

À L'USAGE  
EXCLUSIF DES  
CONSEILLERS

# CONTRAT HELIOS2

Portefeuilles de fonds  
de placement garanti

INVESTISSEMENT RESPONSABLE

 **Desjardins**  
Assurances  
Vie • Santé • Retraite

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

# PROPULSEZ VOTRE PORTEFEUILLE AVEC L'INVESTISSEMENT RESPONSABLE



PAS DE COMPROMIS SUR  
LA PERFORMANCE VISÉE!

LES SOLUTIONS D'INVESTISSEMENT  
RESPONSABLE OFFRENT

**un potentiel de  
rendement aussi attrayant,  
parfois plus élevé,**

que celui des investissements traditionnels.



PLUS DE

# 2 000

études le prouvent<sup>1</sup>!

UNE OCCASION  
À SAISIR!

# 63%

**des investisseurs**

INCLURAIENT L'IR DANS LEUR PORTEFEUILLE

# 14%

**mais seuls d'entre eux**  
EN ONT DISCUTÉ AVEC LEUR CONSEILLER<sup>2</sup>.

**C'EST LÀ L'OCCASION À SAISIR POUR LES CONSEILLERS.  
DISTINGUEZ-VOUS EN ENGAGEANT LA CONVERSATION  
SUR L'IR DÈS AUJOURD'HUI!**

<sup>1</sup> Gunnar Friede, Timo Busch & Alexander Bassen (December 2015), ESG & Corporate Financial Performance: Mapping the global landscape, Aggregated Evidence from more than 2,000 Empirical Studies, Deutsche Asset & Wealth Management and Hamburg University.

<sup>2</sup> Sondage en ligne SOM-Desjardins, septembre 2018.

# PORTEFEUILLES D'INVESTISSEMENT RESPONSABLE

Renforcez votre relation avec vos clients en leur offrant un portefeuille de fonds de placement garanti qui répond à leurs préoccupations tout en ayant une incidence positive allant au-delà du simple rendement financier.

## DIVERSIFICATION MULTIFACETTE

- Classe d'actif
- Région du globe
- Secteur d'activité économique
- Capitalisation

## DIVERSIFICATION MULTIFACETTE

- Classe d'actif
- Région du globe
- Secteur d'activité économique
- Capitalisation

## ACCESSIBLES

- Dépôt initial minimal de 1 000 \$ par Contrat ou 50 \$ par mois<sup>3</sup>






	DSF FPG - Conservateur - Desjardins SociéTerre	DSF FPG - Modéré - Desjardins SociéTerre	DSF FPG - Équilibré - Desjardins SociéTerre	DSF FPG - Croissance - Desjardins SociéTerre	DSF FPG - Croissance maximale - Desjardins SociéTerre	DSF FPG - 100 % actions - Desjardins SociéTerre
<b>LÉGENDE :</b> ■ Revenu fixe ■ Croissance						
<b>REVENU FIXE</b>	<b>75,0 %</b>	<b>65,0 %</b>	<b>50,0 %</b>	<b>40,0 %</b>	<b>20,0 %</b>	<b>0,0 %</b>
→ Fonds Desjardins SociéTerre Obligations canadiennes	61,20 %	53,00 %	40,80 %	32,60 %	16,20 %	–
→ Fonds Desjardins SociéTerre Obligations environnementales	6,90 %	6,00 %	4,60 %	3,70 %	1,90 %	–
→ Fonds Desjardins SociéTerre Obligations mondiales	6,90 %	6,00 %	4,60 %	3,70 %	1,90 %	–
<b>CROISSANCE</b>	<b>25,0 %</b>	<b>35,0 %</b>	<b>50,0 %</b>	<b>60,0 %</b>	<b>80,0 %</b>	<b>100,0 %</b>
→ Fonds Desjardins SociéTerre Actions canadiennes	7,0 %	9,8 %	14,0 %	16,8 %	22,4 %	28,0 %
→ Fonds Desjardins SociéTerre Actions américaines	6,4 %	8,9 %	12,8 %	15,3 %	20,4 %	25,6 %
→ Fonds Desjardins SociéTerre Actions internationales	3,5 %	4,8 %	7,0 %	8,3 %	11,1 %	13,8 %
→ Fonds Desjardins SociéTerre Diversité	1,1 %	1,6 %	2,2 %	2,7 %	3,6 %	4,5 %
→ Fonds Desjardins SociéTerre Environnement	1,1 %	1,6 %	2,2 %	2,7 %	3,6 %	4,5 %
→ Fonds Desjardins SociéTerre Actions positives	1,1 %	1,6 %	2,2 %	2,7 %	3,6 %	4,5 %
→ Fonds Desjardins SociéTerre Technologies propres	2,5 %	3,5 %	5,1 %	6,1 %	8,1 %	10,1 %
→ Fonds Desjardins SociéTerre Actions des marchés émergents	2,3 %	3,2 %	4,5 %	5,4 %	7,2 %	9,0 %

