

# Aperçus des fonds

## Contrat Helios – Série 5

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

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

### Et si je change d'idée?

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

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

### Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter 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 – Sécuritaire . . . . .	2
DSF FPG – Modéré . . . . .	5
DSF FPG – Équilibré . . . . .	8
DSF FPG – Croissance . . . . .	11
DSF FPG – Croissance maximale . . . . .	14
DSF FPG – Marché monétaire . . . . .	17
DSF FPG – Revenu – Fiera Capital . . . . .	20
DSF FPG – Obligations canadiennes . . . . .	23
DSF FPG – Revenu diversifié – Franklin Quotientiel . . . . .	26
DSF FPG – Équilibré de revenu – Franklin Quotientiel . . . . .	29
DSF FPG – Canadien équilibré – Fidelity . . . . .	32
DSF FPG – Revenu mensuel américain – Fidelity . . . . .	35
DSF FPG – Équilibré – Desjardins SociéTerre . . . . .	38
DSF FPG – Global équilibré – Jarislowsky Fraser . . . . .	41
DSF FPG – Canadien équilibré – Fiera Capital . . . . .	44
DSF FPG – Canadien équilibré – Franklin Bissett . . . . .	47
DSF FPG – Équilibré de croissance – Franklin Quotientiel . . . . .	50
DSF FPG – Canadien équilibré – CI Signature . . . . .	53
DSF FPG – Revenu et croissance – CI Signature . . . . .	56
DSF FPG – Croissance et revenu – NEI NordOuest . . . . .	59
DSF FPG – Croissance mondiale – NEI Sélect . . . . .	62
DSF FPG – Répartition d'actifs canadiens – CI Cambridge . . . . .	65
DSF FPG – Croissance – Franklin Quotientiel . . . . .	68
DSF FPG – Revenu de dividendes – Franklin Bissett . . . . .	71
DSF FPG – Dividendes canadiens – NEI NordOuest . . . . .	74
DSF FPG – Actions canadiennes – Jarislowsky Fraser . . . . .	77
DSF FPG – Actions canadiennes – Fidelity Frontière Nord <sup>MD</sup> . . . . .	80
DSF FPG – Actions canadiennes – Franklin Bissett . . . . .	83
DSF FPG – Actions canadiennes – Fiera Capital . . . . .	86
DSF FPG – Spécialisé actions – NEI NordOuest . . . . .	89
DSF FPG – Sociétés à petite capitalisation – Franklin Bissett . . . . .	92
DSF FPG – Actions américaines – MFS . . . . .	95
DSF FPG – Actions américaines valeur – Desjardins . . . . .	98
DSF FPG – Mondial de dividendes – Desjardins . . . . .	101
DSF FPG – Actions mondiales – MFS . . . . .	104
DSF FPG – Actions internationales – MFS . . . . .	107
DSF FPG – Actions internationales croissance – Desjardins . . . . .	110

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 : Fonds : 24 février 2014  
 Série 5 : 19 octobre 2015

Valeur totale (en milliers) : 68  
 Valeur liquidative par Part : 5,04

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 13  
 Ratio des frais de gestion (RFG) : 2,59 %  
 Gestionnaire de portefeuille : Multigestionnaire  
 Taux de rotation du portefeuille : 60,19  
 Dépôt minimal : 500 \$

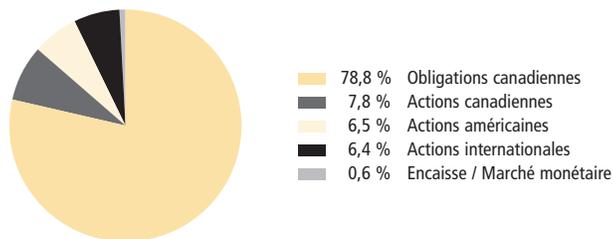
## 3. Dans quoi le Fonds investit-il ?

Ce Fonds investit dans des fonds sous-jacents d'obligations (80 %) et d'actions (20 %).

Principaux placements	
Fonds DGIA Obligations canadiennes	55,6 %
Fonds Desjardins Obligations opportunités	23,4 %
Fonds BlackRock CAD indiciel actions ÉU	6,5 %
Fonds Desjardins Actions outre-mer croissance	3,3 %
Fonds Desjardins Actions outre-mer valeur	3,1 %
Fonds Fidelity Frontière Nord <sup>MD</sup>	2,6 %
Fonds d'actions canadiennes Franklin Bissett	2,6 %
Fonds DC BlackRock actifs actions canadiennes	2,6 %
Espèces et quasi-espèces	0,3 %
<b>TOTAL</b>	<b>100 %</b>

**NOMBRE TOTAL DE PLACEMENTS : 8**

### 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 2 dernières années pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75.

Le rendement indiqué ci-dessous correspond à la Série 6 et la Série 7. Ces Séries ne sont pas offertes en vertu de ce Contrat et notice explicative. Il s'agit du rendement après déduction du RFG. Le rendement du Fonds différera pour la Série 5, étant donné que le RFG n'est pas le même.

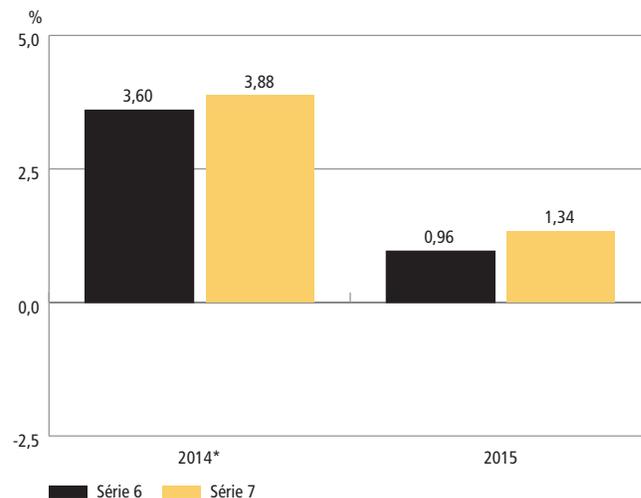
## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 24 février 2014 et ayant opté pour Helios2 – 75/75 et la Série 6 détient maintenant 1 046 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 2,5 % par année.

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 24 février 2014 et ayant opté pour Helios2 – 75/75 et la Série 7 détient maintenant 1 053 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 2,8 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 2 dernières années dans le cas d'un Titulaire ayant choisi Helios2 – 75/75. Depuis le 24 février 2014, on note 2 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 0 année au cours de laquelle la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

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

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

## 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 la Garantie 75/75.) Pour obtenir plus de détails, vous 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. Les frais récurrents sont différents pour chaque Garantie principale.

### 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 rachat différés (6 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 rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de Garantie principale. Le calendrier des frais de rachat 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	4,0 %		
	Moins de 4 ans	3,0 %		
	Moins de 5 ans	2,5 %		
	Moins de 6 ans	2,0 %		
	6 ans et plus	0,0 %		
Frais de rachat 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 rachat 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 pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Des honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 100/100r, la Garantie 75/100i, la garantie optionnelle GRM, la garantie optionnelle GRV ou la garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels sont prélevés à même le Contrat tous les mois. 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 la section Garanties principales de votre Contrat.

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	2,59 %	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 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la Garantie optionnelle.		
Garantie 100/100r	Si vous choisissez la Garantie 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG et les honoraires liés aux garanties.	0,35 %	0,70 %	0,70 %	0,65 %
Garantie 75/100i		0,35 %			

### **C. Commission de suivi**

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

- Frais d'acquisition négociables: 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (6 ans): 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (3 ans): 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 contrat Helios.

### **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 : Fonds : 24 février 2014  
 Série 5 : 19 octobre 2015

Valeur totale (en milliers) : 98

Valeur liquidative par Part : 5,04

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 19

Ratio des frais de gestion (RFG) : 2,70 %

Gestionnaire de portefeuille : Multigestionnaire

Taux de rotation du portefeuille : 46,64

Dépôt minimal : 500 \$

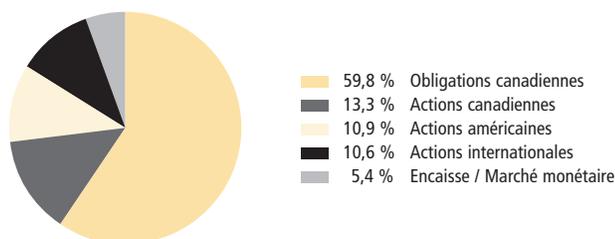
## 3. Dans quoi le Fonds investit-il ?

Ce Fonds investit dans des fonds d'obligations (65 %) et d'actions (35 %).

Principaux placements	
Fonds DGIA Obligations canadiennes	43,9 %
Fonds Desjardins Obligations opportunités	17,6 %
Fonds BlackRock CAD indiciel actions ÉU	11,2 %
Fonds Desjardins Actions outre-mer croissance	5,6 %
Fonds Desjardins Actions outre-mer valeur	5,3 %
Fonds Fidelity Frontière Nord <sup>MD</sup>	4,6 %
Fonds d'actions canadiennes Franklin Bissett	4,6 %
Fonds DC BlackRock actifs actions canadiennes	4,5 %
Espèces et quasi-espèces	2,7 %
<b>TOTAL</b>	<b>100 %</b>

**NOMBRE TOTAL DE PLACEMENTS : 8**

### 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 2 dernières années pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75.

Le rendement indiqué ci-dessous correspond à la Série 6 et la Série 7. Ces Séries ne sont pas offertes en vertu de ce Contrat et notice explicative. Il s'agit du rendement après déduction du RFG. Le rendement du Fonds différera pour la Série 5, étant donné que le RFG n'est pas le même.

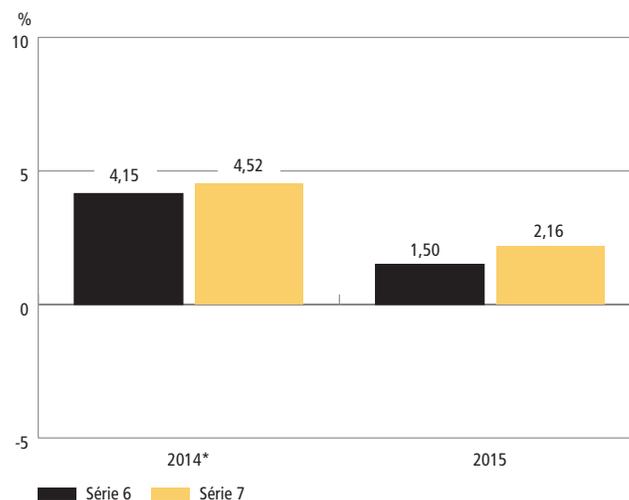
## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 24 février 2014 et ayant opté pour Helios2 – 75/75 et la Série 6 détient maintenant 1 057 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 3,0 % par année.

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 24 février 2014 et ayant opté pour Helios2 – 75/75 et la Série 7 détient maintenant 1 068 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 3,6 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 2 dernières années dans le cas d'un Titulaire ayant choisi Helios2 – 75/75. Depuis le 24 février 2014, on note 2 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 0 année au cours de laquelle la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

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

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

## 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 la Garantie 75/75.) Pour obtenir plus de détails, vous 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. Les frais récurrents sont différents pour chaque Garantie principale.

### 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 rachat différés (6 ans)	Si vous vendez dans les délais suivants : Moins de 1 an : 5,5 % Moins de 2 ans : 5,0 % Moins de 3 ans : 4,0 % Moins de 4 ans : 3,0 % Moins de 5 ans : 2,5 % Moins de 6 ans : 2,0 % 6 ans et plus : 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de Garantie principale. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>
Frais de rachat 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 rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Des honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 100/100r, la Garantie 75/100i, la garantie optionnelle GRM, la garantie optionnelle GRV ou la garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels sont prélevés à même le Contrat tous les mois. 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 la section Garanties principales de votre Contrat.

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	2,70 %	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 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la Garantie optionnelle.		
Garantie 100/100r	Si vous choisissez la Garantie 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG et les honoraires liés aux garanties.	0,40 %	0,75 %	0,80 %	0,70 %
Garantie 75/100i		0,40 %			

### **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 (6 ans) : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 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 contrat Helios.

### **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 : Fonds : 24 février 2014  
 Série 5 : 19 octobre 2015

Valeur totale (en milliers) : 64

Valeur liquidative par Part : 5,05

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 13

Ratio des frais de gestion (RFG) : 2,76 %

Gestionnaire de portefeuille : Multigestionnaire

Taux de rotation du portefeuille : 39,42

Dépôt minimal : 500 \$

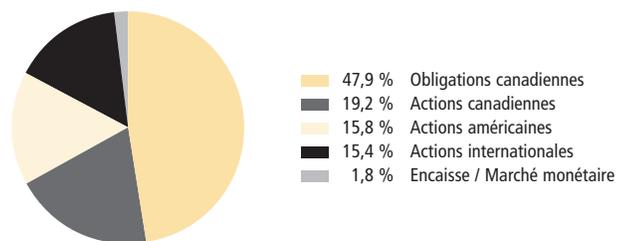
## 3. Dans quoi le Fonds investit-il ?

Ce Fonds investit dans des fonds d'obligations (50 %) et d'actions (50 %).

Principaux placements	
Fonds DGIA Obligations canadiennes	34,1 %
Fonds BlackRock CAD indiciel actions ÉU	15,9 %
Fonds Desjardins Obligations opportunités	14,2 %
Fonds Desjardins Actions outre-mer croissance	8,0 %
Fonds Desjardins Actions outre-mer valeur	7,5 %
Fonds Fidelity Frontière Nord <sup>MD</sup>	6,5 %
Fonds d'actions canadiennes Franklin Bissett	6,5 %
Fonds DC BlackRock actifs actions canadiennes	6,4 %
Espèces et quasi-espèces	0,9 %
<b>TOTAL</b>	<b>100 %</b>

**NOMBRE TOTAL DE PLACEMENTS : 8**

### 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 2 dernières années pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75.

Le rendement indiqué ci-dessous correspond à la Série 6 et la Série 7. Ces Séries ne sont pas offertes en vertu de ce Contrat et notice explicative. Il s'agit du rendement après déduction du RFG. Le rendement du Fonds différera pour la Série 5, étant donné que le RFG n'est pas le même.

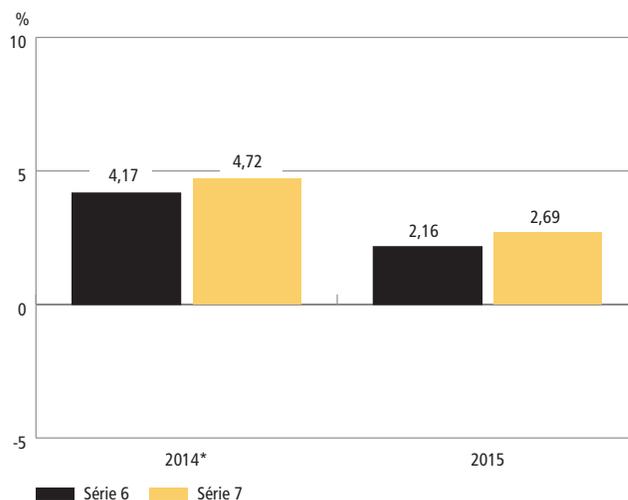
## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 24 février 2014 et ayant opté pour Helios2 – 75/75 et la Série 6 détient maintenant 1 064 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 3,4 % par année.

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 24 février 2014 et ayant opté pour Helios2 – 75/75 et la Série 7 détient maintenant 1 075 \$. 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 des 2 dernières années dans le cas d'un Titulaire ayant choisi Helios2 – 75/75. Depuis le 24 février 2014, on note 2 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 0 année au cours de laquelle la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

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

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

## 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 la Garantie 75/75.) Pour obtenir plus de détails, vous reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui recherche un équilibre entre son revenu courant 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. Les frais récurrents sont différents pour chaque Garantie principale.

### 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 rachat différés (6 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 rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de Garantie principale. Le calendrier des frais de rachat 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	4,0 %		
	Moins de 4 ans	3,0 %		
	Moins de 5 ans	2,5 %		
	Moins de 6 ans	2,0 %		
	6 ans et plus	0,0 %		
Frais de rachat 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 rachat 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 pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Des honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 100/100r, la Garantie 75/100i, la garantie optionnelle GRM, la garantie optionnelle GRV ou la garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels sont prélevés à même le Contrat tous les mois. 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 la section Garanties principales de votre Contrat.

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	2,76 %	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 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la Garantie optionnelle.		
Garantie 100/100r	Si vous choisissez la Garantie 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG et les honoraires liés aux garanties.	0,45 %	0,80 %	0,90 %	0,95 %
Garantie 75/100i		0,45 %			

### **C. Commission de suivi**

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

- Frais d'acquisition négociables: 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (6 ans): 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (3 ans): 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 contrat Helios.

### **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 : Fonds : 24 février 2014  
Série 5 : 19 octobre 2015

Valeur totale (en milliers) : 82

Valeur liquidative par Part : 5,06

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 16

Ratio des frais de gestion (RFG) : 2,82 %

Gestionnaire de portefeuille : Multigestionnaire

Taux de rotation du portefeuille : 29,85

Dépôt minimal : 500 \$

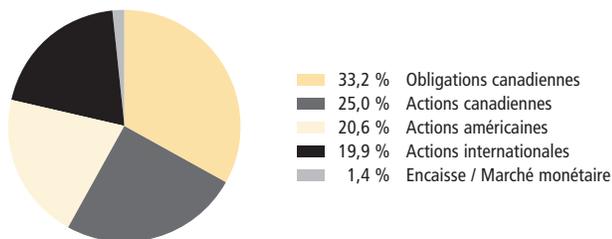
## 3. Dans quoi le Fonds investit-il ?

Ce Fonds investit dans des fonds d'obligations (35 %) et d'actions (65 %).

Principaux placements	
Fonds DGIA Obligations canadiennes	23,6 %
Fonds BlackRock CAD indiciel actions ÉU	20,7 %
Fonds Desjardins Actions outre-mer croissance	10,3 %
Fonds Desjardins Obligations opportunités	9,8 %
Fonds Desjardins Actions outre-mer valeur	9,7 %
Fonds Fidelity Frontière Nord <sup>MD</sup>	8,4 %
Fonds d'actions canadiennes Franklin Bissett	8,4 %
Fonds DC BlackRock actifs actions canadiennes	8,3 %
Espèces et quasi-espèces	0,8 %
<b>TOTAL</b>	<b>100 %</b>

**NOMBRE TOTAL DE PLACEMENTS : 8**

### 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 2 dernières années pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75.

