

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.

DESJARDINS, PREMIER EN INVESTISSEMENT RESPONSABLE (IR)¹



Précurseur en IR depuis 1990 avec plusieurs primeurs au Canada.



La gamme de produits d'IR la plus complète au Canada avec plus de 30 options de produits¹.



Signataire des Principes pour l'investissement responsable des Nations Unies depuis 2010 et première institution financière canadienne signataire des Principes bancaires responsables en 2019².



Expertise en IR parmi les plus approfondies au pays avec une équipe de gestionnaires de portefeuille spécialisés en IR et reconnus mondialement.



¹ Vigie interne de Desjardins en date du 31 mars 2022. Peut changer sans préavis.

² <https://www.unpri.org/pri/about-the-pri> (le contenu de cette source est uniquement disponible en anglais)

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, changements climatiques



SOCIAL

Ex. : conditions de travail, gestion des impacts sur les communautés



GOVERNANCE

Ex. : rémunération des dirigeants, diversité au sein des conseils d'administration



FILTRES D'EXCLUSION

Nous excluons les entreprises de secteurs controversés (tabac, armement, énergie nucléaire, pétrolières et pipelines).



ÉVALUATION DES CRITÈRES ESG

Nous évaluons les critères ESG pour orienter la sélection des titres.



MEILLEUR DE SA CATÉGORIE

Nous incluons les entreprises qui affichent les meilleures performances ESG.



INVESTISSEMENT THÉMATIQUE IMPACT

Nous sélectionnons des entreprises performantes dans des secteurs directement liés à une thématique ESG (disponible pour certains produits).

**NOS
GESTIONNAIRES
DE PORTEFEUILLE
APPLIQUENT DES
STRATÉGIES IR
DISTINCTIVES**

ENGAGEMENT ACTIONNARIAL

QUAND L'INVESTISSEMENT DEVIENT UN VECTEUR DE CHANGEMENT

Desjardins et ses gestionnaires de portefeuille, en tant qu'investisseurs responsables et engagés, utilisent l'épargne des investisseurs comme levier pour générer des retombées positives, en dialoguant avec certains émetteurs pour les amener à améliorer leurs pratiques ESG.

L'engagement actionnarial est un engagement direct qui permet aux investisseurs d'influencer positivement les entreprises et de les encourager à améliorer leurs pratiques.

- Exercice du droit de vote
- Dialogue avec l'entreprise
- Proposition d'actionnaires



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. Plusieurs options de revenu offertes.

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 mois³

	Conservateur	Modéré	Équilibré	Croissance	Croissance maximale	100 % actions
LÉGENDE : ■ Revenu fixe ■ Croissance						
REVENU FIXE	74,6%	64,6%	49,5%	39,5%	19,4%	0,0%
→ SociéTerre Revenu court terme	1,3%	1,1%	0,8%	0,0%	0,0%	0,0%
→ SociéTerre Obligations canadiennes	50,3%	43,4%	32,6%	25,5%	9,9%	0,0%
→ Desjardins Obligations mondiales gouvernementales indiciel	6,2%	4,8%	3,1%	2,5%	1,5%	0,0%
→ SociéTerre Obligations des marchés émergents	5,5%	4,7%	3,8%	3,1%	1,5%	0,0%
→ SociéTerre Obligations mondiales	4,3%	3,8%	2,9%	2,3%	1,2%	0,0%
→ SociéTerre Obligations mondiales de sociétés	4,0%	4,1%	4,1%	4,1%	4,1%	0,0%
→ SociéTerre Obligations environnementales	3,1%	2,7%	2,2%	1,9%	1,3%	0,0%
ACTIONS	25,4%	35,4%	50,5%	60,5%	80,6%	100,0%
→ SociéTerre Actions canadiennes	5,9%	8,5%	12,4%	15,0%	20,1%	25,7%
→ SociéTerre Actions canadiennes de revenu	0,7%	0,9%	1,4%	1,7%	2,2%	2,9%
→ SociéTerre Actions américaines	5,5%	7,6%	11,0%	13,2%	17,6%	21,4%
→ SociéTerre Actions internationales	2,0%	2,8%	4,2%	5,1%	6,8%	8,9%
→ SociéTerre Opportunités mondiales (auparavant SociéTerre Environnement)	1,0%	1,4%	2,0%	2,4%	3,3%	4,0%
→ SociéTerre Mondial de dividendes	0,9%	1,3%	1,9%	2,3%	3,1%	3,8%
→ SociéTerre Actions mondiales faible volatilité	0,9%	1,3%	1,9%	2,3%	3,1%	3,8%
→ SociéTerre Diversité	1,4%	1,9%	2,8%	3,3%	4,4%	5,4%
→ SociéTerre Actions positives	0,9%	1,3%	1,8%	2,2%	2,9%	3,6%
→ SociéTerre Technologies propres	1,9%	2,6%	3,4%	4,0%	5,1%	6,2%
→ SociéTerre Actions américaines petite capitalisation	1,2%	1,6%	2,1%	2,5%	3,2%	3,8%
→ SociéTerre Actions internationales petite capitalisation	0,7%	1,0%	1,3%	1,5%	1,9%	2,3%
→ SociéTerre Actions des marchés émergents	2,2%	3,2%	4,3%	5,1%	6,8%	8,3%

