

FONDS DE PLACEMENT GARANTI

# Aperçus des fonds

CONTRAT HELIOS – SÉRIE 5

Renseignements financiers au **31 décembre 2023** (à moins d'indication contraire)

Les pages suivantes contiennent la description de chaque fonds offert en vertu du contrat Helios. L'aperçu du fonds vous donne une idée de ce dans quoi le fonds investit, de ses rendements et des frais qui peuvent s'appliquer.

Nous vous présentons des renseignements sur les rendements de nos fonds, y compris des tableaux, des diagrammes et des graphiques. Ces tableaux indiquent les principaux renseignements financiers relatifs à chacun de ces fonds et visent à vous aider à comprendre leur performance depuis leur établissement.

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

## Et si je change d'idée ?

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

Vous devez aviser l'assureur de votre intention par écrit (courriel, télécopie ou lettre postale). Vous récupérerez votre dépôt ou un montant équivalent à sa valeur, si celle-ci a baissé. Le montant récupéré ne concerne que le dépôt en cause et comprend le remboursement de tous les frais d'acquisition ou autres frais que vous avez payés.

## Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter à votre document Contrat et notice explicative Helios. Vous pouvez aussi communiquer avec nous :

### Desjardins Sécurité financière

Adresse postale :

1150, rue de Claire-Fontaine

Québec (Québec) G1R 5G4

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

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

Téléphone : 1 877 647-5435

Télécopieur : 1 888 926-2987

# Table des matières

DSF FPG – Sécuritaire .....	3	DSF FPG – Équilibré de croissance – Franklin Quotient .....	87
DSF FPG – Modéré .....	6	DSF FPG – Répartition de l’actif canadien – CI .....	90
DSF FPG – Équilibré .....	9	DSF FPG – Canadien équilibré – CI .....	93
DSF FPG – Croissance .....	12	DSF FPG – Croissance et revenu canadien – CI .....	96
DSF FPG – Croissance maximale .....	15	DSF FPG – Équilibré mondial croissance – Desjardins .....	99
DSF FPG – 100 % actions .....	18	DSF FPG – Croissance et revenu – NEI .....	102
DSF FPG – Conservateur – Desjardins SociéTerre .....	21	DSF FPG – Croissance ER – NEI Sélect .....	105
DSF FPG – Modéré – Desjardins SociéTerre .....	24	DSF FPG – Croissance – Franklin Quotient .....	108
DSF FPG – Équilibré – Desjardins SociéTerre .....	27	DSF FPG – Équilibré de dividendes – Desjardins (auparavant DSF FPG – Revenu de dividendes – Desjardins) .....	111
DSF FPG – Croissance – Desjardins SociéTerre .....	30	DSF FPG – Dividendes canadiens – NEI .....	114
DSF FPG – Croissance maximale – Desjardins SociéTerre .....	33	DSF FPG – Actions canadiennes – Desjardins .....	117
DSF FPG – 100 % actions – Desjardins SociéTerre .....	36	DSF FPG – Actions canadiennes – Jarislowsky Fraser .....	120
DSF FPG – Conservateur – Desjardins FNB Avisé .....	39	DSF FPG – Actions canadiennes – Fidelity Frontière Nord <sup>MD</sup> .....	123
DSF FPG – Modéré – Desjardins FNB Avisé (auparavant DSF FPG – Équilibré – Desjardins FNB Avisé) .....	42	DSF FPG – Actions canadiennes – Franklin ClearBridge (auparavant DSF FPG – Actions canadiennes – Franklin Bissett) .....	126
DSF FPG – Équilibré – Desjardins FNB Avisé .....	45	DSF FPG – Actions canadiennes petite capitalisation – NEI .....	129
DSF FPG – Croissance – Desjardins FNB Avisé .....	48	DSF FPG – Sociétés canadiennes à petite capitalisation – Franklin ClearBridge (auparavant DSF FPG – Sociétés à petite capitalisation – Franklin Bissett) .....	132
DSF FPG – Audacieux – Desjardins FNB Avisé (auparavant DSF FPG – Croissance maximale – Desjardins FNB Avisé) .....	51	DSF FPG – Actions américaines – MFS .....	135
DSF FPG – 100 % actions – Desjardins FNB Avisé .....	54	DSF FPG – Actions américaines valeur – Desjardins .....	138
DSF FPG – Marché monétaire .....	57	DSF FPG – Mondial de dividendes – Desjardins .....	141
DSF FPG – Obligations canadiennes .....	60	DSF FPG – Actions mondiales – Desjardins .....	144
DSF FPG – Obligations mondiales tactique – Desjardins .....	63	DSF FPG – Actions mondiales – MFS .....	147
DSF FPG – Revenu diversifié – Franklin Quotient .....	66	DSF FPG – Actions mondiales croissance – Desjardins .....	150
DSF FPG – Équilibré de revenu – Franklin Quotient .....	69	DSF FPG – Actions internationales – MFS .....	153
DSF FPG – Canadien Équilibré – Fidelity .....	72	DSF FPG – Actions internationales croissance – Desjardins .....	156
DSF FPG – Revenu mensuel américain – Fidelity .....	75		
DSF FPG – Équilibré mondial – Desjardins SociéTerre .....	78		
DSF FPG – Global Équilibré – Jarislowsky Fraser .....	81		
DSF FPG – Canadien équilibré – Fiera Capital .....	84		

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – SÉCURITAIRE

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 24 février 2014

Série 5 : 16 octobre 2015

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 9 286

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 5,43

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

Série 5 : 1 711

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

Série 5 : 2,52 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Desjardins Gestion internationale d'actifs inc.

### Taux de rotation du portefeuille :

23,46 %

### Dépôt minimal :

500 \$

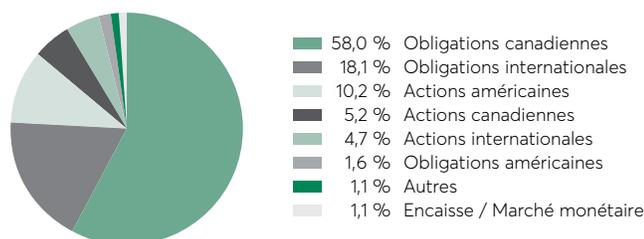
## Dans quoi le fonds investit-il ?

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

Dix principaux placements	
Fonds DGIA Obligations canadiennes	48,2 %
Fonds Desjardins Obligations mondiales géré	19,6 %
Fonds Desjardins Obligations opportunités	12,1 %
Fonds BlackRock CAD indiciel actions américaines	7,6 %
Fonds Desjardins Actions canadiennes	2,7 %
Fonds d'actions canadiennes fondamental Beutel Goodman	2,7 %
Fonds Desjardins Mondial de dividendes	2,7 %
Fonds Desjardins Actions outre-mer	1,5 %
Fonds Desjardins Actions outre-mer croissance	1,5 %
Fonds Desjardins Actions mondiales petite capitalisation	0,9 %
<b>TOTAL</b>	<b>99,5 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 11**

### Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

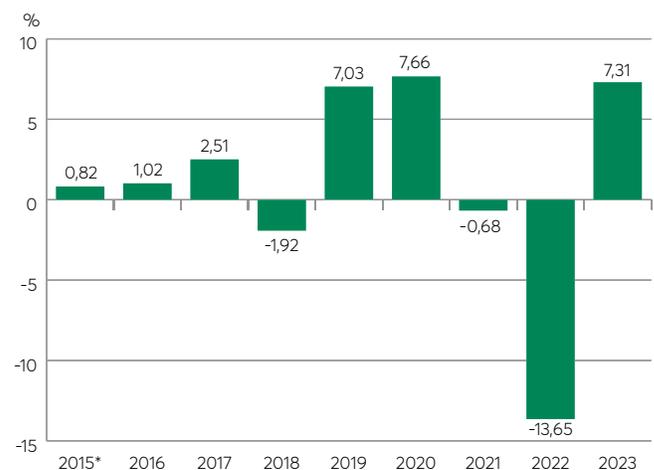
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 16 octobre 2015 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 086 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 1,0 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 9 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 16 octobre 2015, on note 6 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles elle a diminué.



\* Le rendement est pour une année partielle à partir de la date de lancement du fonds pour la Série 5.

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
--------	-----------------	--------	----------------	-------

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche la protection de son capital.

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – SÉCURITAIRE

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	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	2,52 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75.	Seulement une des garanties optionnelles peut être ajoutée. Si vous choisissez la Garantie 75/75, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés à la garantie optionnelle. Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la garantie optionnelle.		
Garantie 75/100 i	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,35 %	0,70 %	0,70 %	0,65 %
Garantie 100/100 r		0,35 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – MODÉRÉ

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 24 février 2014

Série 5 : 16 octobre 2015

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 7 386

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 5,99

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

Série 5 : 1 233

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

Série 5 : 2,61 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Desjardins Gestion internationale d'actifs inc.

### Taux de rotation du portefeuille :

15,05 %

### Dépôt minimal :

500 \$

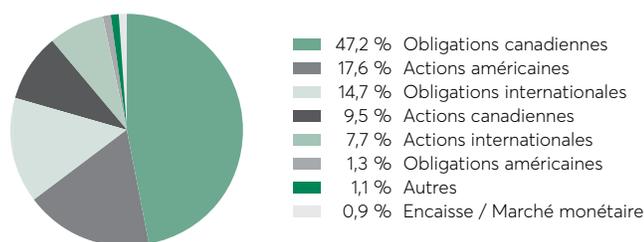
## Dans quoi le fonds investit-il ?

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

Dix principaux placements	
Fonds DGIA Obligations canadiennes	39,3 %
Fonds Desjardins Obligations mondiales géré	15,9 %
Fonds BlackRock CAD indiciel actions américaines	13,6 %
Fonds Desjardins Obligations opportunités	9,8 %
Fonds Desjardins Actions canadiennes	5,0 %
Fonds d'actions canadiennes fondamental Beutel Goodman	4,9 %
Fonds Desjardins Mondial de dividendes	4,8 %
Fonds Desjardins Actions outre-mer	2,7 %
Fonds Desjardins Actions outre-mer croissance	2,7 %
Fonds Desjardins Actions mondiales petite capitalisation	0,9 %
<b>TOTAL</b>	<b>99,6 %</b>

### NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 11

### Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

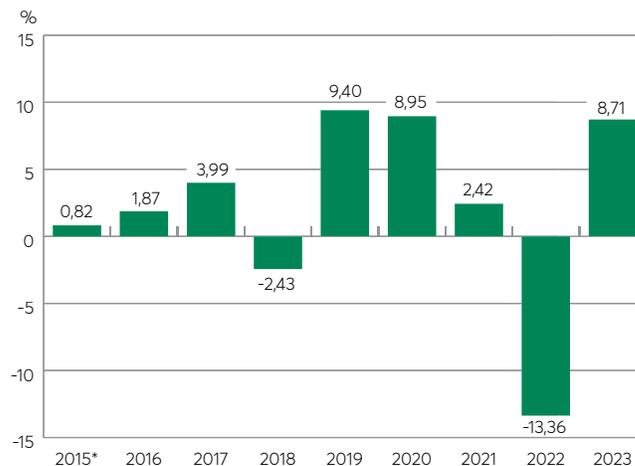
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 16 octobre 2015 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 198 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 2,2 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 9 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 16 octobre 2015, on note 7 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles elle a diminué.



\* Le rendement est pour une année partielle à partir de la date de lancement du fonds pour la Série 5.

# DSF FPG – MODÉRÉ

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche une croissance prudente de son capital et un revenu d'intérêts.

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – MODÉRÉ

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	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	2,61 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75.	Seulement une des garanties optionnelles peut être ajoutée. Si vous choisissez la garantie 75/75, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés à la garantie optionnelle. Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la garantie optionnelle.		
Garantie 75/100 i	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,40 %	0,75 %	0,80 %	0,70 %
Garantie 100/100 r		0,40 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – ÉQUILBRÉ

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 24 février 2014

Série 5 : 16 octobre 2015

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 101 086

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 6,64

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

Série 5 : 15 233

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

Série 5 : 2,67 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Desjardins Gestion internationale d'actifs inc.

### Taux de rotation du portefeuille :

12,30 %

### Dépôt minimal :

500 \$

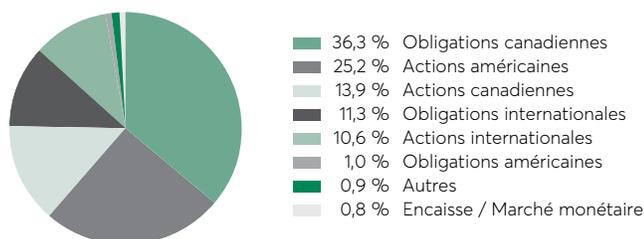
## Dans quoi le fonds investit-il ?

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

Dix principaux placements	
Fonds DGIA Obligations canadiennes	30,2 %
Fonds BlackRock CAD indiciel actions américaines	19,7 %
Fonds Desjardins Obligations mondiales géré	12,2 %
Fonds Desjardins Obligations opportunités	7,6 %
Fonds Desjardins Actions canadiennes	7,2 %
Fonds d'actions canadiennes fondamental Beutel Goodman	7,2 %
Fonds Desjardins Mondial de dividendes	7,0 %
Fonds Desjardins Actions outre-mer	3,9 %
Fonds Desjardins Actions outre-mer croissance	3,9 %
Fonds Desjardins Actions mondiales petite capitalisation	0,9 %
<b>TOTAL</b>	<b>99,8 %</b>

### NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 11

### Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

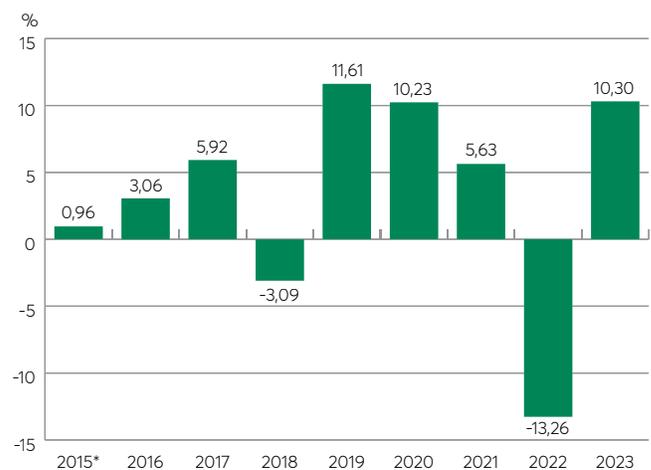
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 16 octobre 2015 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 328 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 3,5 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 9 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 16 octobre 2015, on note 7 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles elle a diminué.



\* Le rendement est pour une année partielle à partir de la date de lancement du fonds pour la Série 5.

# DSF FPG – ÉQUILIBRÉ

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche un équilibre entre son revenu courant et une croissance de son capital.

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – ÉQUILIBRÉ

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	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	2,67 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75.	Seulement une des garanties optionnelles peut être ajoutée. Si vous choisissez la Garantie 75/75, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés à la garantie optionnelle. Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la garantie optionnelle.		
Garantie 75/100 i	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,45 %	0,80 %	0,90 %	0,95 %
Garantie 100/100 r		0,45 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – CROISSANCE

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 24 février 2014

Série 5 : 16 octobre 2015

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 38 354

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 7,33

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

Série 5 : 5 231

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

Série 5 : 2,76 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Desjardins Gestion internationale d'actifs inc.

### Taux de rotation du portefeuille :

12,45 %

### Dépôt minimal :

500 \$

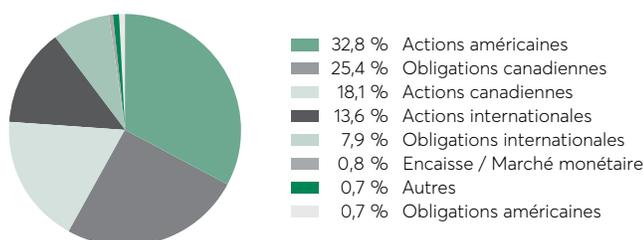
## Dans quoi le fonds investit-il ?

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

Dix principaux placements	
Fonds BlackRock CAD indiciel actions américaines	25,8 %
Fonds DGIA Obligations canadiennes	21,1 %
Fonds Desjardins Actions canadiennes	9,4 %
Fonds d'actions canadiennes fondamental Beutel Goodman	9,4 %
Fonds Desjardins Mondial de dividendes	9,1 %
Fonds Desjardins Obligations mondiales géré	8,5 %
Fonds Desjardins Obligations opportunités	5,3 %
Fonds Desjardins Actions outre-mer	5,1 %
Fonds Desjardins Actions outre-mer croissance	5,1 %
Fonds Desjardins Actions mondiales petite capitalisation	0,9 %
<b>TOTAL</b>	<b>99,7 %</b>

### NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 11

### Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

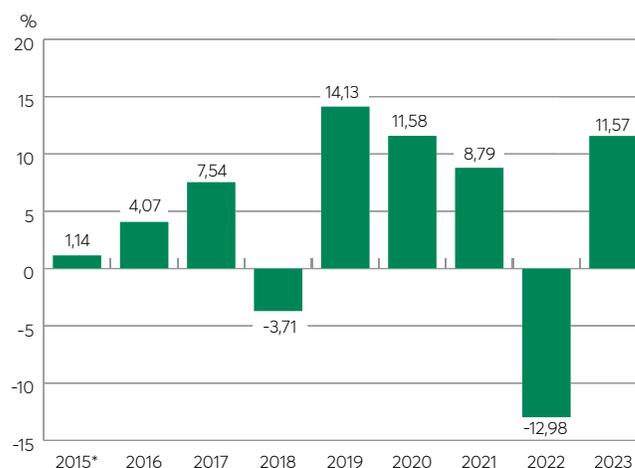
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 16 octobre 2015 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 466 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 4,8 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 9 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 16 octobre 2015, on note 7 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles elle a diminué.



\* Le rendement est pour une année partielle à partir de la date de lancement du fonds pour la Série 5.

# DSF FPG – CROISSANCE

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

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

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

## DSF FPG – CROISSANCE

### Frais récurrents du fonds

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

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

### Commission de suivi

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

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

### Autres frais

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

### Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – CROISSANCE MAXIMALE

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 24 février 2014

Série 5 : 16 octobre 2015

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 1 231

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 8,15

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

Série 5 : 151

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

Série 5 : 2,78 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Desjardins Gestion internationale d'actifs inc.

### Taux de rotation du portefeuille :

17,12 %

### Dépôt minimal :

500 \$

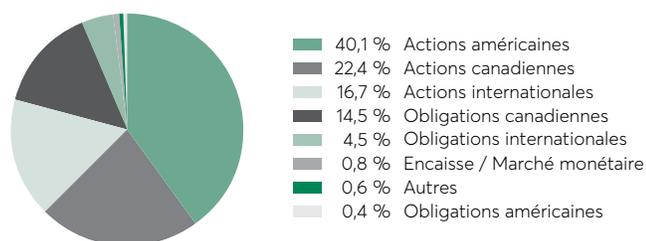
## Dans quoi le fonds investit-il ?

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

Dix principaux placements	
Fonds BlackRock CAD indiciel actions américaines	31,6 %
Fonds DGIA Obligations canadiennes	12,1 %
Fonds Desjardins Actions canadiennes	11,7 %
Fonds d'actions canadiennes fondamental Beutel Goodman	11,6 %
Fonds Desjardins Mondial de dividendes	11,2 %
Fonds Desjardins Actions outre-mer	6,3 %
Fonds Desjardins Actions outre-mer croissance	6,3 %
Fonds Desjardins Obligations mondiales géré	4,9 %
Fonds Desjardins Obligations opportunités	3,0 %
Fonds Desjardins Actions mondiales petite capitalisation	0,9 %
<b>TOTAL</b>	<b>99,6 %</b>

### NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 11

### Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

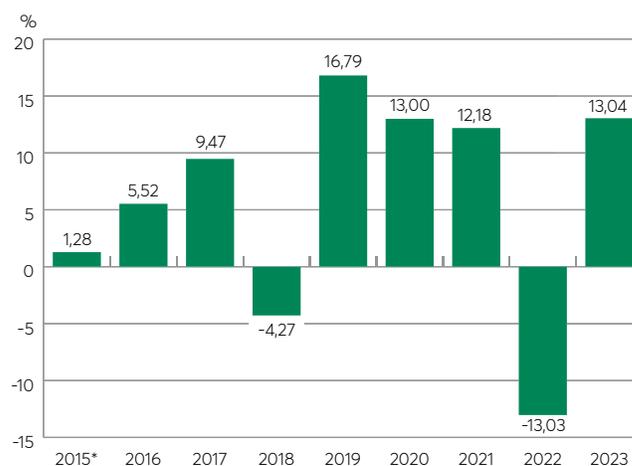
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 16 octobre 2015 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 630 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 6,1 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 9 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 16 octobre 2015, on note 7 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles elle a diminué.



\* Le rendement est pour une année partielle à partir de la date de lancement du fonds pour la Série 5.

# DSF FPG – CROISSANCE MAXIMALE

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

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

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – CROISSANCE MAXIMALE

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	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	2,78 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75.			
Garantie 75/100 i	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous payerez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,50 %		S. O.	
Garantie 100/100 r		0,55 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – 100 % ACTIONS

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 28 novembre 2022

Série 5 : 28 novembre 2022

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 73

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 5,56

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

Série 5 : 13

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

Série 5 : 2,93 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Desjardins Gestion internationale d'actifs inc.

### Taux de rotation du portefeuille :

51,93 %

### Dépôt minimal :

500 \$

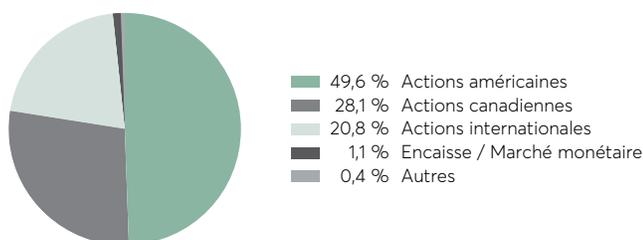
## Dans quoi le fonds investit-il ?

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

Dix principaux placements	
Fonds BlackRock CAD indiciel actions américaines	39,1 %
Fonds d'actions canadiennes fondamental Beutel Goodman	14,6 %
Fonds Desjardins Actions canadiennes	14,6 %
Fonds Desjardins Mondial de dividendes	14,0 %
Fonds Desjardins Actions outre-mer	8,0 %
Fonds Desjardins Actions outre-mer croissance	7,9 %
Fonds Desjardins Actions mondiales petite capitalisation	1,1 %
Fonds BlackRock CAD indiciel MSCI marchés émergents	0,6 %
Trésorerie et équivalents de trésorerie	0,1 %
<b>TOTAL</b>	<b>100,0 %</b>

### NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 8

### Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

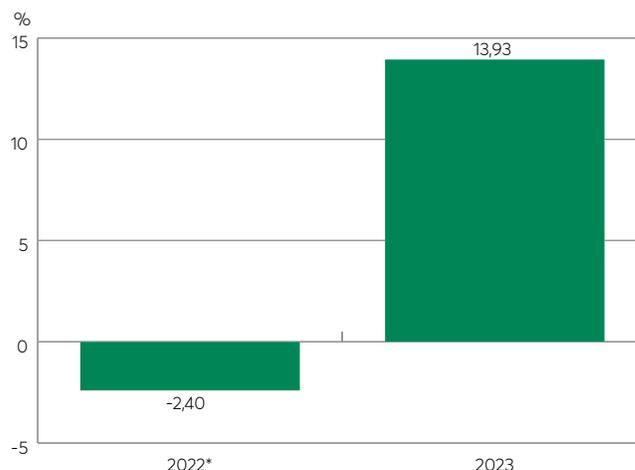
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 28 novembre 2022 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 112 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 10,2 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 2 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 28 novembre 2022, on note 1 année au cours de laquelle la valeur du fonds a augmenté et 1 année au cours de laquelle elle a diminué.