Le rendement indiqué ci-dessous correspond à la Série 6 et la Série 7. Ces Séries ne sont pas offertes en vertu de ce Contrat et notice explicative. Il s'agit du rendement après déduction du RFG. Le rendement du Fonds différera pour la Série 5, étant donné que le RFG n'est pas le même.

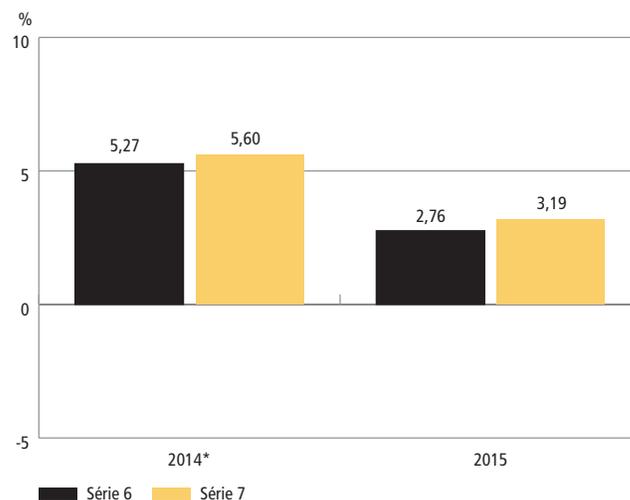
## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 24 février 2014 et ayant opté pour Helios2 – 75/75 et la Série 6 détient maintenant 1 082 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 4,3 % par année.

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 24 février 2014 et ayant opté pour Helios2 – 75/75 et la Série 7 détient maintenant 1 090 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 4,8 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 2 dernières années dans le cas d'un Titulaire ayant choisi Helios2 – 75/75. Depuis le 24 février 2014, on note 2 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 0 année au cours de laquelle la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

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

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

## 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 la Garantie 75/75.) Pour obtenir plus de détails, vous 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.

## 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. Les frais récurrents sont différents pour chaque Garantie principale.

### 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 rachat différés (6 ans)	Si vous vendez dans les délais suivants : Moins de 1 an : 5,5 % Moins de 2 ans : 5,0 % Moins de 3 ans : 4,0 % Moins de 4 ans : 3,0 % Moins de 5 ans : 2,5 % Moins de 6 ans : 2,0 % 6 ans et plus : 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de Garantie principale. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>
Frais de rachat 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 rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Des honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 100/100r, la Garantie 75/100i, la garantie optionnelle GRM, la garantie optionnelle GRV ou la garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels sont prélevés à même le Contrat tous les mois. 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 la section Garanties principales de votre Contrat.

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	2,82 %	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 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la Garantie optionnelle.		
Garantie 100/100r	Si vous choisissez la Garantie 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG et les honoraires liés aux garanties.	0,50 %	1,00 %	1,00 %	1,10 %
Garantie 75/100i		0,45 %			

### **C. Commission de suivi**

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

- Frais d'acquisition négociables : 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (6 ans) : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 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 contrat Helios.

### **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 : Fonds : 24 février 2014  
 Série 5 : 19 octobre 2015

Valeur totale (en milliers) : 2

Valeur liquidative par Part : 5,06

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 1

Ratio des frais de gestion (RFG) : 2,87 %

Gestionnaire de portefeuille : Multigestionnaire

Taux de rotation du portefeuille : 25,70

Dépôt minimal : 500 \$

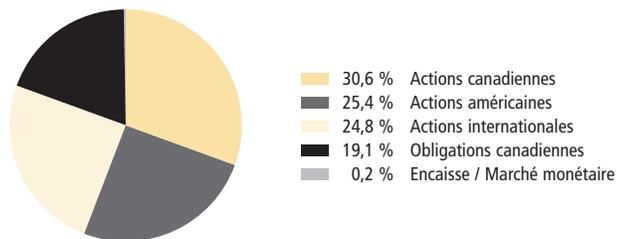
## 3. Dans quoi le Fonds investit-il ?

Ce Fonds investit dans des fonds d'obligations (20 %) et d'actions (80 %).

Principaux placements	
Fonds BlackRock CAD indiciel actions ÉU	25,4 %
Fonds DGIA Obligations canadiennes	13,5 %
Fonds Desjardins Actions outre-mer croissance	12,8 %
Fonds Desjardins Actions outre-mer valeur	12,0 %
Fonds Fidelity Frontière Nord <sup>MD</sup>	10,3 %
Fonds d'actions canadiennes Franklin Bissett	10,3 %
Fonds DC BlackRock actifs actions canadiennes	10,0 %
Fonds Desjardins Obligations opportunités	5,6 %
Espèces et quasi-espèces	0,1 %
<b>TOTAL</b>	<b>100 %</b>

**NOMBRE TOTAL DE PLACEMENTS : 8**

### 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 2 dernières années pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75.

Le rendement indiqué ci-dessous correspond à la Série 6 et la Série 7. Ces Séries ne sont pas offertes en vertu de ce Contrat et notice explicative. Il s'agit du rendement après déduction du RFG. Le rendement du Fonds différera pour la Série 5, étant donné que le RFG n'est pas le même.

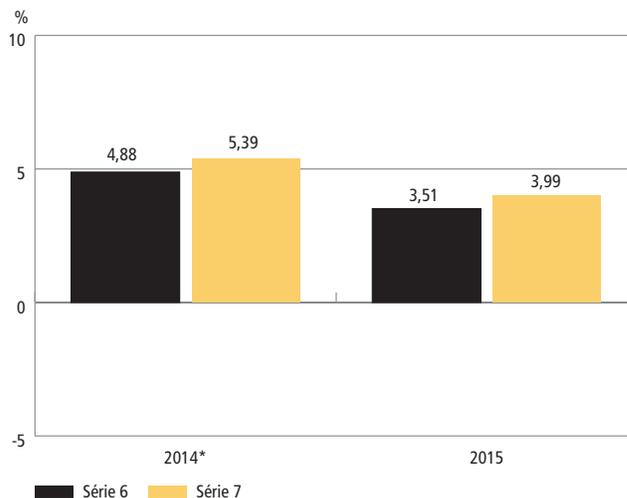
## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 24 février 2014 et ayant opté pour Helios2 – 75/75 et la Série 6 détient maintenant 1 085 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 4,5 % par année.

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 24 février 2014 et ayant opté pour Helios2 – 75/75 et la Série 7 détient maintenant 1 096 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 5,1 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 2 dernières années dans le cas d'un Titulaire ayant choisi Helios2 – 75/75. Depuis le 24 février 2014, on note 2 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 0 année au cours de laquelle la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

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

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

## 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 la Garantie 75/75.) Pour obtenir plus de détails, vous 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. Les frais récurrents sont différents pour chaque Garantie principale.

### 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 rachat différés (6 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 rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de Garantie principale. Le calendrier des frais de rachat 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	4,0 %		
	Moins de 4 ans	3,0 %		
	Moins de 5 ans	2,5 %		
	Moins de 6 ans	2,0 %		
	6 ans et plus	0,0 %		
Frais de rachat 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 rachat 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 pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Des honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 100/100r, la Garantie 75/100i, la garantie optionnelle GRM, la garantie optionnelle GRV ou la garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels sont prélevés à même le Contrat tous les mois. 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 la section Garanties principales de votre Contrat.

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	2,87 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75			
Garantie 100/100r	Si vous choisissez la Garantie 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG et les honoraires liés aux garanties.	0,55 %		s. o.	
Garantie 75/100i		0,50 %			

## DSF FPG – CROISSANCE MAXIMALE

Renseignements financiers au 31 décembre 2015

### 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 (6 ans): 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (3 ans): 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 contrat Helios.

### 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.

**DSF FPG – MARCHÉ MONÉTAIRE**

Renseignements financiers au 31 décembre 2015

**2. Bref aperçu**Date de création: Fonds: 15 novembre 1995  
Série 5: 29 octobre 2007

Valeur totale (en milliers): 20 390

Valeur liquidative par part: 6,80

Nombre de parts en circulation (en milliers): 2 999

Ratio des frais de gestion (RFG): 1,38 %

Gestionnaire de portefeuille: Desjardins Gestion internationale d'actifs

Taux de rotation du portefeuille: 27,15

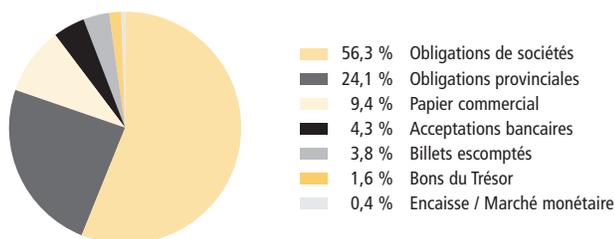
Dépôt minimal: 500 \$

**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 de l'actif au 31 décembre 2015****4. Quel a été le rendement du fonds ?**

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 9 dernières années pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

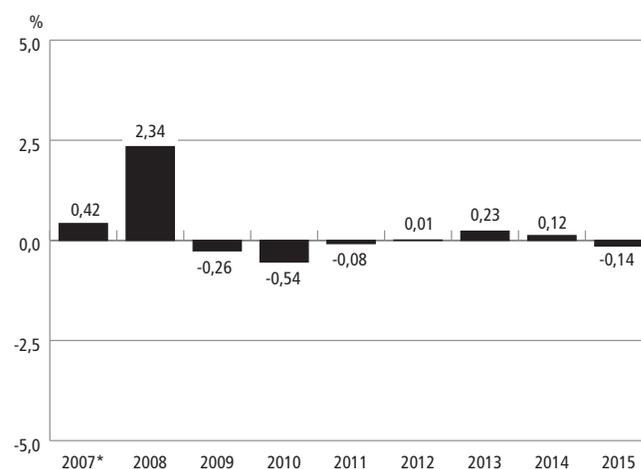
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre choix de Garantie principale et de votre situation fiscale.

**Rendement moyen**

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 29 octobre 2007 détient maintenant 1 021 \$. 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 9 dernières années dans le cas d'un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 29 octobre 2007, on note 5 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	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	--------	----------------	-------

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

## 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 la Garantie 75/75.) Pour obtenir plus de détails, vous 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. Les frais récurrents sont différents pour chaque Garantie principale.

### 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 rachat différés (6 ans)	Si vous vendez dans les délais suivants : Moins de 1 an : 5,5 % Moins de 2 ans : 5,0 % Moins de 3 ans : 4,0 % Moins de 4 ans : 3,0 % Moins de 5 ans : 2,5 % Moins de 6 ans : 2,0 % 6 ans et plus : 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de Garantie principale. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>
Frais de rachat 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 rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Des honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 100/100r, la Garantie 75/100i, la garantie optionnelle GRM, la garantie optionnelle GRV ou la garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels sont prélevés à même le Contrat tous les mois. 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 la section Garanties principales de votre Contrat.

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	1,38 %	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 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la Garantie optionnelle.		
Garantie 100/100r	Si vous choisissez la Garantie 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG et les honoraires liés aux garanties.	0,25 %	0,60 %	0,60 %	0,60 %
Garantie 75/100i		0,25 %			

### **C. Commission de suivi**

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

- Frais d'acquisition négociables : 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (6 ans) : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 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 contrat Helios.

### **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: Fonds: 15 novembre 1995  
Série 5: 29 octobre 2007

Valeur totale (en milliers): 87 237

Valeur liquidative par part: 11,24

Nombre de parts en circulation (en milliers): 7 765

Ratio des frais de gestion (RFG): 1,96 %

Gestionnaire de portefeuille: Corporation Fiera Capital

Taux de rotation du portefeuille: 180,62

Dépôt minimal: 500 \$

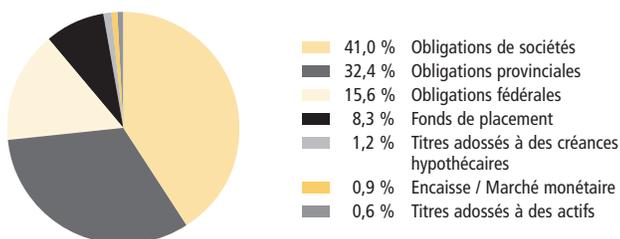
**3. Dans quoi le fonds investit-il ?**

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 de l'actif au 31 décembre 2015****4. Quel a été le rendement du fonds ?**

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 9 dernières années pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

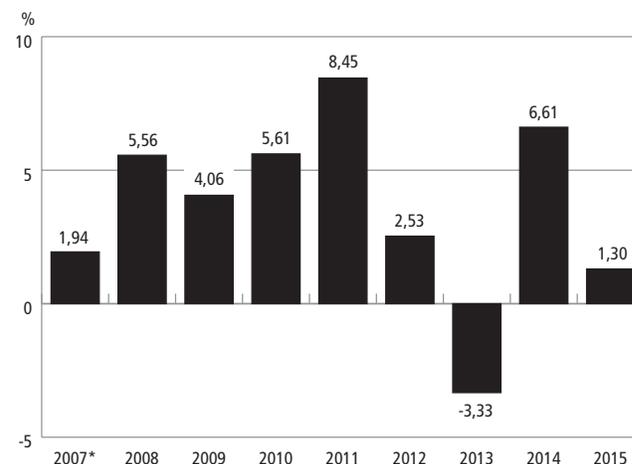
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre choix de Garantie principale et de votre situation fiscale.

**Rendement moyen**

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 29 octobre 2007 détient maintenant 1 373 \$. 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 9 dernières années dans le cas d'un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 29 octobre 2007, on note 8 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
-------------	---------------	-----------------	--------	----------------	-------

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

## 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 la Garantie 75/75.) Pour obtenir plus de détails, vous 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. Les frais récurrents sont différents pour chaque Garantie principale.

### 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 rachat différés (6 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 rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de Garantie principale. Le calendrier des frais de rachat 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	4,0 %		
	Moins de 4 ans	3,0 %		
	Moins de 5 ans	2,5 %		
	6 ans et plus	0,0 %		
Frais de rachat 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 rachat 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 pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Des honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 100/100r, la Garantie 75/100i, la garantie optionnelle GRM, la garantie optionnelle GRV ou la garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels sont prélevés à même le Contrat tous les mois. 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 la section Garanties principales de votre Contrat.

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	1,96 %	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 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la Garantie optionnelle.		
Garantie 100/100r	Si vous choisissez la Garantie 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG et les honoraires liés aux garanties.	0,30 %	0,65 %	0,65 %	0,60 %
Garantie 75/100i		0,30 %			

## **DSF FPG – REVENU – FIERA CAPITAL**

Renseignements financiers au 31 décembre 2015

### **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 (6 ans): 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (3 ans): 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 contrat Helios.

### **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 : Fonds : 19 octobre 2015  
Série 5 : 19 octobre 2015  
Valeur totale (en milliers) : 38 465  
Valeur liquidative par Part : 5,04  
Nombre de parts en circulation (en milliers) : 7 626

Ratio des frais de gestion (RFG) : 1,96 %  
Gestionnaire de portefeuille : Desjardins Gestion internationale d'actifs  
Taux de rotation du portefeuille : 2,80  
Dépôt minimal : 500 \$

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

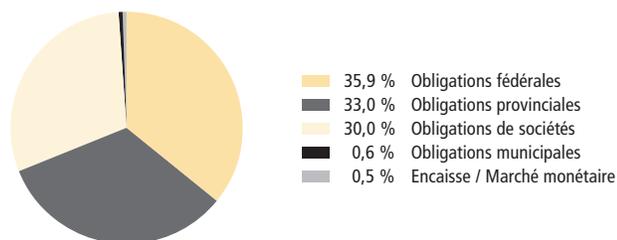
Ce Fonds investit dans le Fonds d'obligations canadiennes DGIA. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des obligations de gouvernements et de sociétés canadiennes.

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Fiducie du Canada pour l'habitation, 2,00 %, 15 décembre 2019	5,4 %
LNH MBS Merrill Lynch, 1,35 %, 1 <sup>er</sup> mai 2020	4,5 %
Fiducie du Canada pour l'habitation, 1,70 %, 15 décembre 2017	3,6 %
Gouvernement du Canada, 1,50 %, 1 <sup>er</sup> juin 2026	3,3 %
Province de l'Ontario, 3,15 %, 2 juin 2022	3,1 %
Province de Québec, 2,75 %, 1 <sup>er</sup> septembre 2025	3,0 %
LNH Banque Toronto-Dominion, 1,80 %, 1 <sup>er</sup> décembre 2018	2,8 %
LNH Financière First National, 1,20 %, 1 <sup>er</sup> juin 2020	2,7 %
Province de l'Ontario, 6,50 %, 8 mars 2029	2,7 %
Province de l'Ontario, 2,85 %, 2 juin 2023	2,7 %
<b>TOTAL</b>	<b>33,8 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 326**

### Répartition des placements au 31 décembre 2015



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

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours de la dernière année pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75.

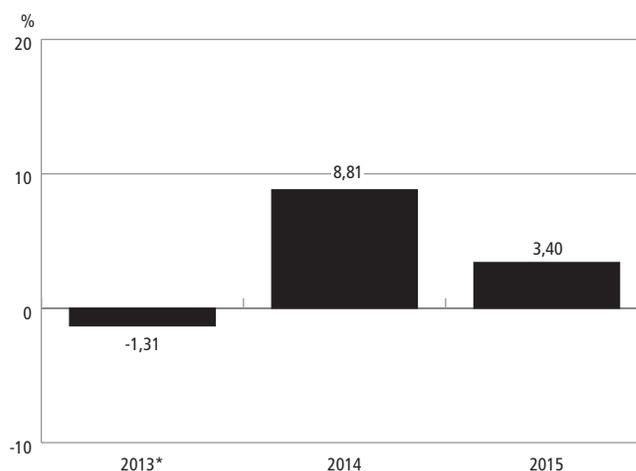
Le rendement indiqué ci-dessous correspond à celui du fonds sous-jacent. Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de votre choix de Garantie principale et de votre situation fiscale. Le rendement du Fonds différera pour la Série 5, étant donné que le RFG n'est pas le même.

## Rendement moyen

Ce Fonds a été établi le 19 octobre 2015. Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds sous-jacent depuis sa création détient maintenant 1 110 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 4,0 % par année.

## Rendements année après année

Ce Fonds a été établi le 19 octobre 2015. On note 2 années au cours desquelles la valeur du fonds sous-jacent a augmenté et 1 année au cours de laquelle la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

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

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

## 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 la Garantie 75/75.) Pour obtenir plus de détails, vous 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 une stabilité de son capital.