Répartition d'actifs cible au 30 juin 2022. Veuillez vous référer au document Contrat et notice explicative Helios2 pour plus de détails.

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

FONDS DE PLACEMENT GARANTIS - PORTEFEUILLES DES JARDINS SOCIÉTÉRE

DES PORTEFEUILLES D'INVESTISSEMENT RESPONSABLE CONSTITUÉS DE FONDS SOUS-JACENTS INNOVANTS

NOM DU FONDS	GESTIONNAIRE DE PORTEFEUILLE	CLASSE D'ACTIFS	DESSCRIPTIF
SOCIÉTÉRE REVENU COURT TERME	 Desjardins Gestion internationale d'actifs	Titres à revenu fixe canadiens	Le Fonds investit dans différents titres de créance de bonne qualité émis par des sociétés et des gouvernements canadiens, qui sont généralement assortis d'une échéance allant d'un à cinq ans. Le Fonds a recours à une approche d'investissement responsable.
SOCIÉTÉRE OBLIGATIONS CANADIENNES	 Desjardins Gestion internationale d'actifs	Titres à revenu fixe canadiens	Le Fonds investit principalement dans différents titres de créance de bonne qualité émis par des sociétés et des gouvernements canadiens, y compris les organismes liés à ces derniers, ainsi que par des municipalités. Le Fonds a recours à une approche d'investissement responsable.
DESJARDINS OBLIGATIONS MONDIALES GOUVERNEMENTALES INDICIEL	 BlackRock	Obligations mondiales gouvernementales	Le Fonds reproduit, dans la mesure où cela est possible et avant les frais, le rendement de l'indice Bloomberg Barclays Global Aggregate Government ex Emerging Markets (couvert CAD) (ou tout indice qui le remplace). Le Fonds investira principalement dans des titres à revenu fixe de première qualité de gouvernements et d'organismes publics de marchés développés.
SOCIÉTÉRE OBLIGATIONS DES MARCHÉS ÉMERGENTS	 PIMCO	Titres à revenu fixe internationaux	Le Fonds investit dans des titres à revenu fixe d'émetteurs situés dans des pays émergents ou en développement. Il est géré par un sous-gestionnaire qui tient compte des facteurs ESG en excluant les émetteurs dont les pratiques ne cadrent pas avec les principes de durabilité et en misant sur les émetteurs qui adoptent les meilleures pratiques en matière de facteurs ESG, et en dialoguant de manière collaborative et constructive avec les émetteurs.
SOCIÉTÉRE OBLIGATIONS MONDIALES	 PIMCO	Titres à revenu fixe mondiaux	Le Fonds combine des obligations de sociétés de bonne qualité, des obligations de sociétés à rendement élevé ainsi que des obligations des marchés émergents tout en intégrant pleinement les facteurs ESG à l'analyse fondamentale.
SOCIÉTÉRE OBLIGATIONS MONDIALES DE SOCIÉTÉS	 WESTERN ASSET	Titres à revenu fixe mondiaux	Le Fonds investit dans les obligations de sociétés mondiales de bonne qualité, qui tiennent compte des facteurs ESG d'un point de vue macroéconomique pour l'émetteur.
SOCIÉTÉRE OBLIGATIONS ENVIRONNEMENTALES	 mirova Investing in sustainability	Titres à revenu fixe mondiaux	Le Fonds investit dans des projets liés au développement durable de gouvernements ou de sociétés situés partout dans le monde.
SOCIÉTÉRE ACTIONS CANADIENNES	 Desjardins Gestion internationale d'actifs	Croissance canadienne	Le Fonds investit principalement dans des actions canadiennes de sociétés à grande capitalisation sélectionnées selon une approche qui tient entièrement compte des facteurs ESG et de l'analyse financière fondamentale et technique.
SOCIÉTÉRE ACTIONS CANADIENNES DE REVENU	 Desjardins Gestion internationale d'actifs	Croissance canadienne	Le Fonds investit principalement dans des actions ordinaires et privilégiées de sociétés canadiennes qui versent des dividendes. Le Fonds a recours à une approche d'investissement responsable.
SOCIÉTÉRE ACTIONS AMÉRICAINES	 Desjardins Gestion internationale d'actifs	Croissance américaine	Le Fonds détient des titres de toute capitalisation. Le gestionnaire sélectionne les leaders en termes de pratiques ESG.
SOCIÉTÉRE ACTIONS INTERNATIONALES	 ADDENDA CAPITAL	Croissance internationale	Le Fonds investit dans des titres de sociétés situées à l'extérieur du Canada et des États-Unis et qui se soucient des impacts ESG dans leurs activités.