\* Le rendement est pour une année partielle à partir de la date de lancement du fonds pour la Série 5.

# DSF FPG – 100 % ACTIONS

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

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

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

## DSF FPG – 100 % ACTIONS

### Frais récurrents du fonds

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

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

### Commission de suivi

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

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

### Autres frais

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

### Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – CONSERVATEUR – DESJARDINS SOCIÉTÈRE

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 25 avril 2018

Série 5 : 25 avril 2018

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 2 431

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 5,23

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

Série 5 : 465

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

Série 5 : 2,79 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Desjardins Gestion internationale d'actifs inc.

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

18,91 %

### Dépôt minimal :

500 \$

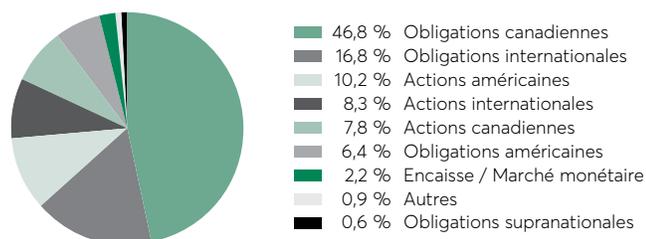
## Dans quoi le fonds investit-il ?

Ce fonds investit dans le Portefeuille Desjardins SociéTerre Conservateur. Le Fonds sous-jacent investit principalement dans des obligations à revenu fixe (75 %) ainsi que dans des actions ou titres (25 %) canadiens et étrangers. Ce fonds applique une démarche d'investissement responsable.

Dix principaux placements du Fonds sous-jacent	
Fonds Desjardins SociéTerre Obligations canadiennes	45,5 %
Fonds Desjardins Obligations mondiales gouvernementales indiciel	12,2 %
Fonds Desjardins SociéTerre Obligations mondiales de sociétés	5,9 %
Fonds Desjardins SociéTerre Actions canadiennes	5,8 %
Fonds Desjardins SociéTerre Actions américaines	5,3 %
Fonds Desjardins SociéTerre Obligations environnementales	3,7 %
Fonds Desjardins SociéTerre Obligations des marchés émergents	3,2 %
Fonds Desjardins SociéTerre Obligations mondiales	2,5 %
Fonds Desjardins SociéTerre Actions internationales	2,4 %
Fonds Desjardins SociéTerre Mondial de dividendes	1,7 %
<b>TOTAL</b>	<b>88,2 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 2 846**

### Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

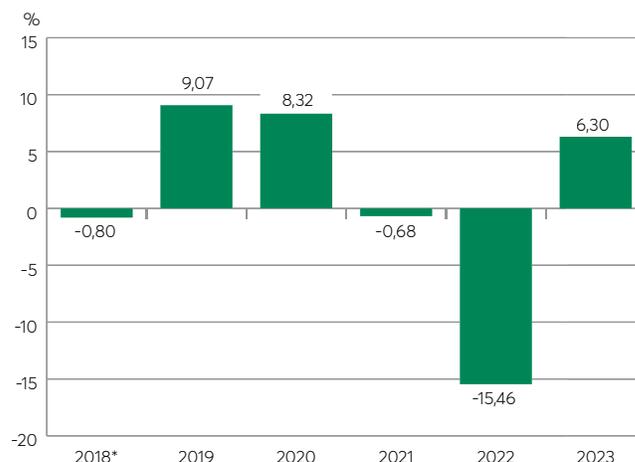
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 25 avril 2018 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 046 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 0,8 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 6 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 25 avril 2018, on note 3 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles elle a diminué.



\* Le rendement est pour une année partielle à partir de la date de lancement du fonds pour la Série 5.

# DSF FPG – CONSERVATEUR – DESJARDINS SOCIÉTÉTERRE

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche la liquidité et la sécurité de son capital.

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – CONSERVATEUR – DESJARDINS SOCIÉTÉTERRE

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	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	2,79 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75.	Seulement une des garanties optionnelles peut être ajoutée. Si vous choisissez la Garantie 75/75, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés à la garantie optionnelle. Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la garantie optionnelle.		
Garantie 75/100 i	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,35 %	0,70 %	0,70 %	0,65 %
Garantie 100/100 r		0,35 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – MODÉRÉ – DESJARDINS SOCIÉTÈRE

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 16 novembre 2020

Série 5 : 16 novembre 2020

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 489

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 4,61

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

Série 5 : 106

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

Série 5 : 2,78 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Desjardins Gestion internationale d'actifs inc.

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

11,90 %

### Dépôt minimal :

500 \$

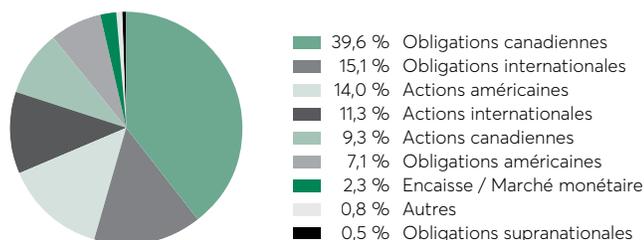
## Dans quoi le fonds investit-il ?

Ce fonds investit dans le Portefeuille Desjardins SociéTerre Modéré. Le Fonds sous-jacent investit principalement dans des titres à revenu fixe (65 %) ainsi que dans des actions ou titres (35 %) canadiens et étrangers. Ce fonds applique une démarche d'investissement responsable.

Dix principaux placements du Fonds sous-jacent	
Fonds Desjardins SociéTerre Obligations canadiennes	38,8 %
Fonds Desjardins Obligations mondiales gouvernementales indiciel	10,6 %
Fonds Desjardins SociéTerre Actions canadiennes	8,4 %
Fonds Desjardins SociéTerre Actions américaines	7,4 %
Fonds Desjardins SociéTerre Obligations mondiales de sociétés	5,5 %
Fonds Desjardins SociéTerre Obligations environnementales	3,3 %
Fonds Desjardins SociéTerre Actions internationales	3,1 %
Fonds Desjardins SociéTerre Actions des marchés émergents	2,9 %
Fonds Desjardins SociéTerre Mondial de dividendes	2,3 %
Fonds Desjardins SociéTerre Actions mondiales à faible volatilité	2,2 %
<b>TOTAL</b>	<b>84,5 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 2 846**

## Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

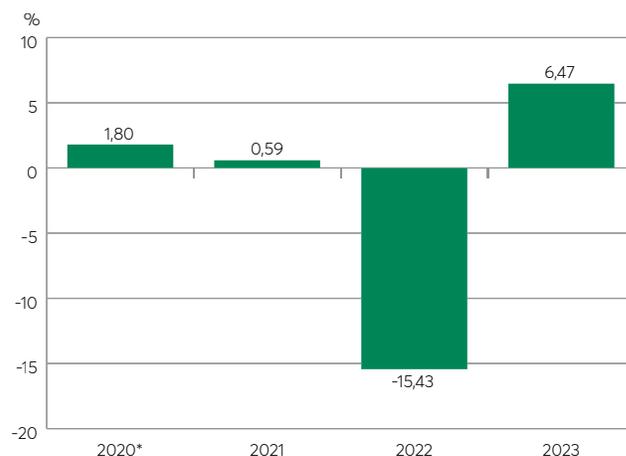
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 16 novembre 2020 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 922 \$. Cela correspond à un rendement moyen de -2,6 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 4 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 16 novembre 2020, on note 3 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 1 année au cours de laquelle elle a diminué.



\* Le rendement est pour une année partielle à partir de la date de lancement du fonds pour la Série 5.

# DSF FPG – MODÉRÉ – DESJARDINS SOCIÉTÉTERRE

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

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

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – MODÉRÉ – DESJARDINS SOCIÉTÉTERRE

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)	Honoraires additionnels liés aux garanties	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRM	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV – Version 2
<b>Garantie 75/75</b>	2,78 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75.	Seulement une des garanties optionnelles peut être ajoutée. Si vous choisissez la Garantie 75/75, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés à la garantie optionnelle. Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la garantie optionnelle.		
<b>Garantie 75/100 i</b>	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,40 %	0,75 %	0,80 %	0,80 %
<b>Garantie 100/100 r</b>		0,40 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – ÉQUILBRÉ – DESJARDINS SOCIÉTÈRE

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 16 octobre 2015

Série 5 : 16 octobre 2015

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 18 654

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 6,16

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

Série 5 : 3 028

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

Série 5 : 2,86 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Desjardins Gestion internationale d'actifs inc.

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

13,09 %

### Dépôt minimal :

500 \$

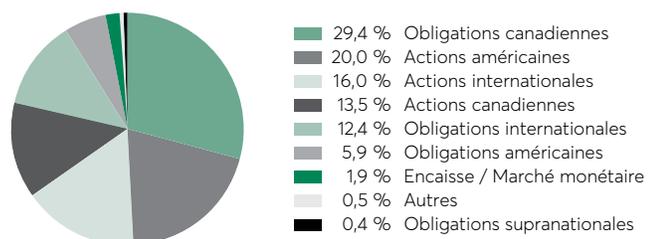
## Dans quoi le fonds investit-il ?

Ce fonds investit dans le Portefeuille Desjardins SociéTerre Équilibré. Le Fonds sous-jacent investit dans des titres à revenu fixe (50 %) et des actions ou titres (50 %). Ce fonds applique une démarche d'investissement responsable.

Dix principaux placements du Fonds sous-jacent	
Fonds Desjardins SociéTerre Obligations canadiennes	28,3 %
Fonds Desjardins SociéTerre Actions canadiennes	12,3 %
Fonds Desjardins SociéTerre Actions américaines	10,6 %
Fonds Desjardins Obligations mondiales gouvernementales indiciel	8,2 %
Fonds Desjardins SociéTerre Obligations mondiales de sociétés	5,7 %
Fonds Desjardins SociéTerre Actions internationales	4,2 %
Fonds Desjardins SociéTerre Mondial de dividendes	3,2 %
Fonds Desjardins SociéTerre Actions mondiales à faible volatilité	3,2 %
Fonds Desjardins SociéTerre Opportunités mondiales	2,9 %
Fonds Desjardins SociéTerre Actions des marchés émergents	2,9 %
<b>TOTAL</b>	<b>81,5 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 2 846**

### Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

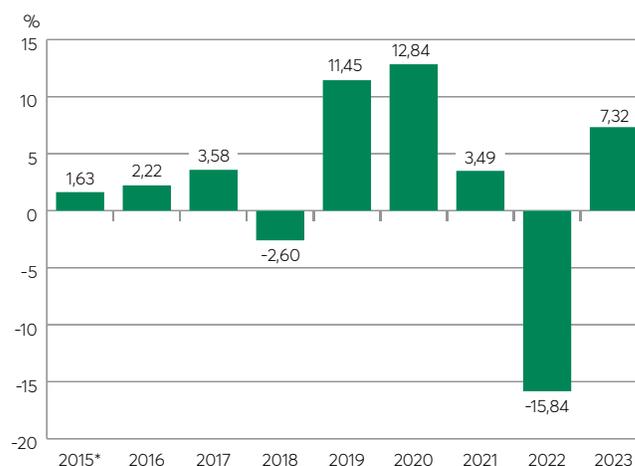
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 16 octobre 2015 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 232 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 2,6 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 9 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 16 octobre 2015, on note 7 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles elle a diminué.



\* Le rendement est pour une année partielle à partir de la date de lancement du fonds pour la Série 5.

# DSF FPG – ÉQUILIBRÉ – DESJARDINS SOCIÉTERRE

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche un revenu d'intérêts et une stabilité de son capital.

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – ÉQUILIBRÉ – DESJARDINS SOCIÉTÉTERRE

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	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	2,86 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75.	Seulement une des garanties optionnelles peut être ajoutée. Si vous choisissez la Garantie 75/75, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés à la garantie optionnelle. Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la garantie optionnelle.		
Garantie 75/100 i	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,45 %	0,80 %	0,90 %	0,95 %
Garantie 100/100 r		0,45 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – CROISSANCE – DESJARDINS SOCIÉTERRE

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 25 avril 2018

Série 5 : 25 avril 2018

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 16 066

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 5,96

### Nombre de Parts en circulation

(en milliers) :

Série 5 : 2 695

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

Série 5 : 2,96 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Desjardins Gestion internationale  
d'actifs inc.

### Taux de rotation du portefeuille

(du Fonds sous-jacent) :

12,48 %

### Dépôt minimal :

500 \$

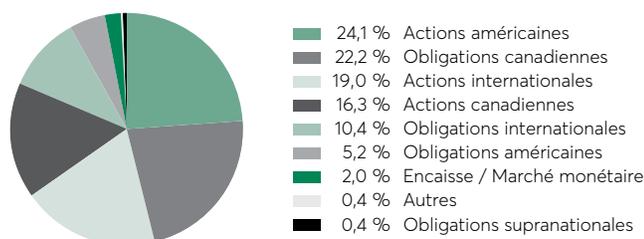
## Dans quoi le fonds investit-il ?

Ce fonds investit dans le Portefeuille Desjardins SociéTerre Croissance. Le Fonds sous-jacent investit principalement dans des actions ou titres (60 %) ainsi que dans des obligations ou titres à revenu fixe (40 %) canadiens et étrangers. Ce fonds applique une démarche d'investissement responsable.

Dix principaux placements du Fonds sous-jacent	
Fonds Desjardins SociéTerre Obligations canadiennes	22,2 %
Fonds Desjardins SociéTerre Actions canadiennes	15,0 %
Fonds Desjardins SociéTerre Actions américaines	12,7 %
Fonds Desjardins Obligations mondiales gouvernementales indiciel	6,4 %
Fonds Desjardins SociéTerre Obligations mondiales de sociétés	5,6 %
Fonds Desjardins SociéTerre Actions internationales	4,9 %
Fonds Desjardins SociéTerre Mondial de dividendes	3,8 %
Fonds Desjardins SociéTerre Actions mondiales à faible volatilité	3,7 %
Fonds Desjardins SociéTerre Opportunités mondiales	3,4 %
Fonds Desjardins SociéTerre Actions des marchés émergents	3,4 %
<b>TOTAL</b>	<b>81,1 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 2 750**

### Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

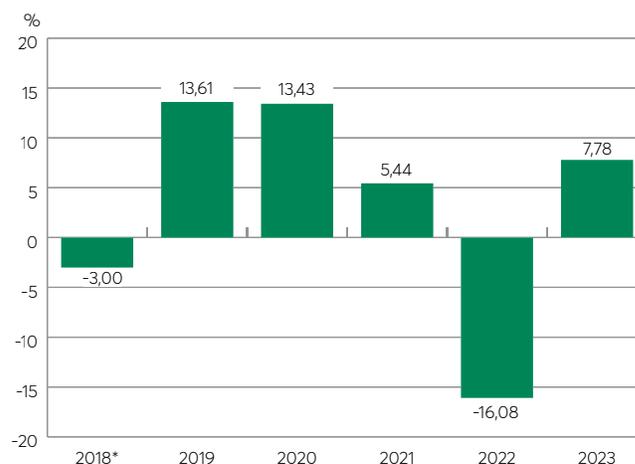
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 25 avril 2018 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 192 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 3,1 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 6 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 25 avril 2018, on note 4 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles elle a diminué.



\* Le rendement est pour une année partielle à partir de la date de lancement du fonds pour la Série 5.

# DSF FPG – CROISSANCE – DESJARDINS SOCIÉTÉTERRE

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche la liquidité et la sécurité de son capital.

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – CROISSANCE – DESJARDINS SOCIÉTÉTERRE

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)	Honoraires additionnels liés aux garanties	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRM	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV – Version 2
<b>Garantie 75/75</b>	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 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la garantie optionnelle.		
<b>Garantie 75/100 i</b>	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,45 %	1,00 %	1,00 %	1,10 %
<b>Garantie 100/100 r</b>		0,50 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – CROISSANCE MAXIMALE – DESJARDINS SOCIÉTERRE

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 25 avril 2018

Série 5 : 25 avril 2018

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 838

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 6,40

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

Série 5 : 131

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

Série 5 : 3,04 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Desjardins Gestion internationale d'actifs inc.

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

11,54 %

### Dépôt minimal :

500 \$

## Dans quoi le fonds investit-il ?

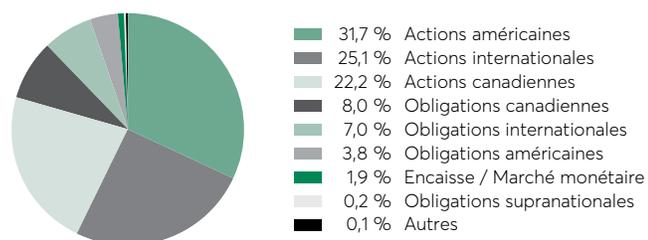
Ce fonds investit dans le Portefeuille Desjardins SociéTerre Croissance maximale. Le Fonds sous-jacent investit principalement dans des actions ou titres (80 %) ainsi que dans des obligations ou titres à revenu fixe (20 %) canadiens et étrangers. Ce fonds applique une démarche d'investissement responsable.

### Dix principaux placements du Fonds sous-jacent

Fonds Desjardins SociéTerre Actions canadiennes	20,1 %
Fonds Desjardins SociéTerre Actions américaines	16,6 %
Fonds Desjardins SociéTerre Obligations canadiennes	7,9 %
Fonds Desjardins SociéTerre Actions internationales	6,5 %
Fonds Desjardins SociéTerre Obligations mondiales de sociétés	5,5 %
Fonds Desjardins SociéTerre Mondial de dividendes	5,0 %
Fonds Desjardins SociéTerre Actions mondiales à faible volatilité	4,9 %
Fonds Desjardins SociéTerre Actions des marchés émergents	4,5 %
Fonds Desjardins SociéTerre Opportunités mondiales	4,5 %
Fonds Desjardins SociéTerre Technologies propres	4,3 %
<b>TOTAL</b>	<b>79,8 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 2 750**

### Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

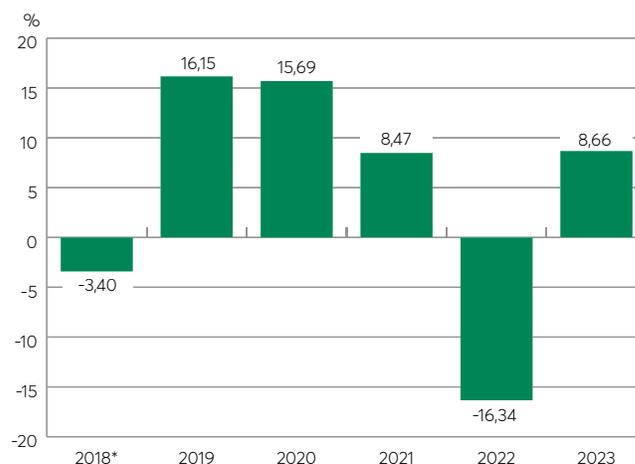
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 25 avril 2018 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 280 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 4,4 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 6 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 25 avril 2018, on note 4 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles elle a diminué.



\* Le rendement est pour une année partielle à partir de la date de lancement du fonds pour la Série 5.

# DSF FPG – CROISSANCE MAXIMALE – DESJARDINS SOCIÉTÉTERRE

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche la liquidité et la sécurité de son capital.

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – CROISSANCE MAXIMALE – DESJARDINS SOCIÉTÉTERRE

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	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	3,04 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75.			
Garantie 75/100 i	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous payerez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,50 %		S. O.	
Garantie 100/100 r		0,55 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – 100 % ACTIONS – DESJARDINS SOCIÉTERRE

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 16 novembre 2020

Série 5 : 16 novembre 2020

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 127

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 5,27

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

Série 5 : 24

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

Série 5 : 3,18 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Desjardins Gestion internationale d'actifs inc.

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

12,19 %

### Dépôt minimal :

500 \$

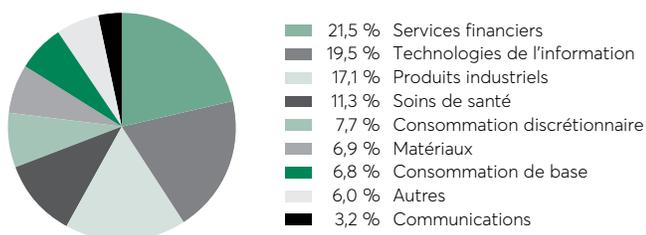
## Dans quoi le fonds investit-il ?

Ce fonds investit dans le Portefeuille Desjardins SociéTerre 100 % actions. Le Fonds sous-jacent investit dans des titres de participation canadiens et étrangers. Ce fonds applique une démarche d'investissement responsable.

Dix principaux placements du Fonds sous-jacent	
Fonds Desjardins SociéTerre Actions canadiennes	25,8 %
Fonds Desjardins SociéTerre Actions américaines	20,7 %
Fonds Desjardins SociéTerre Actions internationales	8,1 %
Fonds Desjardins SociéTerre Mondial de dividendes	6,3 %
Fonds Desjardins SociéTerre Actions mondiales à faible volatilité	6,2 %
Fonds Desjardins SociéTerre Opportunités mondiales	5,6 %
Fonds Desjardins SociéTerre Actions des marchés émergents	5,4 %
Fonds Desjardins SociéTerre Diversité	5,2 %
Fonds Desjardins SociéTerre Technologies propres	4,9 %
Fonds Desjardins SociéTerre Actions positives	3,6 %
<b>TOTAL</b>	<b>91,8 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 824**

## Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

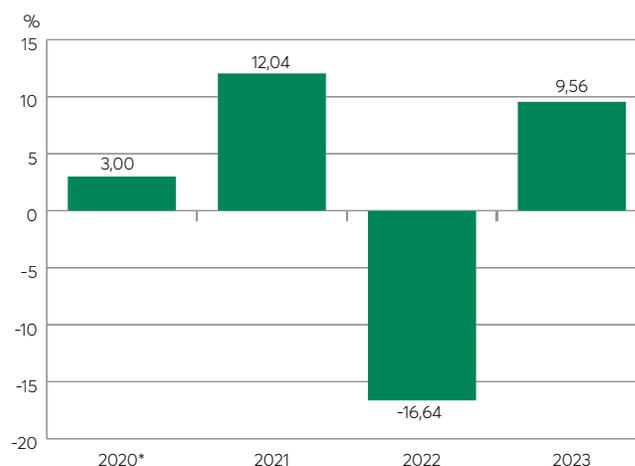
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 16 novembre 2020 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 054 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 1,7 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 4 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 16 novembre 2020, on note 3 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 1 année au cours de laquelle elle a diminué.