Répartition d'actifs cible au 30 novembre 2020. Veuillez vous référer au document Contrat et notice explicative Helios2 pour plus de détails.

<sup>3</sup> Certaines conditions s'appliquent. Dépôt minimal de 10 000 \$ pour les Contrats FERR.

# FONDS DE PLACEMENT GARANTI DSEF - PORTEFEUILLES DESJARDINS SOCIÉTÉRE

## Des portefeuilles d'investissement responsable constitués de fonds sous-jacents innovants.

NOM DU FONDS	GESTIONNAIRE DE PORTEFEUILLE	CLASSE D'ACTIFS	OBJECTIF
FONDS DESJARDINS SOCIÉTÉRE OBLIGATIONS CANADIENNES	 <b>Desjardins</b> Gestion internationale d'actifs	Obligations canadiennes	Pour investir dans des titres de crédit de qualité élevée choisis en fonction de préoccupations ESG. Lorsque l'occasion s'y prête, le gestionnaire de portefeuille peut investir dans des obligations vertes et à incidence sociale.
<b>UNIQUE AU CANADA!</b> FONDS DESJARDINS SOCIÉTÉRE OBLIGATIONS ENVIRONNEMENTALES	 <b>mirova</b>	Obligations mondiales Fonds thématique	Pour participer au financement de projets à vocation environnementale aux standards de transparence élevés. Le gestionnaire de portefeuille recherche une diversification optimale parmi les secteurs de crédit tout en favorisant les obligations de qualité.
FONDS DESJARDINS SOCIÉTÉRE OBLIGATIONS MONDIALES	<b>PIMCO</b>	Obligations internationales	Pour générer un revenu élevé en investissant dans des titres de crédit mondiaux et diversifiés, choisis en fonction de préoccupations ESG. Le gestionnaire du fonds peut investir dans des obligations vertes et à incidence sociale.
FONDS DESJARDINS SOCIÉTÉRE ACTIONS CANADIENNES	 <b>Desjardins</b> Gestion internationale d'actifs	Actions canadiennes	Pour profiter d'une sélection de titres novatrice qui emploie plusieurs stratégies ESG tout au long du processus de placement. Le gestionnaire de portefeuille vise à maintenir une notation ESG supérieure de 10 % à celle de l'indice de référence S&P/TSX, sans compromettre le potentiel de rendement du fonds.
FONDS DESJARDINS SOCIÉTÉRE ACTIONS AMÉRICAINES	<b>ClearBridge</b> Investments	Actions américaines	Pour investir dans la plus grande économie du monde par l'entremise des entreprises ayant les meilleures pratiques ESG de leur secteur.
FONDS DESJARDINS SOCIÉTÉRE ACTIONS INTERNATIONALES	<b>ADDENDA</b> CAPITAL	Actions internationales	Pour investir dans des titres de sociétés situées à l'extérieur du Canada et des États-Unis choisis par un processus d'analyse fondamentale et une évaluation approfondie du risque intégrant des pratiques d'IR, comme les facteurs ESG.
<b>NOUVEAU</b> FONDS DESJARDINS SOCIÉTÉRE DIVERSITÉ	<b>LAZARD</b> ASSET MANAGEMENT	Actions mondiales Fonds thématique	Pour profiter du potentiel de rendement d'entreprises issues de divers secteurs économiques à travers le monde, dont 30 % ou plus des membres de leur conseil d'administration sont des femmes. Il s'agit d'une stratégie d'IR en lien avec le facteur de gouvernance des entreprises.
FONDS DESJARDINS SOCIÉTÉRE ENVIRONNEMENT	<b>IMPAX</b> Asset Management	Actions mondiales Fonds thématique	Pour bénéficier des opportunités liées à des entreprises dotées d'une capacité d'adaptation face à une économie en transformation en raison de la rareté des ressources, des contraintes environnementales, des infrastructures défectives et des changements démographiques.
<b>STRATÉGIE INNOVANTE</b> FONDS DESJARDINS SOCIÉTÉRE ACTIONS POSITIVES	 <b>BAILLIE GIFFORD</b>	Actions mondiales Fonds thématique	Pour investir dans des titres de sociétés situées partout dans le monde dont les produits/ services ou le comportement contribuent à bâtir un monde plus durable pour les générations futures.
<b>1<sup>ER</sup> AU CANADA!</b> FONDS DESJARDINS SOCIÉTÉRE TECHNOLOGIES PROPRES	<b>IMPAX</b> Asset Management	Actions mondiales de petite et moyenne capitalisation Fonds thématique	Pour profiter de la forte croissance des entreprises qui offrent des réponses concrètes aux problèmes environnementaux de notre époque. La répartition sectorielle de ce fonds se différencie considérablement de celle de son indice de référence. Au moins 50 % des revenus des entreprises qui le composent sont directement liés à l'optimisation des ressources.
<b>1<sup>ER</sup> AU CANADA!</b> FONDS DESJARDINS SOCIÉTÉRE ACTIONS DES MARCHÉS ÉMERGENTS	 <b>COMGEST</b>	Actions des marchés émergents	Pour investir dans des titres de sociétés situées dans les marchés émergents ou ayant des activités importantes dans ces marchés et qui se soucient des impacts ESG dans leurs activités.

