

Vos fonds de placement



Participer à la gestion de votre régime d'épargne-retraite, à votre façon, ce n'est pas si compliqué. Vous devez simplement sélectionner la stratégie de placement qui correspond à votre situation personnelle et à vos objectifs de retraite.

Vos directives de placement

QU'EST-CE QUE VOS DIRECTIVES DE PLACEMENT ?

Vos directives de placement, c'est la façon dont vous choisissez d'investir les cotisations dans votre régime d'épargne-retraite. Elles doivent refléter vos objectifs de retraite, votre situation personnelle et votre niveau de tolérance au risque. Elles évoluent dans le temps en fonction des changements dans votre vie.

Comment établir vos directives de placement ?

1 Répondez au questionnaire suivant :

	OUI	NON
Avez-vous le temps d'analyser les options de placement offertes et d'en faire le suivi ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Connaissez-vous bien les principes d'investissement, les catégories d'actifs et les risques qui leur sont liés ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Voulez-vous établir vous-même votre combinaison de fonds ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

2 Choisissez comment investir les cotisations selon l'approche qui vous convient le mieux.

VOUS AVEZ RÉPONDU...	LE CHOIX LOGIQUE EST...
NON à au moins une des trois questions	L'approche <i>simplifiée</i> , Parcours cycle de vie
OUI aux trois questions	L'approche <i>autonome</i> , Votre propre combinaison de fonds

L'approche *simplifiée*

Parcours cycle de vie

QU'EST-CE QU'UN PARCOURS CYCLE DE VIE ?

Le Parcours cycle de vie propose un portefeuille de placement dont la répartition de l'actif s'ajuste selon votre âge ou votre nombre d'années restant avant la retraite. La composition de votre portefeuille change automatiquement avec le temps et plus vous approchez de la retraite, plus le risque lié à votre portefeuille diminue.

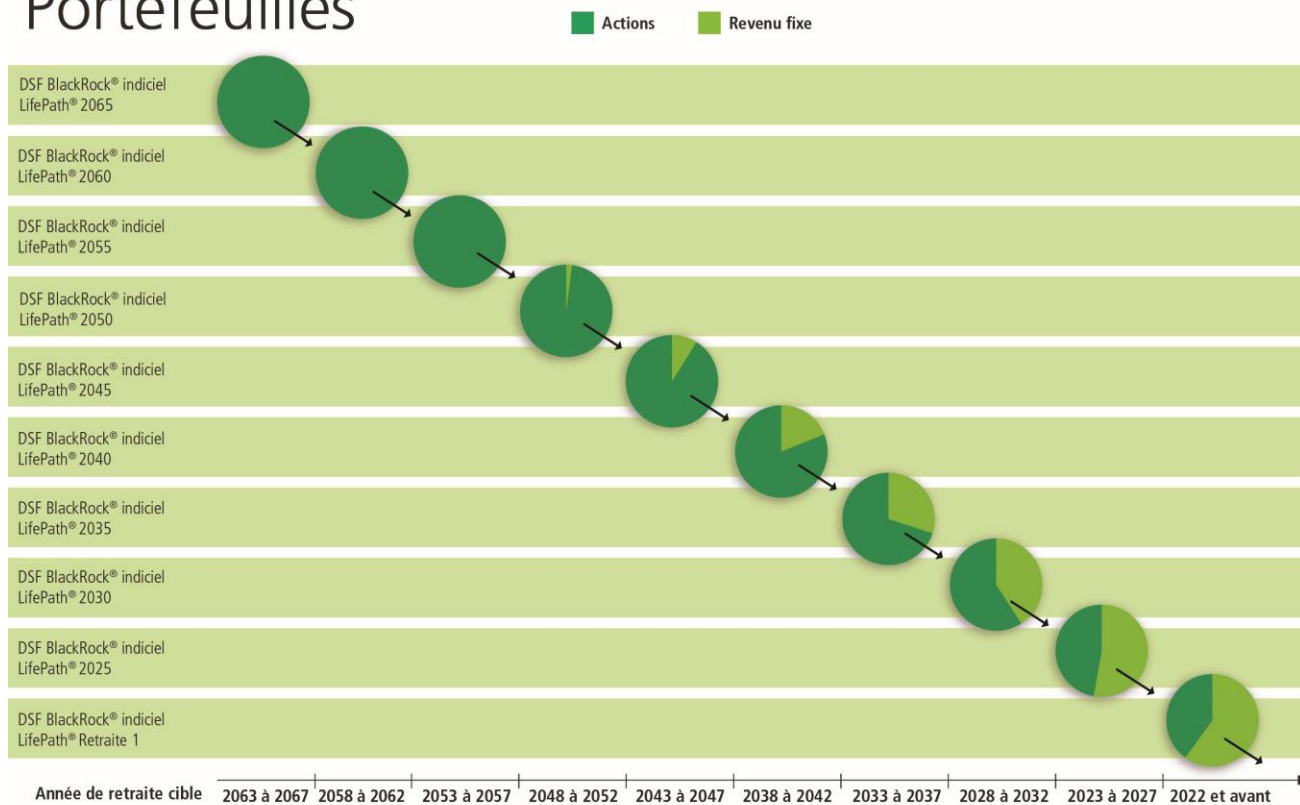
Comment choisir un Parcours cycle de vie ?