\* Le rendement est pour une année partielle à partir de la date de lancement du fonds pour la Série 5.

# DSF FPG – 100 % ACTIONS – DESJARDINS SOCIÉTERRE

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

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

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – 100 % ACTIONS – DESJARDINS SOCIÉTERRE

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	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	3,18 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75.			
Garantie 75/100 i	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous payerez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,55 %		S. O.	
Garantie 100/100 r		0,85 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – CONSERVATEUR – DESJARDINS FNB AVISÉ

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 16 novembre 2020

Série 5 : 16 novembre 2020

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 84

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 4,52

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

Série 5 : 19

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

Série 5 : 2,52 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Desjardins Gestion internationale d'actifs inc.

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

46,23 %

### Dépôt minimal :

500 \$

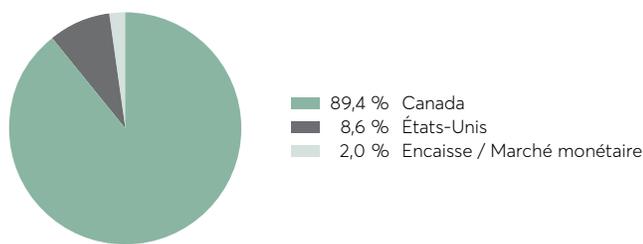
## Dans quoi le fonds investit-il ?

Ce fonds investit dans le Portefeuille FNB Avisé Conservateur Desjardins. Le Fonds sous-jacent est composé principalement de fonds négociés en bourse investissant dans des titres à revenu fixe (75 %) et des titres de participation (25 %).

Dix principaux placements du Fonds sous-jacent	
FNB Desjardins Indice univers obligations canadiennes	37,9 %
iShares Core Canadian Corporate Bond Index ETF	8,4 %
Fonds Desjardins Obligations mondiales à rendement global	7,7 %
Vanguard Global ex-U.S. Aggregate Bond Index ETF	7,1 %
Vanguard S&P 500 Index ETF	6,0 %
FNB Desjardins Indice obligations canadiennes à court terme	5,2 %
Vanguard FTSE Canada All Cap Index ETF	5,0 %
Vanguard U.S. Aggregate Bond Index ETF	4,7 %
iShares Global Government Bond ETF	3,8 %
iShares Core MSCI EAFE IMI Index ETF	3,3 %
<b>TOTAL</b>	<b>89,1 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 18**

### Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

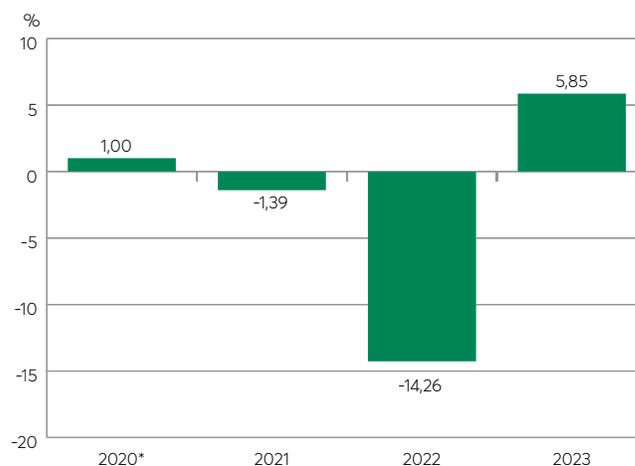
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 16 novembre 2020 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 904 \$. Cela correspond à un rendement moyen de -3,2 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 4 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 16 novembre 2020, on note 2 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles elle a diminué.



\* Le rendement est pour une année partielle à partir de la date de lancement du fonds pour la Série 5.

# DSF FPG – CONSERVATEUR – DESJARDINS FNB AVISÉ

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche un revenu courant et une appréciation modérée du capital à long terme et une solution clés en main comprenant plusieurs catégories d'actifs différentes.

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – CONSERVATEUR – DESJARDINS FNB AVISÉ

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)	Honoraires additionnels liés aux garanties	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRM	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV – Version 2
<b>Garantie 75/75</b>	2,52 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75.	Seulement une des garanties optionnelles peut être ajoutée. Si vous choisissez la Garantie 75/75, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés à la garantie optionnelle. Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la garantie optionnelle.		
<b>Garantie 75/100 i</b>	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,40 %	0,75 %	0,80 %	0,70 %
<b>Garantie 100/100 r</b>		0,40 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DSF FPG – MODÉRÉ – DESJARDINS FNB AVISÉ

(auparavant DSF FPG – Équilibré – Desjardins FNB Avisé)

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 16 novembre 2020

Série 5 : 16 novembre 2020

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 153

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 4,84

### Nombre de Parts en circulation

(en milliers) :

Série 5 : 32

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

Série 5 : 2,62 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Desjardins Gestion internationale d'actifs inc.

### Taux de rotation du portefeuille

(du Fonds sous-jacent) :

25,47 %

### Dépôt minimal :

500 \$

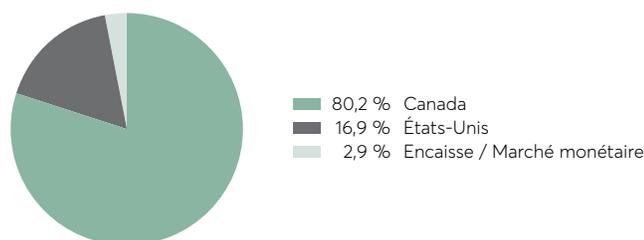
## Dans quoi le fonds investit-il ?

Ce fonds investit dans le Portefeuille FNB Avisé Modéré Desjardins. Le Fonds sous-jacent est composé principalement de fonds négociés en bourse investissant dans des titres à revenu fixe (65 %) et des titres de participation (35 %).

Dix principaux placements du Fonds sous-jacent	
FNB Desjardins Indice univers obligations canadiennes	26,0 %
Vanguard S&P 500 Index ETF	11,7 %
Vanguard FTSE Canada All Cap Index ETF	10,7 %
iShares Core Canadian Corporate Bond Index ETF	7,6 %
Fonds Desjardins Obligations mondiales à rendement global	6,2 %
Vanguard Global ex-U.S. Aggregate Bond Index ETF	5,9 %
iShares Core MSCI EAFE IMI Index ETF	5,8 %
Vanguard U.S. Aggregate Bond Index ETF	3,9 %
Fonds Desjardins Indice obligations canadiennes à court terme	3,7 %
Fonds Desjardins Actions mondiales	3,4 %
<b>TOTAL</b>	<b>84,9 %</b>

### NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 18

### Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

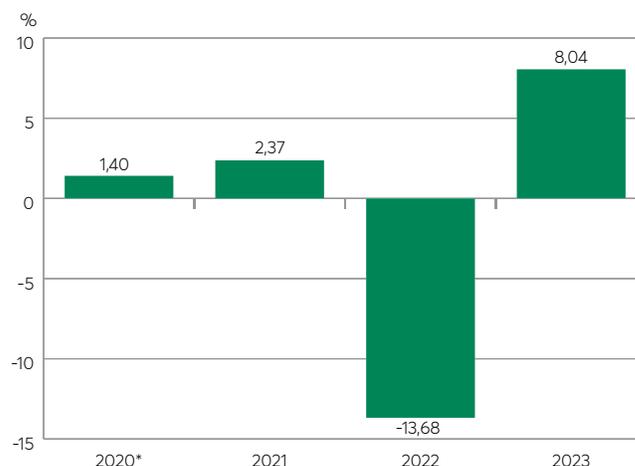
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 16 novembre 2020 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 968 \$. Cela correspond à un rendement moyen de -1,0 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 4 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 16 novembre 2020, on note 3 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 1 année au cours de laquelle elle a diminué.



\* Le rendement est pour une année partielle à partir de la date de lancement du fonds pour la Série 5.

# DSF FPG – MODÉRÉ – DESJARDINS FNB AVISÉ

## (auparavant DSF FPG – Équilibré – Desjardins FNB Avisé)

### Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

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

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

### À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche un revenu courant et une appréciation du capital à long terme et une solution clés en main comprenant plusieurs catégories d'actifs différentes.

### Combien cela coûte-t-il ?

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

#### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – MODÉRÉ – DESJARDINS FNB AVISÉ

## (auparavant DSF FPG – Équilibré – Desjardins FNB Avisé)

### Frais récurrents du fonds

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

Garantie	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	2,62 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75.	Seulement une des garanties optionnelles peut être ajoutée. Si vous choisissez la Garantie 75/75, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés à la garantie optionnelle. Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la garantie optionnelle.		
Garantie 75/100 i	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,40 %	0,80 %	0,90 %	0,95 %
Garantie 100/100 r		0,40 %			

### Commission de suivi

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

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

### Autres frais

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

### Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – ÉQUILBRÉ – DESJARDINS FNB AVISÉ

Renseignements financiers au 31 juillet 2024

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 25 novembre 2024

Série 5 : 25 novembre 2024

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : S. O.

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : S. O.

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

Série 5 : S. O.

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

Série 5 : 2,64 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Desjardins Gestion internationale d'actifs inc.

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

S. O.

### Dépôt minimal :

500 \$

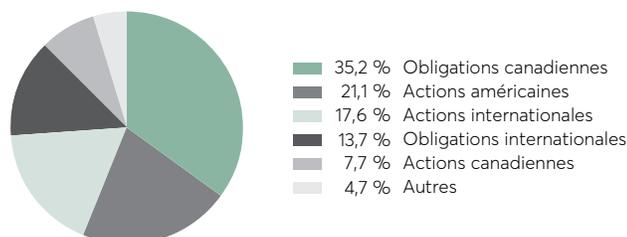
## Dans quoi le fonds investit-il ?

Ce fonds investit dans le Portefeuille FNB Avisé Équilibré 50 Desjardins. Le Fonds sous-jacent est composé principalement de fonds négociés en bourse investissant dans des titres à revenu fixe (50 %) et des titres de participation (50 %).

Dix principaux placements du Fonds sous-jacent	
FNB Desjardins Indice univers obligations canadiennes	22,8 %
Vanguard S&P 500 ETF	13,3 %
Vanguard FTSE Canada All Cap Index ETF	12,8 %
iShares Core Canadian Corporate Bond Index ETF	7,3 %
iShares Core MSCI EAFE IMI Index ETF	6,4 %
Vanguard Global ex-U.S. Aggregate Bond Index ETF	5,1 %
Fonds Desjardins Obligations mondiales à rendement global	4,9 %
Fonds Desjardins Actions mondiales	4,0 %
Vanguard U.S. Aggregate Bond Index ETF (CAD-hedged)	3,4 %
iShares Core S&P Small-Cap ETF	3,1 %
<b>TOTAL</b>	<b>83,1 %</b>

### NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 16

### Répartition des placements au 31 juillet 2024



## Quel a été le rendement du fonds ?

Comme ce fonds sera lancé le 25 novembre 2024 et que le Fonds sous-jacent a été lancé le 15 avril 2024, aucun rendement annuel n'est disponible au 31 juillet 2024.

### Rendement moyen

S. O.

### Rendement année après année

S. O.

# DSF FPG – ÉQUILIBRÉ – DESJARDINS FNB AVISÉ

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche un équilibre entre l'appréciation du capital à long terme et la production d'un revenu comprenant plusieurs catégories d'actifs différentes.

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – ÉQUILIBRÉ – DESJARDINS FNB AVISÉ

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)	Honoraires additionnels liés aux garanties	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRM	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV – Version 2
<b>Garantie 75/75</b>	2,64 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75.	Seulement une des garanties optionnelles peut être ajoutée. Si vous choisissez la Garantie 75/75, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés à la garantie optionnelle. Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la garantie optionnelle.		
<b>Garantie 75/100 i</b>	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,40 %	0,90 %	0,95 %	1,00 %
<b>Garantie 100/100 r</b>		0,40 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – CROISSANCE – DESJARDINS FNB AVISÉ

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 16 novembre 2020

Série 5 : 16 novembre 2020

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 1 393

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 5,13

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

Série 5 : 272

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

Série 5 : 2,64 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Desjardins Gestion internationale d'actifs inc.

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

24,80 %

### Dépôt minimal :

500 \$

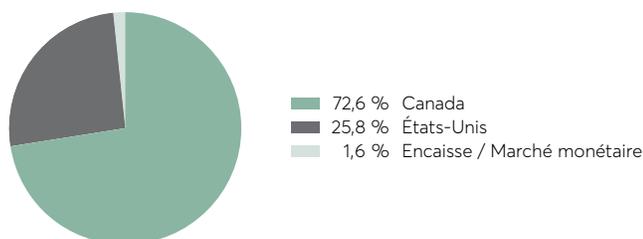
## Dans quoi le fonds investit-il ?

Ce fonds investit dans le Portefeuille FNB Avisé Croissance Desjardins. Le Fonds sous-jacent est composé principalement de fonds négociés en bourse investissant dans des titres de participation (60 %) et des titres à revenu fixe (40 %).

Dix principaux placements du Fonds sous-jacent	
Vanguard S&P 500 Index ETF	17,3 %
Vanguard FTSE Canada All Cap Index ETF	16,6 %
FNB Desjardins Indice univers obligations canadiennes	16,3 %
iShares Core MSCI EAFE IMI Index ETF	8,4 %
iShares Core Canadian Corporate Bond Index ETF	7,6 %
Fonds Desjardins Actions mondiales	5,1 %
Vanguard Global ex-U.S. Aggregate Bond Index ETF	4,8 %
Fonds Desjardins Obligations mondiales à rendement global	4,6 %
iShares Core S&P Small-Cap ETF	3,8 %
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	3,6 %
<b>TOTAL</b>	<b>88,1 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 17**

### Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

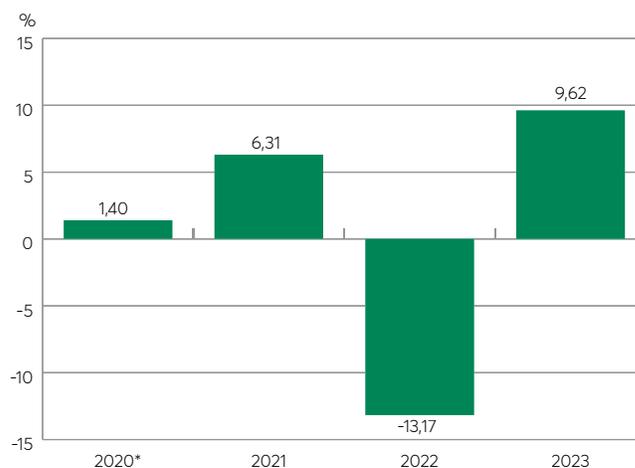
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 16 novembre 2020 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 026 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 0,8 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 4 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 16 novembre 2020, on note 3 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 1 année au cours de laquelle elle a diminué.



\* Le rendement est pour une année partielle à partir de la date de lancement du fonds pour la Série 5.

# DSF FPG – CROISSANCE – DESJARDINS FNB AVISÉ

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche une appréciation du capital à long terme, du revenu et une solution clés en main comprenant plusieurs catégories d'actifs différentes.

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – CROISSANCE – DESJARDINS FNB AVISÉ

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	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	2,64 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75.	Seulement une des garanties optionnelles peut être ajoutée. Si vous choisissez la Garantie 75/75, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés à la garantie optionnelle. Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la garantie optionnelle.		
Garantie 75/100 i	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,45 %	1,00 %	1,00 %	1,10 %
Garantie 100/100 r		0,45 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5)  
**DSF FPG – AUDACIEUX – DESJARDINS FNB AVISÉ**  
 (auparavant DSF FPG – Croissance maximale – Desjardins FNB Avisé)  
 Renseignements financiers au 31 décembre 2023

### Bref aperçu

**Date de création :**

Fonds : 16 novembre 2020  
 Série 5 : 16 novembre 2020

**Valeur totale (en milliers) :**

Série 5 : 138

**Valeur liquidative par Part :**

Série 5 : 5,44

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

Série 5 : 25

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

Série 5 : 2,63 %

**Gestionnaire de portefeuille :**

Desjardins Gestion internationale d'actifs inc.

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

13,00 %

**Dépôt minimal :**

500 \$

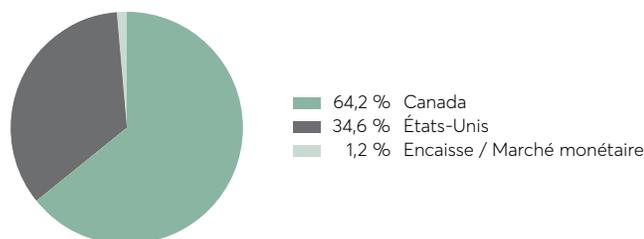
### Dans quoi le fonds investit-il ?

Ce fonds investit dans le Portefeuille FNB Avisé Audacieux Desjardins. Le Fonds sous-jacent est composé principalement de fonds négociés en bourse investissant dans des titres de participation (80 %) et des titres à revenu fixe (20 %).

Dix principaux placements du Fonds sous-jacent	
Vanguard FTSE Canada All Cap Index ETF	22,5 %
Vanguard S&P 500 Index ETF	22,2 %
iShares Core MSCI EAFE IMI Index ETF	10,8 %
FNB Desjardins Indice univers obligations canadiennes	6,8 %
Fonds Desjardins Actions mondiales	6,8 %
iShares Core S&P Small-Cap ETF	5,5 %
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	5,1 %
iShares Core Canadian Corporate Bond Index ETF	4,6 %
Vanguard Global ex-U.S. Aggregate Bond Index ETF	2,8 %
Fonds Desjardins Obligations mondiales à rendement global	2,5 %
<b>TOTAL</b>	<b>89,6 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 17**

### Répartition des placements au 31 décembre 2023



### Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

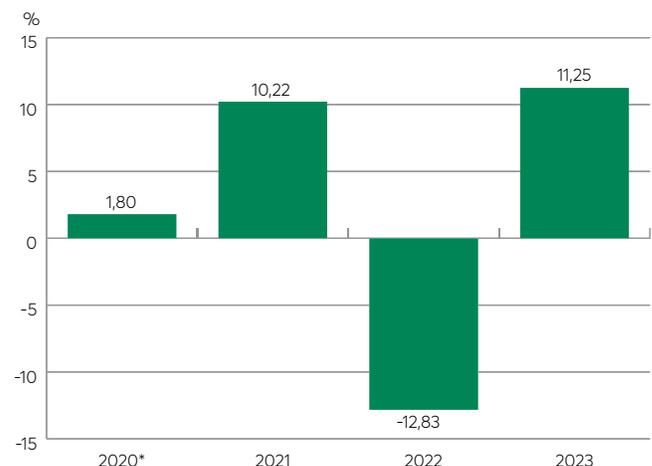
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

#### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 16 novembre 2020 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 088 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 2,7 % par année.

#### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 4 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 16 novembre 2020, on note 3 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 1 année au cours de laquelle elle a diminué.



\* Le rendement est pour une année partielle à partir de la date de lancement du fonds pour la Série 5.

# DSF FPG – AUDACIEUX – DESJARDINS FNB AVISÉ

## (auparavant DSF FPG – Croissance maximale – Desjardins FNB Avisé)

### Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

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

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

### À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui souhaite mettre l'accent principalement sur l'appréciation du capital à long terme et qui recherche une solution clés en main comprenant plusieurs catégories d'actifs différentes.

### Combien cela coûte-t-il ?

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

#### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – AUDACIEUX – DESJARDINS FNB AVISÉ

## (auparavant DSF FPG – Croissance maximale – Desjardins FNB Avisé)

### Frais récurrents du fonds

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

Garantie	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	2,63 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75.			
Garantie 75/100 i	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous payerez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,50 %		S. O.	
Garantie 100/100 r		0,50 %			

### Commission de suivi

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

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

### Autres frais

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

### Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – 100 % ACTIONS – DESJARDINS FNB AVISÉ

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 16 novembre 2020

Série 5 : 16 novembre 2020

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 6

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 5,80

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

Série 5 : 1

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

Série 5 : 2,82 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Desjardins Gestion internationale d'actifs inc.

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

15,46 %

### Dépôt minimal :

500 \$

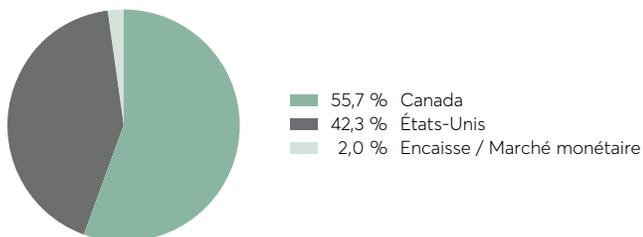
## Dans quoi le fonds investit-il ?

Ce fonds investit dans le Portefeuille FNB Avisé 100 % Actions Desjardins. Le Fonds sous-jacent est composé de fonds négociés en bourse investissant dans des titres de participation.

Dix principaux placements du Fonds sous-jacent	
Vanguard S&P 500 Index ETF	28,8 %
Vanguard FTSE Canada All Cap Index ETF	28,7 %
iShares Core MSCI EAFE IMI Index ETF	13,2 %
Fonds Desjardins Actions mondiales	8,3 %
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	5,9 %
iShares Core S&P Small-Cap ETF	5,8 %
Fonds Desjardins Actions mondiales croissance	2,8 %
Fonds Desjardins Mondial de dividendes	2,7 %
Trésorerie et équivalents de trésorerie	2,0 %
iShares MSCI EAFE Small-Cap ETF	1,8 %
<b>TOTAL</b>	<b>100,0 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 9**

### Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

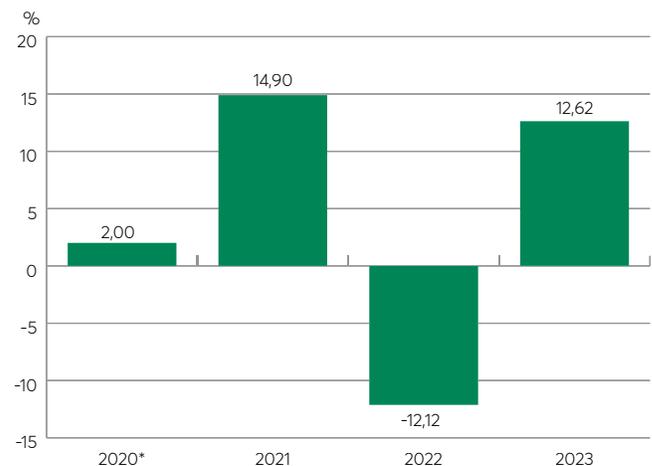
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 16 novembre 2020 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 160 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 4,9 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 4 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 16 novembre 2020, on note 3 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 1 année au cours de laquelle elle a diminué.



\* Le rendement est pour une année partielle à partir de la date de lancement du fonds pour la Série 5.

# DSF FPG – 100 % ACTIONS – DESJARDINS FNB AVISÉ

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche une appréciation du capital à long terme et une solution clés en main composée d'un portefeuille diversifié de titres de participation.

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – 100 % ACTIONS – DESJARDINS FNB AVISÉ

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	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.			
Garantie 75/100 i	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous payerez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,55 %		S. O.	
Garantie 100/100 r		0,55 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – MARCHÉ MONÉTAIRE

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 20 novembre 1995

Série 5 : 26 octobre 2007

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 17 287

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 7,07

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

Série 5 : 2 443

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

Série 5 : 1,38 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Desjardins Gestion internationale d'actifs inc.

