

# Contrat Helios2<sup>MD</sup>

FONDS DE PLACEMENT GARANTI

PORTEFEUILLES D'INVESTISSEMENT RESPONSABLE

À L'USAGE EXCLUSIF DES CONSEILLERS



 **Desjardins**  
Assurances  
Vie • Santé • Retraite

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



## Portefeuilles d'investissement responsable

Combinez l'expertise de Desjardins et les protections uniques du **Contrat Helios2**.

	Portefeuilles d'investissement responsable			
	DSF FPG – Conservateur – Desjardins SociéTerre	DSF FPG – Équilibré – Desjardins SociéTerre	DSF FPG – Croissance – Desjardins SociéTerre	DSF FPG – Croissance maximale – Desjardins SociéTerre
<b>Titres à revenu fixe</b>	<b>71,0 %</b>	<b>55,0 %</b>	<b>40,0 %</b>	<b>20,0 %</b>
Desjardins SociéTerre Obligations canadiennes	63,9 %	49,5 %	36,0 %	18,0 %
Desjardins SociéTerre Obligations environnementales	7,1 %	5,5 %	4,0 %	2,0 %
<b>Actions</b>	<b>29,0 %</b>	<b>45,0 %</b>	<b>60,0 %</b>	<b>80,0 %</b>
Desjardins SociéTerre Actions canadiennes	8,7 %	13,5 %	18,0 %	24,0 %
Desjardins SociéTerre Actions américaines	6,7 %	10,5 %	13,9 %	18,6 %
Desjardins SociéTerre Actions internationales	5,0 %	7,7 %	10,3 %	13,8 %
Desjardins SociéTerre Environnement	2,0 %	3,0 %	4,1 %	5,4 %
Desjardins SociéTerre Actions positives	2,0 %	3,0 %	4,1 %	5,4 %
Desjardins SociéTerre Technologies propres	2,0 %	3,2 %	4,2 %	5,6 %
Desjardins SociéTerre Actions des marchés émergents	2,6 %	4,1 %	5,4 %	7,2 %

## Quels fonds composent les portefeuilles?

Nom du Fonds	Gestionnaire	Classe d'actifs	Objectif
FONDS DESJARDINS SOCIÉTÉRE OBLIGATIONS CANADIENNES	 <b>Desjardins</b> Gestion de patrimoine Gestion internationale d'actifs	Obligations canadiennes	Pour investir dans des titres de crédit de qualité élevée selon ses préoccupations ESG. Lorsque l'occasion s'y prête, le gestionnaire du fonds peut investir dans des obligations vertes et à incidence sociale. Le gestionnaire du fonds accorde la même importance aux trois critères ESG.
 LE PREMIER AU CANADA! FONDS DESJARDINS SOCIÉTÉRE OBLIGATIONS ENVIRONNEMENTALES		Obligations mondiales Fonds thématique	Pour participer au financement de projets à vocation environnementale aux standards de transparence élevés. Le gestionnaire du fonds recherche une diversification optimale parmi les secteurs de crédit tout en favorisant les obligations de qualité.
FONDS DESJARDINS SOCIÉTÉRE ACTIONS CANADIENNES	 <b>Desjardins</b> Gestion de patrimoine 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. Il s'agit d'un fonds à faible taux de roulement, idéal pour obtenir des résultats au moyen de l'actionariat engagé.  Le gestionnaire du fonds 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. Il accorde la même importance aux trois critères ESG.
FONDS DESJARDINS SOCIÉTÉRE ACTIONS AMÉRICAINES		Actions américaines	Pour investir dans la plus grande économie du monde à travers des entreprises ayant les meilleures pratiques ESG de leur secteur. Le gestionnaire du fonds accorde la même importance aux trois critères ESG.
FONDS DESJARDINS SOCIÉTÉRE ENVIRONNEMENT	 <b>Desjardins</b> Gestion de patrimoine Gestion internationale d'actifs	Actions mondiales Fonds thématique	Pour investir dans des entreprises au bilan environnemental supérieur à celui de leurs pairs sans faire de compromis quant à la performance financière. Le gestionnaire du fonds sélectionne les entreprises ayant l'incidence environnementale la moins élevée de leur secteur d'activité.
STRATÉGIE INNOVANTE FONDS DESJARDINS SOCIÉTÉRE ACTIONS POSITIVES		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.
FONDS DESJARDINS SOCIÉTÉRE ACTIONS INTERNATIONALES		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'investissement responsable, comme les facteurs ESG.
 PREMIER AU CANADA! FONDS DESJARDINS SOCIÉTÉRE TECHNOLOGIES PROPRES		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.
 PREMIER AU CANADA! FONDS DESJARDINS SOCIÉTÉRE ACTIONS DES MARCHÉS ÉMERGENTS		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