## 8. Combien cela coûte-t-il ?

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

### 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 rachat différés (6 ans)	Si vous vendez dans les délais suivants : Moins de 1 an 5,5 % Moins de 2 ans 5,0 % Moins de 3 ans 4,0 % Moins de 4 ans 3,0 % Moins de 5 ans 2,5 % Moins de 6 ans 2,0 % 6 ans et plus 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de Garantie principale. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>
Frais de rachat 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 rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Des honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 100/100r, la Garantie 75/100i, la garantie optionnelle GRM, la garantie optionnelle GRV ou la garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels sont prélevés à même le Contrat tous les mois. 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 la section Garanties principales de votre Contrat.

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	1,96 %	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 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la Garantie optionnelle.		
Garantie 100/100r	Si vous choisissez la Garantie 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG et les honoraires liés aux garanties.	0,30 %	0,65 %	0,65 %	0,60 %
Garantie 75/100i		0,30 %			

### **C. Commission de suivi**

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

- Frais d'acquisition négociables : 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (6 ans) : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 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 contrat Helios.

### **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: Fonds: 30 octobre 2000  
Série 5: 29 octobre 2007

Valeur totale (en milliers): 170 791

Valeur liquidative par part: 7,36

Nombre de parts en circulation (en milliers): 23 191

Ratio des frais de gestion (RFG): 2,91 %

Gestionnaire de portefeuille: Société de Placements  
Franklin Templeton

Taux de rotation du portefeuille: 10,74

Dépôt minimal: 500 \$

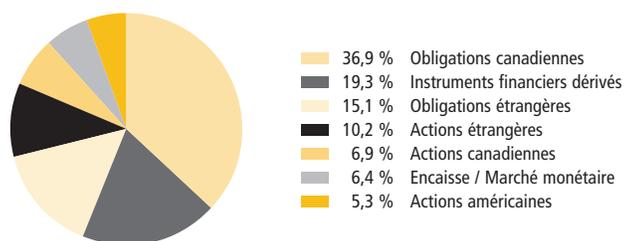
**3. Dans quoi le fonds investit-il ?**

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 de l'actif au 31 décembre 2015****4. Quel a été le rendement du fonds ?**

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 9 dernières années pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

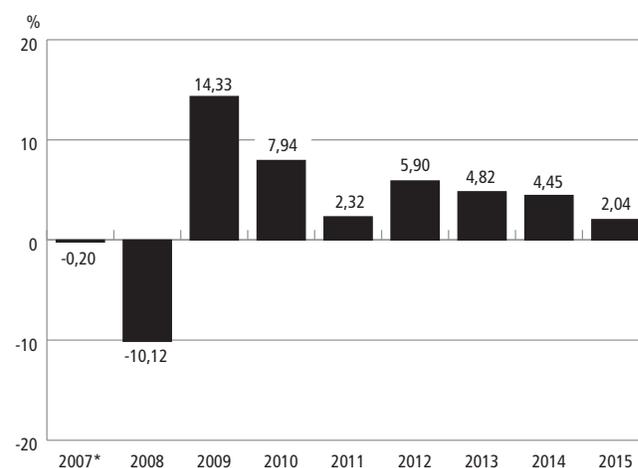
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre choix de Garantie principale et de votre situation fiscale.

**Rendement moyen**

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 29 octobre 2007 détient maintenant 1 340 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 3,6 % par année.

**Rendements année après année**

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 9 dernières années dans le cas d'un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 29 octobre 2007, on note 7 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
-------------	--------	------------------------	--------	----------------	-------

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

## 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 la Garantie 75/75.) Pour obtenir plus de détails, vous 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. Les frais récurrents sont différents pour chaque Garantie principale.

### 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 rachat différés (6 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 rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de Garantie principale. Le calendrier des frais de rachat 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	4,0 %		
	Moins de 4 ans	3,0 %		
	Moins de 5 ans	2,5 %		
	Moins de 6 ans	2,0 %		
	6 ans et plus	0,0 %		
Frais de rachat 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 rachat 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 pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Des honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 100/100r, la Garantie 75/100i, la garantie optionnelle GRM, la garantie optionnelle GRV ou la garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels sont prélevés à même le Contrat tous les mois. 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 la section Garanties principales de votre Contrat.

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	2,91 %	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 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la Garantie optionnelle.		
Garantie 100/100r	Si vous choisissez la Garantie 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG et les honoraires liés aux garanties.	0,40 %	0,75 %	0,80 %	0,70 %
Garantie 75/100i		0,40 %			

## **DSF FPG – REVENU DIVERSIFIÉ – FRANKLIN QUOTENTIEL**

Renseignements financiers au 31 décembre 2015

### **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 (6 ans): 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (3 ans): 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 contrat Helios.

### **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: Fonds: 30 octobre 2000  
Série 5: 29 octobre 2007  
Valeur totale (en milliers): 227 546  
Valeur liquidative par part: 6,82  
Nombre de parts en circulation (en milliers): 33 382

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

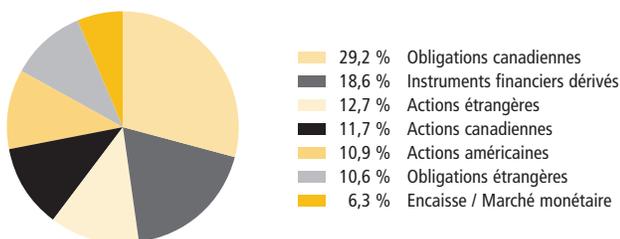
Ce Fonds investit dans le Portefeuille équilibré de revenu Franklin Quotientiel. Le fonds sous-jacent investit dans des fonds d'obligations (60 %) et d'actions (40 %).

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Fonds d'obligations 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 de l'actif au 31 décembre 2015



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

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 9 dernières années pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

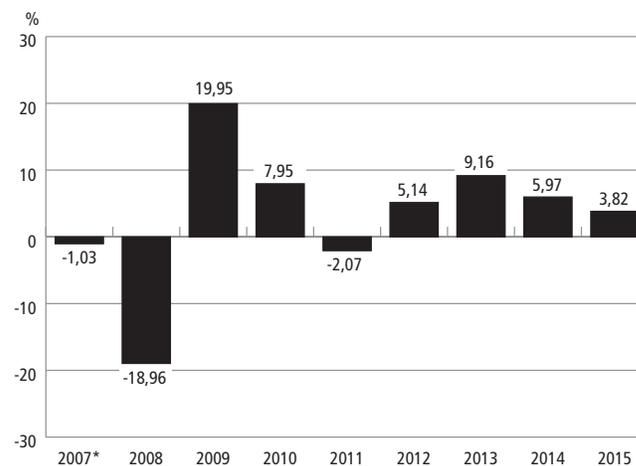
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre choix de Garantie principale et de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 29 octobre 2007 détient maintenant 1 284 \$. 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 9 dernières années dans le cas d'un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 29 octobre 2007, on note 6 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

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

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

## 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 la Garantie 75/75.) Pour obtenir plus de détails, vous 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. Les frais récurrents sont différents pour chaque Garantie principale.

### 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 rachat différés (6 ans)	Si vous vendez dans les délais suivants : Moins de 1 an : 5,5 % Moins de 2 ans : 5,0 % Moins de 3 ans : 4,0 % Moins de 4 ans : 3,0 % Moins de 5 ans : 2,5 % Moins de 6 ans : 2,0 % 6 ans et plus : 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de Garantie principale. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>
Frais de rachat 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 rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Des honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 100/100 r, la Garantie 75/100 i, la garantie optionnelle GRM, la garantie optionnelle GRV ou la garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels sont prélevés à même le Contrat tous les mois. 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 la section Garanties principales de votre Contrat.

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	2,95 %	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 100/100 r ou la Garantie 75/100 i, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la Garantie optionnelle.		
Garantie 100/100 r	Si vous choisissez la Garantie 100/100 r ou la Garantie 75/100 i, vous paierez le RFG et les honoraires liés aux garanties.	0,45 %	0,80 %	0,90 %	0,95 %
Garantie 75/100 i		0,45 %			

### **C. Commission de suivi**

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

- Frais d'acquisition négociables : 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (6 ans) : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 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 contrat Helios.

### **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: Fonds: 1<sup>er</sup> décembre 2008  
Série 5: 1<sup>er</sup> décembre 2008

Valeur totale (en milliers): 841 379

Valeur liquidative par part: 9,20

Nombre de parts en circulation (en milliers): 91 416

Ratio des frais de gestion (RFG): 2,96 %

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 ?

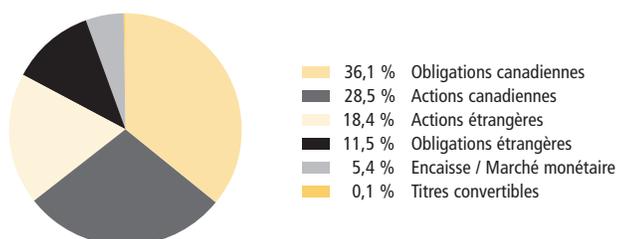
Ce Fonds investit dans le Fonds Fidelity Équilibre Canada. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des obligations canadiennes (40 %), des actions canadiennes (50 %) et des obligations à haut rendement (10 %).

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

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 de l'actif 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 pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

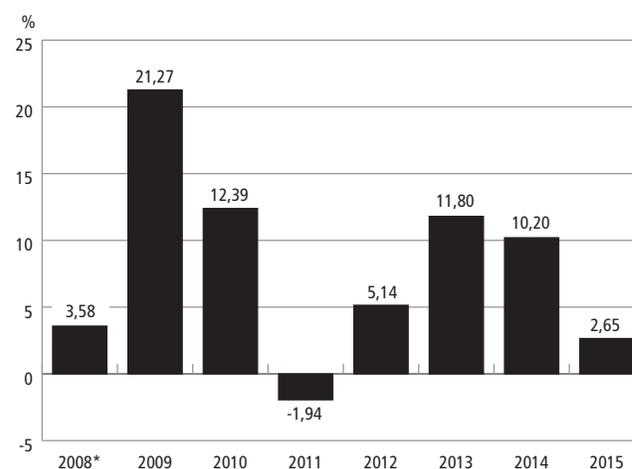
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre choix de Garantie principale et de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 1<sup>er</sup> décembre 2008 détient maintenant 1 841 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 9,0 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 8 dernières années dans le cas d'un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. 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
-------------	--------	------------------------	--------	----------------	-------

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

## 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 la Garantie 75/75.) Pour obtenir plus de détails, vous reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

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

## 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. Les frais récurrents sont différents pour chaque Garantie principale.

### 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 rachat différés (6 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 rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de Garantie principale. Le calendrier des frais de rachat 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	4,0 %		
	Moins de 4 ans	3,0 %		
	Moins de 5 ans	2,5 %		
	Moins de 6 ans	2,0 %		
	6 ans et plus	0,0 %		
Frais de rachat 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 rachat 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 pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Des honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 100/100r, la Garantie 75/100i, la garantie optionnelle GRM, la garantie optionnelle GRV ou la garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels sont prélevés à même le Contrat tous les mois. 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 la section Garanties principales de votre Contrat.

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	2,96 %	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 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la Garantie optionnelle.		
Garantie 100/100r	Si vous choisissez la Garantie 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG et les honoraires liés aux garanties.	0,45 %	0,85 %	1,00 %	0,95 %
Garantie 75/100i		0,45 %			

## **DSF FPG – CANADIEN ÉQUILBRÉ – FIDELITY**

Renseignements financiers au 31 décembre 2015

### **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 (6 ans): 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (3 ans): 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 contrat Helios.

### **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 : Fonds : 19 octobre 2015  
 Série 5 : 19 octobre 2015

Valeur totale (en milliers) : 664

Valeur liquidative par Part : 5,28

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 126

Ratio des frais de gestion (RFG) : 3,10 %

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

Taux de rotation du portefeuille : 6,80

Dépôt minimal : 500 \$

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

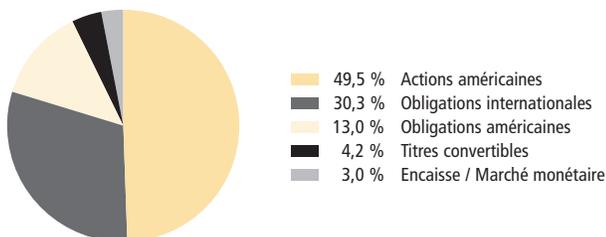
Ce Fonds investit dans le Fonds Fidelity Revenu mensuel américain. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions (50 %) et des obligations (50 %) américaines.

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Billet du Trésor américain, 0,50 %, 30 avril 2017	2,3 %
Johnson & Johnson	2,0 %
Chevron Corporation	1,6 %
Bons du Trésor américain, 3,00 %, 15 mai 2045	1,5 %
FNB iShares 20+ Year Treasury Bond	1,5 %
JPMorgan Chase & Company	1,5 %
General Electric Company	1,4 %
Procter & Gamble Company	1,3 %
Verizon Communications	0,9 %
CVS Health Corporation	0,8 %
<b>TOTAL</b>	<b>14,8 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 2 339**

### Répartition des placements au 31 décembre 2015



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

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours de la dernière année pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75.

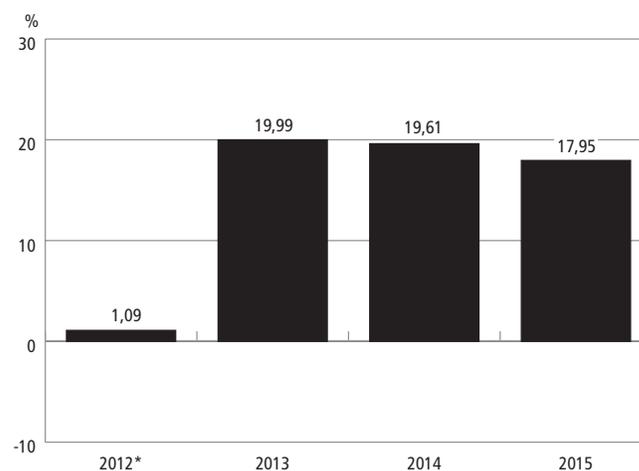
Le rendement indiqué ci-dessous correspond à celui du fonds sous-jacent. Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de votre choix de Garantie principale et de votre situation fiscale. Le rendement du Fonds différera pour la Série 5, étant donné que le RFG n'est pas le même.

## Rendement moyen

Ce Fonds a été établi le 19 octobre 2015. Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds sous-jacent depuis sa création détient maintenant 1 713 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 18,5 % par année.

## Rendements année après année

Ce Fonds a été établi le 19 octobre 2015. On note 4 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 0 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
-------------	--------	------------------------	--------	----------------	-------

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

## 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 la Garantie 75/75.) Pour obtenir plus de détails, vous 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 une stabilité de son capital.

## 8. Combien cela coûte-t-il ?

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

### 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 rachat différés (6 ans)	Si vous vendez dans les délais suivants : Moins de 1 an 5,5 % Moins de 2 ans 5,0 % Moins de 3 ans 4,0 % Moins de 4 ans 3,0 % Moins de 5 ans 2,5 % Moins de 6 ans 2,0 % 6 ans et plus 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de Garantie principale. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>
Frais de rachat 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 rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Des honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 100/100r, la Garantie 75/100i, la garantie optionnelle GRM, la garantie optionnelle GRV ou la garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels sont prélevés à même le Contrat tous les mois. 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 la section Garanties principales de votre Contrat.

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	3,10 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75			
Garantie 100/100r	Si vous choisissez la Garantie 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG et les honoraires liés aux garanties.	0,45 %		s. o.	
Garantie 75/100i		0,45 %			

### **C. Commission de suivi**

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

- Frais d'acquisition négociables : 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (6 ans) : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 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 contrat Helios.

### **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: Fonds: 19 octobre 2015  
Série 5: 19 octobre 2015

Valeur totale (en milliers): 7 056

Valeur liquidative par Part: 5,08

Nombre de parts en circulation (en milliers): 1 389

Ratio des frais de gestion (RFG): 2,81 %

Gestionnaire de portefeuille: Fonds Desjardins

Taux de rotation du portefeuille: 9,64

Dépôt minimal: 500 \$

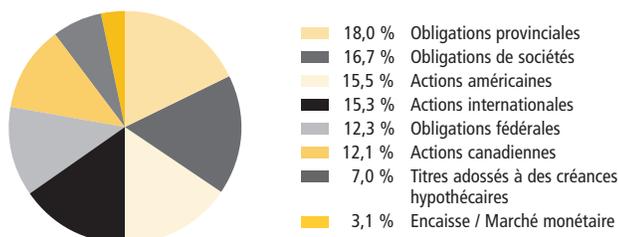
**3. Dans quoi le Fonds investit-il ?**

Ce Fonds investit dans le Portefeuille SociÉTère Équilibré Desjardins. Le fonds sous-jacent investit dans des titres à revenu fixe (55 %) et des actions (45 %).

**Principaux placements du fonds sous-jacent**

Espèces et quasi-espèces	3,1 %
Fiducie du Canada pour l'habitation, 1,70 %, 15 décembre 2017	2,8 %
LNH MBS Merrill Lynch, 1,35 %, 1 <sup>er</sup> mai 2020	2,3 %
Province de l'Ontario, 5,85 %, 8 mars 2033	2,1 %
Province de Québec, 3,50 %, 1 <sup>er</sup> décembre 2045	2,1 %
Province de l'Ontario, 2,60 %, 2 juin 2025	1,9 %
Fiducie du Canada pour l'habitation, 2,40 %, 15 décembre 2022	1,6 %
Gouvernement du Canada, 5,00 %, 1 <sup>er</sup> juin 2037	1,5 %
LNH Financière First National, 1,20 %, 1 <sup>er</sup> juin 2020	1,4 %
Fiducie du Canada pour l'habitation, 3,15 %, 15 septembre 2023	1,4 %
<b>TOTAL</b>	<b>20,2 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS: 418**

**Répartition des placements au 31 décembre 2015****4. Quel a été le rendement du fonds ?**

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours de la dernière année pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75.

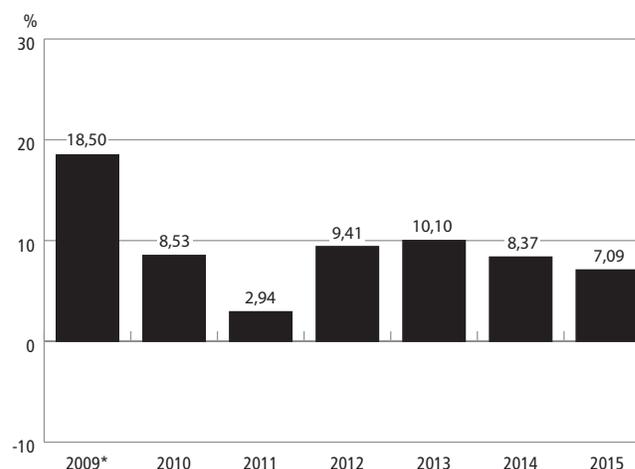
Le rendement indiqué ci-dessous correspond à celui du fonds sous-jacent. Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de votre choix de Garantie principale et de votre situation fiscale. Le rendement du Fonds différera pour la Série 5, étant donné que le RFG n'est pas le même.