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

787,50 %

### Dépôt minimal :

500 \$

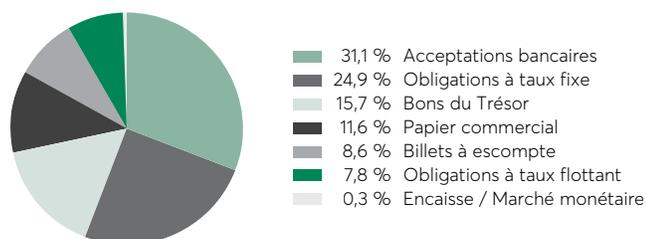
## Dans quoi le fonds investit-il ?

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	
Banque HSBC Canada, acceptation bancaire, 15 janvier 2024	7,7 %
Altalink, 3,399 %, 6 juin 2024	7,7 %
Bons du Trésor du Canada, 11 avril 2024	7,1 %
OMERS Realty, 2,858 %, 23 février 2024	6,8 %
Toyota Crédit Canada, papier commercial, 3 septembre 2024	5,0 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce, acceptation bancaire, 29 janvier 2024	4,9 %
Banque Toronto-Dominion, 2,850 %, 8 mars 2024	4,7 %
Banque de Montréal, 2,850 %, 6 mars 2024	4,5 %
Banque Royale du Canada, acceptation bancaire, 5 février 2024	3,8 %
Banque Nationale du Canada, taux variable, 21 octobre 2024	3,5 %
<b>TOTAL</b>	<b>55,7 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 47**

## Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

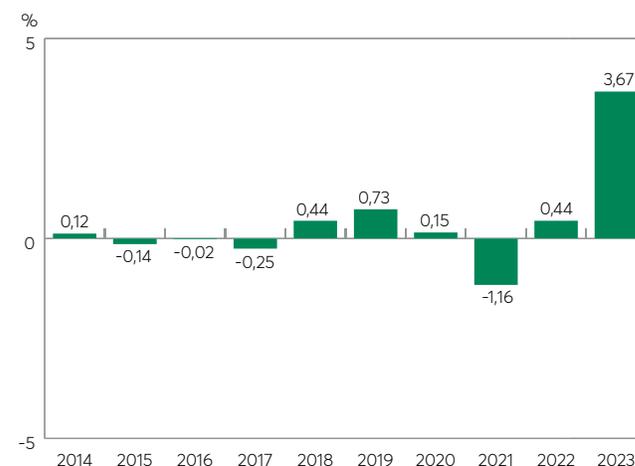
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 26 octobre 2007 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 062 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 0,4 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis 2014, on note 6 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 4 années au cours desquelles elle a diminué.



# DSF FPG – MARCHÉ MONÉTAIRE

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
--------	-----------------	--------	----------------	-------

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche la liquidité et la sécurité de son capital.

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – MARCHÉ MONÉTAIRE

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)	Honoraires additionnels liés aux garanties	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRM	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV – Version 2
<b>Garantie 75/75</b>	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 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la garantie optionnelle.		
<b>Garantie 75/100 i</b>	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,25 %	0,60 %	0,60 %	0,60 %
<b>Garantie 100/100 r</b>		0,25 %			

## Commission de suivi

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

- Frais d'acquisition négociables (Option A) – 0,25 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option de frais annuellement.
- Frais de rachat différés (3 ans) (Option B) – 0,15 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option de frais pour chacune des trois premières années et 0,25 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option de frais par la suite.
- Frais de rachat différés (6 ans) (Option C) – 0,15 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option de frais annuellement.

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – OBLIGATIONS CANADIENNES

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 16 octobre 2015

Série 5 : 16 octobre 2015

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 32 038

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 4,96

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

Série 5 : 6 456

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

Série 5 : 1,96 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Desjardins Gestion internationale d'actifs inc.

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

172,20 %

### Dépôt minimal :

500 \$

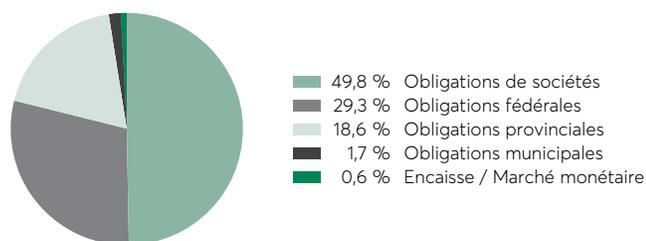
## Dans quoi le fonds investit-il ?

Ce fonds investit dans le Fonds DGIA Obligations canadiennes. 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, 1,250 %, 15 juin 2026	6,4 %
Province de l'Ontario, 4,700 %, 2 juin 2037	3,9 %
Gouvernement du Canada, 2,000 %, 1 <sup>er</sup> juin 2032	3,8 %
Gouvernement du Canada, 1,500 %, 1 <sup>er</sup> juin 2025	3,7 %
Gouvernement du Canada, 1,250 %, 1 <sup>er</sup> juin 2030	2,9 %
Banque Scotia, 2,950 %, 8 mars 2027	2,4 %
Fiducie du Canada pour l'habitation, 2,100 %, 15 septembre 2029	2,3 %
Banque Toronto-Dominion, 2,260 %, 7 janvier 2027	1,9 %
Banque Toronto-Dominion, 2,260 %, 7 janvier 2027	1,8 %
Banque de Montréal, 3,650 %, 1 <sup>er</sup> avril 2027	1,5 %
<b>TOTAL</b>	<b>30,6 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 401**

## Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

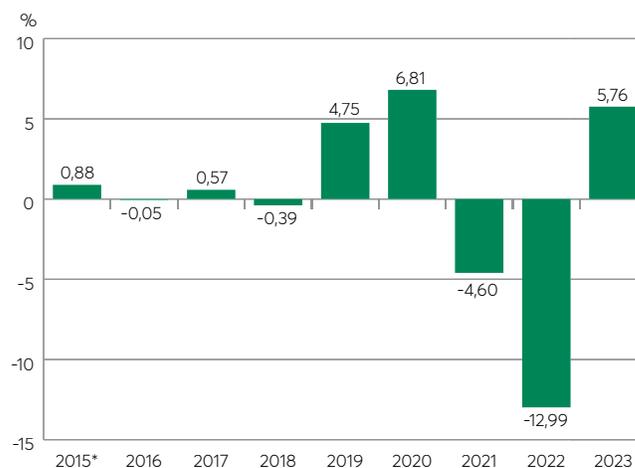
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 16 octobre 2015 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 992 \$. Cela correspond à un rendement moyen de -0,1% par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 9 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 16 octobre 2015, on note 5 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 4 années au cours desquelles elle a diminué.



\* Le rendement est pour une année partielle à partir de la date de lancement du fonds pour la Série 5.

# DSF FPG – OBLIGATIONS CANADIENNES

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
--------	-----------------	--------	----------------	-------

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche un revenu d'intérêts et une stabilité de son capital.

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – OBLIGATIONS CANADIENNES

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)	Honoraires additionnels liés aux garanties	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRM	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV – Version 2
<b>Garantie 75/75</b>	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 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la garantie optionnelle.		
<b>Garantie 75/100 i</b>	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,30 %	0,65 %	0,65 %	0,60 %
<b>Garantie 100/100 r</b>		0,30 %			

## Commission de suivi

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

- Frais d'acquisition négociables (Option A) – 0,50 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option de frais annuellement.
- Frais de rachat différés (3 ans) (Option B) – 0,25 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option de frais pour chacune des trois premières années et 0,50 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option de frais par la suite.
- Frais de rachat différés (6 ans) (Option C) – 0,25 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option de frais annuellement.

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – OBLIGATIONS MONDIALES TACTIQUE – DESJARDINS

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 23 septembre 2019

Série 5 : 23 septembre 2019

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 760

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 4,88

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

Série 5 : 156

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

Série 5 : 2,37 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Desjardins Gestion internationale d'actifs inc.

### Sous-conseiller de portefeuille :

PIMCO Canada Corp.

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

82,82 %

### Dépôt minimal :

500 \$

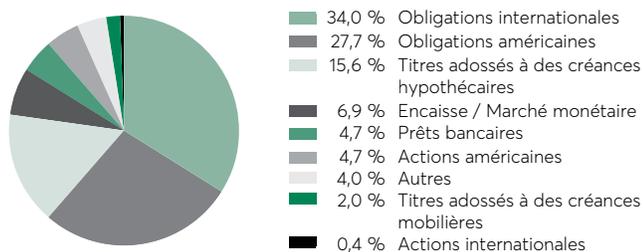
## Dans quoi le fonds investit-il ?

Ce fonds investit dans le Fonds Desjardins Obligations mondiales tactique. Le Fonds sous-jacent investit principalement dans des marchés de crédit mondiaux incluant, mais sans s'y limiter, les obligations de sociétés de bonne qualité, les obligations de sociétés à rendement élevé et les obligations des marchés émergents.

Dix principaux placements du Fonds sous-jacent	
Obligations du Trésor des États-Unis, 4,000 %, 15 novembre 2042	4,4 %
Obligations du Trésor des États-Unis, 4,000 %, 15 novembre 2052	3,5 %
Instruments financiers dérivés	3,3 %
AMSURG	3,0 %
Obligations du Trésor des États-Unis, indexées sur l'inflation, 15 avril 2024	2,1 %
Eurosail, taux variable, 13 mars 2045	2,0 %
Wesco Aircraft Holdings, 10,500 %, 15 novembre 2026	1,7 %
Peru LNG, 5,375 %, 22 mars 2030	1,6 %
Magyar Export-Import Bank, 6,000 %, 16 mai 2029	1,3 %
VICI Properties, 3,875 %, 15 février 2029	1,3 %
<b>TOTAL</b>	<b>24,2 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 252**

## Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

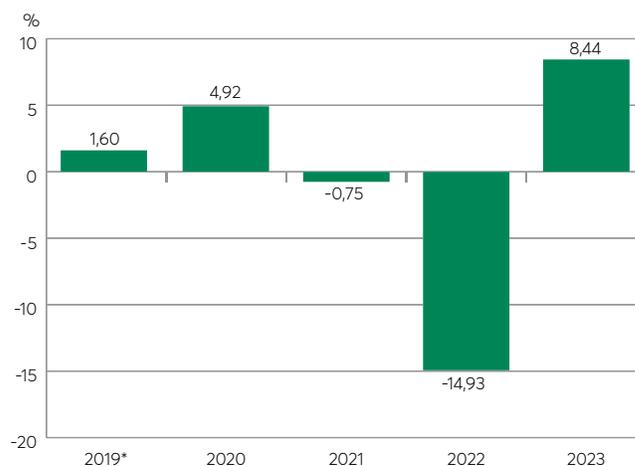
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 23 septembre 2019 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 976 \$. Cela correspond à un rendement moyen de -0,6 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 5 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 23 septembre 2019, on note 3 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles elle a diminué.



\* Le rendement est pour une année partielle à partir de la date de lancement du fonds pour la Série 5.

# DSF FPG – OBLIGATIONS MONDIALES TACTIQUE – DESJARDINS

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche principalement un fonds investissant dans différents marchés obligataires mondiaux et souhaite un revenu élevé avec une certaine appréciation du capital à long terme.

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – OBLIGATIONS MONDIALES TACTIQUE – DESJARDINS

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)	Honoraires additionnels liés aux garanties	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRM	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV – Version 2
<b>Garantie 75/75</b>	2,37 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75.	Seulement une des garanties optionnelles peut être ajoutée. Si vous choisissez la Garantie 75/75, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés à la garantie optionnelle. Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la garantie optionnelle.		
<b>Garantie 75/100 i</b>	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,45 %	0,80 %	0,90 %	0,95 %
<b>Garantie 100/100 r</b>		0,45 %			

## Commission de suivi

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

- Frais d'acquisition négociables (Option A) – 0,50 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option de frais annuellement.
- Frais de rachat différés (3 ans) (Option B) – 0,25 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option de frais pour chacune des trois premières années et 0,50 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option de frais par la suite.
- Frais de rachat différés (6 ans) (Option C) – 0,25 % de la valeur au marché des Parts attribuées à cette option de frais annuellement.

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – REVENU DIVERSIFIÉ – FRANKLIN QUOTENTIEL\*

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

\* Ce fonds n'est pas disponible pour les nouveaux dépôts et les échanges de Parts

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 30 octobre 2000

Série 5 : 26 octobre 2007

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 55 100

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 7,73

### Nombre de Parts en circulation

(en milliers) :

Série 5 : 7 131

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

Série 5 : 2,93 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Société de Placements

Franklin Templeton

### Taux de rotation du portefeuille

(du Fonds sous-jacent) :

8,63 %

### Dépôt minimal :

500 \$

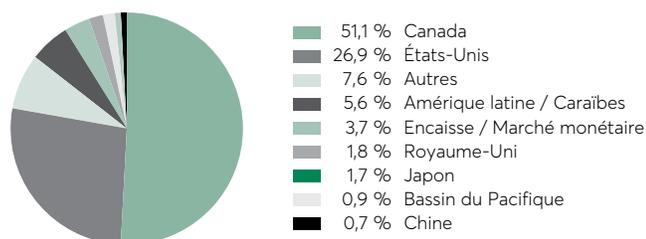
## Dans quoi le fonds investit-il ?

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 ClearBridge	30,0 %
Fonds d'obligations gouvernementales canadiennes Franklin ClearBridge	17,3 %
Fonds d'obligations essentielles internationales Franklin ClearBridge	9,3 %
Fonds d'obligations à durée courte Franklin ClearBridge	5,2 %
Fonds d'optimisation du revenu mondial durable Franklin Brandywine	4,6 %
Fonds d'obligations de base plus Franklin Western Asset	4,6 %
Fonds d'actions essentielles américaines Franklin	3,5 %
Fonds d'actions canadiennes Franklin ClearBridge	2,8 %
FINB FTSE États-Unis Franklin	2,4 %
Fonds américain de croissance des dividendes Franklin	2,1 %
<b>TOTAL</b>	<b>81,8 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 21**

## Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

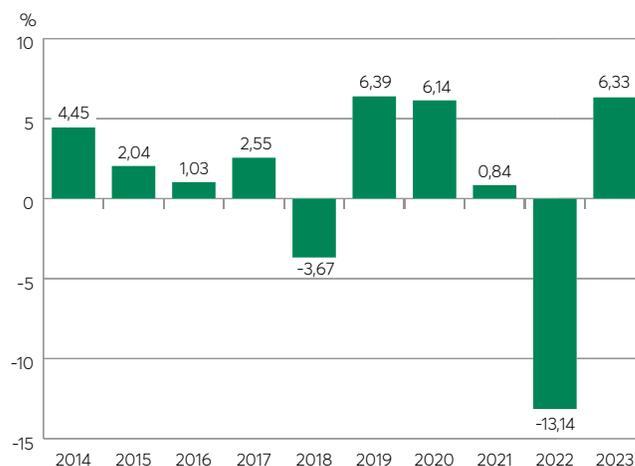
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 26 octobre 2007 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 405 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 2,1 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis 2014, on note 8 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles elle a diminué.



# DSF FPG – REVENU DIVERSIFIÉ – FRANKLIN QUOTENTIEL

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
--------	-----------------	--------	----------------	-------

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche la protection de son capital.

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – REVENU DIVERSIFIÉ – FRANKLIN QUOTENTIEL

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)	Honoraires additionnels liés aux garanties	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRM	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV – Version 2
<b>Garantie 75/75</b>	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 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la garantie optionnelle.		
<b>Garantie 75/100 i</b>	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,40 %	0,75 %	0,80 %	0,70 %
<b>Garantie 100/100 r</b>		0,40 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – ÉQUILBRÉ DE REVENU – FRANKLIN QUOTENTIEL\*

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

\* Ce fonds n'est pas disponible pour les nouveaux dépôts et les échanges de Parts

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 30 octobre 2000

Série 5 : 26 octobre 2007

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 108 889

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 7,69

### Nombre de Parts en circulation

(en milliers) :

Série 5 : 14 162

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

Série 5 : 2,96 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Société de Placements

Franklin Templeton

### Taux de rotation du portefeuille

(du Fonds sous-jacent) :

11,24 %

### Dépôt minimal :

500 \$

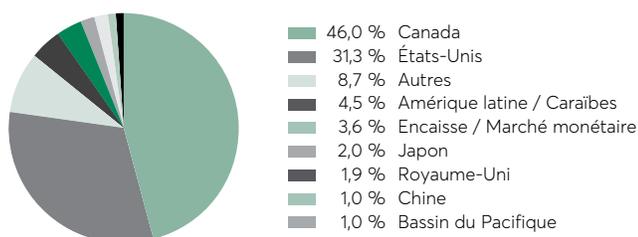
## Dans quoi le fonds investit-il ?

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

Dix principaux placements du Fonds sous-jacent	
Fonds d'obligations essentielles plus Franklin ClearBridge	24,0 %
Fonds d'obligations gouvernementales canadiennes Franklin ClearBridge	13,9 %
Fonds d'obligations essentielles internationales Franklin ClearBridge	7,0 %
Fonds d'actions essentielles américaines Franklin	5,5 %
Fonds d'actions canadiennes Franklin ClearBridge	4,4 %
Fonds d'obligations à durée courte Franklin ClearBridge	4,2 %
FINB FTSE États-Unis Franklin	3,7 %
Fonds d'obligations de base plus Franklin Western Asset	3,5 %
Fonds d'optimisation du revenu mondial durable Franklin Brandywine	3,5 %
Fonds américain de croissance des dividendes Franklin	3,3 %
<b>TOTAL</b>	<b>73,0 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 21**

### Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

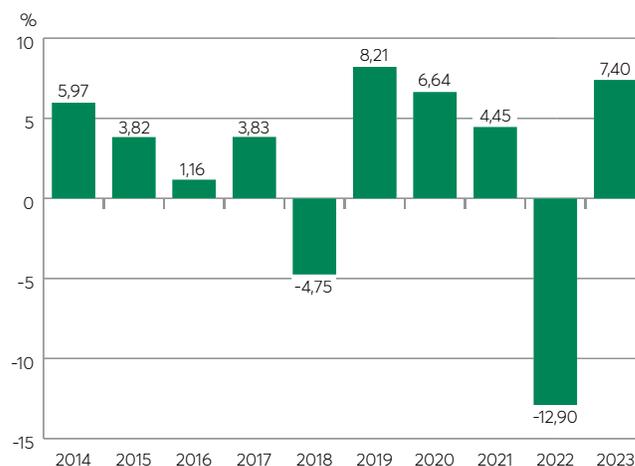
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 26 octobre 2007 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 454 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 2,3 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis 2014, on note 8 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles elle a diminué.



# DSF FPG – ÉQUILIBRÉ DE REVENU – FRANKLIN QUOTENTIEL

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche la protection et un potentiel de croissance de son capital à long terme.

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – ÉQUILIBRÉ DE REVENU – FRANKLIN QUOTENTIEL

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)	Honoraires additionnels liés aux garanties	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRM	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV – Version 2
<b>Garantie 75/75</b>	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 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la garantie optionnelle.		
<b>Garantie 75/100 i</b>	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,45 %	0,80 %	0,90 %	0,95 %
<b>Garantie 100/100 r</b>		0,45 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – CANADIEN ÉQUILBRÉ – FIDELITY

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

**Date de création :**  
Fonds : 1<sup>er</sup> décembre 2008  
Série 5 : 1<sup>er</sup> décembre 2008

**Valeur totale (en milliers) :**  
Série 5 : 528 421

**Valeur liquidative par Part :**  
Série 5 : 12,40

**Nombre de Parts en circulation (en milliers) :**  
Série 5 : 42 626

**Ratio des frais de gestion (RFG) :**  
Série 5 : 2,96 %

**Gestionnaire de portefeuille :**  
Investissements Fidelity Canada

**Taux de rotation du portefeuille :**  
3,47 %

**Dépôt minimal :**  
500 \$

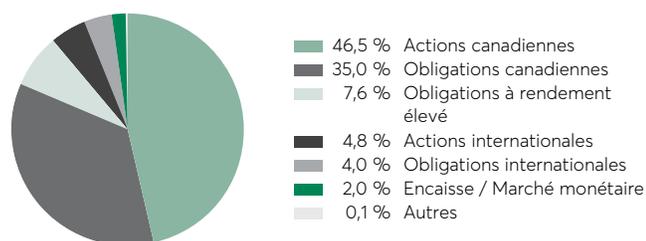
## Dans quoi le fonds investit-il ?

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	
Constellation Software	3,5 %
Canadian Natural Resources	3,4 %
Shopify	3,1 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	2,8 %
Restaurant Brands International	1,9 %
Dollarama	1,8 %
Brookfield Corporation	1,7 %
Microsoft Corporation	1,7 %
Teck Resources	1,5 %
Banque Toronto-Dominion	1,5 %
<b>TOTAL</b>	<b>22,9 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 1 194**

## Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

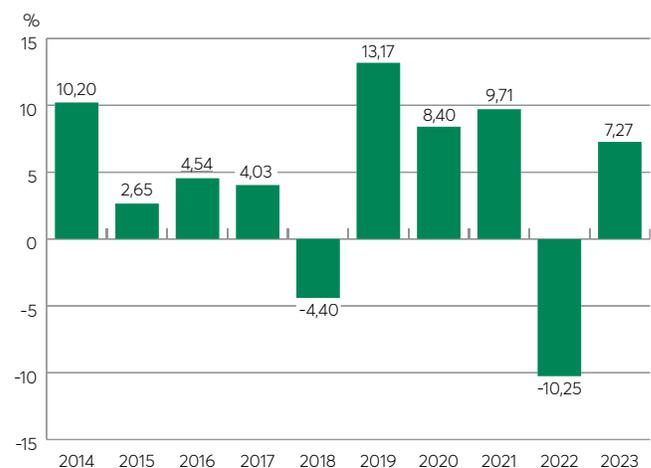
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 1<sup>er</sup> décembre 2008 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 2 480 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 6,2 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis 2014, on note 8 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles elle a diminué.



# DSF FPG – CANADIEN ÉQUILIBRÉ – FIDELITY

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

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

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – CANADIEN ÉQUILIBRÉ – FIDELITY

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)	Honoraires additionnels liés aux garanties	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRM	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV – Version 2
<b>Garantie 75/75</b>	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 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la garantie optionnelle.		
<b>Garantie 75/100 i</b>	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,45 %	0,85 %	1,00 %	0,95 %
<b>Garantie 100/100 r</b>		0,45 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – REVENU MENSUEL AMÉRICAIN – FIDELITY

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 16 octobre 2015

Série 5 : 16 octobre 2015

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 2 015

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 6,90

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

Série 5 : 292

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

Série 5 : 2,99 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Investissements Fidelity Canada

### Taux de rotation du portefeuille :

11,12 %

### Dépôt minimal :

500 \$

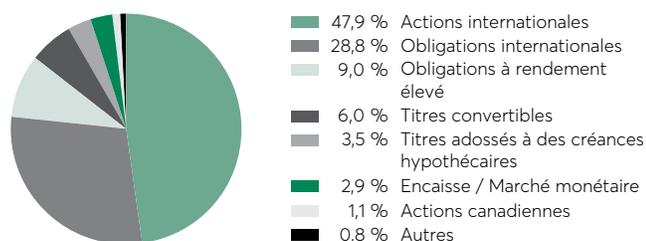
## Dans quoi le fonds investit-il ?