# Une expertise en investissement responsable parmi les plus approfondies au pays

L'investissement responsable se distingue de l'investissement traditionnel du fait **qu'en plus d'évaluer la performance financière des entreprises émettrices, on utilise aussi des stratégies extrafinancières** pour sélectionner les titres plus susceptibles d'offrir une croissance durable.

Les fonds et portefeuilles SociéTerre se distinguent par l'éventail de stratégies extrafinancières qu'emploient leurs gestionnaires.



### Filtres d'exclusion

Retirent de la sélection les titres d'entreprises des secteurs du tabac, de l'armement, de l'énergie nucléaire, etc.



### Meilleur de sa catégorie

Sélectionnent les entreprises qui démontrent les meilleures performances ESG dans leur secteur d'activité.



### Investissement thématique

#### Recherché!

Sélectionnent des entreprises performantes dans un secteur directement lié à une thématique ESG (offert pour certains produits SociéTerre).

Exemple: le Fonds SociéTerre Technologies propres investit dans des sociétés qui ont pour mission d'offrir des solutions aux grands défis planétaires.



### Actionnariat engagé

#### Fait partie de tous nos produits

Influencent les entreprises afin qu'elles améliorent leur performance ESG.

Exercice du droit de vote

Dialogue

Proposition d'actionnaires

# Que signifie ESG?

L'investissement responsable  
ajoute trois dimensions à  
l'analyse strictement financière:



## Environnement

Exemple :  
**Réduction des gaz à effet  
de serre**



## Société

Exemple :  
**Conditions de travail**



## Gouvernance

Exemple :  
**Rémunération des dirigeants**

Certains produits tiennent  
compte de ces trois  
critères, alors que d'autres  
se concentrent sur  
un critère en particulier.



## L'investissement responsable

# Un choix astucieux pour élargir votre clientèle

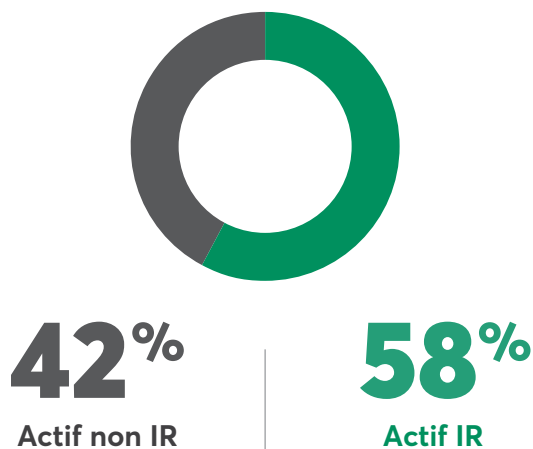
### Démontrez votre flair

Les investisseurs institutionnels sont reconnus comme un indicateur de premier plan sur le marché des particuliers.

### Actif au Canada

Géré selon les lignes directrices en matière d'investissement responsable (IR)<sup>1</sup>

ACTIF INSTITUTIONNEL



**42%**  
Actif non IR

**58%**  
Actif IR

**77%**  
des particuliers

sont intéressés par les investissements qui tiennent compte des facteurs ESG<sup>2</sup>.

