alphabet                                       | 2,8 %         |
| Arthur J. Gallagher & Company                  | 2,3 %         |
| BHP Group                                      | 2,3 %         |
| Prosus   | 2,3 %         |
| Taiwan Semiconductor Manufacturing Company     | 2,3 %         |
| <b>TOTAL</b>                                   | <b>27,8 %</b> |

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 96**

## Répartition des placements au 30 avril 2022



## Quel a été le rendement du fonds ?

Puisque ce fonds a été lancé le 14 novembre 2022, le rendement indiqué est celui du Fonds sous-jacent. Il est fourni à titre de référence seulement. Le rendement du fonds sera toujours différent de celui du Fonds sous-jacent en raison de divers facteurs comme les coûts associés aux garanties. Le rendement est indiqué après déduction du RFG du Fonds sous-jacent.

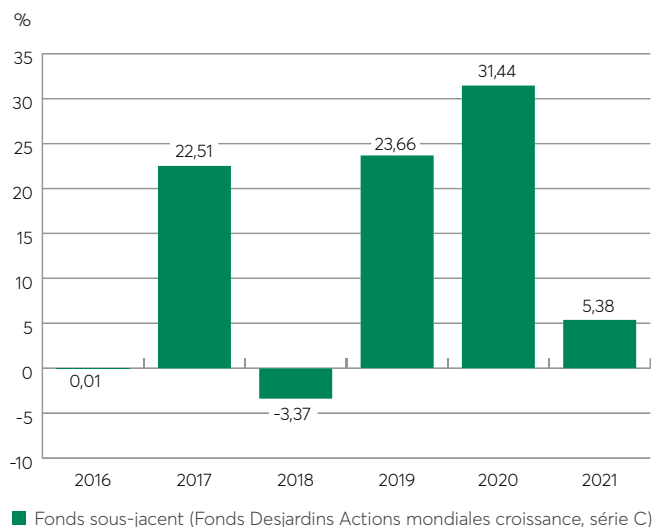
Il est important de noter que le rendement indiqué n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Ce fonds a été établi le 14 novembre 2022. Un investisseur ayant acheté 1 000 \$ de parts du Fonds sous-jacent le 1<sup>er</sup> janvier 2016 détient 2 028 \$ au 31 décembre 2021. Cela correspond à un rendement moyen de 12,5 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds sous-jacent au cours des 6 dernières années. Depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2016, on note 5 années au cours desquelles la valeur du Fonds sous-jacent a augmenté et 1 année au cours de laquelle elle a diminué.





# DSF FPG – ACTIONS MONDIALES CROISSANCE – DESJARDINS

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

|        |                 |               |                |       |
|--------|-----------------|---------------|----------------|-------|
| Faible | Faible à modéré | <b>Modéré</b> | Modéré à élevé | Élevé |
|--------|-----------------|---------------|----------------|-------|

## 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 la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche une appréciation du capital à long terme.

## Combien cela coûte-t-il ?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et racheter des Parts du fonds. Les frais récurrents sont différents pour chaque garantie.

### Frais d'acquisition

Seule l'option de frais A (frais d'acquisition négociables) est maintenant offerte. Les options avec frais de rachat différés (options B et C) ne sont plus offertes, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à l'une de ces options lorsque celles-ci ont cessé d'être offertes. Pour ces Parts, les frais de retrait indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de retrait.