**Rendement moyen**

Ce Fonds a été établi le 19 octobre 2015. Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds sous-jacent depuis sa création détient maintenant 1 851 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 9,2 % par année.

**Rendements année après année**

Ce Fonds a été établi le 19 octobre 2015. On note 7 années au cours desquelles la valeur du fonds sous-jacent a augmenté et 0 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
-------------	--------	------------------------	--------	----------------	-------

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

## 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 la Garantie 75/75.) Pour obtenir plus de détails, vous 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 une stabilité de son capital.

## 8. Combien cela coûte-t-il ?

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

### 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 rachat différés (6 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 rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de Garantie principale. Le calendrier des frais de rachat 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	4,0 %		
	Moins de 4 ans	3,0 %		
	Moins de 5 ans	2,5 %		
	Moins de 6 ans	2,0 %		
	6 ans et plus	0,0 %		
Frais de rachat 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 rachat 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 pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Des honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 100/100r, la Garantie 75/100i, la garantie optionnelle GRM, la garantie optionnelle GRV ou la garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels sont prélevés à même le Contrat tous les mois. 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 la section Garanties principales de votre Contrat.

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	2,81 %	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 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la Garantie optionnelle.		
Garantie 100/100r	Si vous choisissez la Garantie 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG et les honoraires liés aux garanties.	0,45 %	0,80 %	0,90 %	0,95 %
Garantie 75/100i		0,45 %			

## **DSF FPG – ÉQUILBRÉ – DESJARDINS SOCIÉTERRE**

Renseignements financiers au 31 décembre 2015

### **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 (6 ans): 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (3 ans): 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 contrat Helios.

### **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 : Fonds : 17 novembre 2003  
Série 5 : 29 octobre 2007

Valeur totale (en milliers) : 185 784

Valeur liquidative par part : 8,35

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 22 251

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

Gestionnaire de portefeuille : Jarislowsky, Fraser Itée

Taux de rotation du portefeuille : 8,87

Dépôt minimal : 500 \$

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

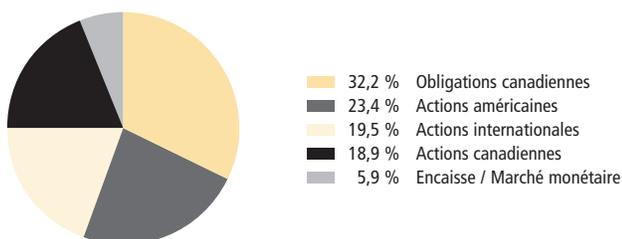
Ce Fonds investit dans le Fonds équilibré global Jarislowsky Fraser. Le fonds sous-jacent investit dans des obligations (46 %) et des actions (54 %) du monde entier.

Top investments of the underlying fund	
Cash and Cash Equivalents	3.1%
Canada Housing Trust, 1.70%, December 15, 2017	2.8%
NHA MBS Merrill Lynch, 1.35%, May 1, 2020	2.3%
Province of Ontario, 5.85%, March 8, 2033	2.1%
Province of Quebec, 3.50%, December 1, 2045	2.1%
Province of Ontario, 2.60%, June 2, 2025	1.9%
Canada Housing Trust, 2.40%, December 15, 2022	1.6%
Government of Canada, 5.00%, June 1, 2037	1.5%
NHA First National Financial, 1.20%, June 1, 2020	1.4%
Canada Housing Trust, 3.15%, September 15, 2023	1.4%
<b>TOTAL</b>	<b>20.2%</b>

TOTAL INVESTMENTS: 418

Traduction svp

## Répartition de l'actif au 31 décembre 2015



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

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 9 dernières années pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

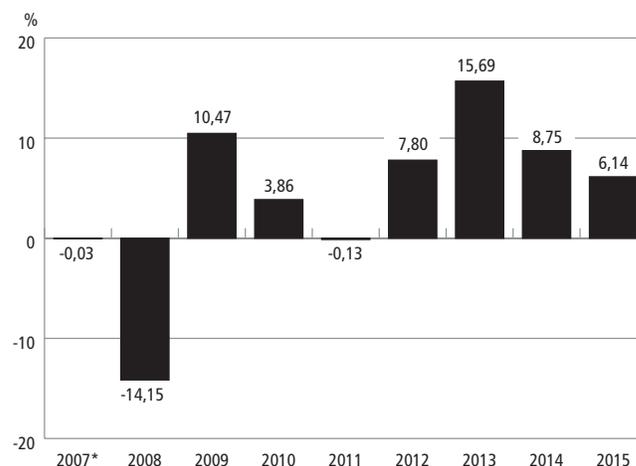
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre choix de Garantie principale et de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 29 octobre 2007 détient maintenant 1 416 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 4,3 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 9 dernières années dans le cas d'un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 29 octobre 2007, on note 6 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

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

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

## 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 la Garantie 75/75.) Pour obtenir plus de détails, vous 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. Les frais récurrents sont différents pour chaque Garantie principale.

### 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 rachat différés (6 ans)	Si vous vendez dans les délais suivants : Moins de 1 an : 5,5 % Moins de 2 ans : 5,0 % Moins de 3 ans : 4,0 % Moins de 4 ans : 3,0 % Moins de 5 ans : 2,5 % Moins de 6 ans : 2,0 % 6 ans et plus : 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de Garantie principale. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>
Frais de rachat 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 rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Des honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 100/100r, la Garantie 75/100i, la garantie optionnelle GRM, la garantie optionnelle GRV ou la garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels sont prélevés à même le Contrat tous les mois. 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 la section Garanties principales de votre Contrat.

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	2,85 %	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 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la Garantie optionnelle.		
Garantie 100/100r	Si vous choisissez la Garantie 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG et les honoraires liés aux garanties.	0,45 %	0,80 %	0,80 %	0,95 %
Garantie 75/100i		0,45 %			

### **C. Commission de suivi**

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

- Frais d'acquisition négociables : 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (6 ans) : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 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 contrat Helios.

### **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.

## DSF FPG – CANADIEN ÉQUILBRÉ – FIERA CAPITAL

Renseignements financiers au 31 décembre 2015

### 2. Bref aperçu

Date de création: Fonds: 15 novembre 1995  
Série 5: 29 octobre 2007

Valeur totale (en milliers): 152 946

Valeur liquidative par part: 11,05

Nombre de parts en circulation (en milliers): 13 843

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

Gestionnaire de portefeuille: Corporation Fiera Capital

Taux de rotation du portefeuille: 83,51

Dépôt minimal: 500 \$

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

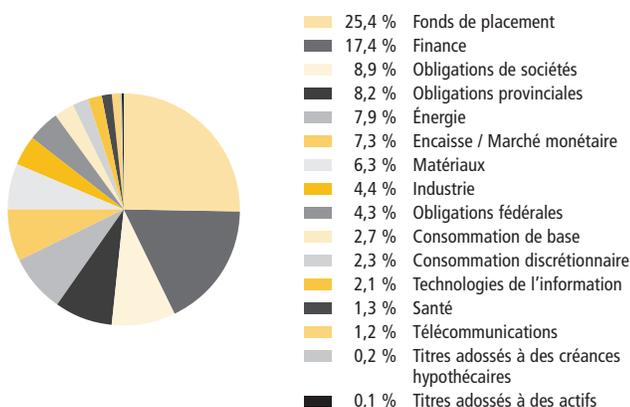
Ce Fonds investit dans des obligations et des bons du Trésor canadiens (40 %) et des actions canadiennes (40 %) et mondiales (20 %).

#### 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 de l'actif au 31 décembre 2015



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

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 9 dernières années pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

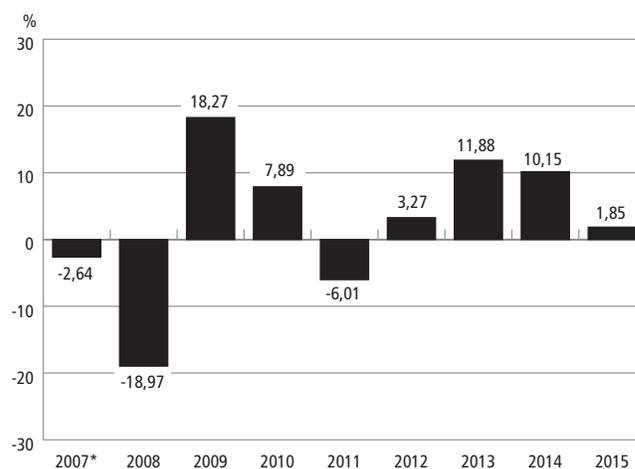
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre choix de Garantie principale et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 29 octobre 2007 détient maintenant 1 226 \$. 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 9 dernières années dans le cas d'un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 29 octobre 2007, on note 6 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.



### 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

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

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

## 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 la Garantie 75/75.) Pour obtenir plus de détails, vous 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. Les frais récurrents sont différents pour chaque Garantie principale.

### 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 rachat différés (6 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 rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de Garantie principale. Le calendrier des frais de rachat 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	4,0 %		
	Moins de 4 ans	3,0 %		
	Moins de 5 ans	2,5 %		
	Moins de 6 ans	2,0 %		
	6 ans et plus	0,0 %		
Frais de rachat 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 rachat 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 pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Des honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 100/100r, la Garantie 75/100i, la garantie optionnelle GRM, la garantie optionnelle GRV ou la garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels sont prélevés à même le Contrat tous les mois. 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 la section Garanties principales de votre Contrat.

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	2,55 %	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 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la Garantie optionnelle.		
Garantie 100/100r	Si vous choisissez la Garantie 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG et les honoraires liés aux garanties.	0,45 %	0,85 %	1,00 %	1,10 %
Garantie 75/100i		0,45 %			

## **DSF FPG – CANADIEN ÉQUILIBRÉ – FIERA CAPITAL**

Renseignements financiers au 31 décembre 2015

### **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 (6 ans): 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (3 ans): 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 contrat Helios.

### **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: Fonds: 5 décembre 2005  
Série 5: 29 octobre 2007

Valeur totale (en milliers): 158 946

Valeur liquidative par part: 6,88

Nombre de parts en circulation (en milliers): 23 115

Ratio des frais de gestion (RFG): 2,77 %

Gestionnaire de portefeuille: Gestion de placements Bissett

Taux de rotation du portefeuille: 5,38

Dépôt minimal: 500 \$

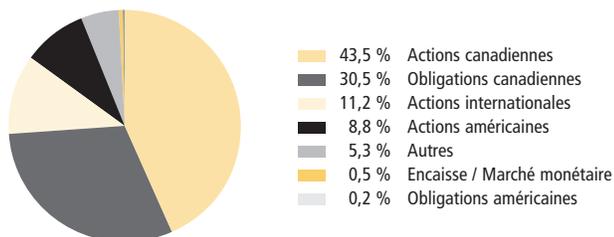
## 3. Dans quoi le fonds investit-il ?

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 de l'actif au 31 décembre 2015



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

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 9 dernières années pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

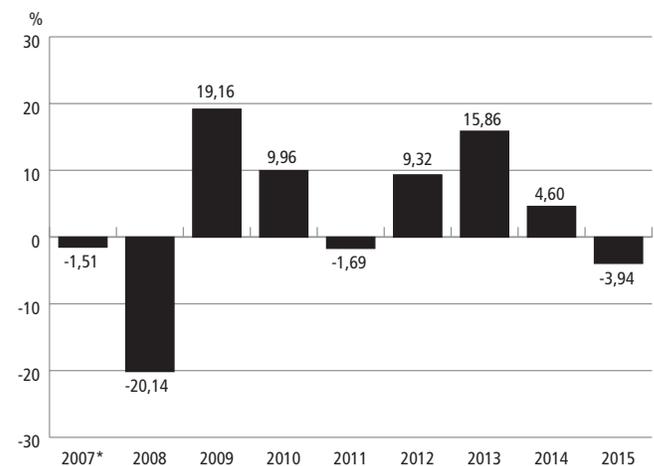
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre choix de Garantie principale et de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 29 octobre 2007 détient maintenant 1 290 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 3,2 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 9 dernières années dans le cas d'un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 29 octobre 2007, on note 5 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
-------------	--------	------------------------	--------	----------------	-------

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

## 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 la Garantie 75/75.) Pour obtenir plus de détails, vous 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. Les frais récurrents sont différents pour chaque Garantie principale.

### 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 rachat différés (6 ans)	Si vous vendez dans les délais suivants : Moins de 1 an 5,5 % Moins de 2 ans 5,0 % Moins de 3 ans 4,0 % Moins de 4 ans 3,0 % Moins de 5 ans 2,5 % Moins de 6 ans 2,0 % 6 ans et plus 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de Garantie principale. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>
Frais de rachat 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 rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Des honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 100/100r, la Garantie 75/100i, la garantie optionnelle GRM, la garantie optionnelle GRV ou la garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels sont prélevés à même le Contrat tous les mois. 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 la section Garanties principales de votre Contrat.

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	2,77 %	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 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la Garantie optionnelle.		
Garantie 100/100r	Si vous choisissez la Garantie 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG et les honoraires liés aux garanties.	0,50 %	0,85 %	1,00 %	0,95 %
Garantie 75/100i		0,45 %			

### **C. Commission de suivi**

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

- Frais d'acquisition négociables : 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (6 ans) : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 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 contrat Helios.

### **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: Fonds: 11 décembre 2006  
Série 5: 29 octobre 2007

Valeur totale (en milliers): 497 238

Valeur liquidative par part: 6,41

Nombre de parts en circulation (en milliers): 77 569

Ratio des frais de gestion (RFG): 2,97 %

Gestionnaire de portefeuille: Société de Placements  
Franklin Templeton

Taux de rotation du portefeuille: 10,50

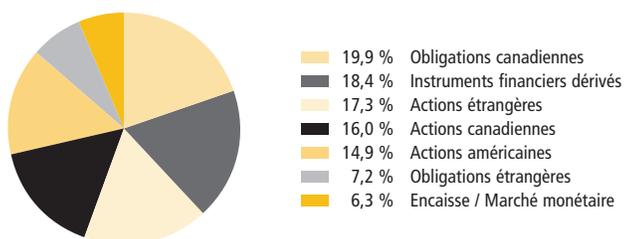
Dépôt minimal: 500 \$

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

Ce Fonds investit dans le portefeuille équilibré de revenu 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 de l'actif au 31 décembre 2015****4. Quel a été le rendement du fonds ?**

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 9 dernières années pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

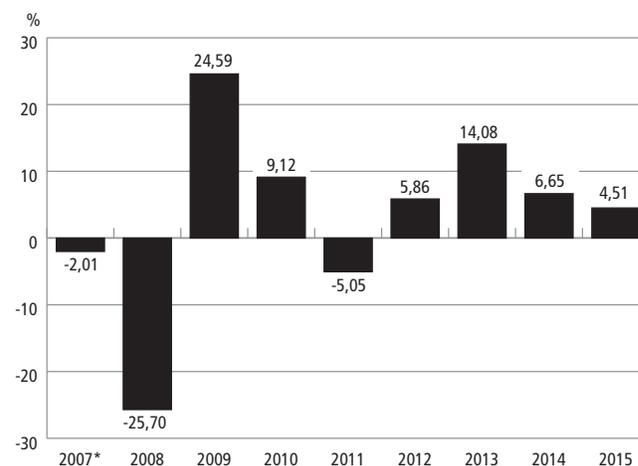
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre choix de Garantie principale et de votre situation fiscale.

**Rendement moyen**

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 29 octobre 2007 détient maintenant 1 265 \$. 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 9 dernières années dans le cas d'un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 29 octobre 2007, on note 6 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.

**5. Quel est le degré de risque ?**

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

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

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

## 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 la Garantie 75/75.) Pour obtenir plus de détails, vous 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. Les frais récurrents sont différents pour chaque Garantie principale.

### 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 rachat différés (6 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 rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de Garantie principale. Le calendrier des frais de rachat 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	4,0 %		
	Moins de 4 ans	3,0 %		
	Moins de 5 ans	2,5 %		
	Moins de 6 ans	2,0 %		
	6 ans et plus	0,0 %		
Frais de rachat 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 rachat 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 pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Des honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 100/100r, la Garantie 75/100i, la garantie optionnelle GRM, la garantie optionnelle GRV ou la garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels sont prélevés à même le Contrat tous les mois. 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 la section Garanties principales de votre Contrat.

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	2,97 %	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 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la Garantie optionnelle.		
Garantie 100/100r	Si vous choisissez la Garantie 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG et les honoraires liés aux garanties.	0,50 %	1,00 %	1,00 %	1,10 %
Garantie 75/100i		0,45 %			

### **C. Commission de suivi**

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

- Frais d'acquisition négociables: 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (6 ans): 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (3 ans): 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 contrat Helios.

### **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: Fonds: 3 mai 2010  
Série 5: 3 mai 2010

Valeur totale (en milliers): 86 020

Valeur liquidative par part: 6,60

Nombre de parts en circulation (en milliers): 13 032

Ratio des frais de gestion (RFG): 2,99 %

Gestionnaire de portefeuille: Placements CI inc.

Taux de rotation du portefeuille: 15,01

Dépôt minimal: 500 \$

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

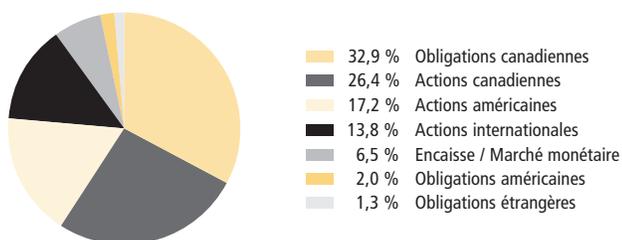
Ce Fonds investit dans le Fonds équilibré canadien Signature. Le fonds sous-jacent investit dans des obligations (40 %) et des actions (60 %) canadiennes.