- 1 Sélectionnez le Parcours cycle de vie¹ disponible dans votre régime.
- 2 Indiquez votre choix au moment de l'adhésion en accédant à votre compte en ligne, via dsf.ca/participant ou l'appli **Omni Desjardins**, ou en remplissant le formulaire de directives de placement inclus dans votre trousse d'adhésion.

¹ Pour plus de détails, consultez la section de ce document intitulée « Parcours disponibles dans votre régime ».

Parcours disponibles dans votre régime

Portefeuilles



Les frais de placement des fonds BlackRock® LifePath® sont de 0,35 %. Notez que des frais d'exploitation et de gestion s'appliquent également. Apprenez-en plus dans la section *À propos des frais que vous payez*.

L'approche *autonome*

Votre propre combinaison de fonds

QU'EST-CE QUE VOTRE PROPRE COMBINAISON DE FONDS ?

Cette approche requiert du temps, des connaissances et la volonté de faire plus fréquemment un suivi, car votre propre combinaison de fonds ne change pas automatiquement au fil du temps.

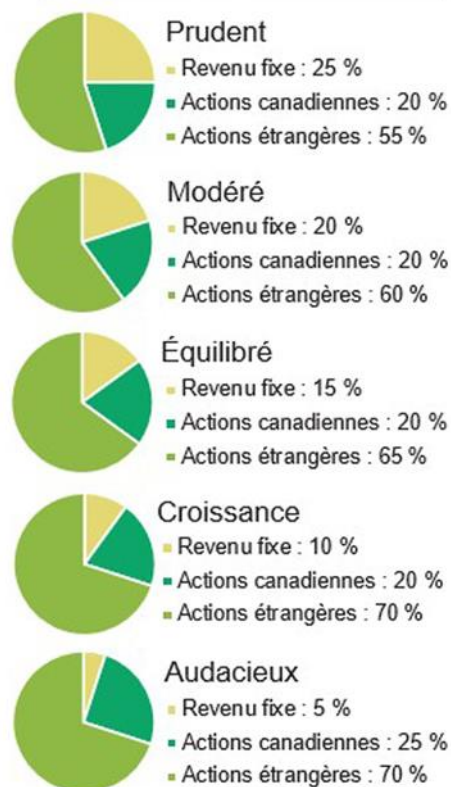
Les fluctuations des marchés modifient aussi la répartition de l'actif. Par conséquent, la composition de votre portefeuille peut s'éloigner de vos directives de placement. Vous devez donc vous assurer régulièrement que la répartition de votre actif correspond toujours à votre stratégie de placement et à votre profil d'investisseur.

Comment constituer votre propre combinaison de fonds?