| Options de frais                        | Ce que vous payez   | Fonctionnement  |       |                |       |                |       |                |       |  |       |                |       |               |       |  |
|---|---|---|-------|----------------|-------|----------------|-------|----------------|-------|--|-------|----------------|-------|---------------|-------|--|
| <b>Frais d'acquisition négociables</b>  | Jusqu'à 5 % de votre dépôt.   | <ul style="list-style-type: none"><li>Vous choisissez le taux avec votre conseiller.</li><li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits de votre dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li></ul> |       |                |       |                |       |                |       |  |       |                |       |               |       |  |
| <b>Option A</b>                         |   |   |       |                |       |                |       |                |       |  |       |                |       |               |       |  |
| <b>Frais de rachat différés (3 ans)</b> | Si vous rachetez dans les délais suivants :   | <ul style="list-style-type: none"><li>Lorsque vous faites un dépôt, Desjardins Sécurité financière verse une commission brute de 2,5 %.</li></ul>   |       |                |       |                |       |                |       |  |       |                |       |               |       |  |
| <b>Option B</b>                         | <table><tr><td>Moins de 1 an</td><td>3,0 %</td></tr><tr><td>Moins de 2 ans</td><td>2,5 %</td></tr><tr><td>Moins de 3 ans</td><td>2,0 %</td></tr><tr><td>3 ans ou plus</td><td>0,0 %</td></tr></table>   | Moins de 1 an   | 3,0 % | Moins de 2 ans | 2,5 % | Moins de 3 ans | 2,0 % | 3 ans ou plus  | 0,0 % | <ul style="list-style-type: none"><li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à Desjardins Sécurité financière.</li><li>Les frais de rachat différés ont un taux fixe. Ils sont déduits de la valeur des Parts rachetées.</li><li>Vous pouvez racheter à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat.</li><li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat, tant que les deux fonds sont offerts en vertu de la garantie que vous avez sélectionnée. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre dépôt.</li></ul> |       |                |       |               |       |  |
| Moins de 1 an                           | 3,0 %   |   |       |                |       |                |       |                |       |  |       |                |       |               |       |  |
| Moins de 2 ans                          | 2,5 %   |   |       |                |       |                |       |                |       |  |       |                |       |               |       |  |
| Moins de 3 ans                          | 2,0 %   |   |       |                |       |                |       |                |       |  |       |                |       |               |       |  |
| 3 ans ou plus                           | 0,0 %   |   |       |                |       |                |       |                |       |  |       |                |       |               |       |  |
| <b>Frais de rachat différés (6 ans)</b> | Si vous rachetez dans les délais suivants :   | <ul style="list-style-type: none"><li>Lorsque vous faites un dépôt, Desjardins Sécurité financière verse une commission brute de 5,0 %.</li></ul>   |       |                |       |                |       |                |       |  |       |                |       |               |       |  |
| <b>Option C</b>                         | <table><tr><td>Moins de 1 an</td><td>5,5 %</td></tr><tr><td>Moins de 2 ans</td><td>5,0 %</td></tr><tr><td>Moins de 3 ans</td><td>4,0 %</td></tr><tr><td>Moins de 4 ans</td><td>3,0 %</td></tr><tr><td>Moins de 5 ans</td><td>2,5 %</td></tr><tr><td>Moins de 6 ans</td><td>2,0 %</td></tr><tr><td>6 ans ou plus</td><td>0,0 %</td></tr></table> | Moins de 1 an   | 5,5 % | Moins de 2 ans | 5,0 % | Moins de 3 ans | 4,0 % | Moins de 4 ans | 3,0 % | Moins de 5 ans   | 2,5 % | Moins de 6 ans | 2,0 % | 6 ans ou plus | 0,0 % | <ul style="list-style-type: none"><li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à Desjardins Sécurité financière.</li><li>Les frais de rachat différés ont un taux fixe. Ils sont déduits de la valeur des Parts rachetées.</li><li>Vous pouvez racheter à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat.</li><li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat, tant que les deux fonds sont offerts en vertu de la garantie que vous avez sélectionnée. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre dépôt.</li></ul> |
| Moins de 1 an                           | 5,5 %   |   |       |                |       |                |       |                |       |  |       |                |       |               |       |  |
| Moins de 2 ans                          | 5,0 %   |   |       |                |       |                |       |                |       |  |       |                |       |               |       |  |
| Moins de 3 ans                          | 4,0 %   |   |       |                |       |                |       |                |       |  |       |                |       |               |       |  |
| Moins de 4 ans                          | 3,0 %   |   |       |                |       |                |       |                |       |  |       |                |       |               |       |  |
| Moins de 5 ans                          | 2,5 %   |   |       |                |       |                |       |                |       |  |       |                |       |               |       |  |
| Moins de 6 ans                          | 2,0 %   |   |       |                |       |                |       |                |       |  |       |                |       |               |       |  |
| 6 ans ou plus                           | 0,0 %   |   |       |                |       |                |       |                |       |  |       |                |       |               |       |  |