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	
JPMorgan Chase & Company	1,7 %
iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	1,4 %
Billet du Trésor américain, 4,000 %, 31 octobre 2029	1,2 %
Exxon Mobil Corporation	1,2 %
iShares Comex Gold Trust ETF	1,1 %
Billet du Trésor américain, 3,875 %, 15 août 2033	1,1 %
Billet du Trésor américain, 2,750 %, 15 août 2032	1,0 %
Bank of America Corporation	1,0 %
Billet du Trésor américain, 4,000 %, 31 juillet 2030	0,9 %
Prologis	0,9 %
<b>TOTAL</b>	<b>11,5 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 3 156**

## Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

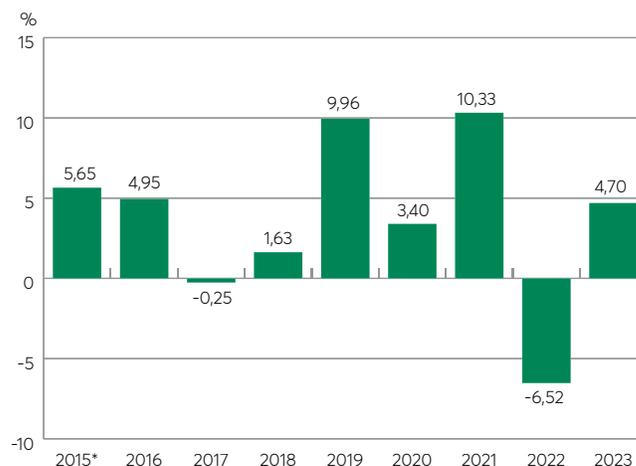
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 16 octobre 2015 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 380 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 4,0 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 9 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 16 octobre 2015, on note 7 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles elle a diminué.



\* Le rendement est pour une année partielle à partir de la date de lancement du fonds pour la Série 5.

# DSF FPG – REVENU MENSUEL AMÉRICAIN – FIDELITY

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche un revenu d'intérêts et une stabilité de son capital.

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – REVENU MENSUEL AMÉRICAIN – FIDELITY

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	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.			
Garantie 75/100 i	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous payerez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,45 %			S. O.
Garantie 100/100 r		0,45 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – ÉQUILBRÉ MONDIAL – DESJARDINS SOCIÉTERRE

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 28 novembre 2022

Série 5 : 28 novembre 2022

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 318

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 5,31

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

Série 5 : 60

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

Série 5 : 3,05 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Desjardins Gestion internationale d'actifs inc.

### Taux de rotation du portefeuille (du Fonds sous-jacent) : 21,56 %

### Dépôt minimal :

500 \$

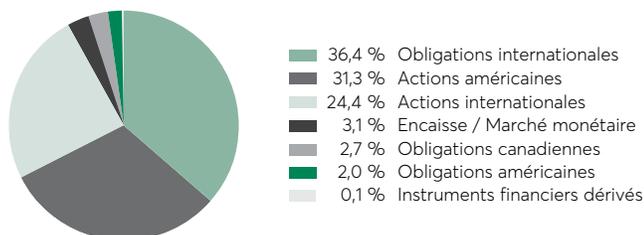
## Dans quoi le fonds investit-il ?

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

Dix principaux placements du Fonds sous-jacent	
Fonds Desjardins SociéTerre Obligations environnementales	43,2 %
Fonds Desjardins SociéTerre Opportunités mondiales	28,3 %
Fonds Desjardins SociéTerre Actions positives	28,0 %
Trésorerie et équivalents de trésorerie	0,5 %
<b>TOTAL</b>	<b>100,0 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 194**

## Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

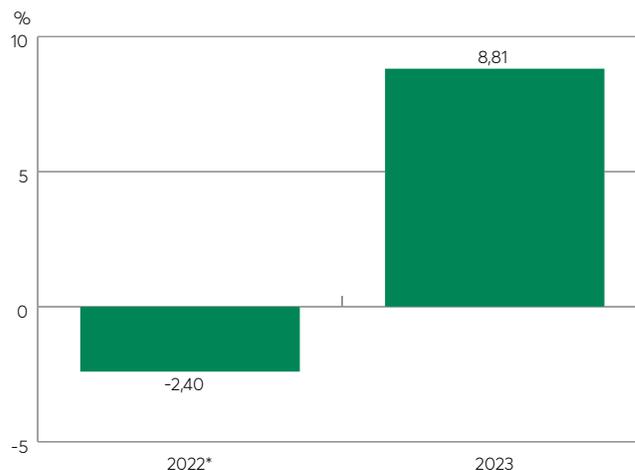
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 28 novembre 2022 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 062 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 5,7 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 2 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 28 novembre 2022, on note 1 année au cours de laquelle la valeur du fonds a augmenté et 1 année au cours de laquelle elle a diminué.



\* Le rendement est pour une année partielle à partir de la date de lancement du fonds pour la Série 5.

# DSF FPG – ÉQUILIBRÉ MONDIAL – DESJARDINS SOCIÉTERRE

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

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

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – ÉQUILIBRÉ MONDIAL – DESJARDINS SOCIÉTERRE

## Frais récurrents du fonds

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

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

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – GLOBAL ÉQUILBRÉ – JARISLOWSKY FRASER

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 17 novembre 2003

Série 5 : 26 octobre 2007

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 117 608

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 10,79

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

Série 5 : 10 902

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

Série 5 : 2,85 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Jarislowsky, Fraser Limitée

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

24,40 %

### Dépôt minimal :

500 \$

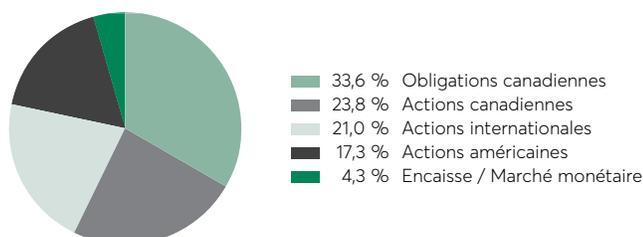
## Dans quoi le fonds investit-il ?

Ce fonds investit dans le Fonds global équilibré Jarislowsky Fraser. Le Fonds sous-jacent investit principalement dans des obligations (43,5 %) et des actions (56,5 %) du monde entier.

Dix principaux placements du Fonds sous-jacent	
Fonds en gestion commune d'actions internationales Jarislowsky Fraser	18,4 %
Fonds d'actions de marchés émergents Jarislowsky Fraser	3,4 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	1,7 %
Microsoft Corporation	1,7 %
Fonds d'actions spéciales Jarislowsky Fraser	1,6 %
Gouvernement du Canada, 2,750 %, 1 <sup>er</sup> juin 2033	1,5 %
Brookfield Corporation	1,5 %
Fiducie du Canada pour l'habitation, 1,950 %, 15 décembre 2025	1,2 %
Amazon.com	1,2 %
Banque Scotia	1,1 %
<b>TOTAL</b>	<b>33,3 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 221**

## Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

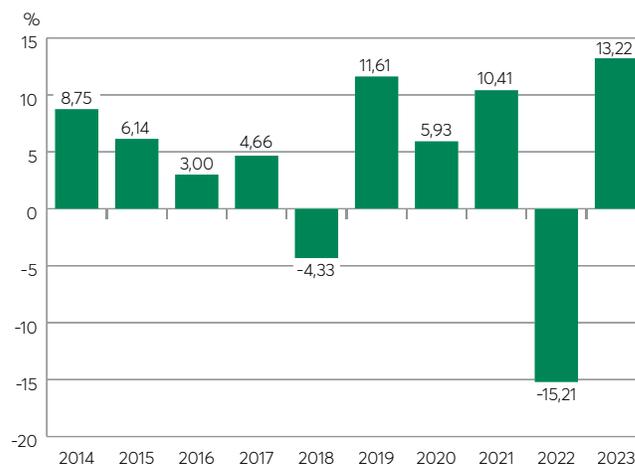
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 26 octobre 2007 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 832 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 3,8 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis 2014, on note 8 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles elle a diminué.



# DSF FPG – GLOBAL ÉQUILIBRÉ – JARISLOWSKY FRASER

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche un revenu d'intérêts et une stabilité de son capital.

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – GLOBAL ÉQUILBRÉ – JARISLOWSKY FRASER

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)	Honoraires additionnels liés aux garanties	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRM	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV – Version 2
<b>Garantie 75/75</b>	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 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la garantie optionnelle.		
<b>Garantie 75/100 i</b>	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,45 %	0,80 %	0,80 %	0,95 %
<b>Garantie 100/100 r</b>		0,45 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – CANADIEN ÉQUILIBRÉ – FIERA CAPITAL

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 20 novembre 1995

Série 5 : 26 octobre 2007

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 126 081

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 16,92

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

Série 5 : 7 450

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

Série 5 : 2,56 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Corporation Fiera Capital

### Taux de rotation du portefeuille :

54,87 %

### Dépôt minimal :

500 \$

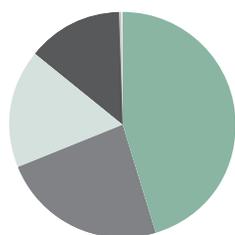
## Dans quoi le fonds investit-il ?

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

Dix principaux placements	
Fiera Capital Fonds d'actions mondiales	9,9 %
Bons du Trésor du Canada, 4,689 %, 15 février 2024	7,4 %
Bons du Trésor du Canada, 4,241 %, 18 janvier 2024	7,1 %
Province de la Saskatchewan, 4,749 %, 13 février 2024	3,9 %
Fiera Capital Fonds d'obligations municipales canadiennes à court terme	3,7 %
Gouvernement du Canada, 2,500 %, 1 <sup>er</sup> décembre 2032	3,0 %
Constellation Software	2,7 %
Groupe CGI	2,5 %
Thomson Reuters Corporation	2,3 %
Dollarama	2,3 %
<b>TOTAL</b>	<b>44,8 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 183**

## Répartition des placements au 31 décembre 2023



45,5 %	Actions canadiennes
23,5 %	Encaisse / Marché monétaire
17,1 %	Obligations canadiennes
13,6 %	Fonds de placement canadiens
0,2 %	Obligations américaines
0,1 %	Obligations internationales

## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

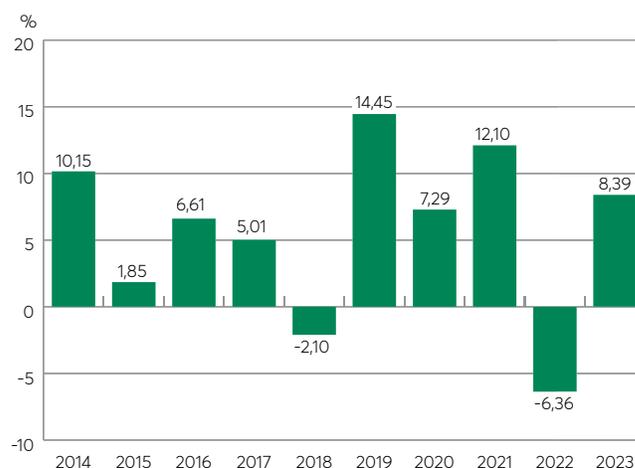
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 26 octobre 2007 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 884 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 4,0 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis 2014, on note 8 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles elle a diminué.



# DSF FPG – CANADIEN ÉQUILIBRÉ – FIERA CAPITAL

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche une croissance prudente de son capital et un revenu d'intérêts.

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – CANADIEN ÉQUILIBRÉ – FIERA CAPITAL

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)	Honoraires additionnels liés aux garanties	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRM	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV – Version 2
<b>Garantie 75/75</b>	2,56 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75.	Seulement une des garanties optionnelles peut être ajoutée. Si vous choisissez la Garantie 75/75, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés à la garantie optionnelle. Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la garantie optionnelle.		
<b>Garantie 75/100 i</b>	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,45 %	0,85 %	1,00 %	1,10 %
<b>Garantie 100/100 r</b>		0,45 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – ÉQUILBRÉ DE CROISSANCE – FRANKLIN QUOTENTIEL\*

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

\* Ce fonds n'est pas disponible pour les nouveaux dépôts et les échanges de Parts

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 11 décembre 2006

Série 5 : 26 octobre 2007

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 287 645

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 7,94

### Nombre de Parts en circulation

(en milliers) :

Série 5 : 36 229

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

Série 5 : 2,98 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Société de Placements

Franklin Templeton

### Taux de rotation du portefeuille

(du Fonds sous-jacent) :

13,06 %

### Dépôt minimal :

500 \$

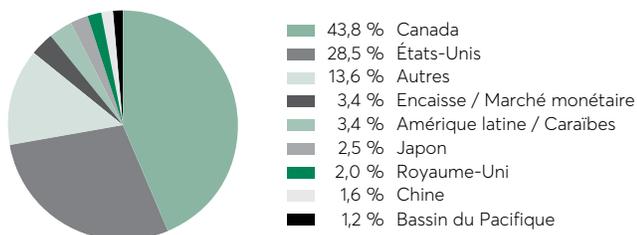
## Dans quoi le fonds investit-il ?

Ce fonds investit dans le Portefeuille équilibré de croissance 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 ClearBridge	15,5 %
Fonds d'obligations gouvernementales canadiennes Franklin ClearBridge	8,9 %
Fonds d'actions essentielles américaines Franklin	8,2 %
Fonds d'actions canadiennes Franklin ClearBridge	6,5 %
FINB FTSE États-Unis Franklin	5,3 %
Fonds américain de croissance des dividendes Franklin	4,9 %
FINB FTSE Canada toutes capitalisations Franklin	4,6 %
Fonds d'actions essentielles internationales Franklin	4,6 %
Fonds d'obligations essentielles internationales Franklin ClearBridge	4,5 %
Fonds d'actions essentielles canadiennes Franklin	4,5 %
<b>TOTAL</b>	<b>67,5 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 21**

## Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

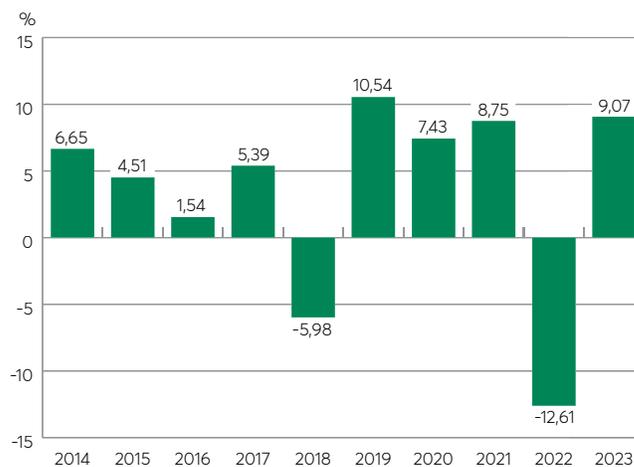
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 26 octobre 2007 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 572 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 2,8 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis 2014, on note 8 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles elle a diminué.



# DSF FPG – ÉQUILIBRÉ DE CROISSANCE – FRANKLIN QUOTENTIEL

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

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

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – ÉQUILIBRÉ DE CROISSANCE – FRANKLIN QUOTIENTIEL

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)	Honoraires additionnels liés aux garanties	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRM	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV – Version 2
<b>Garantie 75/75</b>	2,98 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75.	Seulement une des garanties optionnelles peut être ajoutée. Si vous choisissez la Garantie 75/75, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés à la garantie optionnelle. Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la garantie optionnelle.		
<b>Garantie 75/100 i</b>	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,45 %	1,00 %	1,00 %	1,10 %
<b>Garantie 100/100 r</b>		0,50 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – RÉPARTITION DE L'ACTIF CANADIEN – CI

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 24 septembre 2012

Série 5 : 24 septembre 2012

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 2 790

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 8,01

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

Série 5 : 348

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

Série 5 : 2,78 %

### Gestionnaire de portefeuille :

CI Investments Inc.

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

32,08 %

### Dépôt minimal :

500 \$

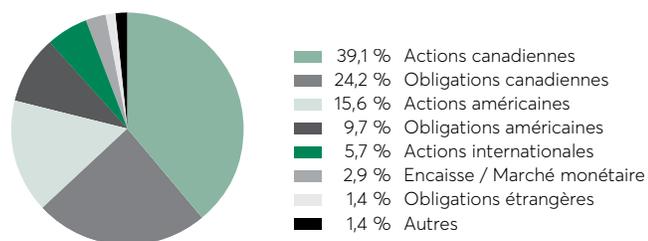
## Dans quoi le fonds investit-il ?

Ce fonds investit dans le fonds Catégorie de société de répartition de l'actif canadien CI. Le Fonds sous-jacent investit dans les actions canadiennes (60 %) et les titres à revenu fixe (40 %).

Dix principaux placements du Fonds sous-jacent	
Fonds d'obligations canadiennes de base améliorées CI	34,7 %
Mandat d'obligations à long terme canadiennes CI	3,4 %
Mandat d'obligations à court terme canadiennes CI	2,8 %
Fonds de croissance des marchés privés install CI	1,8 %
Brookfield Corporation	1,4 %
Constellation Software	1,3 %
Banque Royale du Canada	1,2 %
Microsoft Corporation	1,2 %
Alimentation Couche-Tard	1,2 %
Groupe CGI	1,2 %
<b>TOTAL</b>	<b>50,2 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 617**

## Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

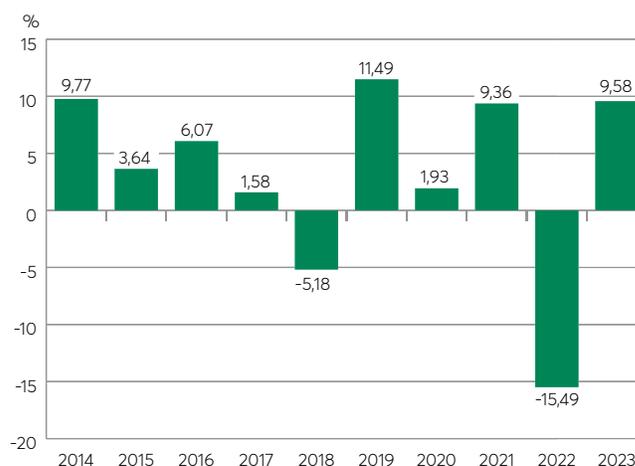
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 24 septembre 2012 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 602 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 4,3 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis 2014, on note 8 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles elle a diminué.



# DSF FPG – RÉPARTITION DE L'ACTIF CANADIEN – CI

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui cherche un équilibre entre le revenu courant et la croissance du capital.

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – RÉPARTITION DE L'ACTIF CANADIEN – CI

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	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	2,78 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75.			
Garantie 75/100 i	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous payerez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,50 %		S. O.	
Garantie 100/100 r		0,65 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – CANADIEN ÉQUILIBRÉ – CI

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 3 mai 2010

Série 5 : 3 mai 2010

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 63 189

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 9,17

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

Série 5 : 6 889

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

Série 5 : 2,77 %

### Gestionnaire de portefeuille :

CI Investments Inc.

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

13,25 %

### Dépôt minimal :

500 \$

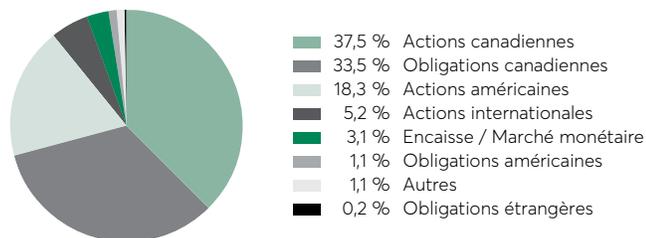
## Dans quoi le fonds investit-il ?

Ce fonds investit dans le Fonds équilibré canadien CI. Le Fonds sous-jacent investit dans des obligations canadiennes (40 %), des actions canadiennes (30 %) et des actions mondiales (30 %).

Dix principaux placements du Fonds sous-jacent	
Société Financière Manuvie	2,8 %
FNB Secteur financier mondial CI	2,6 %
Canadian Natural Resources	2,2 %
Fairfax Financial Holdings	2,2 %
Fonds de croissance des marchés privés install CI	2,1 %
Banque de Montréal	2,0 %
Microsoft Corporation	1,7 %
Enbridge	1,6 %
Advanced Micro Devices	1,6 %
Wheaton Precious Metals Corporation	1,6 %
<b>TOTAL</b>	<b>20,4 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 644**

## Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

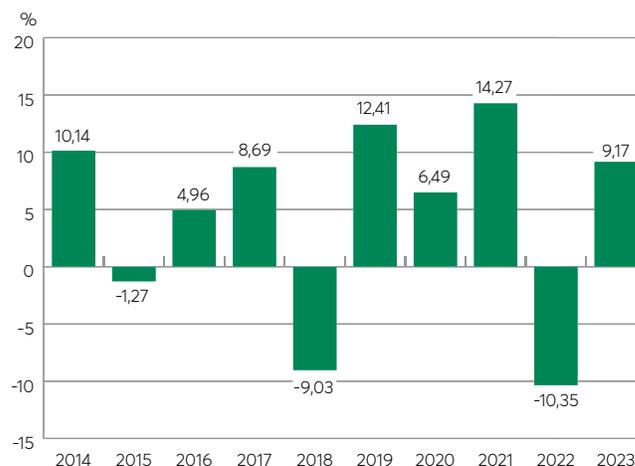
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 3 mai 2010 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 834 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 4,5 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis 2014, on note 7 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles elle a diminué.



# DSF FPG – CANADIEN ÉQUILIBRÉ – CI

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche un équilibre entre son revenu courant et une croissance de son capital.

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – CANADIEN ÉQUILIBRÉ – CI

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)	Honoraires additionnels liés aux garanties	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRM	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV – Version 2
<b>Garantie 75/75</b>	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 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la garantie optionnelle.		
<b>Garantie 75/100 i</b>	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,45 %	0,85 %	1,00 %	1,10 %
<b>Garantie 100/100 r</b>		0,45 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – CROISSANCE ET REVENU CANADIEN – CI

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 24 septembre 2012

Série 5 : 24 septembre 2012

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 44 939

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 8,79

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

Série 5 : 5 114

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

Série 5 : 2,88 %

### Gestionnaire de portefeuille :

CI Investments Inc.

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

10,79 %

### Dépôt minimal :

500 \$

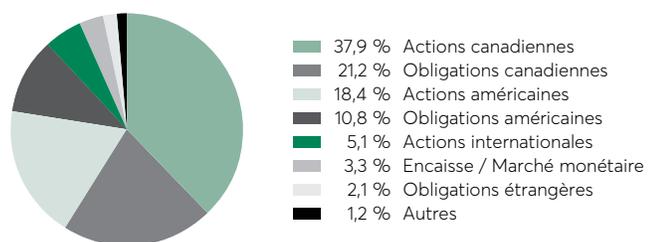
## Dans quoi le fonds investit-il ?

Ce fonds investit dans le Fonds de croissance et de revenu canadien CI. Le Fonds sous-jacent investit dans les titres à revenu fixe (40 %) et les titres de participation (60 %).