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Banque Scotia	3,7 %
Banque Toronto-Dominion	3,5 %
Banque Royale du Canada	3,4 %
Province de l'Ontario, 4,20 %, 2 juin 2020	1,6 %
Province de Québec, 4,50 %, 1 <sup>er</sup> décembre 2019	1,5 %
Alimentation Couche-Tard	1,4 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	1,3 %
AstraZeneca	1,2 %
Citigroup	1,2 %
Province de Québec, 4,25 %, 1 <sup>er</sup> décembre 2021	1,2 %
<b>TOTAL</b>	<b>20 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS: 352**

### Répartition de l'actif au 31 décembre 2015



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

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 6 dernières années pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

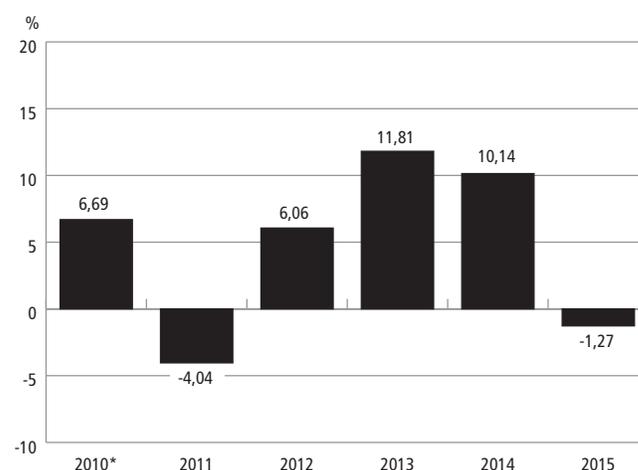
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre choix de Garantie principale et de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 3 mai 2010 détient maintenant 1 320 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 5,0 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 6 dernières années dans le cas d'un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 3 mai 2010, on note 4 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

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

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

**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 la Garantie 75/75.) Pour obtenir plus de détails, vous reportez à votre Contrat.

**7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?**

Ce Fonds peut convenir à une personne qui recherche un équilibre entre son revenu courant 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. Les frais récurrents sont différents pour chaque Garantie principale.

**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 rachat différés (6 ans)	Si vous vendez dans les délais suivants : Moins de 1 an : 5,5 % Moins de 2 ans : 5,0 % Moins de 3 ans : 4,0 % Moins de 4 ans : 3,0 % Moins de 5 ans : 2,5 % Moins de 6 ans : 2,0 % 6 ans et plus : 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de Garantie principale. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>
Frais de rachat 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 rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>

**B. Frais récurrents du fonds**

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Des honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 100/100r, la Garantie 75/100i, la garantie optionnelle GRM, la garantie optionnelle GRV ou la garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels sont prélevés à même le Contrat tous les mois. 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 la section Garanties principales de votre Contrat.

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	2,99 %	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 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la Garantie optionnelle.		
Garantie 100/100r	Si vous choisissez la Garantie 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG et les honoraires liés aux garanties.	0,45 %	0,85 %	1,00 %	1,10 %
Garantie 75/100i		0,45 %			

### **C. Commission de suivi**

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

- Frais d'acquisition négociables : 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (6 ans) : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 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 contrat Helios.

### **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: Fonds: 24 septembre 2012  
Série 5: 24 septembre 2012

Valeur totale (en milliers): 46 082

Valeur liquidative par part: 6,10

Nombre de parts en circulation (en milliers): 7 558

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

Gestionnaire de portefeuille: Placements CI inc.

Taux de rotation du portefeuille: 15,11

Dépôt minimal: 500 \$

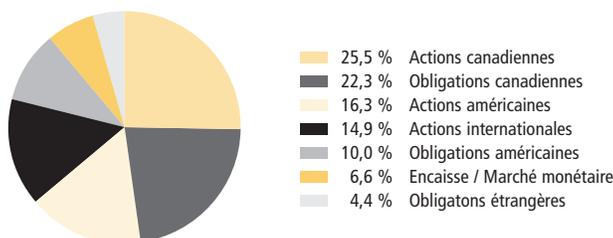
**3. Dans quoi le fonds investit-il ?**

Ce Fonds investit dans le fonds de croissance et de revenu Signature. Le fonds sous-jacent investit dans les titres à revenu fixe et les titres de participations.

**Dix principaux placements du fonds sous-jacent**

Banque Scotia	3,5 %
Banque Toronto-Dominion	3,4 %
Banque Royale du Canada	3,3 %
Alimentation Couche-Tard	1,2 %
Citigroup	1,2 %
AstraZeneca	1,1 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	1,1 %
Singapore Telecommunications	1,0 %
Bristol-Myers Squibb Company	0,9 %
Power Corporation du Canada	0,9 %
<b>TOTAL</b>	<b>17,6 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS: 728**

**Répartition de l'actif au 31 décembre 2015****4. Quel a été le rendement du fonds ?**

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 4 dernières années pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

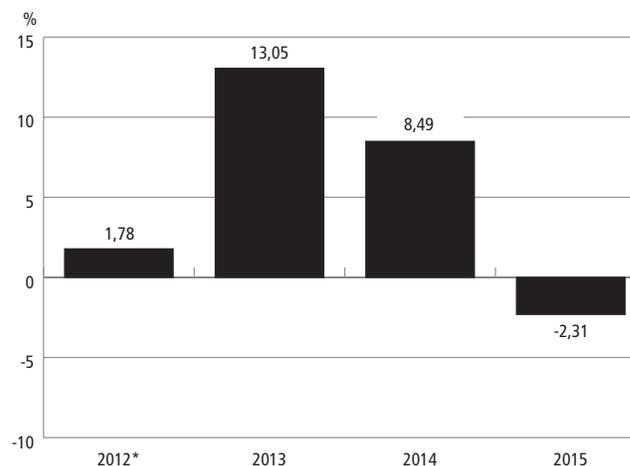
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de votre choix de Garantie principale et de votre situation fiscale.

**Rendement moyen**

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 24 septembre 2012 détient maintenant 1 219 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 6,3 % par année.

**Rendements année après année**

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 4 dernières années dans le cas d'un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 24 septembre 2012, on note 3 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
-------------	--------	------------------------	--------	----------------	-------

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

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

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce Fonds de placement garanti est assorti de garanties pouvant protéger les Dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. (Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75.) Pour obtenir plus de détails, vous reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui cherche un équilibre entre son revenu actuel 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. Les frais récurrents sont différents pour chaque Garantie principale.

### 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 du Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>	
Frais de rachat différés (6 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 d'acquisition différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition différés ont un taux fixe. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais d'acquisition 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 d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas de Garantie principale. Le calendrier des frais d'acquisition 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	4,0 %		
	Moins de 4 ans	3,0 %		
	Moins de 5 ans	2,5 %		
	Moins de 6 ans	2,0 %		
	6 ans et plus	0,0 %		
Frais de rachat 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 d'acquisition 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 pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Des honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 100/100r, la Garantie 75/100i, la garantie optionnelle GRM, la garantie optionnelle GRV ou la garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels sont prélevés à même le Contrat tous les mois. 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 la section Garanties principales de votre Contrat.

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	3,05 %	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 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la Garantie optionnelle.		
Garantie 100/100r	Si vous choisissez la Garantie 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG et les honoraires liés aux garanties.	0,50 %	1,00 %	1,00 %	1,10 %
Garantie 75/100i		0,45 %			

## **DSF FPG – REVENU ET CROISSANCE – CI SIGNATURE**

Renseignements financiers au 31 décembre 2015

### **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 (6 ans): 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (3 ans): 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 y a aucuns autres frais liés au contrat Helios.

### **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: Fonds: 11 décembre 2006  
Série 5: 29 octobre 2007

Valeur totale (en milliers): 138 629

Valeur liquidative par part: 6,10

Nombre de parts en circulation (en milliers): 22 715

Ratio des frais de gestion (RFG): 2,94 %

Gestionnaire de portefeuille: Kingwest & Company

Taux de rotation du portefeuille: 6,07

Dépôt minimal: 500 \$

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

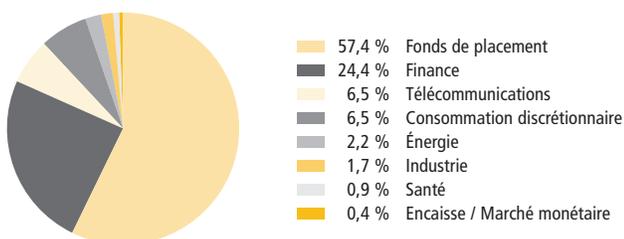
Ce fonds de placement garanti investit dans le Fonds croissance et revenu NEI NordOuest. Le fonds sous-jacent investit dans des obligations (20 %) et des actions (80 %).

### 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 de l'actif au 31 décembre 2015



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

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 9 dernières années pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

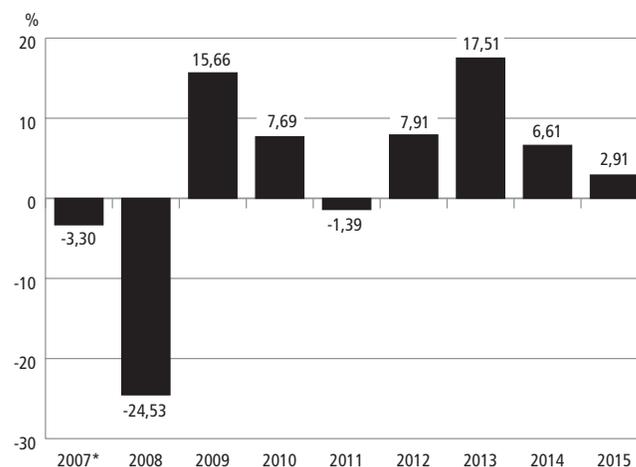
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre choix de Garantie principale et de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 29 octobre 2007 détient maintenant 1 247 \$. 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 9 dernières années dans le cas d'un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 29 octobre 2007, on note 6 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

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

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

**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 la Garantie 75/75.) Pour obtenir plus de détails, vous 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.

**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. Les frais récurrents sont différents pour chaque Garantie principale.

**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 rachat différés (6 ans)	Si vous vendez dans les délais suivants : Moins de 1 an : 5,5 % Moins de 2 ans : 5,0 % Moins de 3 ans : 4,0 % Moins de 4 ans : 3,0 % Moins de 5 ans : 2,5 % Moins de 6 ans : 2,0 % 6 ans et plus : 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de Garantie principale. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>
Frais de rachat 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 rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>

**B. Frais récurrents du fonds**

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Des honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 100/100 r, la Garantie 75/100 i, la garantie optionnelle GRM, la garantie optionnelle GRV ou la garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels sont prélevés à même le Contrat tous les mois. 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 la section Garanties principales de votre Contrat.

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	2,94 %	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 100/100 r ou la Garantie 75/100 i, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la Garantie optionnelle.		
Garantie 100/100 r	Si vous choisissez la Garantie 100/100 r ou la Garantie 75/100 i, vous paierez le RFG et les honoraires liés aux garanties.	0,45 %	0,80 %	1,00 %	1,10 %
Garantie 75/100 i		0,45 %			

### **C. Commission de suivi**

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

- Frais d'acquisition négociables : 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (6 ans) : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 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 contrat Helios.

### **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: Fonds: 14 janvier 2002  
Série 5: 29 octobre 2007

Valeur totale (en milliers): 68 260

Valeur liquidative par part: 7,70

Nombre de parts en circulation (en milliers): 8 862

Ratio des frais de gestion (RFG): 3,13 %

Gestionnaire de portefeuille: Multigestionnaire

Taux de rotation du portefeuille: 108,58

Dépôt minimal: 500 \$

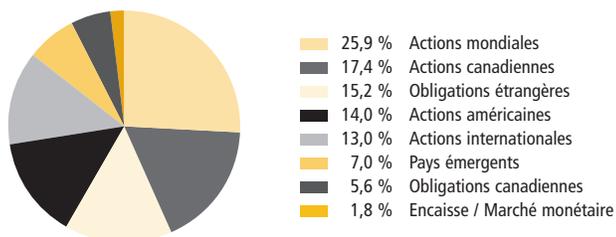
**3. Dans quoi le fonds investit-il ?**

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 de l'actif au 31 décembre 2015****4. Quel a été le rendement du fonds ?**

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 9 dernières années pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

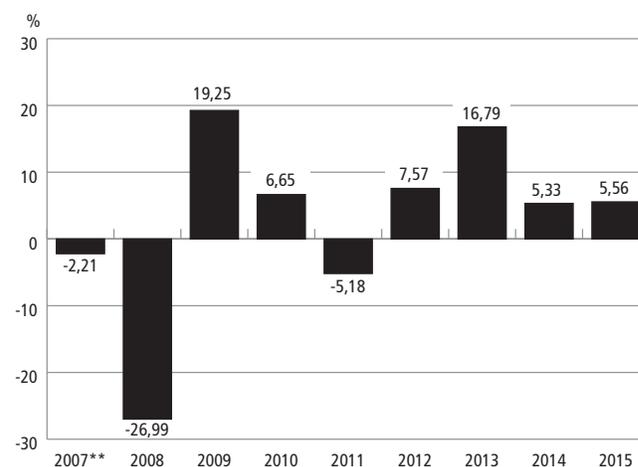
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre choix de Garantie principale et de votre situation fiscale.

**Rendement moyen**

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 29 octobre 2007 détient maintenant 1 203 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 2,3 % par année.

**Rendements année après année**

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 9 dernières années dans le cas d'un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 29 octobre 2007, on note 6 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.

**5. Quel est le degré de risque ?**

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

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

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

## 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 la Garantie 75/75.) Pour obtenir plus de détails, vous 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. Les frais récurrents sont différents pour chaque Garantie principale.

### 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 rachat différés (6 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 rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de Garantie principale. Le calendrier des frais de rachat 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	4,0 %		
	Moins de 4 ans	3,0 %		
	Moins de 5 ans	2,5 %		
	Moins de 6 ans	2,0 %		
	6 ans et plus	0,0 %		
Frais de rachat 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 rachat 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 pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Des honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 100/100r, la Garantie 75/100i, la garantie optionnelle GRM, la garantie optionnelle GRV ou la garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels sont prélevés à même le Contrat tous les mois. 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 la section Garanties principales de votre Contrat.

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	3,13 %	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 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la Garantie optionnelle.		
Garantie 100/100r	Si vous choisissez la Garantie 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG et les honoraires liés aux garanties.	0,50 %	1,00 %	1,00 %	1,10 %
Garantie 75/100i		0,40 %			

## **DSF FPG – CROISSANCE MONDIALE – NEI SÉLECT**

Renseignements financiers au 31 décembre 2015

### **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 (6 ans): 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (3 ans): 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 contrat Helios.

### **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: Fonds: 24 septembre 2012  
Série 5: 24 septembre 2012

Valeur totale (en milliers): 5 899

Valeur liquidative par part: 6,81

Nombre de parts en circulation (en milliers): 866

Ratio des frais de gestion (RFG): 2,90 %

Gestionnaire de portefeuille: Placements CI inc.

Taux de rotation du portefeuille: 11,31

Dépôt minimal: 500 \$

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

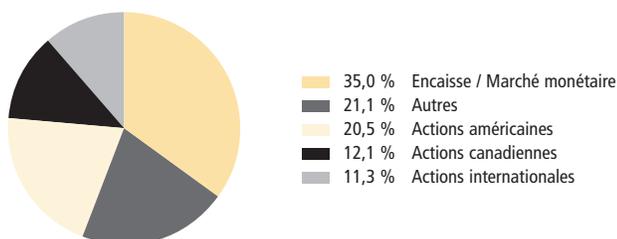
Ce Fonds investit dans la catégorie de société canadienne de répartition de l'actif Cambridge, catégorie I. Le fonds sous-jacent investit dans les actions canadiennes et les titres à revenu fixe.

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Cambridge Bond Fund	19,2 %
Walgreens Boots Alliance	3,3 %
Brookfield Infrastructure Partners	3,1 %
US Bancorp	2,6 %
Anheuser-Busch Companies	2,5 %
Tourmaline Oil Corporation	2,3 %
Franco-Nevada Corporation	2,0 %
Acesa Infraestructuras	1,9 %
Brookfield Property Partners	1,8 %
Groupe CGI	1,8 %
<b>TOTAL</b>	<b>40,5 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS: 30**

### Répartition de l'actif au 31 décembre 2015



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

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 4 dernières années pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

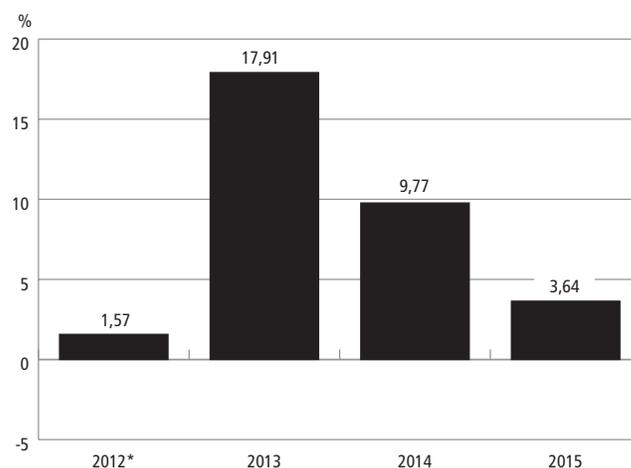
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de votre choix de Garantie principale et de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 24 septembre 2012 détient maintenant 1 363 \$. 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 4 dernières années dans le cas d'un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 24 septembre 2012, on note 4 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 0 année au cours de laquelle la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

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

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

## 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 la Garantie 75/75.) Pour obtenir plus de détails, vous reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui cherche un équilibre entre son revenu actuel 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. Les frais récurrents sont différents pour chaque Garantie principale.

### 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 du Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>
Frais de rachat différés (6 ans)	Si vous vendez dans les délais suivants : Moins de 1 an : 5,5 % Moins de 2 ans : 5,0 % Moins de 3 ans : 4,0 % Moins de 4 ans : 3,0 % Moins de 5 ans : 2,5 % Moins de 6 ans : 2,0 % 6 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 d'acquisition différés que vous payez sont remis à DSF.</li> <li>Les frais d'acquisition différés ont un taux fixe. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais d'acquisition 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 d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas de Garantie principale. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>
Frais de rachat 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 d'acquisition 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 pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Des honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 100/100r, la Garantie 75/100i, la garantie optionnelle GRM, la garantie optionnelle GRV ou la garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels sont prélevés à même le Contrat tous les mois. 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 la section Garanties principales de votre Contrat.

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	2,90 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75			
Garantie 100/100r	Si vous choisissez la Garantie 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG et les honoraires liés aux garanties.	0,65 %		s. o.	
Garantie 75/100i		0,50 %			

### **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 (6 ans) : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 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 y a aucuns autres frais liés au contrat Helios.