# DSF FPG – ACTIONS MONDIALES CROISSANCE – DESJARDINS

## Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les honoraires de gestion, les frais d'exploitation du fonds et les taxes, ainsi que les frais d'assurance pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Les honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 75/100 i, la Garantie 100/100 r, la Garantie optionnelle GRM, la Garantie optionnelle GRV ou la Garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels liés aux garanties sont prélevés à même le contrat mensuellement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent le rendement de votre dépôt. Pour en savoir plus sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter aux sections sur les garanties du document Contrat et notice explicative.

| Garantie principale | RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)   | Honoraires additionnels liés aux garanties              | Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRM | Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV | Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV – Version 2 |
|---------------------|--|---|--|--|--|
| Garantie 75/75      | 3,22 %   | Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75. |  |  |  |
| Garantie 75/100 i   | Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous payerez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties. | 0,55 %  |  | S. O.  |  |
| Garantie 100/100 r  |  | 0,75 %  |  |  |  |

## Commission de suivi

Desjardins Sécurité financière verse à votre conseiller une commission de suivi tant que vous détenez des Parts du fonds. Cette commission couvre les services et les conseils qu'il vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les honoraires de gestion. Son montant dépend de l'option de frais que vous choisissez et de la valeur au marché de vos Parts associées à cette option de frais :

- Frais d'acquisition négociables – 1,00 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option de frais annuellement.
- Frais de rachat différés (3 ans) – 0,50 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option de frais pour chacune des trois premières années et 1,00 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option de frais par la suite.
- Frais de rachat différés (6 ans) – 0,50 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option de frais annuellement.

## Autres frais

Il n'y a aucuns autres frais liés au contrat Helios.

## 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 plus de renseignements. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

**DSF FPG – 100 % ACTIONS**Renseignements financiers au **30 avril 2022****Bref aperçu****Date de création :**

Fonds : 14 novembre 2022

Série 5 : 14 novembre 2022

**Valeur totale (en milliers) :**

Série 5 : S. O.

**Valeur liquidative par Part :**

Série 5 : S. O.

**Nombre de Parts en circulation (en milliers) :**

Série 5 : S. O.

**Ratio des frais de gestion (RFG) :**

Série 5 : 2,93 %

**Gestionnaire de portefeuille :**

Desjardins Gestion internationale d'actifs inc.

**Taux de rotation du portefeuille :**

S. O.

**Dépôt minimal :**

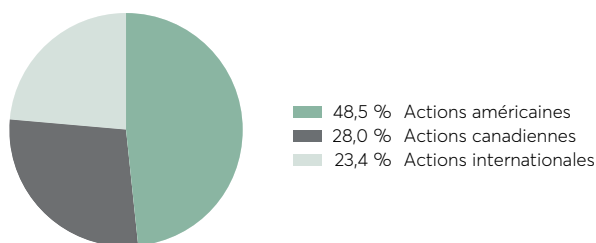
500 \$

**Dans quoi le fonds investit-il ?**

Ce fonds investit principalement dans des fonds d'actions axés particulièrement sur des sociétés à grande capitalisation et couvrant un large éventail de catégories d'actifs, notamment en actions canadiennes, en actions américaines, en actions mondiales et en actions internationales.

**Dix principaux placements\***

|  |                |
|--|----------------|
| Fonds BlackRock CAD indiciel actions américaines       | 41,3 %         |
| Fonds Desjardins Mondial de dividendes                 | 14,4 %         |
| Fonds Desjardins Actions canadiennes                   | 14,0 %         |
| Fonds d'actions canadiennes fondamental Beutel Goodman | 14,0 %         |
| Fonds Desjardins Actions outre-mer                     | 8,1 %          |
| Fonds Desjardins Actions outre-mer croissance          | 8,1 %          |
| <b>TOTAL</b>   | <b>100,0 %</b> |

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 6****Répartition des placements\***

\* Comme ce fonds a été lancé le 14 novembre 2022, la répartition des placements et les dix principaux placements ne sont pas disponibles au 30 avril 2022. La répartition et les dix principaux placements présentés ci-dessus sont ceux ciblés pour le lancement du fonds le 14 novembre 2022.

**Quel a été le rendement du fonds ?**

Comme ce fonds a été lancé le 14 novembre 2022, aucun rendement annuel n'est disponible au 30 avril 2022.