Dix principaux placements du Fonds sous-jacent	
Société Financière Manuvie	2,8 %
FNB Secteur financier mondial CI	2,6 %
Fairfax Financial Holdings	2,2 %
Canadian Natural Resources	2,2 %
Banque de Montréal	2,0 %
Microsoft Corporation	1,7 %
Fonds de croissance des marchés privés install CI	1,6 %
Wheaton Precious Metals Corporation	1,6 %
Advanced Micro Devices	1,6 %
Enbridge	1,6 %
<b>TOTAL</b>	<b>19,9 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 649**

## Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

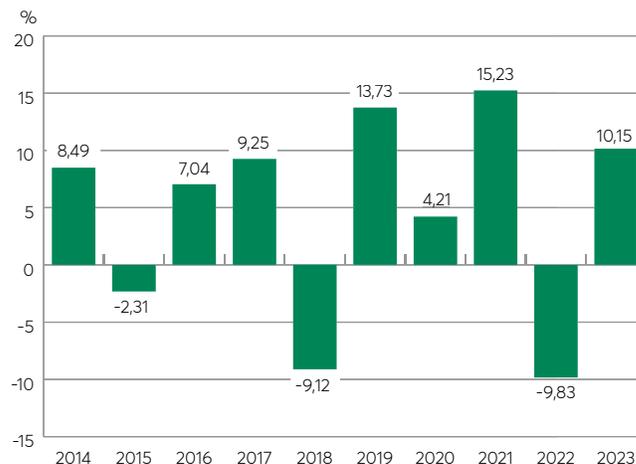
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 24 septembre 2012 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 758 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 5,1 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis 2014, on note 7 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles elle a diminué.



# DSF FPG – CROISSANCE ET REVENU CANADIEN – CI

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui cherche un équilibre entre le revenu courant et la croissance du capital.

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – CROISSANCE ET REVENU CANADIEN – CI

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)	Honoraires additionnels liés aux garanties	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRM	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV – Version 2
<b>Garantie 75/75</b>	2,88 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75.	Seulement une des garanties optionnelles peut être ajoutée. Si vous choisissez la Garantie 75/75, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés à la garantie optionnelle. Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la garantie optionnelle.		
<b>Garantie 75/100 i</b>	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,45 %	1,00 %	1,00 %	1,10 %
<b>Garantie 100/100 r</b>		0,50 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – ÉQUILBRÉ MONDIAL CROISSANCE – DESJARDINS

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 28 novembre 2022

Série 5 : 28 novembre 2022

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 717

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 5,57

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

Série 5 : 129

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

Série 5 : 3,10 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Desjardins Gestion internationale d'actifs inc.

### Sous-conseiller de portefeuille :

Wellington Management Canada ULC

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

29,41 %

### Dépôt minimal :

500 \$

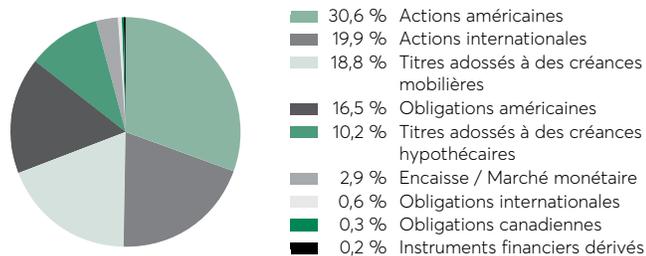
## Dans quoi le fonds investit-il ?

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

Dix principaux placements du Fonds sous-jacent	
Microsoft Corporation	2,6 %
Amazon.com	2,5 %
Alphabet	2,2 %
NVIDIA Corporation	1,7 %
Meta Platforms	1,4 %
Mastercard	1,3 %
Eli Lilly and Company	1,2 %
Uber Technologies	1,2 %
Advanced Micro Devices	1,1 %
Taiwan Semiconductor Manufacturing Company	1,0 %
<b>TOTAL</b>	<b>16,2 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 287**

## Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

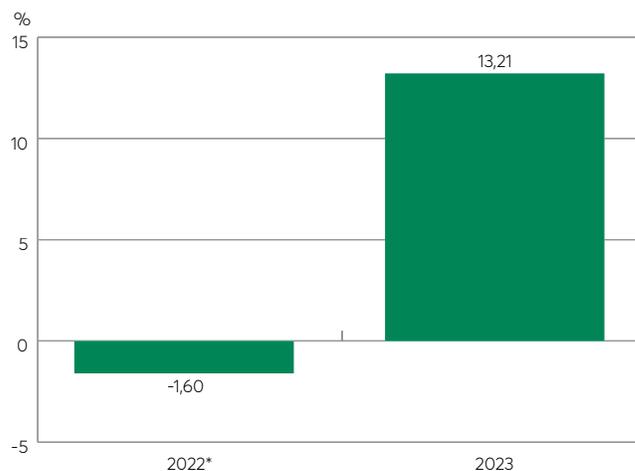
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 28 novembre 2022 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 114 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 10,4 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 2 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 28 novembre 2022, on note 1 année au cours de laquelle la valeur du fonds a augmenté et 1 année au cours de laquelle elle a diminué.



\* Le rendement est pour une année partielle à partir de la date de lancement du fonds pour la Série 5.

# DSF FPG – ÉQUILIBRÉ MONDIAL CROISSANCE – DESJARDINS

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

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

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – ÉQUILIBRÉ MONDIAL CROISSANCE – DESJARDINS

## Frais récurrents du fonds

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

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

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – CROISSANCE ET REVENU – NEI\*

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

\* Ce fonds n'est pas disponible pour les nouveaux dépôts et les échanges de Parts

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 11 décembre 2006

Série 5 : 26 octobre 2007

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 98 544

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 7,63

### Nombre de Parts en circulation

(en milliers) :

Série 5 : 12 911

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

Série 5 : 2,94 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Placements NordOuest  
& Éthiques S.E.C.

### Sous-conseiller de portefeuille :

Letko, Brosseau & Associés

### Taux de rotation du portefeuille

(du Fonds sous-jacent) :

8,64 %

### Dépôt minimal :

500 \$

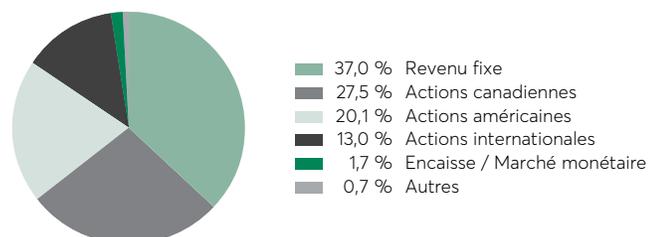
## Dans quoi le fonds investit-il ?

Ce fonds investit dans le Fonds croissance et revenu NEI. Le Fonds sous-jacent investit dans des obligations (25 %) et des actions (75 %).

Dix principaux placements du Fonds sous-jacent	
Fonds d'obligations canadiennes NEI	37,9 %
Fonds de dividendes mondial ER NEI	11,8 %
Fonds d'actions mondiales ER NEI	11,4 %
Fonds de croissance mondiale NEI	11,0 %
Banque Scotia	1,0 %
Banque Toronto-Dominion	1,0 %
Société Financière Manuvie	0,9 %
Banque de Montréal	0,9 %
Société Canadian Tire	0,9 %
Banque Royale du Canada	0,9 %
<b>TOTAL</b>	<b>77,7 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 69**

## Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

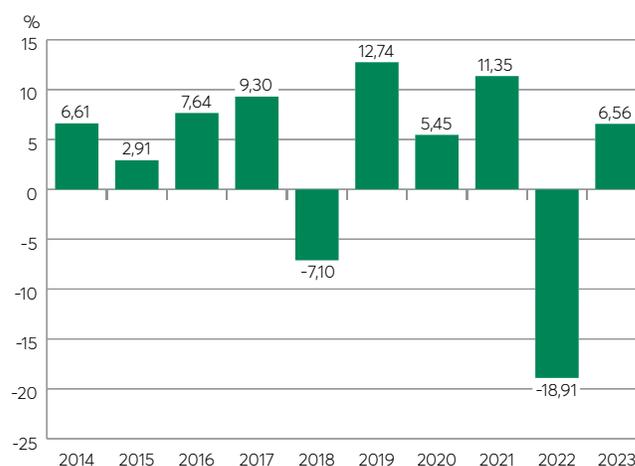
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 26 octobre 2007 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 560 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 2,8 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis 2014, on note 8 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles elle a diminué.



# DSF FPG – CROISSANCE ET REVENU – NEI

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

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

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – CROISSANCE ET REVENU – NEI

## Frais récurrents du fonds

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

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

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – CROISSANCE ER – NEI SÉLECT\*

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

\* Ce fonds n'est pas disponible pour les nouveaux dépôts et les échanges de Parts

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 14 janvier 2002  
Série 5 : 26 octobre 2007

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 67 145

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 10,82

### Nombre de Parts en circulation

(en milliers) :

Série 5 : 6 203

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

Série 5 : 2,96 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Placements NordOuest  
& Éthiques S.E.C.

### Taux de rotation du portefeuille

(du Fonds sous-jacent) :

14,13 %

### Dépôt minimal :

500 \$

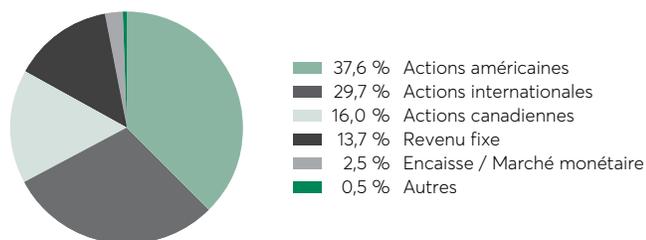
## Dans quoi le fonds investit-il ?

Ce fonds investit dans le Portefeuille NEI Sélect croissance. Le Fonds sous-jacent investit dans des fonds d'obligations (15 %) et d'actions (85 %). Ce fonds applique une démarche d'investissement responsable.

Dix principaux placements du Fonds sous-jacent	
Fonds d'actions américaines ER NEI	21,0 %
Fonds d'actions internationales ER NEI	10,7 %
Fonds d'actions mondiales ER NEI	10,7 %
Fonds des marchés émergents NEI	6,6 %
Fonds d'actions canadiennes ER NEI	6,6 %
Fonds d'obligations mondiales à rendement global NEI	6,5 %
Fonds de valeur mondial NEI	6,5 %
Fonds de croissance mondiale NEI	6,3 %
Fonds d'actions canadiennes petite capitalisation ER NEI	5,1 %
Fonds indiciel canadien amélioré ESG NEI	5,0 %
<b>TOTAL</b>	<b>85,0 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 34**

## Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

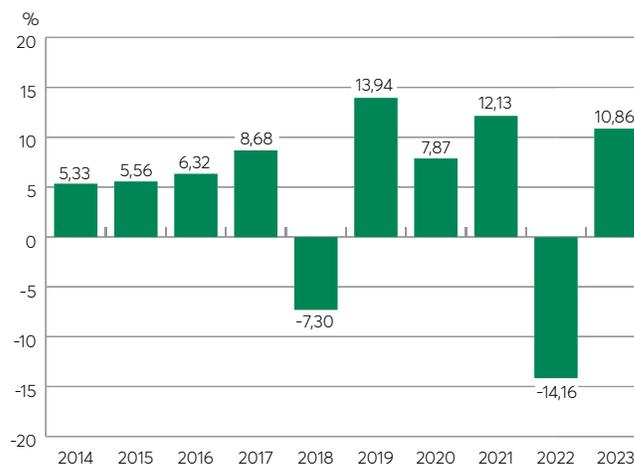
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 26 octobre 2007 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 691 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 3,3 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis 2014, on note 8 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles elle a diminué.



# DSF FPG – CROISSANCE ER – NEI SÉLECT

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

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

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – CROISSANCE ER – NEI SÉLECT

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)	Honoraires additionnels liés aux garanties	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRM	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV – Version 2
<b>Garantie 75/75</b>	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 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la garantie optionnelle.		
<b>Garantie 75/100 i</b>	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,45 %	1,00 %	1,00 %	1,10 %
<b>Garantie 100/100 r</b>		0,50 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – CROISSANCE – FRANKLIN QUOTENTIEL\*

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

\* Ce fonds n'est pas disponible pour les nouveaux dépôts et les échanges de Parts

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 30 octobre 2000

Série 5 : 26 octobre 2007

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 28 064

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 8,10

### Nombre de Parts en circulation

(en milliers) :

Série 5 : 3 463

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

Série 5 : 3,21 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Société de Placements

Franklin Templeton

### Taux de rotation du portefeuille

(du Fonds sous-jacent) :

16,49 %

### Dépôt minimal :

500 \$

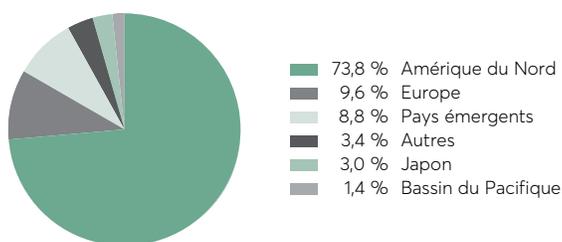
## Dans quoi le fonds investit-il ?

Ce fonds 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'actions essentielles américaines Franklin	10,8 %
Fonds d'actions canadiennes Franklin ClearBridge	8,6 %
FINB FTSE États-Unis Franklin	7,1 %
Fonds d'obligations essentielles plus Franklin ClearBridge	6,9 %
Fonds américain de croissance des dividendes Franklin	6,5 %
FINB FTSE Canada toutes capitalisations Franklin	6,1 %
Fonds d'actions essentielles internationales Franklin	6,0 %
Fonds d'actions essentielles canadiennes Franklin	5,9 %
Fonds de marchés émergents Templeton	5,7 %
FNB SPDR Portfolio S&P 500 Value	5,4 %
<b>TOTAL</b>	<b>69,0 %</b>

### NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 21

### Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

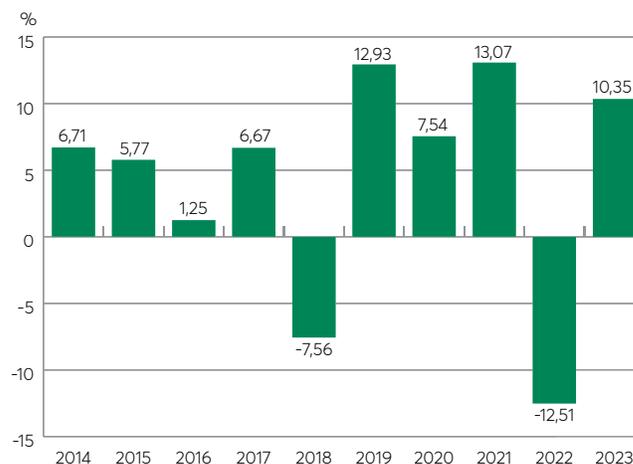
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 26 octobre 2007 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 617 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 3,0 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis 2014, on note 8 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles elle a diminué.



# DSF FPG – CROISSANCE – FRANKLIN QUOTENTIEL

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

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

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – CROISSANCE – FRANKLIN QUOTENTIEL

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)	Honoraires additionnels liés aux garanties	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRM	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV – Version 2
<b>Garantie 75/75</b>	3,21 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75.	Seulement une des garanties optionnelles peut être ajoutée. Si vous choisissez la Garantie 75/75, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés à la garantie optionnelle. Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la garantie optionnelle.		
<b>Garantie 75/100 i</b>	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,50 %	1,20 %	1,10 %	S. O.
<b>Garantie 100/100 r</b>		0,70 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – ÉQUILBRÉ DE DIVIDENDES – DESJARDINS (auparavant DSF FPG – Revenu de dividendes – Desjardins)

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

**Date de création :**  
Fonds : 23 septembre 2019  
Série 5 : 23 septembre 2019

**Valeur totale (en milliers) :**  
Série 5 : 79 523

**Valeur liquidative par Part :**  
Série 5 : 5,96

**Nombre de Parts en circulation (en milliers) :**  
Série 5 : 13 338

**Ratio des frais de gestion (RFG) :**  
Série 5 : 2,66 %

**Gestionnaire de portefeuille :**  
Desjardins Gestion internationale d'actifs inc.

**Taux de rotation du portefeuille (du Fonds sous-jacent) :**  
103,54 %

**Dépôt minimal :**  
500 \$

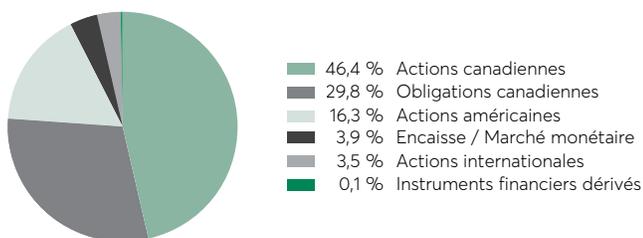
## Dans quoi le fonds investit-il ?

Ce fonds investit dans le Fonds Desjardins Équilibré de dividendes. Le Fonds sous-jacent investit dans des titres productifs de revenu qui peuvent inclure, entre autres, des titres de participation qui versent des dividendes, des obligations gouvernementales et d'entreprises, des titres de fiducies de revenu et d'autres titres, principalement d'émetteurs canadiens.

Dix principaux placements du Fonds sous-jacent	
Banque de Montréal	4,0 %
Banque Royale du Canada	3,9 %
Canadien Pacifique Kansas City	3,3 %
Restaurant Brands International	2,6 %
Microsoft Corporation	2,4 %
Canadian Natural Resources	2,2 %
BCE	2,2 %
Brookfield Asset Management	2,1 %
Cenovus Energy	2,1 %
Constellation Software	2,0 %
<b>TOTAL</b>	<b>26,8 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 296**

## Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

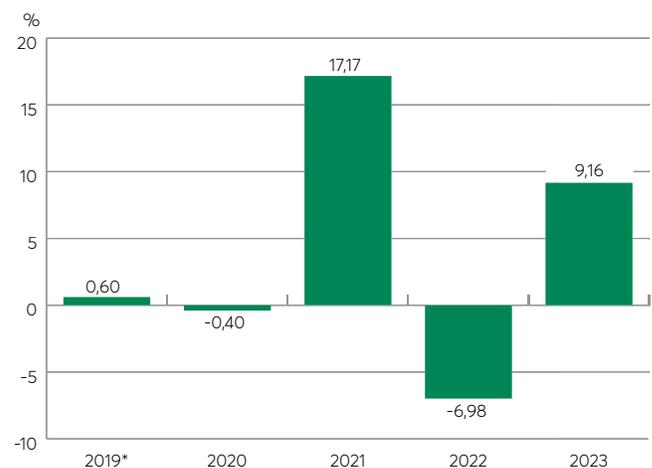
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 23 septembre 2019 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 192 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 4,2 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 5 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 23 septembre 2019, on note 3 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles elle a diminué.



\* Le rendement est pour une année partielle à partir de la date de lancement du fonds pour la Série 5.

# DSF FPG – ÉQUILBRÉ DE DIVIDENDES – DESJARDINS

## (auparavant DSF FPG – Revenu de dividendes – Desjardins)

### Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

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

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

### À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche un revenu de dividendes et une croissance de son capital.

### Combien cela coûte-t-il ?

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

#### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – ÉQUILBRÉ DE DIVIDENDES – DESJARDINS

## (auparavant DSF FPG – Revenu de dividendes – Desjardins)

### Frais récurrents du fonds

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

Garantie	RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)	Honoraires additionnels liés aux garanties	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRM	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV – Version 2
<b>Garantie 75/75</b>	2,66 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75.	Seulement une des garanties optionnelles peut être ajoutée. Si vous choisissez la Garantie 75/75, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés à la garantie optionnelle. Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la garantie optionnelle.		
<b>Garantie 75/100 i</b>	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,50 %	1,00 %	1,00 %	S. O.
<b>Garantie 100/100 r</b>		0,65 %			

### Commission de suivi

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

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

### Autres frais

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

### Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – DIVIDENDES CANADIENS – NEI\*

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

\* Ce fonds n'est pas disponible pour les nouveaux dépôts et les échanges de Parts

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 24 septembre 2012

Série 5 : 24 septembre 2012

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 8 918

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 10,24

### Nombre de Parts en circulation

(en milliers) :

Série 5 : 871

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

Série 5 : 3,05 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Placements NordOuest  
& Éthiques S.E.C.

### Sous-conseiller de portefeuille :

Lincluden Investment Management  
Limited

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

22,61 %

### Dépôt minimal :

500 \$

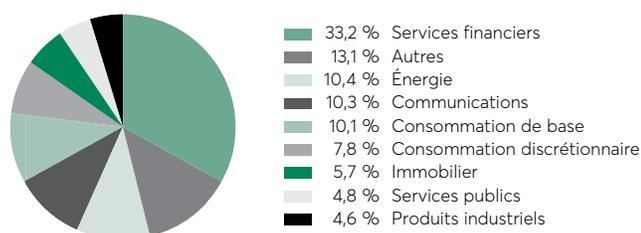
## Dans quoi le fonds investit-il ?

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

Dix principaux placements du Fonds sous-jacent	
Banque Toronto-Dominion	5,5 %
Banque Royale du Canada	5,0 %
TC Énergie	4,0 %
BCE	3,4 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce	3,3 %
Banque Scotia	3,2 %
Société Financière Manuvie	3,2 %
Hydro One	3,2 %
Nutrien	3,1 %
Brookfield Corporation	3,1 %
<b>TOTAL</b>	<b>37,0 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 70**

## Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

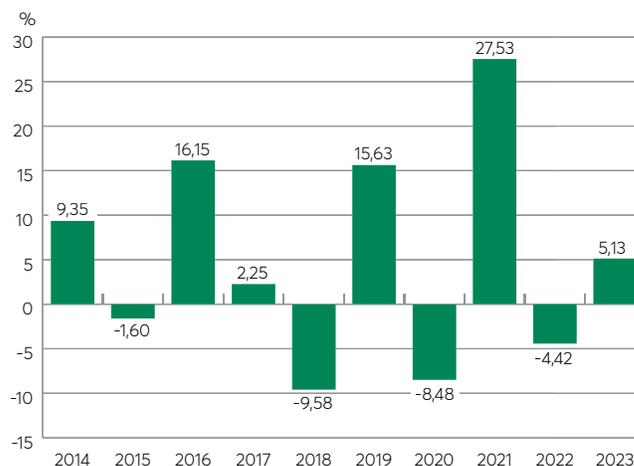
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 24 septembre 2012 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 2 048 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 6,6 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis 2014, on note 6 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 4 années au cours desquelles elle a diminué.



# DSF FPG – DIVIDENDES CANADIENS – NEI

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui 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.

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

## DSF FPG – DIVIDENDES CANADIENS – NEI

### Frais récurrents du fonds

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

Garantie	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 75/100 i	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous payerez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,50 %		S. O.	
Garantie 100/100 r		0,65 %			

### Commission de suivi

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

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

### Autres frais

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

### Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – ACTIONS CANADIENNES – DESJARDINS

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 16 novembre 2020

Série 5 : 16 novembre 2020

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 63

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 5,95

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

Série 5 : 6

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

Série 5 : 2,88 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Desjardins Gestion internationale d'actifs inc.