### **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.

**DSF FPG – CROISSANCE – FRANKLIN QUOTENTIEL**

Renseignements financiers au 31 décembre 2015

**2. Bref aperçu**Date de création: Fonds: 30 octobre 2000  
Série 5: 29 octobre 2007

Valeur totale (en milliers): 55 193

Valeur liquidative par part: 6,12

Nombre de parts en circulation (en milliers): 9 018

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

Gestionnaire de portefeuille: Société de Placements  
Franklin Templeton

Taux de rotation du portefeuille: 11,78

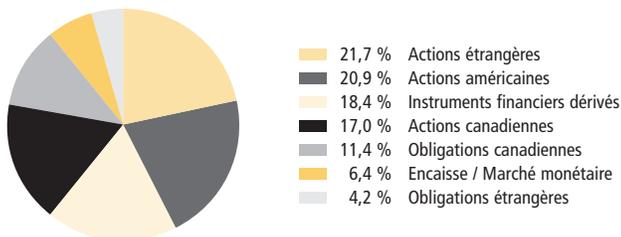
Dépôt minimal: 500 \$

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

Ce Fonds de placement garanti 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 de l'actif au 31 décembre 2015****4. Quel a été le rendement du fonds ?**

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 9 dernières années pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

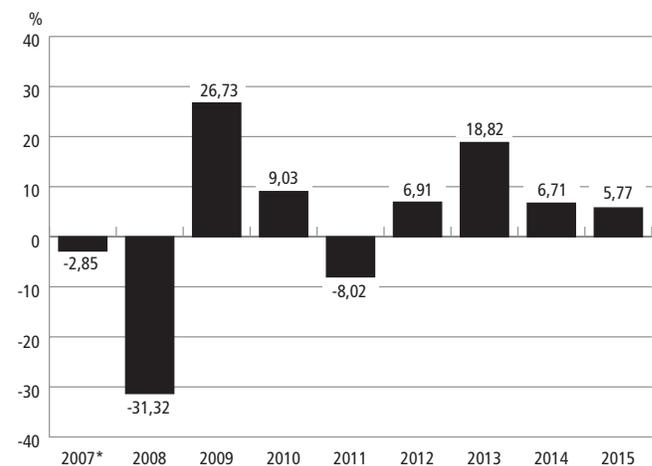
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre choix de Garantie principale et de votre situation fiscale.

**Rendement moyen**

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 29 octobre 2007 détient maintenant 1 216 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 2,4 % par année.

**Rendements année après année**

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 9 dernières années dans le cas d'un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 29 octobre 2007, on note 6 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.

**5. Quel est le degré de risque ?**

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

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

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

## 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 la Garantie 75/75.) Pour obtenir plus de détails, vous 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. Les frais récurrents sont différents pour chaque Garantie principale.

### 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 rachat différés (6 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 rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de Garantie principale. Le calendrier des frais de rachat 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	4,0 %		
	Moins de 4 ans	3,0 %		
	Moins de 5 ans	2,5 %		
	6 ans et plus	0,0 %		
Frais de rachat 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 rachat 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 pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Des honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 100/100r, la Garantie 75/100i, la garantie optionnelle GRM, la garantie optionnelle GRV ou la garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels sont prélevés à même le Contrat tous les mois. 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 la section Garanties principales de votre Contrat.

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	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 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la Garantie optionnelle.		
Garantie 100/100r	Si vous choisissez la Garantie 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG et les honoraires liés aux garanties.	0,70 %	1,20 %	1,10 %	s. o.
Garantie 75/100i		0,50 %			

## **DSF FPG – CROISSANCE – FRANKLIN QUOTENTIEL**

Renseignements financiers au 31 décembre 2015

### **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 (6 ans): 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (3 ans): 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 contrat Helios.

### **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: Fonds: 17 avril 2000  
Série 5: 29 octobre 2007

Valeur totale (en milliers): 150 261

Valeur liquidative par part: 10,97

Nombre de parts en circulation (en milliers): 13 701

Ratio des frais de gestion (RFG): 2,93 %

Gestionnaire de portefeuille: Gestion de placements Bissett

Taux de rotation du portefeuille: 28,48

Dépôt minimal: 500 \$

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

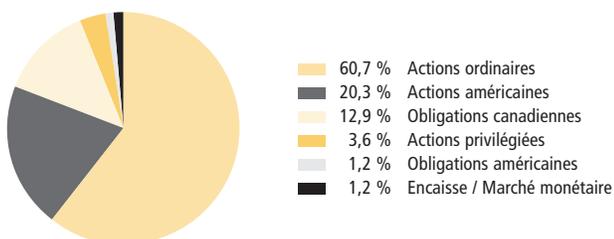
Ce Fonds investit dans le Fonds de revenu de dividendes Franklin Bissett. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions privilégiées et ordinaires canadiennes et américaines.

### 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 de l'actif au 31 décembre 2015



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

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 9 dernières années pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

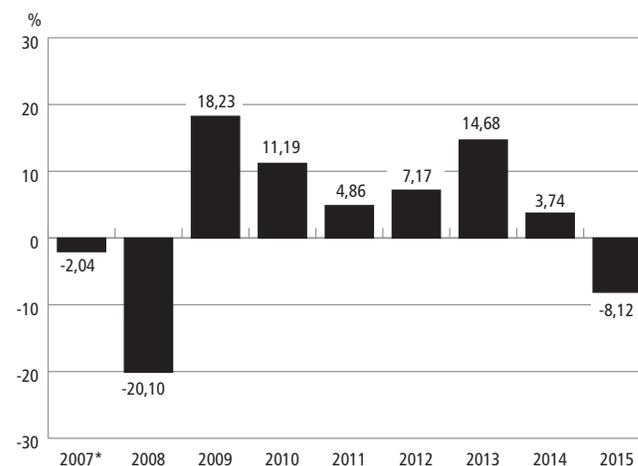
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre choix de Garantie principale et de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 29 octobre 2007 détient maintenant 1 264 \$. 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 9 dernières années dans le cas d'un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 29 octobre 2007, on note 6 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

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

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

## 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 la Garantie 75/75.) Pour obtenir plus de détails, vous 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. Les frais récurrents sont différents pour chaque Garantie principale.

### 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 rachat différés (6 ans)	Si vous vendez dans les délais suivants : Moins de 1 an : 5,5 % Moins de 2 ans : 5,0 % Moins de 3 ans : 4,0 % Moins de 4 ans : 3,0 % Moins de 5 ans : 2,5 % Moins de 6 ans : 2,0 % 6 ans et plus : 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de Garantie principale. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>
Frais de rachat 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 rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Des honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 100/100r, la Garantie 75/100i, la garantie optionnelle GRM, la garantie optionnelle GRV ou la garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels sont prélevés à même le Contrat tous les mois. 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 la section Garanties principales de votre Contrat.

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	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 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la Garantie optionnelle.		
Garantie 100/100r	Si vous choisissez la Garantie 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG et les honoraires liés aux garanties.	0,65 %	1,00 %	1,00 %	s. o.
Garantie 75/100i		0,50 %			

### **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 (6 ans) : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 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 contrat Helios.

### **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.

**DSF FPG – DIVIDENDES CANADIENS – NEI NORDOUEST**

Renseignements financiers au 31 décembre 2015

**2. Bref aperçu**Date de création: Fonds: 24 septembre 2012  
Série 5: 24 septembre 2012

Valeur totale (en milliers): 17 050

Valeur liquidative par part: 7,03

Nombre de parts en circulation (en milliers): 2 425

Ratio des frais de gestion (RFG): 3,08 %

Gestionnaire de portefeuille: Beutel Goodman &amp; Company Ltd.

Taux de rotation du portefeuille: 15,02

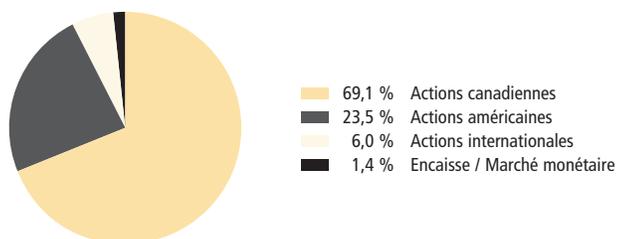
Dépôt minimal: 500 \$

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

Ce Fonds investit dans le fonds de dividendes canadiens NEI NordOuest. Le fonds sous-jacent investit principalement dans les actions ordinaires canadiennes.

**Dix principaux placements du fonds sous-jacent**

Banque Toronto-Dominion	9,3 %
Banque Royale du Canada	9,1 %
Rogers Communications	6,6 %
Banque Scotia	6,5 %
Kellogg Company	5,1 %
Cenovus Energy	4,6 %
Verizon Communications	4,0 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce	3,8 %
Corporation Financière Power	3,5 %
Baxalta	3,4 %
<b>TOTAL</b>	<b>55,9 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 28****Répartition de l'actif au 31 décembre 2015****4. Quel a été le rendement du fonds ?**

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 4 dernières années pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

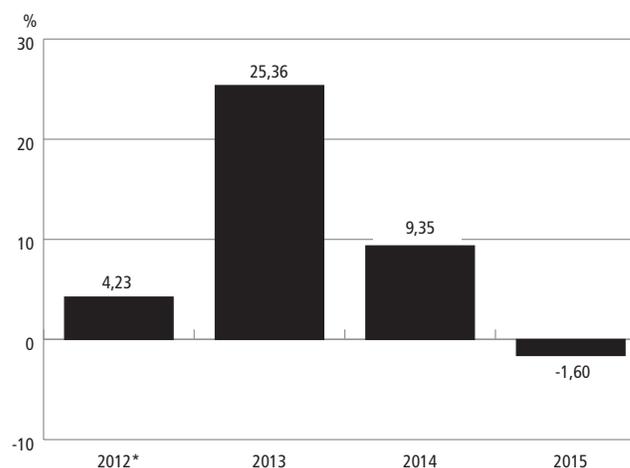
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de votre choix de Garantie principale et de votre situation fiscale.

**Rendement moyen**

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 24 septembre 2012 détient maintenant 1 406 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 11,0 % par année.

**Rendements année après année**

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 4 dernières années dans le cas d'un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 24 septembre 2012, on note 3 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 1 année au cours de laquelle la valeur a diminué.

**5. Quel est le degré de risque ?**

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

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

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

## 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 la Garantie 75/75.) Pour obtenir plus de détails, vous reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui cherche un équilibre entre son revenu actuel et une croissance 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. Les frais récurrents sont différents pour chaque Garantie principale.

### 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 du Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>	
Frais de rachat différés (6 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 d'acquisition différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition différés ont un taux fixe. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais d'acquisition 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 d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas de Garantie principale. Le calendrier des frais d'acquisition 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	4,0 %		
	Moins de 4 ans	3,0 %		
	Moins de 5 ans	2,5 %		
	Moins de 6 ans	2,0 %		
	6 ans et plus	0,0 %		
Frais de rachat 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 d'acquisition 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 pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Des honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 100/100r, la Garantie 75/100i, la garantie optionnelle GRM, la garantie optionnelle GRV ou la garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels sont prélevés à même le Contrat tous les mois. 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 la section Garanties principales de votre Contrat.

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	3,08 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75			
Garantie 100/100r	Si vous choisissez la Garantie 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG et les honoraires liés aux garanties.	0,65 %		s. o.	
Garantie 75/100i		0,50 %			

## **DSF FPG – DIVIDENDES CANADIENS – NEI NORDOUEST**

Renseignements financiers au 31 décembre 2015

### **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 (6 ans): 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (3 ans): 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 y a aucuns autres frais liés au contrat Helios.

### **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: Fonds: 5 décembre 2005  
Série 5: 29 octobre 2007

Valeur totale (en milliers): 146 180

Valeur liquidative par part: 6,86

Nombre de parts en circulation (en milliers): 21 301

Ratio des frais de gestion (RFG): 2,92 %

Gestionnaire de portefeuille: Jarislowky, Fraser Itée

Taux de rotation du portefeuille: 12,48

Dépôt minimal: 500 \$

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

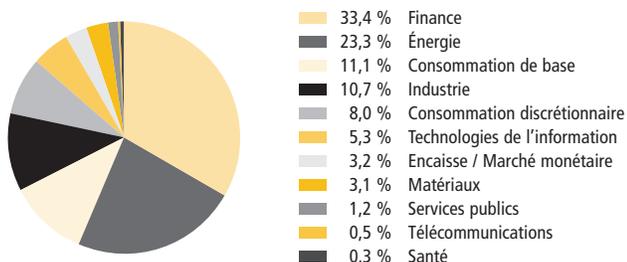
Ce Fonds investit dans le Fonds d'actions canadiennes Jarislowky Fraser. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de grandes entreprises canadiennes.

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Banque Toronto-Dominion	8,2 %
Fonds d'actions spéciales Jarislowky 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 de l'actif au 31 décembre 2015



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

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 9 dernières années pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

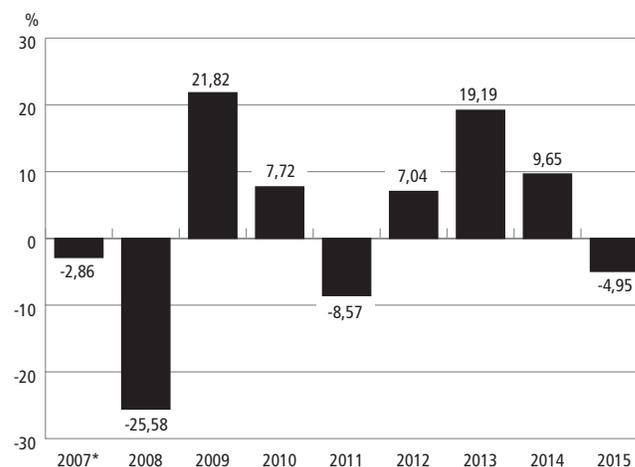
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre choix de Garantie principale et de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 29 octobre 2007 détient maintenant 1 154 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 1,8 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 9 dernières années dans le cas d'un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 29 octobre 2007, on note 5 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
-------------	--------	-----------------	---------------	----------------	-------

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

## 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 la Garantie 75/75.) Pour obtenir plus de détails, vous 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. Les frais récurrents sont différents pour chaque Garantie principale.

### 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 rachat différés (6 ans)	Si vous vendez dans les délais suivants : Moins de 1 an : 5,5 % Moins de 2 ans : 5,0 % Moins de 3 ans : 4,0 % Moins de 4 ans : 3,0 % Moins de 5 ans : 2,5 % Moins de 6 ans : 2,0 % 6 ans et plus : 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de Garantie principale. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>
Frais de rachat 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 rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Des honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 100/100r, la Garantie 75/100i, la garantie optionnelle GRM, la garantie optionnelle GRV ou la garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels sont prélevés à même le Contrat tous les mois. 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 la section Garanties principales de votre Contrat.

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	2,92 %	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 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la Garantie optionnelle.		
Garantie 100/100r	Si vous choisissez la Garantie 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG et les honoraires liés aux garanties.	0,70 %	1,20 %	1,10 %	s. o.
Garantie 75/100i		0,50 %			

### **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 (6 ans) : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 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 contrat Helios.

### **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 : Fonds : 1<sup>er</sup> décembre 2008  
 Série 5 : 1<sup>er</sup> décembre 2008

Valeur totale (en milliers) : 21 463

Valeur liquidative par part : 9,98

Nombre de parts en circulation (en milliers) : 2 151

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

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 ?

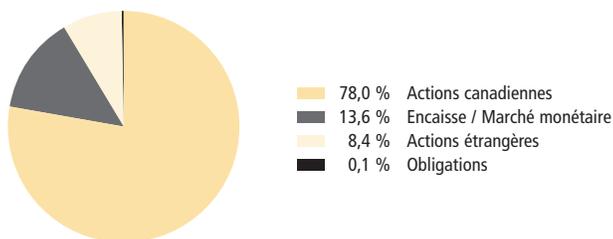
Ce Fonds investit dans le Fonds Fidelity Frontière Nord<sup>MD</sup>.  
 Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de petites, de moyennes et de grandes entreprises canadiennes.

### 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 de l'actif 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 pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

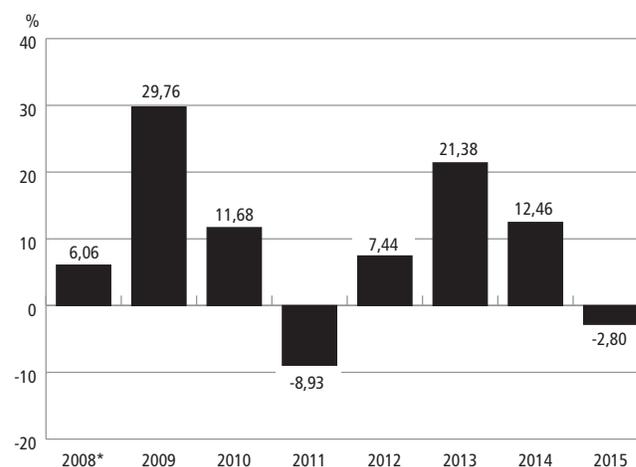
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre choix de Garantie principale et de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 1<sup>er</sup> décembre 2008 détient maintenant 1 995 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 10,2 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 8 dernières années dans le cas d'un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. 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
-------------	--------	-----------------	---------------	----------------	-------

<sup>MD</sup> Fidelity Frontière Nord est une marque déposée de FMR Corp.  
 \* Ce rendement est celui d'une année partielle commençant à la date où il a été offert en vente pour la première fois.

## 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 la Garantie 75/75.) Pour obtenir plus de détails, vous reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

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

## 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. Les frais récurrents sont différents pour chaque Garantie principale.

### 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 rachat différés (6 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 rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de Garantie principale. Le calendrier des frais de rachat 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	4,0 %		
	Moins de 4 ans	3,0 %		
	Moins de 5 ans	2,5 %		
	6 ans et plus	0,0 %		
Frais de rachat 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 rachat 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 pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Des honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 100/100r, la Garantie 75/100i, la garantie optionnelle GRM, la garantie optionnelle GRV ou la garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels sont prélevés à même le Contrat tous les mois. 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 la section Garanties principales de votre Contrat.

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	3,20 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75			
Garantie 100/100r	Si vous choisissez la Garantie 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG et les honoraires liés aux garanties.	0,85 %		s. o.	
Garantie 75/100i		0,55 %			

### **C. Commission de suivi**

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

- Frais d'acquisition négociables: 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (6 ans): 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (3 ans): 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 contrat Helios.