**Rendement moyen**

S. O.

**Rendement année après année**

S. O.

# DSF FPG – 100 % ACTIONS

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

|        |                 |               |                |       |
|--------|-----------------|---------------|----------------|-------|
| Faible | Faible à modéré | <b>Modéré</b> | Modéré à élevé | Élevé |
|--------|-----------------|---------------|----------------|-------|

## 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 la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

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

## Combien cela coûte-t-il ?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et racheter des Parts du fonds. Les frais récurrents sont différents pour chaque garantie.

### Frais d'acquisition

Seule l'option de frais A (frais d'acquisition négociables) est maintenant offerte. Les options avec frais de rachat différés (options B et C) ne sont plus offertes, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à l'une de ces options lorsque celles-ci ont cessé d'être offertes. Pour ces Parts, les frais de retrait indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de retrait.

| Options de frais                        | Ce que vous payez   | Fonctionnement  |       |                |       |                |       |                |       |  |       |                |       |               |       |  |
|---|---|---|-------|----------------|-------|----------------|-------|----------------|-------|--|-------|----------------|-------|---------------|-------|--|
| <b>Frais d'acquisition négociables</b>  | Jusqu'à 5 % de votre dépôt.   | <ul style="list-style-type: none"><li>Vous choisissez le taux avec votre conseiller.</li><li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits de votre dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li></ul> |       |                |       |                |       |                |       |  |       |                |       |               |       |  |
| <b>Option A</b>                         |   |   |       |                |       |                |       |                |       |  |       |                |       |               |       |  |
| <b>Frais de rachat différés (3 ans)</b> | Si vous rachetez dans les délais suivants :   | <ul style="list-style-type: none"><li>Lorsque vous faites un dépôt, Desjardins Sécurité financière verse une commission brute de 2,5 %.</li></ul>   |       |                |       |                |       |                |       |  |       |                |       |               |       |  |
| <b>Option B</b>                         | <table><tr><td>Moins de 1 an</td><td>3,0 %</td></tr><tr><td>Moins de 2 ans</td><td>2,5 %</td></tr><tr><td>Moins de 3 ans</td><td>2,0 %</td></tr><tr><td>3 ans ou plus</td><td>0,0 %</td></tr></table>   | Moins de 1 an   | 3,0 % | Moins de 2 ans | 2,5 % | Moins de 3 ans | 2,0 % | 3 ans ou plus  | 0,0 % | <ul style="list-style-type: none"><li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à Desjardins Sécurité financière.</li><li>Les frais de rachat différés ont un taux fixe. Ils sont déduits de la valeur des Parts rachetées.</li><li>Vous pouvez racheter à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat.</li><li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat, tant que les deux fonds sont offerts en vertu de la garantie que vous avez sélectionnée. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre dépôt.</li></ul> |       |                |       |               |       |  |
| Moins de 1 an                           | 3,0 %   |   |       |                |       |                |       |                |       |  |       |                |       |               |       |  |
| Moins de 2 ans                          | 2,5 %   |   |       |                |       |                |       |                |       |  |       |                |       |               |       |  |
| Moins de 3 ans                          | 2,0 %   |   |       |                |       |                |       |                |       |  |       |                |       |               |       |  |
| 3 ans ou plus                           | 0,0 %   |   |       |                |       |                |       |                |       |  |       |                |       |               |       |  |
| <b>Frais de rachat différés (6 ans)</b> | Si vous rachetez dans les délais suivants :   | <ul style="list-style-type: none"><li>Lorsque vous faites un dépôt, Desjardins Sécurité financière verse une commission brute de 5,0 %.</li></ul>   |       |                |       |                |       |                |       |  |       |                |       |               |       |  |
| <b>Option C</b>                         | <table><tr><td>Moins de 1 an</td><td>5,5 %</td></tr><tr><td>Moins de 2 ans</td><td>5,0 %</td></tr><tr><td>Moins de 3 ans</td><td>4,0 %</td></tr><tr><td>Moins de 4 ans</td><td>3,0 %</td></tr><tr><td>Moins de 5 ans</td><td>2,5 %</td></tr><tr><td>Moins de 6 ans</td><td>2,0 %</td></tr><tr><td>6 ans ou plus</td><td>0,0 %</td></tr></table> | Moins de 1 an   | 5,5 % | Moins de 2 ans | 5,0 % | Moins de 3 ans | 4,0 % | Moins de 4 ans | 3,0 % | Moins de 5 ans   | 2,5 % | Moins de 6 ans | 2,0 % | 6 ans ou plus | 0,0 % | <ul style="list-style-type: none"><li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à Desjardins Sécurité financière.</li><li>Les frais de rachat différés ont un taux fixe. Ils sont déduits de la valeur des Parts rachetées.</li><li>Vous pouvez racheter à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat.</li><li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat, tant que les deux fonds sont offerts en vertu de la garantie que vous avez sélectionnée. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre dépôt.</li></ul> |
| Moins de 1 an                           | 5,5 %   |   |       |                |       |                |       |                |       |  |       |                |       |               |       |  |
| Moins de 2 ans                          | 5,0 %   |   |       |                |       |                |       |                |       |  |       |                |       |               |       |  |
| Moins de 3 ans                          | 4,0 %   |   |       |                |       |                |       |                |       |  |       |                |       |               |       |  |
| Moins de 4 ans                          | 3,0 %   |   |       |                |       |                |       |                |       |  |       |                |       |               |       |  |
| Moins de 5 ans                          | 2,5 %   |   |       |                |       |                |       |                |       |  |       |                |       |               |       |  |
| Moins de 6 ans                          | 2,0 %   |   |       |                |       |                |       |                |       |  |       |                |       |               |       |  |
| 6 ans ou plus                           | 0,0 %   |   |       |                |       |                |       |                |       |  |       |                |       |               |       |  |