FONDS DE PLACEMENT GARANTI DSF - PORTEFEUILLES DES JARDINS SOCIÉTÉRE (suite)

NOM DU FONDS	GESTIONNAIRE DE PORTEFEUILLE	CLASSE D'ACTIFS	DESRIPTIF
SOCIÉTÉRE OPPORTUNITÉS MONDIALES	 IMPAX Asset Management	Croissance mondiale	Le Fonds investit dans des sociétés profitant ou sachant s'adapter rapidement à la transition de l'économie vers une économie durable.
SOCIÉTÉRE MONDIAL DE DIVIDENDES	 SARASIN & PARTNERS	Croissance mondiale	Le Fonds détient des actions de sociétés des quatre coins du monde. Le Fonds tient compte de facteurs ESG dans son processus d'investissement. Le sous-gestionnaire sélectionne des sociétés durables générant des flux de trésorerie de haute qualité qui ont la capacité de verser des dividendes croissants.
SOCIÉTÉRE ACTIONS MONDIALES À FAIBLE VOLATILITÉ	 FIDELITY INVESTMENTS CANADA®	Croissance mondiale	Le Fonds détient des actions de sociétés des quatre coins du monde. Le sous-gestionnaire sélectionne les sociétés les plus performantes en matière de durabilité par rapport à leurs pairs, tout en cherchant à minimiser la volatilité au sein du portefeuille.
SOCIÉTÉRE DIVERSITÉ	 LAZARD ASSET MANAGEMENT	Croissance mondiale	Le Fonds tire profit d'entreprises favorisant la diversité dans leurs politiques internes et plus spécifiquement la diversité des genres au sein de l'équipe dirigeante ou du conseil d'administration.
SOCIÉTÉRE ACTIONS POSITIVES	 BAILLIE GIFFORD	Croissance mondiale	Le Fonds investit dans des actions 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.
SOCIÉTÉRE TECHNOLOGIES PROPRES	 IMPAX Asset Management	Croissance mondiale	Le Fonds investit dans des titres de sociétés du monde entier qui proposent des technologies et des solutions innovantes dans les domaines de l'efficacité énergétique et de l'environnement.
SOCIÉTÉRE ACTIONS AMÉRICAINES PETITE CAPITALISATION	 ClearBridge Investments	Croissance américaine	Le Fonds est composé d'actions de sociétés américaines de petite capitalisation. Le sous-gestionnaire sélectionne des sociétés qui font figure de chef de file en matière de facteurs ESG.
SOCIÉTÉRE ACTIONS INTERNATIONALES PETITE CAPITALISATION	 BAILLIE GIFFORD	Croissance internationale	Le Fonds détient des actions de sociétés de petite capitalisation dans toutes les régions du monde, à l'exception des États-Unis. Les facteurs ESG font partie des éléments dont le sous-gestionnaire tient compte lorsqu'il évalue la capacité d'une entreprise à générer une croissance durable à long terme.
SOCIÉTÉRE ACTIONS DES MARCHÉS ÉMERGENTS	 COMGEST	Croissance internationale	Le Fonds détient des titres de sociétés situées dans les marchés émergents ou ayant des activités importantes dans les marchés émergents et qui se soucient des impacts ESG dans leurs activités.