- 1 Déterminez votre tolérance au risque en remplissant le questionnaire sur votre profil d'investisseur¹. Vous pouvez y accéder dans votre compte en ligne, via dsf.ca/participant ou l'appli **Omni Desjardins**, sous *Mon compte > Détails de mon compte > Profil d'investisseur*. Vous trouverez également la version papier dans votre trousse d'adhésion.
 - 2 Repérez le modèle de répartition de l'actif qui correspond à votre profil d'investisseur et à votre horizon de placement. Ce modèle vous servira de guide pour sélectionner vos fonds parmi la liste de fonds disponibles dans votre régime.
- Notez que les répartitions de l'actif proposées ci-contre sont basées sur un horizon de placement de 25 ans.*
- 3 Indiquez votre choix de fonds au moment de l'adhésion en accédant à votre compte en ligne, via dsf.ca/participant ou l'appli **Omni Desjardins**, ou en remplissant le formulaire de directives de placement inclus dans votre trousse d'adhésion.

Répartitions de l'actif²

Horizon de placement de
25 ans



¹ Nous vous recommandons de répondre au questionnaire sur votre profil d'investisseur, puis de le faire régulièrement ou lorsque des changements surviennent dans votre vie afin de vérifier si votre tolérance au risque est toujours la même.

² Répondez au questionnaire sur votre profil d'investisseur accessible via votre compte en ligne, sous *Mon compte > Détails de mon compte > Profil d'investisseur*. En fonction de vos réponses, vous obtiendrez des modèles de répartition de l'actif qui pourraient mieux refléter votre horizon de placement.

Fonds disponibles dans votre régime

Fonds liés au marché

En plus des frais de placement présentés ci-dessous, vous payez des frais d'exploitation et de gestion. Consultez la section suivante pour en savoir plus.

Fonds de titres à revenu fixe

NO. DE FONDS	NOM DE FONDS	OBJECTIF	FLUCTUATIONS	FRAIS DE PLACEMENT
213	<i>Marché monétaire DGIA</i>	Protéger le capital et obtenir un revenu modéré en investissant dans un portefeuille de titres à court terme de bonne qualité de gouvernements et de sociétés.	Faibles	0,12%
313	<i>Indiciel obligations canadiennes DGIA</i>	Revenu régulier et compétitif en investissant dans un portefeuille largement diversifié de titres de créances canadiens. Le fonds est géré passivement.	Faibles+	0,17%
211	<i>Obligations DGIA</i>	Revenu régulier et compétitif en investissant dans un portefeuille de titres à revenu fixe du marché obligataire canadien.	Faibles+	0,22%

Fonds équilibrés

NO. DE FONDS	NOM DE FONDS	OBJECTIF	FLUCTUATIONS	FRAIS DE PLACEMENT
282	<i>Équilibré Beutel Goodman</i>	Croissance à long terme du capital et revenu en investissant dans des actions canadiennes et étrangères, des obligations et des titres à court terme. Privilégie les actions de sociétés sous-évaluées.	Modérées+	0,50%
217	<i>Équilibré de croissance MFS</i>	Croissance à long terme du capital et revenu en investissant dans des actions canadiennes et étrangères, des obligations et des titres à court terme. Privilégie les actions de sociétés avec une croissance supérieure des bénéfices.	Modérées+	0,32%

Actions canadiennes

NO. DE FONDS	NOM DE FONDS	OBJECTIF	STYLE	FLUCTUATIONS	FRAIS DE PLACEMENT
818	<i>Actions canadiennes fondamentale Beutel Goodman - M</i>	Croissance à long terme du capital en investissant principalement dans un portefeuille diversifié d'actions ordinaires et d'autres titres de participation d'émetteurs canadiens de grande capitalisation.	Valeur	Élevées	0,45%
253	<i>DSF BlackRock® indiciel actions canadiennes</i>	Croissance à long terme du capital en investissant dans un portefeuille largement diversifié d'actions canadiennes. Le fonds est géré passivement.	Indiciel	Élevées	0,20%

231	Actions canadiennes de base Fidelity	Croissance à long terme du capital en investissant dans un portefeuille diversifié d'actions de sociétés canadiennes de toutes capitalisations.	Mixte	Élevées	0,50%
373	Actions canadiennes croissance CC&L	Croissance à long terme du capital en investissant dans un portefeuille diversifié d'actions canadiennes.	Croissance	Élevées	0,40%