## DSF FPG – 100 % ACTIONS

### Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les honoraires de gestion, les frais d'exploitation du fonds et les taxes, ainsi que les frais d'assurance pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Les honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 75/100 i, la Garantie 100/100 r, la Garantie optionnelle GRM, la Garantie optionnelle GRV ou la Garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels liés aux garanties sont prélevés à même le contrat mensuellement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent le rendement de votre dépôt. Pour en savoir plus sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter aux sections sur les garanties du document Contrat et notice explicative.

| Garantie principale | RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)   | Honoraires additionnels liés aux garanties              | Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRM | Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV | Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV – Version 2 |
|---------------------|--|---|--|--|--|
| Garantie 75/75      | 2,93 %   | Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75. |  |  |  |
| Garantie 75/100 i   | Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous payerez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties. | 0,55 %  |  | S. O.  |  |
| Garantie 100/100 r  |  | 0,60 %  |  |  |  |

### Commission de suivi

Desjardins Sécurité financière verse à votre conseiller une commission de suivi tant que vous détenez des Parts du fonds. Cette commission couvre les services et les conseils qu'il vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les honoraires de gestion. Son montant dépend de l'option de frais que vous choisissez et de la valeur au marché de vos Parts associées à cette option de frais :

- Frais d'acquisition négociables – 1,00 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option de frais annuellement.
- Frais de rachat différés (3 ans) – 0,50 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option de frais pour chacune des trois premières années et 1,00 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option de frais par la suite.
- Frais de rachat différés (6 ans) – 0,50 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option de frais annuellement.

### Autres frais

Il n'y a aucuns autres frais liés au contrat Helios.

### 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 plus de renseignements. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# Desjardins, un nom qui inspire confiance !

Le Mouvement Desjardins est le premier groupe financier coopératif au Canada et l'une des institutions financières les mieux capitalisées au pays.

Il jouit d'excellentes cotes de crédit comparables à celles de plusieurs grandes banques canadiennes et même internationales. Cela lui vaut notamment d'être reconnu parmi les institutions financières les plus solides dans le monde selon le magazine *The Banker*.

[desjardinsassurancevie.com](https://desjardinsassurancevie.com)



Le document Contrat et notice explicative contient des renseignements importants sur les caractéristiques du Régime de fonds de placement garanti de Desjardins Sécurité financière – Helios et les Fonds de placement garanti DSF. De plus, le glossaire du document Contrat et notice explicative comprend des termes définis. Nous vous conseillons de lire ce document attentivement.

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

Helios et Fonds de placement garanti DSF sont des marques de commerce déposées de Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie. Desjardins Assurances et son logo sont des marques de commerce de la Fédération des caisses Desjardins du Québec, employées sous licence.