### **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: Fonds: 17 avril 2000  
Série 5: 29 octobre 2007  
Valeur totale (en milliers): 12 032  
Valeur liquidative par part: 11,12  
Nombre de parts en circulation (en milliers): 1 082

Ratio des frais de gestion (RFG): 2,97 %  
Gestionnaire de portefeuille: Gestion de placements Bissett  
Taux de rotation du portefeuille: 4,51  
Dépôt minimal: 500 \$

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

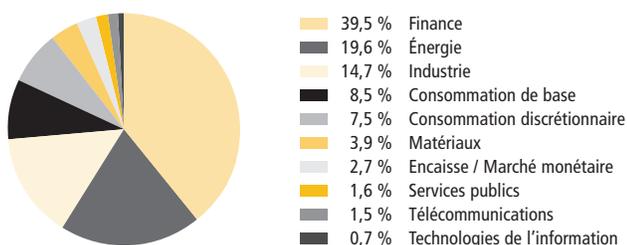
Ce Fonds investit dans le Fonds d'actions canadiennes Franklin Bissett. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de moyennes et de grandes entreprises canadiennes.

### 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 de l'actif au 31 décembre 2015



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

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 9 dernières années pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

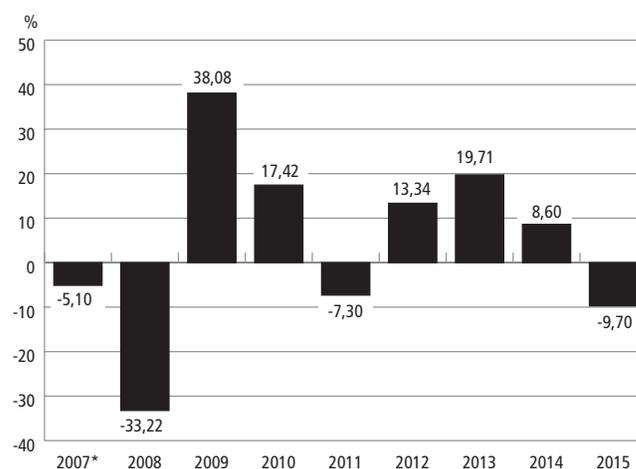
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre choix de Garantie principale et de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 29 octobre 2007 détient maintenant 1 267 \$. 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 9 dernières années dans le cas d'un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 29 octobre 2007, on note 5 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
-------------	--------	-----------------	---------------	----------------	-------

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

## 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 la Garantie 75/75.) Pour obtenir plus de détails, vous 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. Les frais récurrents sont différents pour chaque Garantie principale.

### 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 rachat différés (6 ans)	Si vous vendez dans les délais suivants : Moins de 1 an : 5,5 % Moins de 2 ans : 5,0 % Moins de 3 ans : 4,0 % Moins de 4 ans : 3,0 % Moins de 5 ans : 2,5 % Moins de 6 ans : 2,0 % 6 ans et plus : 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de Garantie principale. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>
Frais de rachat 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 rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Des honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 100/100r, la Garantie 75/100i, la garantie optionnelle GRM, la garantie optionnelle GRV ou la garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels sont prélevés à même le Contrat tous les mois. 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 la section Garanties principales de votre Contrat.

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	2,97 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75			
Garantie 100/100r	Si vous choisissez la Garantie 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG et les honoraires liés aux garanties.	0,85 %		s. o.	
Garantie 75/100i		0,55 %			

### **C. Commission de suivi**

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

- Frais d'acquisition négociables : 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (6 ans) : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 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 contrat Helios.

### **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: Fonds: 15 novembre 1995  
Série 5: 29 octobre 2007

Valeur totale (en milliers): 4 626

Valeur liquidative par part: 11,67

Nombre de parts en circulation (en milliers): 397

Ratio des frais de gestion (RFG): 2,54 %

Gestionnaire de portefeuille: Corporation Fiera Capital

Taux de rotation du portefeuille: 104,48

Dépôt minimal: 500 \$

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

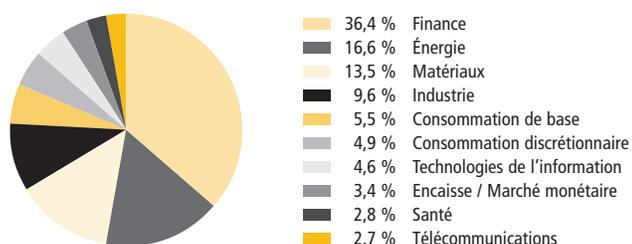
Ce Fonds investit principalement dans des actions de moyennes et de grandes entreprises canadiennes.

### 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 de l'actif au 31 décembre 2015



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

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 9 dernières années pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

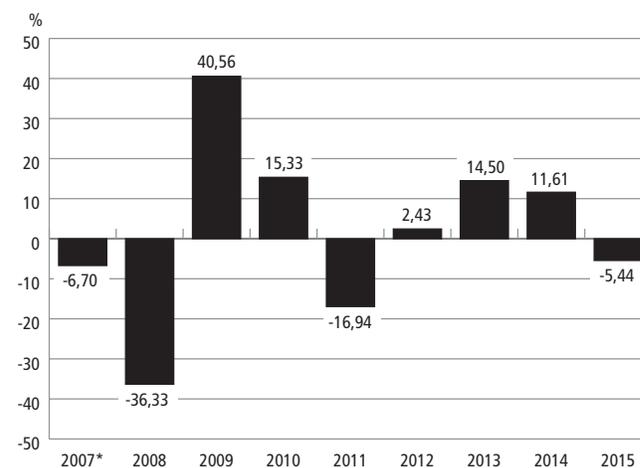
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre choix de Garantie principale et de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 29 octobre 2007 détient maintenant 990 \$. Ce montant correspond à une moyenne de -0,1 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 9 dernières années dans le cas d'un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 29 octobre 2007, on note 5 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 la Garantie 75/75.) Pour obtenir plus de détails, vous 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. 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. Les frais récurrents sont différents pour chaque Garantie principale.

### 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 rachat différés (6 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 rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de Garantie principale. Le calendrier des frais de rachat 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	4,0 %		
	Moins de 4 ans	3,0 %		
	Moins de 5 ans	2,5 %		
	Moins de 6 ans	2,0 %		
	6 ans et plus	0,0 %		
Frais de rachat 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 rachat 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 pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Des honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 100/100r, la Garantie 75/100i, la garantie optionnelle GRM, la garantie optionnelle GRV ou la garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels sont prélevés à même le Contrat tous les mois. 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 la section Garanties principales de votre Contrat.

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	2,54 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75			
Garantie 100/100r	Si vous choisissez la Garantie 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG et les honoraires liés aux garanties.	0,85 %		s. o.	
Garantie 75/100i		0,55 %			

### **C. Commission de suivi**

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

- Frais d'acquisition négociables: 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (6 ans): 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (3 ans): 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 contrat Helios.

### **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: Fonds: 11 décembre 2006  
Série 5: 29 octobre 2007

Valeur totale (en milliers): 11 244

Valeur liquidative par part: 5,77

Nombre de parts en circulation (en milliers): 1 948

Ratio des frais de gestion (RFG): 3,28 %

Gestionnaire de portefeuille: Montrustco Bolton Investments Inc.

Taux de rotation du portefeuille: 3,94

Dépôt minimal: 500 \$

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

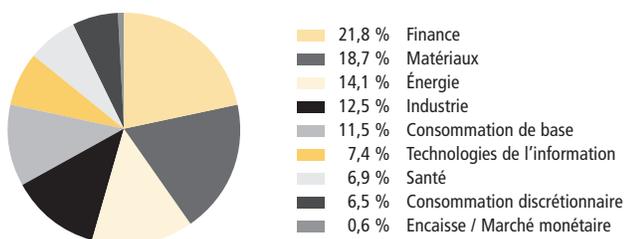
Ce Fonds investit dans le Fonds Spécialisé actions NEI NordOuest. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de petites entreprises canadiennes.

### 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 de l'actif au 31 décembre 2015



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

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 9 dernières années pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

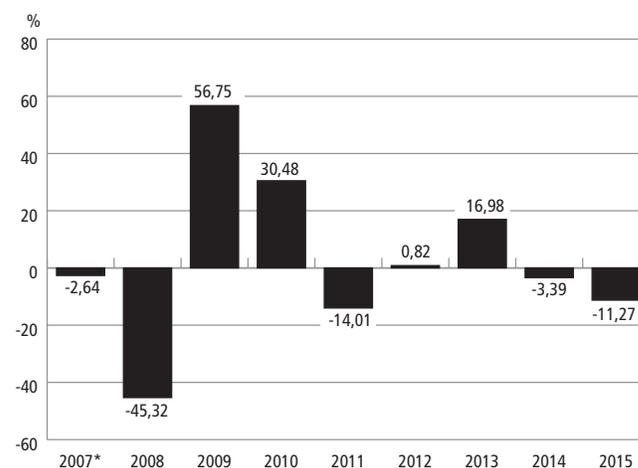
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre choix de Garantie principale et de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 29 octobre 2007 détient maintenant 947 \$. Ce montant correspond à une moyenne de -0,7 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 9 dernières années dans le cas d'un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 29 octobre 2007, on note 4 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
-------------	--------	-----------------	--------	-----------------------	-------

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

## 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 la Garantie 75/75.) Pour obtenir plus de détails, vous 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. Les frais récurrents sont différents pour chaque Garantie principale.

### 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 rachat différés (6 ans)	Si vous vendez dans les délais suivants : Moins de 1 an 5,5 % Moins de 2 ans 5,0 % Moins de 3 ans 4,0 % Moins de 4 ans 3,0 % Moins de 5 ans 2,5 % Moins de 6 ans 2,0 % 6 ans et plus 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de Garantie principale. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>
Frais de rachat 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 rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Des honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 100/100r, la Garantie 75/100i, la garantie optionnelle GRM, la garantie optionnelle GRV ou la garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels sont prélevés à même le Contrat tous les mois. 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 la section Garanties principales de votre Contrat.

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	3,28 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75			
Garantie 100/100r	Si vous choisissez la Garantie 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG et les honoraires liés aux garanties.	0,90 %		s. o.	
Garantie 75/100i		0,60 %			

### **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 (6 ans) : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 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 contrat Helios.

### **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: Fonds: 17 avril 2000  
 Série 5: 29 octobre 2007

Valeur totale (en milliers): 8 051

Valeur liquidative par part: 14,25

Nombre de parts en circulation (en milliers): 565

Ratio des frais de gestion (RFG): 3,14 %

Gestionnaire de portefeuille: Gestion de placements Bissett

Taux de rotation du portefeuille: 6,10

Dépôt minimal: 500 \$

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

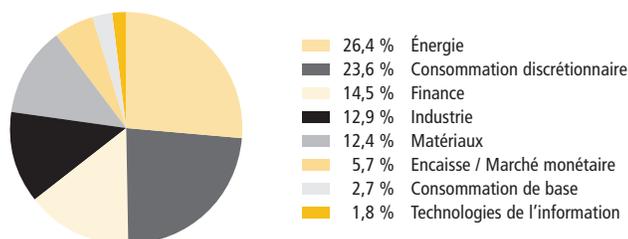
Ce Fonds investit dans le Fonds de sociétés à petite capitalisation Franklin Bissett. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de petites et de moyennes entreprises canadiennes.

### 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 de l'actif au 31 décembre 2015



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

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 9 dernières années pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

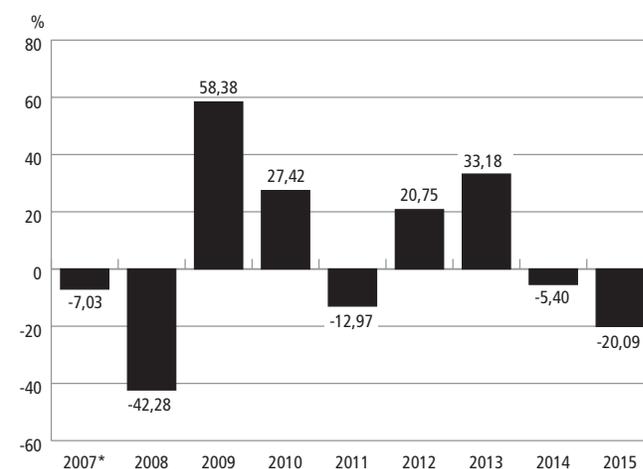
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre choix de Garantie principale et de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 29 octobre 2007 détient maintenant 1 146 \$. 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 9 dernières années dans le cas d'un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 29 octobre 2007, on note 4 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
-------------	--------	-----------------	--------	-----------------------	-------

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

## 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 la Garantie 75/75.) Pour obtenir plus de détails, vous 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. Les frais récurrents sont différents pour chaque Garantie principale.

### 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 rachat différés (6 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 rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de Garantie principale. Le calendrier des frais de rachat 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	4,0 %		
	Moins de 4 ans	3,0 %		
	Moins de 5 ans	2,5 %		
	Moins de 6 ans	2,0 %		
	6 ans et plus	0,0 %		
Frais de rachat 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 rachat 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 pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Des honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 100/100r, la Garantie 75/100i, la garantie optionnelle GRM, la garantie optionnelle GRV ou la garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels sont prélevés à même le Contrat tous les mois. 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 la section Garanties principales de votre Contrat.

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	3,14 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75			
Garantie 100/100r	Si vous choisissez la Garantie 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG et les honoraires liés aux garanties.	0,90 %		s. o.	
Garantie 75/100i		0,60 %			

### **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 (6 ans): 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (3 ans): 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 contrat Helios.

### **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: Fonds: 17 avril 2000  
Série 5: 29 octobre 2007  
Valeur totale (en milliers): 11 080  
Valeur liquidative par part: 7,21  
Nombre de parts en circulation (en milliers): 1 536

Ratio des frais de gestion (RFG): 2,93 %  
Gestionnaire de portefeuille: MFS Gestion de placements Canada Limitée  
Taux de rotation du portefeuille: 15,88  
Dépôt minimal: 500 \$

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

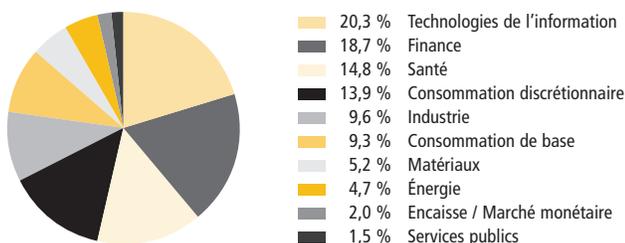
Ce Fonds investit dans le Fonds d'actions américaines Core MFS. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de grandes entreprises américaines.

### 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 de l'actif au 31 décembre 2015



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

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 9 dernières années pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

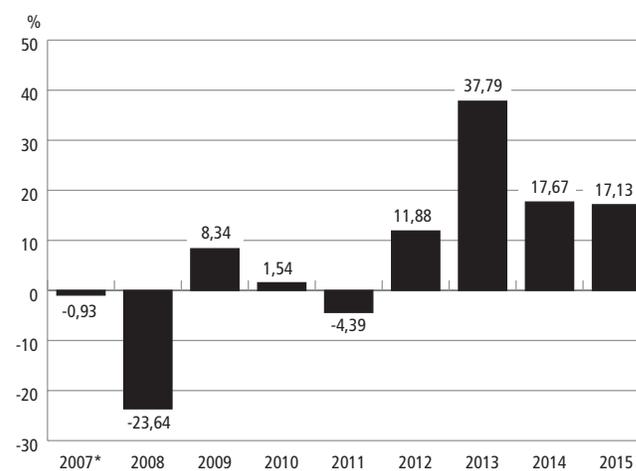
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre choix de Garantie principale et de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 29 octobre 2007 détient maintenant 1 691 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 6,6 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 9 dernières années dans le cas d'un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 29 octobre 2007, on note 6 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

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

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

**DSF FPG – ACTIONS AMÉRICAINES – MFS**

Renseignements financiers au 31 décembre 2015

**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 la Garantie 75/75.) Pour obtenir plus de détails, vous 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. Les frais récurrents sont différents pour chaque Garantie principale.

**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 rachat différés (6 ans)	Si vous vendez dans les délais suivants : Moins de 1 an : 5,5 % Moins de 2 ans : 5,0 % Moins de 3 ans : 4,0 % Moins de 4 ans : 3,0 % Moins de 5 ans : 2,5 % Moins de 6 ans : 2,0 % 6 ans et plus : 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de Garantie principale. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>
Frais de rachat 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 rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>

**B. Frais récurrents du fonds**

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Des honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 100/100r, la Garantie 75/100i, la garantie optionnelle GRM, la garantie optionnelle GRV ou la garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels sont prélevés à même le Contrat tous les mois. 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 la section Garanties principales de votre Contrat.

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 100/100r	Si vous choisissez la Garantie 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG et les honoraires liés aux garanties.	0,90 %		s. o.	
Garantie 75/100i		0,60 %			

### **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 (6 ans) : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 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 contrat Helios.

### **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: Fonds: 15 novembre 1995  
Série 5: 29 octobre 2007

Valeur totale (en milliers): 11 951

Valeur liquidative par part: 8,85

Nombre de parts en circulation (en milliers): 1 351

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

Gestionnaire de portefeuille: Wellington Management Company, LLP

Taux de rotation du portefeuille: 9,05

Dépôt minimal: 500 \$

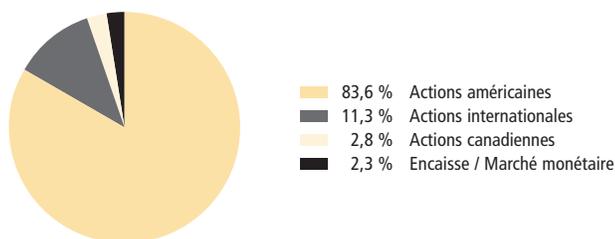
**3. Dans quoi le fonds investit-il ?**

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 de l'actif au 31 décembre 2015****4. Quel a été le rendement du fonds ?**

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 9 dernières années pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

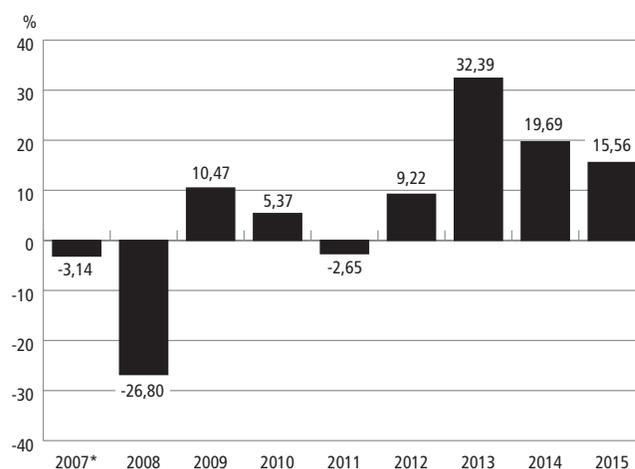
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre choix de Garantie principale et de votre situation fiscale.