### Préparez l'avenir de vos affaires

Les Y composent la tranche de population active la plus importante au Canada<sup>3</sup>.



**30 T\$**

Héritage total qu'ils recevront<sup>4</sup>

**2x**

plus susceptibles de considérer l'IR que leurs parents<sup>4</sup>



**2 sur 3**

estiment que leur conseiller devrait s'y connaître en investissement responsable<sup>4</sup>

<sup>1</sup> Actifs en investissement responsable calculés selon l'estimation publiée dans *RI Trends Report*, Responsible Investment Association, 2017.

<sup>2</sup> Responsible Investment Association, *RIA Investor Opinion Survey*, 2017.

<sup>3</sup> Canadian Business, *Millenials are Now the Biggest Generation in the Canadian Workforce*, 3 juin 2015.

<sup>4</sup> Responsible Investment Association, *Millenials, Women and The Future of Responsible Investing*, avril 2016.

## La transition vers l'économie verte est en marche

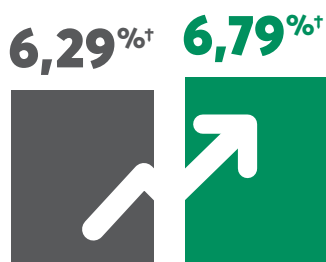
# 179 pays ou territoires

ont signé l'Accord de Paris sur le climat<sup>5</sup>

# 334 G\$ us

Investissement mondial dans les énergies renouvelables en 2017<sup>6</sup>

## Un potentiel de rendement aussi attrayant parfois plus élevé que celui des investissements traditionnels



- Indice boursier traditionnel, le S&P/TSX 60
- Indice d'investissement responsable, le Jantzi Social Index

<sup>†</sup> Rendement annuel composé des indices du 1<sup>er</sup> janvier 2000 au 31 décembre 2017. Source: Sustainalytics.

<sup>5</sup> Convention-cadre des Nations Unies sur les changements climatiques, compteur et liste des signataires consultés le 24 août 2018.

<sup>6</sup> Bloomberg New Energy Finance, *State of Clean Energy Investment*, janvier 2018.

<sup>7</sup> Au 30 juin 2018. Comprend tous les produits d'investissement responsable offerts par le Mouvement Desjardins.

## Desjardins

# Pionnière de l'investissement responsable

# Près de 3G\$

sous gestion en  
investissement responsable<sup>7</sup>.



# 1990

Lancement du  
Fonds Desjardins Environnement,  
le premier en son genre au Canada.



Fait équipe avec des  
**gestionnaires reconnus  
mondialement**  
pour leur expertise en  
investissement responsable.



## 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.

**290,1**

milliards de dollars  
d'actif total\*

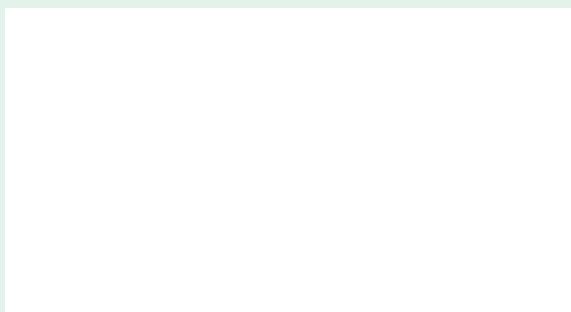
**+7**

millions de membres  
et clients\*

- Standard and Poor's A+
- Moody's Aa2
- Dominion Bond Rating Service AA
- Fitch AA-

## Offrez le contrat Helios2!

Votre **directeur régional des ventes** peut vous assister dans la vente du contrat Helios2. N'hésitez pas à lui en parler.



\* Au 30 juin 2018.

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



Ce document est imprimé sur du papier Rolland Enviro.

100 %