UNE FAÇON SIMPLE D'ALLIER OBJECTIFS FINANCIERS ET CONVICTIONS PERSONNELLES

CARACTÉRISTIQUES CLÉS

Offre complète en investissement responsable

Expertise élevée et diversifiée

Accessibles

Portefeuille SociéTerre

AVANTAGES POUR VOS CLIENTS

- Permet de faire évoluer les pratiques environnementales, sociales et de gouvernance des entreprises
- Génère des résultats concrets pour leur placement et pour la société
- Accès à des outils pour permettre de suivre l'impact de leur investissement sur les critères ESG

→ Gestion de leur investissement par des leaders en IR qui possèdent une expertise reconnue

- Dépôt initial de 1 000 \$ par Contrat
- 50 \$ par versement périodique⁴
- S'applique aux comptes non enregistrés, CELI, REEE, REER, CRI, FRV

- Accès à une solution diversifiée et rééquilibrée régulièrement
- Fait évoluer les pratiques environnementales, sociales et de gouvernance des entreprises
- Génère des résultats concrets pour leur portefeuille et la société

AVANTAGES POUR VOUS

- Permet de vous démarquer avec une offre complète de produits en demande croissante
- Outils additionnels pour favoriser la communication avec vos clients
- Accès à une gamme qui permet de répondre à la majorité des investisseurs IR

→ Sélection et suivi des gestionnaires basés sur un processus rigoureux

→ SociéTerre s'inscrit dans un mouvement social mondial qui gagne en importance

→ Accessible à l'ensemble de votre clientèle sensible et convaincue quant à l'investissement responsable

- Permet de faire une offre complète en IR en une seule transaction
- Répond aux exigences de conformité

⁴ Certaines conditions s'appliquent. Dépôt minimal de 10 000 \$ pour les Contrats FERR.

À PROPOS DU MOUVEMENT DESJARDINS

Le Mouvement Desjardins est la coopérative financière la plus importante en Amérique du Nord et la cinquième au monde, avec un actif de 397,1 milliards de dollars. Il a été nommé parmi les 100 meilleurs employeurs 2022 au Canada par MediaCorp. Pour répondre aux besoins diversifiés de ses membres et de ses clients, particuliers comme entreprises, sa gamme complète de produits et de services est offerte par son vaste réseau de points de service, ses plateformes virtuelles et ses filiales présentes à l'échelle canadienne. Figurant parmi les institutions bancaires les plus solides au monde selon le magazine The Banker, Desjardins affiche des ratios de capital et des cotes de crédit parmi les meilleurs de l'industrie.

1^{RE} INSTITUTION FINANCIÈRE EN INVESTISSEMENT RESPONSABLE (IR) AU CANADA

Précurseur dans le domaine de l'IR depuis 1990, Desjardins offre le plus grand éventail de solutions responsables en plus d'avoir une expertise en IR parmi les plus approfondies au pays grâce à une équipe de gestionnaires de portefeuille chevronnés**.

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 31 mars 2022.

** Vigie interne de Desjardins en date du 30 juin 2022.



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

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



CE DOCUMENT EST IMPRIMÉ SUR DU PAPIER ROLLAND ENVIRO.