# STRATÉGIES EXTRAFINANCIÈRES



## CE QUI DISTINGUE L'INVESTISSEMENT RESPONSABLE

En plus de l'analyse financière traditionnelle, l'investissement responsable intègre des facteurs **environnementaux**, **sociaux** et de **gouvernance** (ESG) qui sont jugés **financièrement significatifs** dans l'évaluation des **perspectives de croissance à long terme** des émetteurs et de leur potentiel de création de valeur.



### ENVIRONNEMENT

Ex. : Émissions de gaz à effet de serre



### SOCIÉTÉ

Ex. : Conditions de travail



### GOVERNANCE

Ex. : Rémunération des dirigeants

L'investisseur responsable est aussi **un investisseur engagé**. Desjardins Assurances et ses gestionnaires de portefeuilles sous-jacents utilisent l'épargne des clients comme levier pour générer un **impact positif** et dialoguent avec certains émetteurs pour les amener à **améliorer leurs pratiques ESG**.

## EXCLUSIONS



Sans tabac



Sans armement civil



Sans énergie nucléaire



Sans pétrolières ni pipelines

# DESJARDINS

Le Mouvement Desjardins est le premier groupe financier coopératif au Canada, et le sixième au monde. Il regroupe des expertises en gestion de patrimoine, en assurance de personnes et de dommages ainsi qu'en services financiers pour les particuliers et les entreprises. Desjardins est un pionnier de l'investissement responsable au Québec et au Canada ainsi qu'un des acteurs les plus engagés dans la promotion et l'avancement de ce secteur au pays.

# 349,9

MILLIARDS DE DOLLARS  
D'ACTIF TOTAL\*

- Standard & Poor's : A+
- Moody's : Aa1
- DBRS : AA
- Fitch : AA

# +7 MILLIONS

DE MEMBRES ET CLIENTS\*

## OFFREZ LE CONTRAT HELIOS2!

**Votre directeur régional des ventes peut vous aider  
dans la souscription du Contrat Helios2.  
N'hésitez pas à lui en parler.**

Les documents *Contrat et notice explicative* et *Aperçus des fonds* contiennent des renseignements importants sur les caractéristiques du Régime de fonds de placement garanti de Desjardins Sécurité financière - Helios2 et les Fonds de placement garanti DSF. De plus, le glossaire du document *Contrat et notice explicative* comprend des termes définis. Nous vous conseillons de lire ces documents attentivement avant de souscrire un contrat.

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

Helios2 et Fonds de placement garanti DSF sont des marques de commerce déposées de Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie. DESJARDINS ASSURANCES et son logo sont des marques de commerce de la Fédération des caisses Desjardins du Québec, employées sous licence.

\* Au 30 juin 2020



DESJARDINS ASSURANCES désigne Desjardins Sécurité financière,  
compagnie d'assurance vie.

200, rue des Commandeurs,  
Lévis (Québec) G6V 6R2  
1 866 647-5013