Actions étrangères – Actions américaines

NO. DE FONDS	NOM DE FONDS	OBJECTIF	STYLE	FLUCTUATIONS	FRAIS DE PLACEMENT
274	DSF BlackRock® indiciel actions ÉU (enregistré seulement)	Croissance à long terme du capital en investissant dans un portefeuille largement diversifié d'actions américaines. Le fonds est géré passivement.	Indiciel	Élevées	0,20%
324	Actions américaines Mawer	Croissance à long terme du capital en investissant dans des actions ou des titres s'apparentant à des actions d'entités américaines.	Croissance à prix raisonnable	Élevées	0,70%

Actions étrangères – Actions mondiales

NO. DE FONDS	NOM DE FONDS	OBJECTIF	STYLE	FLUCTUATIONS	FRAIS DE PLACEMENT
244	DSF BlackRock® indiciel MSCI monde tous pays	Croissance à long terme du capital en investissant dans un portefeuille largement diversifié d'actions de compagnies situées partout dans le monde incluant les pays émergents. Le fonds est géré passivement.	Indiciel	Élevées	0,25%

Actions étrangères – Actions internationales

NO. DE FONDS	NOM DE FONDS	OBJECTIF	STYLE	FLUCTUATIONS	FRAIS DE PLACEMENT
260	DSF BlackRock® indiciel actions MSCI EAEO	Croissance à long terme du capital en investissant dans un portefeuille largement diversifié d'actions de sociétés situées en Europe, en Asie et dans d'autres régions extérieures aux États-Unis. Le fonds est géré passivement.	Indiciel	Élevées	0,25%
325	Actions internationales Mawer	Croissance à long terme du capital en investissant dans des actions ou des titres s'apparentant à des actions d'entités situées à l'extérieur du Canada et des États-Unis.	Croissance à prix raisonnable	Élevées	0,80%

BlackRock® est une marque de commerce déposée de BlackRock, Inc. Utilisation sous licence.

Fonds garantis

NO. DE FONDS	NOM DE FONDS
160	<i>Fonds garanti 1 an</i>
158	<i>Fonds garanti 3 ans</i>
156	<i>Fonds garanti 5 ans</i>

À propos des frais que vous payez

Les frais de placement couvrent les services professionnels des gestionnaires de fonds.

Les frais d'exploitation ne sont pas présentés dans ce document parce qu'ils changent habituellement chaque année. Ces frais couvrent divers frais relatifs à l'exploitation des fonds communs, tels que les coûts associés à l'achat et à la vente des titres détenus dans les fonds, à la vérification, au calcul des valeurs unitaires, etc.

Ces deux frais sont généralement appliqués directement aux fonds, en plus des taxes de vente applicables, avant le calcul de leur valeur unitaire. Le total des frais de placement et d'exploitation, pour chacun des fonds*, est indiqué sur votre relevé financier.

Vous payez aussi des frais de gestion à Desjardins Assurance pour les services relatifs à votre programme d'épargne-retraite collectif. Ces frais sont déduits chaque mois du solde de chacun de vos fonds communs. Pour voir le pourcentage applicable, consultez le *Sommaire de votre programme d'épargne-retraite collectif* ou votre relevé financier.

Pour consulter les frais totaux applicables à chacun des fonds communs, connectez-vous à votre compte en ligne et rendez-vous à *Mon compte > Mes placements > Options de placement*. Notez que votre relevé financier donne plus de détail sur ces frais.

* Les frais d'exploitation peuvent être présentés séparément pour certains fonds, en fonction de la tarification appliquée à votre programme.

À propos de Desjardins Assurances

Desjardins Assurances propose une large gamme de produits flexibles d'assurance vie, d'assurance santé et d'épargne-retraite.

Depuis plus d'un siècle, nous offrons des services novateurs aux particuliers, aux groupes et aux entreprises. Nous veillons à la sécurité financière de plus de cinq millions de Canadiens depuis nos bureaux partout au pays. Nous sommes l'un des cinq grands assureurs au Canada et faisons partie du Mouvement Desjardins, le premier groupe financier coopératif au pays.

ÉPARGNE-RETRAITE COLLECTIVE

Vous avez des questions ?

1 888 513-8665

Du lundi au vendredi, de 8 h à 20 h (heure de l'Est).

Ou connectez-vous à votre compte, via dsf.ca/participant ou l'appli **Omni Desjardins**, et cliquez sur *Nous joindre*.