**Rendement moyen**

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 29 octobre 2007 détient maintenant 1 607 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 6,0 % par année.

**Rendements année après année**

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 9 dernières années dans le cas d'un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 29 octobre 2007, on note 6 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.

**5. Quel est le degré de risque ?**

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

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

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

## 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 la Garantie 75/75.) Pour obtenir plus de détails, vous 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. Les frais récurrents sont différents pour chaque Garantie principale.

### 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 rachat différés (6 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 rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de Garantie principale. Le calendrier des frais de rachat 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	4,0 %		
	Moins de 4 ans	3,0 %		
	Moins de 5 ans	2,5 %		
	6 ans et plus	0,0 %		
Frais de rachat 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 rachat 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 pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Des honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 100/100r, la Garantie 75/100i, la garantie optionnelle GRM, la garantie optionnelle GRV ou la garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels sont prélevés à même le Contrat tous les mois. 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 la section Garanties principales de votre Contrat.

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	3,05 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75			
Garantie 100/100r	Si vous choisissez la Garantie 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG et les honoraires liés aux garanties.	0,85 %		s. o.	
Garantie 75/100i		0,55 %			

## DSF FPG – ACTIONS AMÉRICAINES VALEUR – DESJARDINS

Renseignements financiers au 31 décembre 2015

### 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 (6 ans): 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (3 ans): 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 contrat Helios.

### 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: Fonds: 24 septembre 2012  
Série 5: 24 septembre 2012  
Valeur totale (en milliers): 8 985  
Valeur liquidative par part: 8,13  
Nombre de parts en circulation (en milliers): 1 105

Ratio des frais de gestion (RFG): 2,80 %  
Gestionnaire de portefeuille: Epoch Investment Partners, Inc.  
Taux de rotation du portefeuille: 10,21  
Dépôt minimal: 500 \$

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

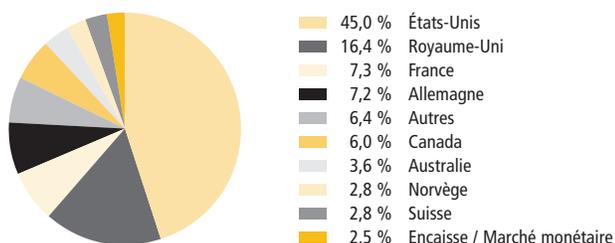
Ce Fonds investit dans le Fonds Desjardins Mondial de dividendes. Le fonds sous-jacent investit dans les titres de participations partout dans le monde.

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Espèces et quasi-espèces	2,5 %
National Grid	2,0 %
Philip Morris International	2,0 %
AT&T	2,0 %
Welltower	2,0 %
BCE	1,9 %
Verizon Communications	1,9 %
PPL Corporation	1,8 %
Vodafone Group plc	1,8 %
Muenchener Rueckversicherung	1,8 %
<b>TOTAL</b>	<b>21,7 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS: 92**

### Répartition de l'actif au 31 décembre 2015



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

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 4 dernières années pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

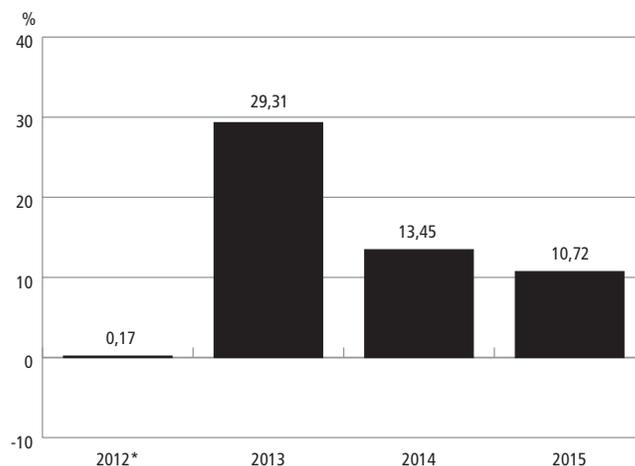
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de votre choix de Garantie principale et de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 24 septembre 2012 détient maintenant 1 627 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 16,1 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 4 dernières années dans le cas d'un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 24 septembre 2012, on note 4 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 0 année au cours de laquelle la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

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

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

## 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 la Garantie 75/75.) Pour obtenir plus de détails, vous reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui cherche un équilibre entre son revenu actuel 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. Les frais récurrents sont différents pour chaque Garantie principale.

### 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 du Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>
Frais de rachat différés (6 ans)	Si vous vendez dans les délais suivants : Moins de 1 an : 5,5 % Moins de 2 ans : 5,0 % Moins de 3 ans : 4,0 % Moins de 4 ans : 3,0 % Moins de 5 ans : 2,5 % Moins de 6 ans : 2,0 % 6 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 d'acquisition différés que vous payez sont remis à DSF.</li> <li>Les frais d'acquisition différés ont un taux fixe. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais d'acquisition 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 d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas de Garantie principale. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>
Frais de rachat 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 d'acquisition 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 pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Des honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 100/100r, la Garantie 75/100i, la garantie optionnelle GRM, la garantie optionnelle GRV ou la garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels sont prélevés à même le Contrat tous les mois. 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 la section Garanties principales de votre Contrat.

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	2,80 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75			
Garantie 100/100r	Si vous choisissez la Garantie 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG et les honoraires liés aux garanties.	0,65 %		s. o.	
Garantie 75/100i		0,50 %			

### **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 (6 ans) : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 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 y a aucuns autres frais liés au contrat Helios.

### **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: Fonds: 29 octobre 2007  
Série 5: 29 octobre 2007

Valeur totale (en milliers): 57 250

Valeur liquidative par part: 4,61

Nombre de parts en circulation (en milliers): 12 426

Ratio des frais de gestion (RFG): 2,92 %

Gestionnaire de portefeuille: MFS Gestion de placements  
Canada Limitée

Taux de rotation du portefeuille: 8,57

Dépôt minimal: 500 \$

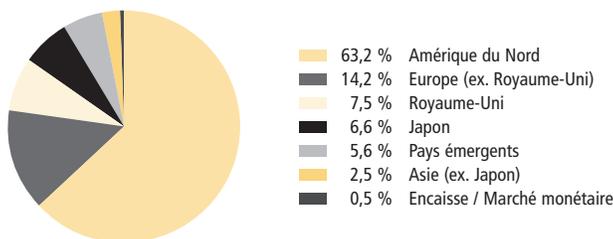
**3. Dans quoi le fonds investit-il ?**

Ce Fonds investit dans le Fonds mondial de recherche MFS. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de compagnies 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 de l'actif au 31 décembre 2015****4. Quel a été le rendement du fonds ?**

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 9 dernières années pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

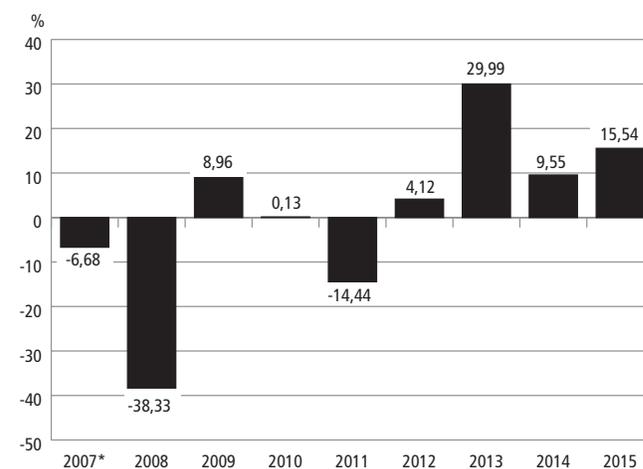
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre choix de Garantie principale et de votre situation fiscale.

**Rendement moyen**

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 29 octobre 2007 détient maintenant 920 \$. 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 9 dernières années dans le cas d'un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 29 octobre 2007, on note 6 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.

**5. Quel est le degré de risque ?**

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

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

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

## 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 la Garantie 75/75.) Pour obtenir plus de détails, vous reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui recherche la croissance à long terme de son capital tout en tolérant de faibles variations de valeur. 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. Les frais récurrents sont différents pour chaque Garantie principale.

### 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 rachat différés (6 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 rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de Garantie principale. Le calendrier des frais de rachat 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	4,0 %		
	Moins de 4 ans	3,0 %		
	Moins de 5 ans	2,5 %		
	Moins de 6 ans	2,0 %		
	6 ans et plus	0,0 %		
Frais de rachat 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 rachat 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 pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Des honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 100/100r, la Garantie 75/100i, la garantie optionnelle GRM, la garantie optionnelle GRV ou la garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels sont prélevés à même le Contrat tous les mois. 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 la section Garanties principales de votre Contrat.

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	2,92 %	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 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la Garantie optionnelle.		
Garantie 100/100r	Si vous choisissez la Garantie 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG et les honoraires liés aux garanties.	0,75 %	1,40 %	1,35 %	s. o.
Garantie 75/100i		0,55 %			

## DSF FPG – ACTIONS MONDIALES – MFS

Renseignements financiers au 31 décembre 2015

### 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 (6 ans): 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (3 ans): 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 contrat Helios.

### 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: Fonds: 15 novembre 1995  
Série 5: 29 octobre 2007

Valeur totale (en milliers): 4 175

Valeur liquidative par part: 7,15

Nombre de parts en circulation (en milliers): 584

Ratio des frais de gestion (RFG): 2,75 %

Gestionnaire de portefeuille: MFS Gestion de placements  
Canada Limitée

Taux de rotation du portefeuille: 20,58

Dépôt minimal: 500 \$

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

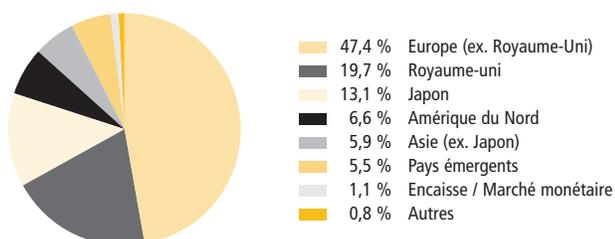
Ce Fonds investit dans le Fonds d'actions internationales MFS II. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de grandes compagnies d'Europe et d'Extrême-Orient.

### 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 de l'actif au 31 décembre 2015



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

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 9 dernières années pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

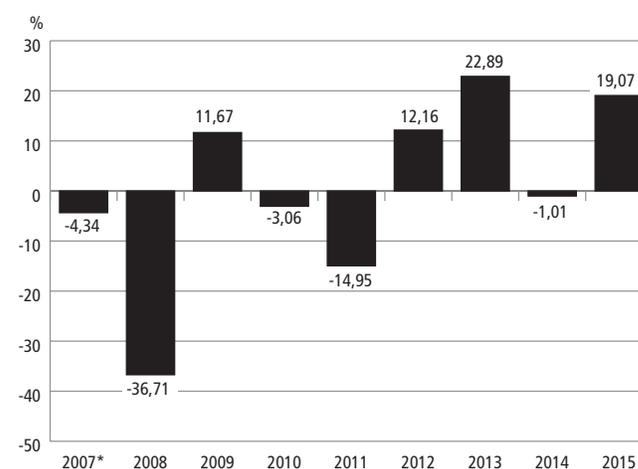
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, son rendement réel dépendra de votre choix de Garantie principale et de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 29 octobre 2007 détient maintenant 906 \$. Ce montant correspond à une moyenne de -1,2 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 9 dernières années dans le cas d'un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 29 octobre 2007, on note 4 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
-------------	--------	-----------------	---------------	----------------	-------

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

## 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 la Garantie 75/75.) Pour obtenir plus de détails, vous 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. Les frais récurrents sont différents pour chaque Garantie principale.

### 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 rachat différés (6 ans)	Si vous vendez dans les délais suivants : Moins de 1 an : 5,5 % Moins de 2 ans : 5,0 % Moins de 3 ans : 4,0 % Moins de 4 ans : 3,0 % Moins de 5 ans : 2,5 % Moins de 6 ans : 2,0 % 6 ans et plus : 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lorsque vous faites un Dépôt, DSF verse à votre conseiller une commission brute de 5 %.</li> <li>Les frais de rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> <li>Les frais de rachat différés sont à taux fixes. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais de rachat différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos Parts contre des Parts d'un autre Fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de rachat différés, tant que vous ne changez pas de Garantie principale. Le calendrier des frais de rachat différés est établi selon la date où vous avez fait votre premier Dépôt.</li> </ul>
Frais de rachat 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 rachat différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>

### B. Frais récurrents du fonds

Le RFG comprend les Honoraires de gestion et les frais d'exploitation du Fonds ainsi que les frais d'assurance pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Des honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 100/100r, la Garantie 75/100i, la garantie optionnelle GRM, la garantie optionnelle GRV ou la garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels sont prélevés à même le Contrat tous les mois. 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 la section Garanties principales de votre Contrat.

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	2,75 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75			
Garantie 100/100r	Si vous choisissez la Garantie 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG et les honoraires liés aux garanties.	0,85 %		s. o.	
Garantie 75/100i		0,55 %			

### **C. Commission de suivi**

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

- Frais d'acquisition négociables : 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (6 ans) : 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (3 ans) : 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 contrat Helios.

### **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: Fonds: 24 septembre 2012  
 Série 5: 24 septembre 2012

Valeur totale (en milliers): 1 571

Valeur liquidative par part: 8,05

Nombre de parts en circulation (en milliers): 195

Ratio des frais de gestion (RFG): 3,10 %

Gestionnaire de portefeuille: Baillie Gifford Overseas Limited

Taux de rotation du portefeuille: 13,03

Dépôt minimal: 500 \$

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

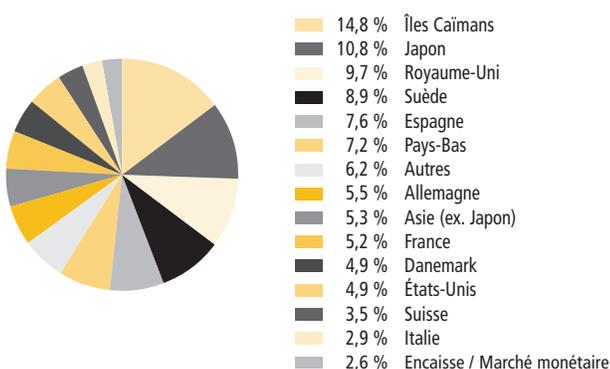
Ce Fonds investit dans le Fonds Desjardins Actions Outre-mer croissance. Le fonds sous-jacent investit principalement dans les sociétés de grande capitalisation à l'extérieur du Canada et des États-Unis.

### Dix principaux placements du fonds sous-jacent

Baidu, C.A.A.E.	5,3 %
Inditex	5,1 %
Tencent Holdings	4,8 %
Fiat Chrysler Automobiles	4,7 %
AIA Group	4,1 %
Alibaba Group Holding	3,4 %
Softbank Corporation	3,4 %
Illumina	3,3 %
Atlas Copco	2,8 %
Prudential Financial	2,7 %
<b>TOTAL</b>	<b>39,6 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS: 63**

### Répartition de l'actif au 31 décembre 2015



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

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 4 dernières années pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

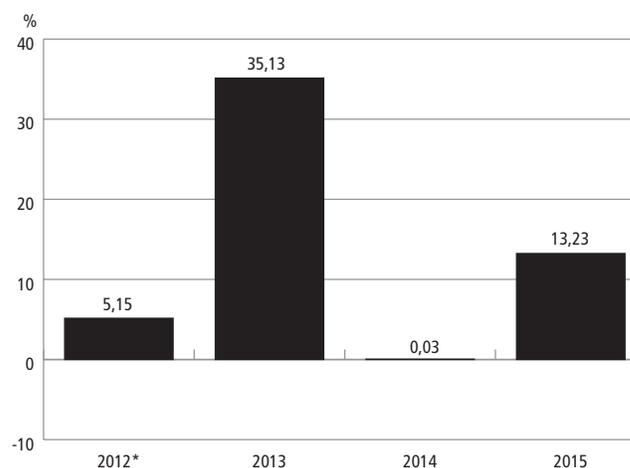
Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'est pas une indication du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de votre choix de Garantie principale et de votre situation fiscale.

## Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le Fonds le 24 septembre 2012 détient maintenant 1 609 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 15,7 % par année.

## Rendements année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours de chacune des 4 dernières années dans le cas d'un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 24 septembre 2012, on note 4 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 0 année au cours de laquelle la valeur a diminué.



## 5. Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre Dépôt peut diminuer.

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

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

## 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 la Garantie 75/75.) Pour obtenir plus de détails, vous reporter à votre Contrat.

## 7. À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce Fonds peut convenir à une personne qui cherche un équilibre entre son revenu actuel et une croissance 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. Les frais récurrents sont différents pour chaque Garantie principale.

### 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 du Dépôt et sont remis à votre conseiller à titre de commission brute.</li> </ul>	
Frais de rachat différés (6 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 d'acquisition différés que vous payez sont remis à DSF.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition différés ont un taux fixe. Ils sont déduits du montant vendu.</li> <li>Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 12 % de vos Parts chaque année, sans frais d'acquisition 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 d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas de Garantie principale. Le calendrier des frais d'acquisition 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	4,0 %		
	Moins de 4 ans	3,0 %		
	Moins de 5 ans	2,5 %		
	6 ans et plus	0,0 %		
Frais de rachat 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 d'acquisition 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 pour la Garantie 75/75. Vous ne payez pas ces frais directement. Des honoraires additionnels liés aux garanties s'appliquent si vous avez choisi la Garantie 100/100r, la Garantie 75/100i, la garantie optionnelle GRM, la garantie optionnelle GRV ou la garantie optionnelle GRV – Version 2. Ces honoraires additionnels sont prélevés à même le Contrat tous les mois. 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 la section Garanties principales de votre Contrat.

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	3,10 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75			
Garantie 100/100r	Si vous choisissez la Garantie 100/100r ou la Garantie 75/100i, vous paierez le RFG et les honoraires liés aux garanties.	0,85 %		s. o.	
Garantie 75/100i		0,55 %			

### **C. Commission de suivi**

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

- Frais d'acquisition négociables: 1 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (6 ans): 0,5 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette Option relative aux frais annuellement.
- Frais de rachats différés (3 ans): 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 y a aucuns autres frais liés au contrat Helios.

### **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.