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

18,94 %

### Dépôt minimal :

500 \$

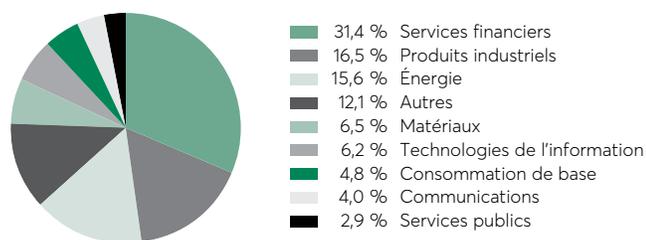
## Dans quoi le fonds investit-il ?

Ce fonds investit dans le Fonds Desjardins Actions canadiennes. Le Fonds sous-jacent investit principalement dans des titres de participation de sociétés canadiennes de grande capitalisation.

Dix principaux placements du Fonds sous-jacent	
Banque Royale du Canada	6,5 %
Canadian Natural Resources	4,8 %
Enbridge	4,8 %
Banque de Montréal	4,7 %
Canadien Pacifique Kansas City	4,4 %
Banque Toronto-Dominion	4,3 %
Brookfield Corporation	3,9 %
Shopify	3,2 %
Waste Connections	3,1 %
Constellation Software	3,0 %
<b>TOTAL</b>	<b>42,7 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 52**

## Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

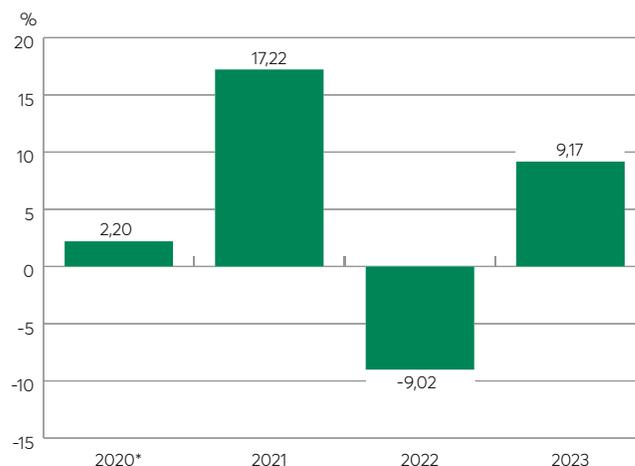
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 16 novembre 2020 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 190 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 5,7 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 4 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 16 novembre 2020, on note 3 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 1 année au cours de laquelle elle a diminué.



\* Le rendement est pour une année partielle à partir de la date de lancement du fonds pour la Série 5.

# DSF FPG – ACTIONS CANADIENNES – DESJARDINS

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche une appréciation du capital à long terme en investissant dans un fonds d'actions canadiennes de base.

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – ACTIONS CANADIENNES – DESJARDINS

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	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	2,88 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75.			
Garantie 75/100 i	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous payerez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,50 %			S. O.
Garantie 100/100 r		0,70 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – ACTIONS CANADIENNES – JARISLOWSKY FRASER

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 5 décembre 2005

Série 5 : 26 octobre 2007

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 90 685

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 10,68

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

Série 5 : 8 491

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

Série 5 : 2,92 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Jarislowsky, Fraser Limitée

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

9,90 %

### Dépôt minimal :

500 \$

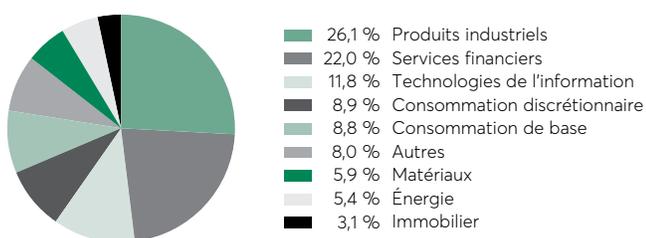
## Dans quoi le fonds investit-il ?

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

Dix principaux placements du Fonds sous-jacent	
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	7,0 %
Fonds d'actions spéciales Jarislowsky Fraser	6,6 %
Brookfield Corporation	6,0 %
Banque Scotia	4,6 %
Open Text Corporation	4,0 %
Groupe SNC-Lavalin	3,9 %
Alimentation Couche-Tard	3,8 %
TC Énergie	3,7 %
Groupe CGI	3,6 %
Restaurant Brands International	3,6 %
<b>TOTAL</b>	<b>46,8 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 35**

### Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

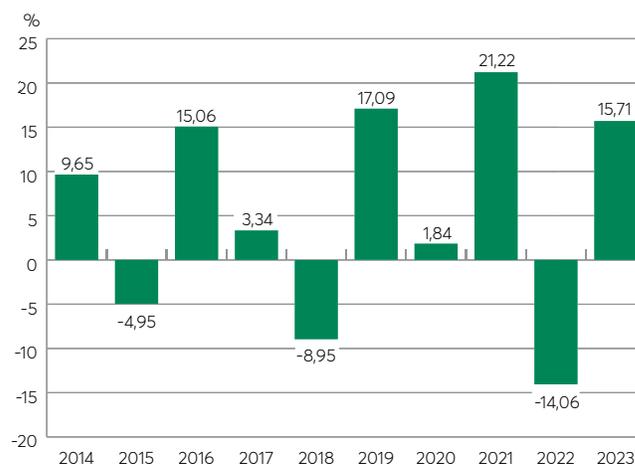
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 26 octobre 2007 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 813 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 3,7 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis 2014, on note 7 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles elle a diminué.



# DSF FPG – ACTIONS CANADIENNES – JARISLOWSKY FRASER

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche un revenu d'intérêts et une stabilité de son capital.

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – ACTIONS CANADIENNES – JARISLOWSKY FRASER

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)	Honoraires additionnels liés aux garanties	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRM	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV – Version 2
<b>Garantie 75/75</b>	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 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la garantie optionnelle.		
<b>Garantie 75/100 i</b>	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,50 %	1,20 %	1,10 %	S. O.
<b>Garantie 100/100 r</b>		0,70 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – ACTIONS CANADIENNES – FIDELITY FRONTIÈRE NORD<sup>MD</sup>

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 1<sup>er</sup> décembre 2008

Série 5 : 1<sup>er</sup> décembre 2008

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 15 531

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 16,77

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

Série 5 : 926

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

Série 5 : 3,21 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Investissements Fidelity Canada

### Taux de rotation du portefeuille :

10,49 %

### Dépôt minimal :

500 \$

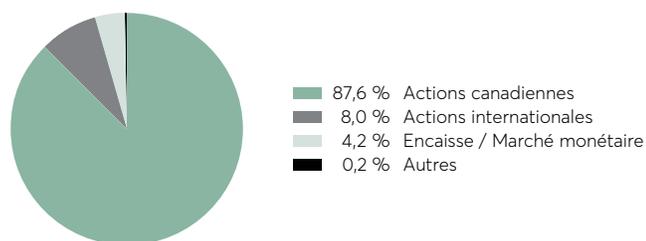
## Dans quoi le fonds investit-il ?

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

Dix principaux placements du Fonds sous-jacent	
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	4,9 %
Banque Royale du Canada	4,9 %
Rogers Communications	3,9 %
Banque Toronto-Dominion	3,8 %
Canadian Natural Resources	3,7 %
Alimentation Couche-Tard	3,5 %
Constellation Software	2,9 %
Mines Agnico Eagle	2,8 %
Intact Corporation financière	2,7 %
Groupe TMX	2,5 %
<b>TOTAL</b>	<b>35,6 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 138**

## Répartition des placements au 31 décembre 2023



<sup>MD</sup> Fidelity Frontière Nord est une marque déposée de FMR Corp.

## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

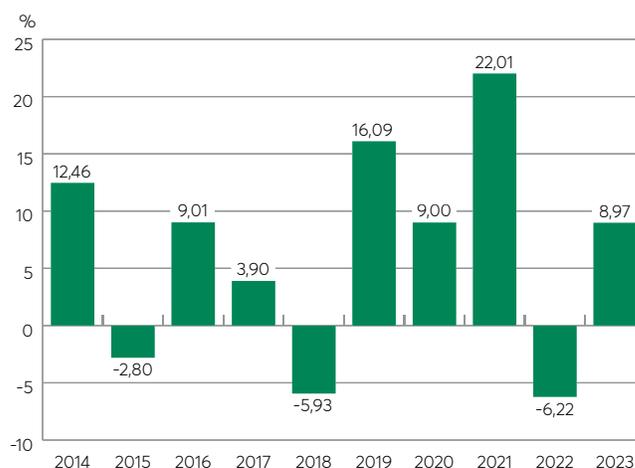
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 1<sup>er</sup> décembre 2008 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 3 354 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 8,4 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis 2014, on note 7 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles elle a diminué.



## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

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

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – ACTIONS CANADIENNES – FIDELITY FRONTIÈRE NORD<sup>MD</sup>

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	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	3,21 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75.			
Garantie 75/100 i	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous payerez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,55 %			S. O.
Garantie 100/100 r		0,85 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – ACTIONS CANADIENNES – FRANKLIN CLEARBRIDGE\* (auparavant DSF FPG – Actions canadiennes – Franklin Bissett)

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

\* Ce fonds n'est pas disponible pour les nouveaux dépôts et les échanges de Parts

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 17 avril 2000  
Série 5 : 26 octobre 2007

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 7 335

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 18,64

### Nombre de Parts en circulation

(en milliers) :  
Série 5 : 393

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

Série 5 : 2,97 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Société de Placements  
Franklin Templeton

### Taux de rotation du portefeuille

(du Fonds sous-jacent) :  
21,18 %

### Dépôt minimal :

500 \$

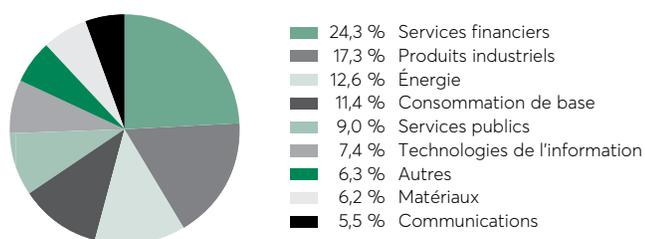
## Dans quoi le fonds investit-il ?

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

Dix principaux placements du Fonds sous-jacent	
Banque Toronto-Dominion	5,5 %
Banque Royale du Canada	5,2 %
Alimentation Couche-Tard	4,4 %
Canadien Pacifique Kansas City	4,2 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	4,1 %
Mines Agnico Eagle	3,9 %
Fortis	3,5 %
Banque Scotia	3,4 %
Open Text Corporation	3,4 %
Waste Connections	3,2 %
<b>TOTAL</b>	<b>40,8 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 46**

### Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

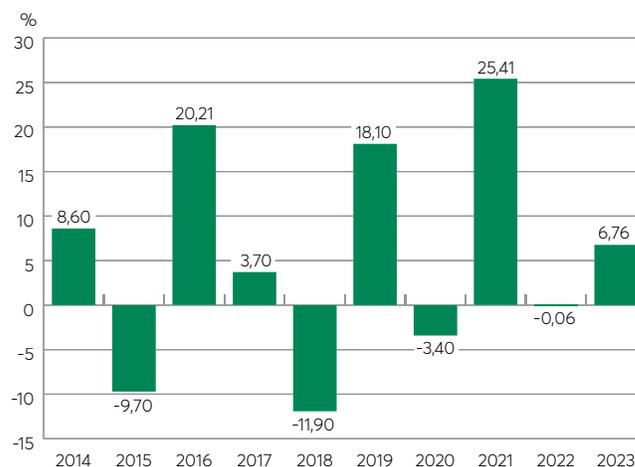
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 26 octobre 2007 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 2 133 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 4,8 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis 2014, on note 6 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 4 années au cours desquelles elle a diminué.



# DSF FPG – ACTIONS CANADIENNES – FRANKLIN CLEARBRIDGE (auparavant DSF FPG – Actions canadiennes – Franklin Bissett)

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche 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.

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – ACTIONS CANADIENNES – FRANKLIN CLEARBRIDGE (auparavant DSF FPG – Actions canadiennes – Franklin Bissett)

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	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 75/100 i	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous payerez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,55 %		S. O.	
Garantie 100/100 r		0,85 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – ACTIONS CANADIENNES PETITE CAPITALISATION – NEI\*

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

\* Ce fonds n'est pas disponible pour les nouveaux dépôts et les échanges de Parts

## Bref aperçu

**Date de création :**  
Fonds : 11 décembre 2006  
Série 5 : 26 octobre 2007

**Valeur totale (en milliers) :**  
Série 5 : 4 262

**Valeur liquidative par Part :**  
Série 5 : 7,40

**Nombre de Parts en circulation (en milliers) :**  
Série 5 : 576

**Ratio des frais de gestion (RFG) :**  
Série 5 : 3,28 %

**Gestionnaire de portefeuille :**  
Placements NordOuest  
& Éthiques S.E.C.

**Sous-conseiller de portefeuille :**  
Hillsdale Investment Management Inc.

**Taux de rotation du portefeuille (du Fonds sous-jacent) :**  
126,15 %

**Dépôt minimal :**  
500 \$

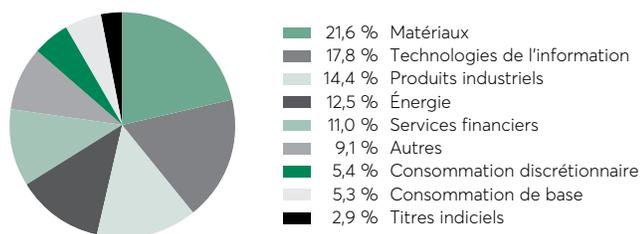
## Dans quoi le fonds investit-il ?

Ce fonds investit dans le Fonds d'actions canadiennes petite capitalisation NEI. Le Fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de petites entreprises canadiennes.

Dix principaux placements du Fonds sous-jacent	
Celestica	3,7 %
goeasy	3,3 %
Eldorado Gold Corporation	3,0 %
Badger Infrastructure Solution	2,9 %
Hammond Power Solutions Inc.	2,9 %
Centamin PLC	2,7 %
Stella-Jones	2,6 %
Docebo Inc.	2,6 %
Equitable Group	2,6 %
Lightspeed Commerce Inc.	2,6 %
<b>TOTAL</b>	<b>28,9 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 88**

## Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

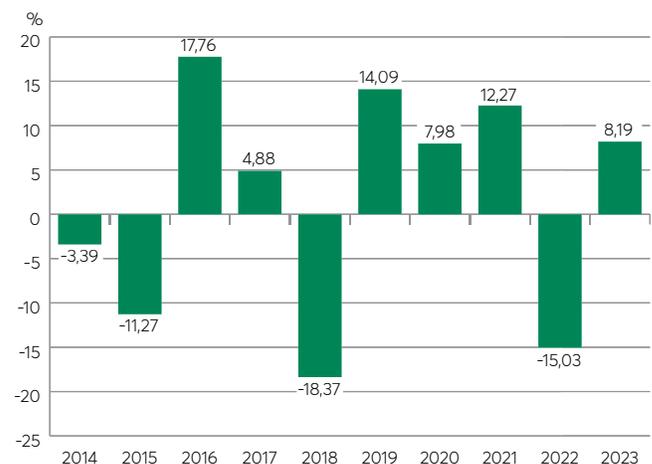
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 26 octobre 2007 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 219 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 1,2 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis 2014, on note 6 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 4 années au cours desquelles elle a diminué.



# DSF FPG – ACTIONS CANADIENNES PETITE CAPITALISATION – NEI

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche la croissance à long terme de son capital, mais qui peut tolérer des variations de valeur importantes.

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – ACTIONS CANADIENNES PETITE CAPITALISATION – NEI

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	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 75/100 i	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous payerez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,60 %		S. O.	
Garantie 100/100 r		0,90 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – SOCIÉTÉS CANADIENNES À PETITE CAPITALISATION – FRANKLIN CLEARBRIDGE\* (auparavant DSF FPG – Sociétés à petite capitalisation – Franklin Bissett)

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

\* Ce fonds n'est pas disponible pour les nouveaux dépôts et les échanges de Parts

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 17 avril 2000  
Série 5 : 26 octobre 2007

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 2 667

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 16,34

### Nombre de Parts en circulation

(en milliers) :  
Série 5 : 163

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

Série 5 : 3,15 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Société de Placements  
Franklin Templeton

### Taux de rotation du portefeuille

(du Fonds sous-jacent) :  
11,77 %

### Dépôt minimal :

500 \$

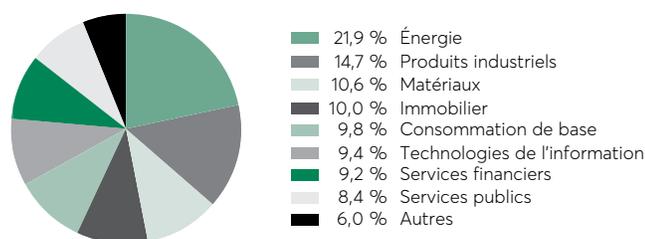
## Dans quoi le fonds investit-il ?

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

Dix principaux placements du Fonds sous-jacent	
DRI Healthcare Trust	4,2 %
Atco	3,7 %
Equitable Group	3,6 %
Boyd Group Services	3,3 %
Empire Company	3,1 %
PHX Energy Services	3,1 %
Headwater Exploration	3,1 %
AltaGas	3,0 %
Winpak	2,9 %
FirstService Corporation	2,7 %
<b>TOTAL</b>	<b>32,7 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 47**

## Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

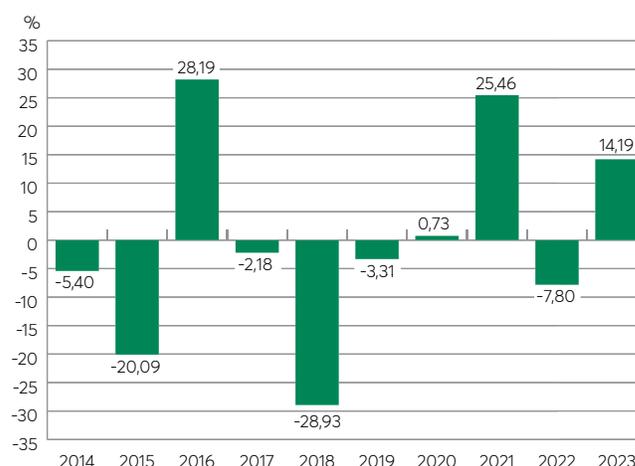
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 26 octobre 2007 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 312 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 1,7 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis 2014, on note 4 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 6 années au cours desquelles elle a diminué.



# DSF FPG – SOCIÉTÉS CANADIENNES À PETITE CAPITALISATION – FRANKLIN CLEARBRIDGE

(auparavant DSF FPG – Sociétés à petite capitalisation – Franklin Bissett)

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche la croissance à long terme de son capital, mais qui peut tolérer des variations de valeur importantes.

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – SOCIÉTÉS CANADIENNES À PETITE CAPITALISATION – FRANKLIN CLEARBRIDGE

(auparavant DSF FPG – Sociétés à petite capitalisation – Franklin Bissett)

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	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	3,15 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75.			
Garantie 75/100 i	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous payerez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,60 %		S. O.	
Garantie 100/100 r		0,90 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – ACTIONS AMÉRICAINES – MFS

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 17 avril 2000  
Série 5 : 26 octobre 2007

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 13 374

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 13,75

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

Série 5 : 972

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

Série 5 : 2,93 %

### Gestionnaire de portefeuille :

MFS Gestion de placements  
Canada Limitée

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

23,30 %

### Dépôt minimal :

500 \$

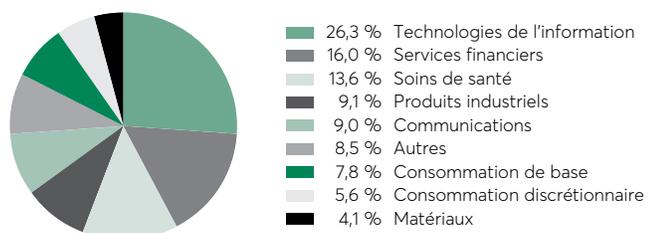
## Dans quoi le fonds investit-il ?

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	
Microsoft Corporation	9,1 %
Alphabet Classe A	5,1 %
Apple	4,1 %
JPMorgan Chase & Company	2,9 %
ConocoPhillips Company	2,7 %
NVIDIA Corporation	2,6 %
Amazon.com	2,4 %
Visa	2,3 %
Mastercard	2,0 %
Vertex Pharmaceuticals	1,9 %
<b>TOTAL</b>	<b>35,1 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 69**

## Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

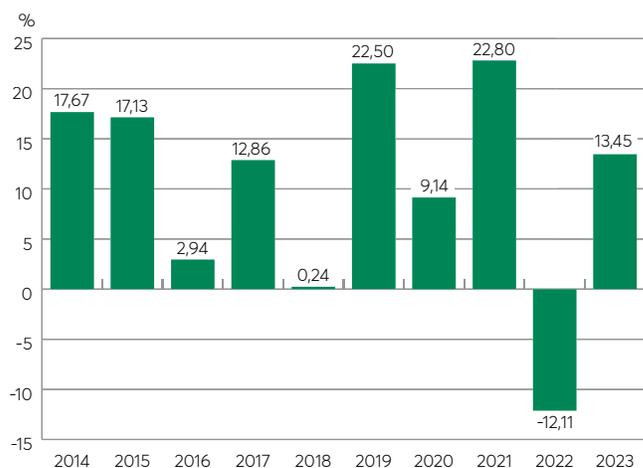
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 26 octobre 2007 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 3 213 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 7,5 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis 2014, on note 9 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 1 année au cours de laquelle elle a diminué.



# DSF FPG – ACTIONS AMÉRICAINES – MFS

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche la 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.

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – ACTIONS AMÉRICAINES – MFS

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)	Honoraires additionnels liés aux garanties	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRM	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV – Version 2
Garantie 75/75	2,93 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75.			
Garantie 75/100 i	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous payerez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,60 %		S. O.	
Garantie 100/100 r		0,90 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – ACTIONS AMÉRICAINES VALEUR – DESJARDINS

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 20 novembre 1995

Série 5 : 26 octobre 2007

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 6 835

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 13,92

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

Série 5 : 491

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

Série 5 : 3,05 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Desjardins Gestion internationale d'actifs inc.

### Sous-conseiller de portefeuille :

Wellington Management Canada ULC

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

37,59 %

### Dépôt minimal :

500 \$

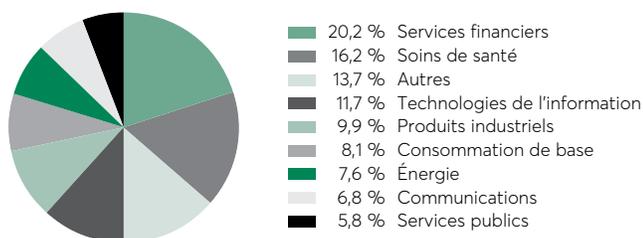
## Dans quoi le fonds investit-il ?

Ce fonds investit dans le Fonds Desjardins Actions américaines valeur. Le Fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de moyennes et grandes entreprises américaines.

Dix principaux placements du Fonds sous-jacent	
JPMorgan Chase & Company	3,2 %
Unilever	2,5 %
Merck & Company	2,5 %
Chevron Corporation	2,4 %
Medtronic	2,3 %
Pfizer	2,2 %
UnitedHealth Group	2,2 %
American Express Company	2,1 %
Cognizant Technology Solutions Corporation	2,1 %
Wabtec	2,0 %
<b>TOTAL</b>	<b>23,5 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 66**

## Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

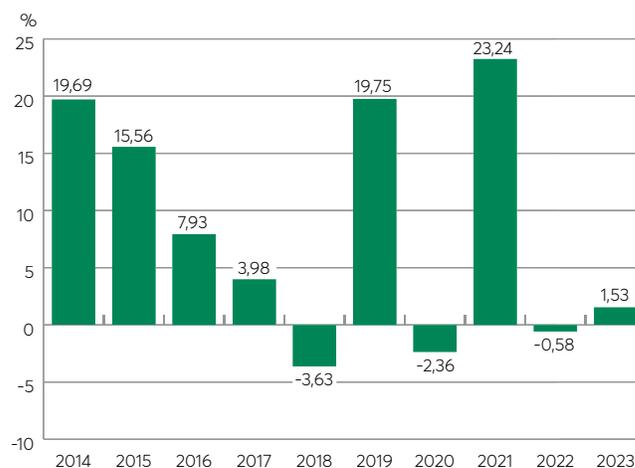
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 26 octobre 2007 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 2 527 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 5,9 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis 2014, on note 7 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles elle a diminué.



# DSF FPG – ACTIONS AMÉRICAINES VALEUR – DESJARDINS

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche 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.

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – ACTIONS AMÉRICAINES VALEUR – DESJARDINS

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	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 75/100 i	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous payerez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,55 %		S. O.	
Garantie 100/100 r		0,85 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – MONDIAL DE DIVIDENDES – DESJARDINS

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 24 septembre 2012

Série 5 : 24 septembre 2012

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 6 440

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 11,62

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

Série 5 : 554

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

Série 5 : 2,76 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Desjardins Gestion internationale d'actifs inc.

### Sous-conseiller de portefeuille :

Mondrian Investment Partners Limited

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

45,30 %

### Dépôt minimal :

500 \$

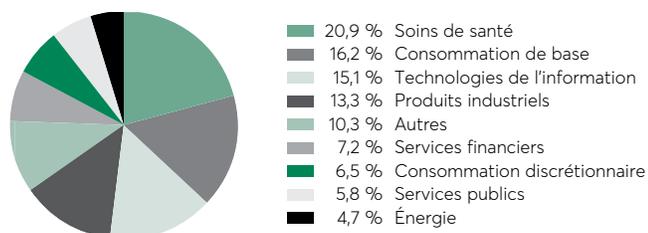
## Dans quoi le fonds investit-il ?

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

Dix principaux placements du Fonds sous-jacent	
Microsoft Corporation	3,5 %
Dollar Tree Stores Inc.	3,5 %
AbbVie	3,5 %
Enel SPA	3,3 %
Sundrug	3,3 %
Lloyds Banking Group	3,2 %
Fujitsu	3,2 %
Sony Group Corporation	3,2 %
Laboratory Corporation of America Holdings	3,2 %
Wells Fargo & Company	3,1 %
<b>TOTAL</b>	<b>33,0 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 45**

## Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

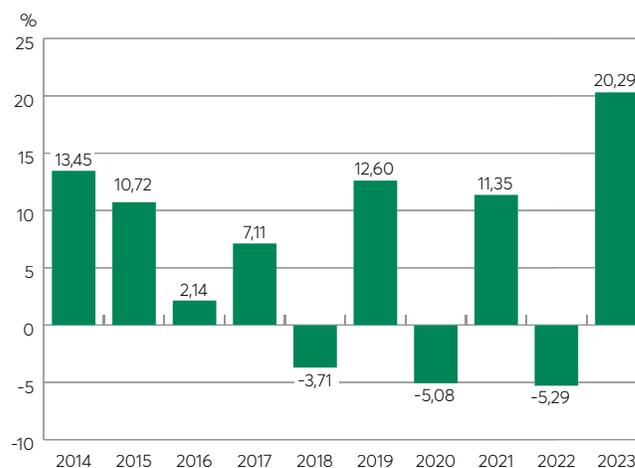
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 24 septembre 2012 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 2 324 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 7,8 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis 2014, on note 7 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles elle a diminué.



# DSF FPG – MONDIAL DE DIVIDENDES – DESJARDINS

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne cherche un équilibre entre le revenu courant et la 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.

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – MONDIAL DE DIVIDENDES – DESJARDINS

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	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.			
Garantie 75/100 i	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous payerez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,50 %		S. O.	
Garantie 100/100 r		0,65 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – ACTIONS MONDIALES – DESJARDINS

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 23 septembre 2019

Série 5 : 23 septembre 2019

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 218

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 6,51

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

Série 5 : 34

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

Série 5 : 2,88 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Desjardins Gestion internationale d'actifs inc.

### Sous-conseiller de portefeuille :

Lazard Asset Management LLC

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

20,42 %

### Dépôt minimal :

500 \$

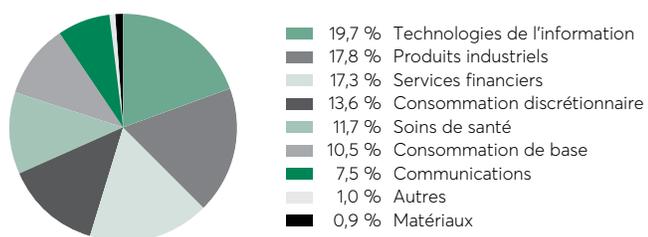
## Dans quoi le fonds investit-il ?

Ce fonds investit dans le Fonds Desjardins Actions mondiales. Le Fonds sous-jacent investit principalement dans des titres de participation et des titres connexes à des titres de participation de sociétés situées partout dans le monde, y compris les marchés émergents.

Dix principaux placements du Fonds sous-jacent	
Microsoft Corporation	4,7 %
Alphabet	4,1 %
Amazon.com	3,5 %
Accenture	2,7 %
Wolters Kluwer	2,6 %
RELX	2,4 %
Booz Allen Hamilton Holding	2,2 %
Visa	2,2 %
Thermo Fisher Scientific	2,1 %
IQVIA Holdings	2,1 %
<b>TOTAL</b>	<b>28,6 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 66**

## Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

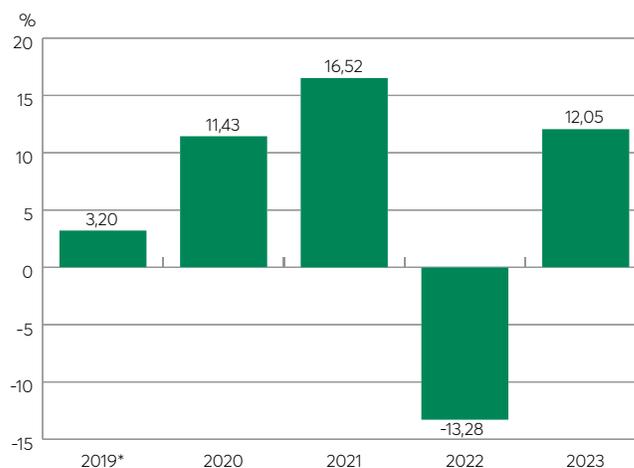
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 23 septembre 2019 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 302 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 6,4 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 5 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 23 septembre 2019, on note 4 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 1 année au cours de laquelle elle a diminué.



\* Le rendement est pour une année partielle à partir de la date de lancement du fonds pour la Série 5.

# DSF FPG – ACTIONS MONDIALES – DESJARDINS

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche 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.

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – ACTIONS MONDIALES – DESJARDINS

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	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	2,88 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75.			
Garantie 75/100 i	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous payerez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,55 %			S. O.
Garantie 100/100 r		0,75 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

## DSF FPG – ACTIONS MONDIALES – MFS

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

### Bref aperçu

**Date de création :**

Fonds : 29 octobre 2007

Série 5 : 29 octobre 2007

**Valeur totale (en milliers) :**

Série 5 : 42 306

**Valeur liquidative par Part :**

Série 5 : 7,64

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

Série 5 : 5 331

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

Série 5 : 2,89 %

**Gestionnaire de portefeuille :**

MFS Gestion de placements

Canada Limitée

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

29,80 %

**Dépôt minimal :**

500 \$

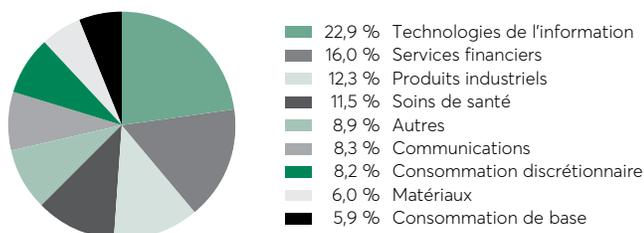
### Dans quoi le fonds investit-il ?

Ce fonds investit dans le Fonds mondial de recherche MFS. Le Fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de sociétés américaines, européennes et asiatiques.

Dix principaux placements du Fonds sous-jacent	
Microsoft Corporation	5,7 %
Alphabet Classe A	3,8 %
Amazon.com	2,7 %
Visa	2,1 %
Salesforce	1,7 %
Apple	1,6 %
Meta Platforms	1,5 %
Roche Holding AG	1,5 %
London Stock Exchange Group	1,4 %
Hitachi	1,4 %
<b>TOTAL</b>	<b>23,4 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 125**

### Répartition des placements au 31 décembre 2023



### Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

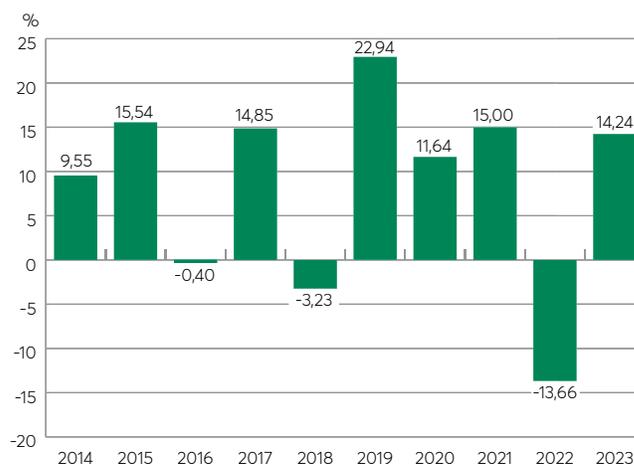
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

#### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 29 octobre 2007 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 586 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 2,9 % par année.

#### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis 2014, on note 7 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles elle a diminué.



# DSF FPG – ACTIONS MONDIALES – MFS

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche la 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.

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

## DSF FPG – ACTIONS MONDIALES – MFS

### Frais récurrents du fonds

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

Garantie	RFG (taux annuel en % de la valeur du fonds)	Honoraires additionnels liés aux garanties	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRM	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV	Honoraires additionnels liés à la Garantie optionnelle GRV – Version 2
<b>Garantie 75/75</b>	2,89 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75.	Seulement une des garanties optionnelles peut être ajoutée. Si vous choisissez la Garantie 75/75, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés à la garantie optionnelle. Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG, les honoraires additionnels liés aux garanties et les honoraires liés à la garantie optionnelle.		
<b>Garantie 75/100 i</b>	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous paierez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,55 %	1,40 %	1,35 %	S. O.
<b>Garantie 100/100 r</b>		0,75 %			

### Commission de suivi

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

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

### Autres frais

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

### Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

**DSF FPG – ACTIONS MONDIALES CROISSANCE – DESJARDINS**Renseignements financiers au **31 décembre 2023****Bref aperçu****Date de création :**

Fonds : 28 novembre 2022

Série 5 : 28 novembre 2022

**Valeur totale (en milliers) :**

Série 5 : 42

**Valeur liquidative par Part :**

Série 5 : 5,58

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

Série 5 : 8

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

Série 5 : 3,22 %

**Gestionnaire de portefeuille :**

Desjardins Gestion internationale d'actifs inc.

**Sous-conseiller de portefeuille :**

Baillie Gifford Overseas Limited

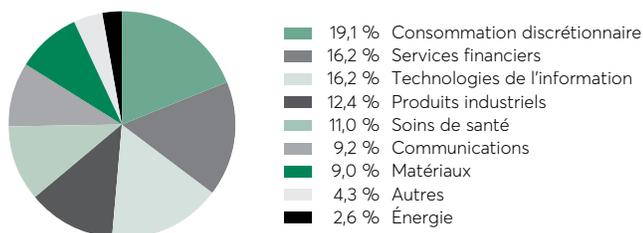
**Taux de rotation du portefeuille (du Fonds sous-jacent) :** 33,15 %**Dépôt minimal :**

500 \$

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

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

Dix principaux placements du Fonds sous-jacent	
Microsoft Corporation	3,7 %
Martin Marietta Materials	3,5 %
Amazon.com	3,4 %
Elevance Health	3,3 %
Moody's Corporation	3,3 %
Ryanair Holdings PLC	3,1 %
CRH	2,8 %
Meta Platforms	2,7 %
Alphabet	2,5 %
Reliance Industries	2,4 %
<b>TOTAL</b>	<b>30,7 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 96****Répartition des placements au 31 décembre 2023****Quel a été le rendement du fonds ?**

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

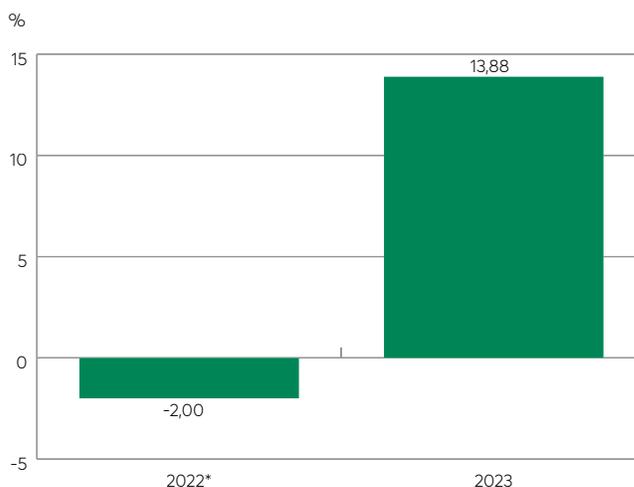
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

**Rendement moyen**

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 28 novembre 2022 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 116 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 10,6 % par année.

**Rendement année après année**

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 2 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis le 28 novembre 2022, on note 1 année au cours de laquelle la valeur du fonds a augmenté et 1 année au cours de laquelle elle a diminué.



\* Le rendement est pour une année partielle à partir de la date de lancement du fonds pour la Série 5.

# DSF FPG – ACTIONS MONDIALES CROISSANCE – DESJARDINS

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

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

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – ACTIONS MONDIALES CROISSANCE – DESJARDINS

## Frais récurrents du fonds

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

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

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – ACTIONS INTERNATIONALES – MFS

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

**Date de création :**  
Fonds : 20 novembre 1995  
Série 5 : 26 octobre 2007

**Valeur totale (en milliers) :**  
Série 5 : 2 968

**Valeur liquidative par Part :**  
Série 5 : 11,10

**Nombre de Parts en circulation (en milliers) :**  
Série 5 : 267

**Ratio des frais de gestion (RFG) :**  
Série 5 : 2,71 %

**Gestionnaire de portefeuille :**  
MFS Gestion de placements  
Canada Limitée

**Taux de rotation du portefeuille (du Fonds sous-jacent) :**  
10,00 %

**Dépôt minimal :**  
500 \$

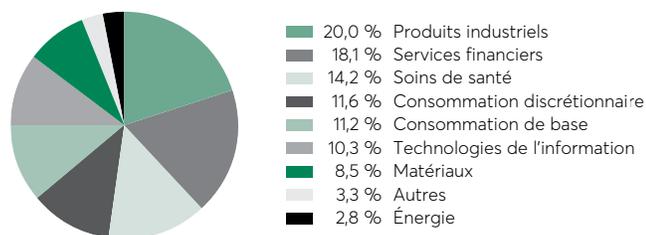
## Dans quoi le fonds investit-il ?

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

Dix principaux placements du Fonds sous-jacent	
Air Liquide	3,1 %
Nestlé	3,1 %
Schneider Electric	3,1 %
Capgemini SE	2,4 %
SAP SE	2,3 %
Roche Holding AG	2,3 %
LVMH Moët Hennessy Louis Vuitton	2,3 %
Hitachi	2,2 %
Compass Group PLC	2,2 %
Novo Nordisk	2,1 %
<b>TOTAL</b>	<b>25,1 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 80**

## Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

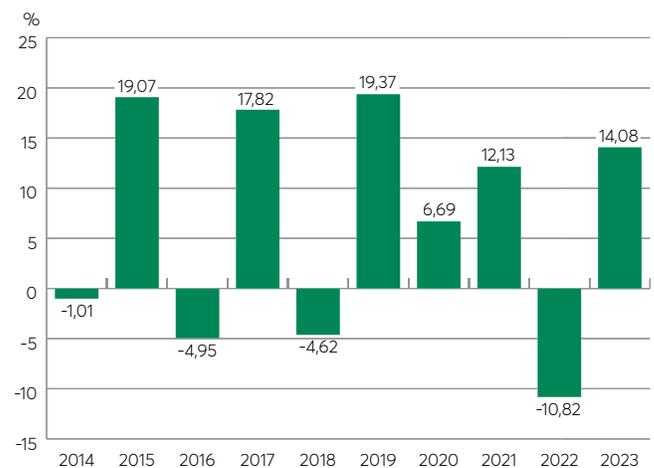
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 26 octobre 2007 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 1 414 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 2,2 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis 2014, on note 6 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 4 années au cours desquelles elle a diminué.



# DSF FPG – ACTIONS INTERNATIONALES – MFS

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche la 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.

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – ACTIONS INTERNATIONALES – MFS

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	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	2,71 %	Aucuns, si vous choisissez seulement la Garantie 75/75.			
Garantie 75/100 i	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous payerez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,55 %		S. O.	
Garantie 100/100 r		0,85 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE – CONTRAT HELIOS (SÉRIE 5) DSF FPG – ACTIONS INTERNATIONALES CROISSANCE – DESJARDINS

Renseignements financiers au 31 décembre 2023

## Bref aperçu

### Date de création :

Fonds : 24 septembre 2012

Série 5 : 24 septembre 2012

### Valeur totale (en milliers) :

Série 5 : 3 099

### Valeur liquidative par Part :

Série 5 : 13,26

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

Série 5 : 234

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

Série 5 : 3,10 %

### Gestionnaire de portefeuille :

Desjardins Gestion internationale d'actifs inc.

### Sous-conseiller de portefeuille :

Baillie Gifford Overseas Limited

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

22,11 %

### Dépôt minimal :

500 \$

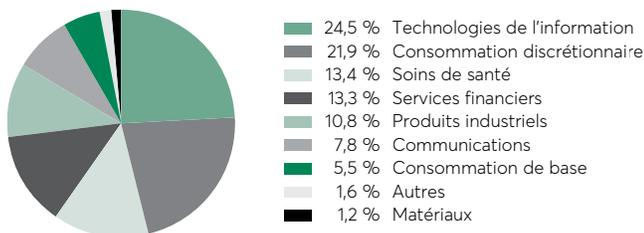
## Dans quoi le fonds investit-il ?

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

Dix principaux placements du Fonds sous-jacent	
ASML Holding	6,8 %
MercadoLibre	5,8 %
Spotify Technology	5,0 %
Adyen	4,1 %
Atlas Copco	4,0 %
NVIDIA Corporation	3,8 %
Ferrari	3,7 %
Argenx	3,1 %
L'Oréal	3,0 %
Wix.com	2,8 %
<b>TOTAL</b>	<b>42,1 %</b>

**NOMBRE TOTAL DES PLACEMENTS : 59**

## Répartition des placements au 31 décembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds ?

Cette rubrique présente le rendement du fonds pour un Titulaire qui a choisi la Garantie 75/75, après déduction du RFG.

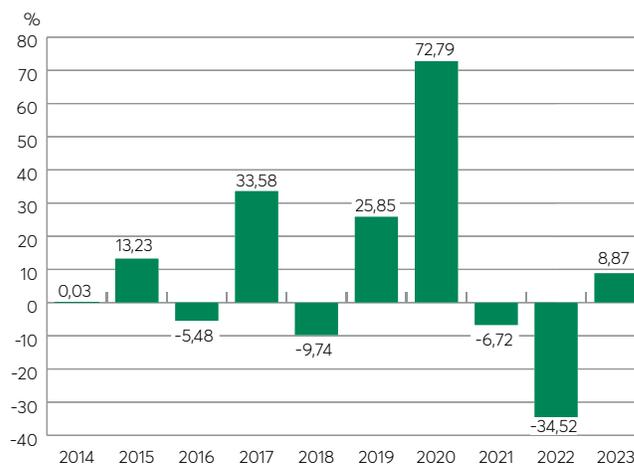
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur. En outre, votre rendement réel dépendra de votre choix de garantie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un Titulaire ayant déposé 1 000 \$ dans le fonds le 24 septembre 2012 et ayant opté pour la Garantie 75/75 détient maintenant 2 652 \$. Cela correspond à un rendement moyen de 9,0 % par année.

### Rendement année après année

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour un Titulaire ayant choisi la Garantie 75/75. Depuis 2014, on note 6 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 4 années au cours desquelles elle a diminué.



# DSF FPG – ACTIONS INTERNATIONALES CROISSANCE – DESJARDINS

## Quel est le degré de risque ?

La valeur de votre dépôt peut diminuer.

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

## Y a-t-il des garanties ?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds est assorti de garanties pouvant protéger les dépôts du Titulaire en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la Garantie 75/75. Pour en savoir plus, se reporter au document Contrat et notice explicative.

## À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Ce fonds peut convenir à une personne qui cherche un équilibre entre le revenu courant et la 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.

## Combien cela coûte-t-il ?

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

### Frais d'acquisition et frais de rachat

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

\* Cette option de frais n'est plus offerte, sauf pour les échanges de Parts qui étaient associées à celle-ci lorsqu'elle a cessé d'être offerte, le 25 novembre 2022 à 16 heures (HE). Pour ces Parts, les frais de rachat indiqués dans le tableau continuent à s'appliquer jusqu'à l'échéance, à partir des dates de dépôt, du calendrier de rachat.

# DSF FPG – ACTIONS INTERNATIONALES CROISSANCE – DESJARDINS

## Frais récurrents du fonds

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

Garantie	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 75/100 i	Si vous choisissez la Garantie 75/100 i ou la Garantie 100/100 r, vous payerez le RFG et les honoraires additionnels liés aux garanties.	0,55 %		S. O.	
Garantie 100/100 r		0,85 %			

## Commission de suivi

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

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

## Autres frais

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

## Et si je change d'idée ?

Vous pouvez changer d'idée à propos de votre dépôt, mais vous pourriez n'avoir que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter au [couvert](#) du présent document pour plus d'information. Cette page explique aussi comment obtenir plus de renseignements. Cet aperçu du fonds n'est pas complet sans cette page.

# Desjardins, un nom qui inspire confiance !

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

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

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



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

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

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