

Comprendre les solutions gérées

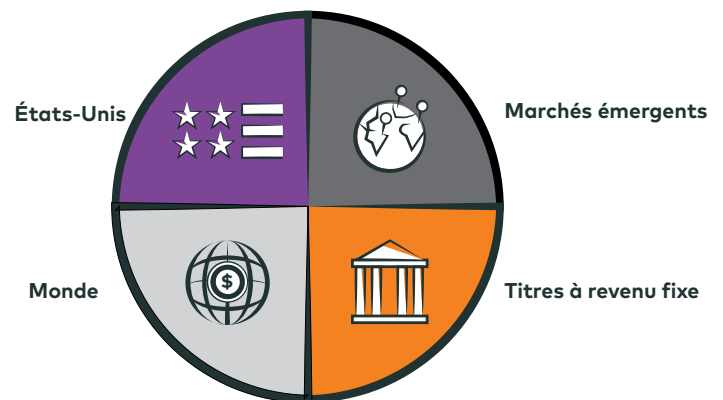
Une solution gérée est un investissement qui regroupe des fonds soigneusement sélectionnés pour former un portefeuille. Pourquoi choisir une solution gérée? Pour répondre à cette question, examinons les aspects dont il faut tenir compte pour obtenir une composition de portefeuille adéquate, c'est-à-dire une bonne répartition de l'actif.

L'assemblage de votre portefeuille

La composition d'un portefeuille (appelée aussi « répartition de l'actif ») devrait être adéquatement diversifiée et tenir compte de ce qui suit :

- Vos objectifs de placement
- Votre niveau de tolérance au risque
- Votre horizon temporel
- Les conditions à l'échelle mondiale (situation économique et taux d'intérêt, par exemple)

Répartition de l'actif

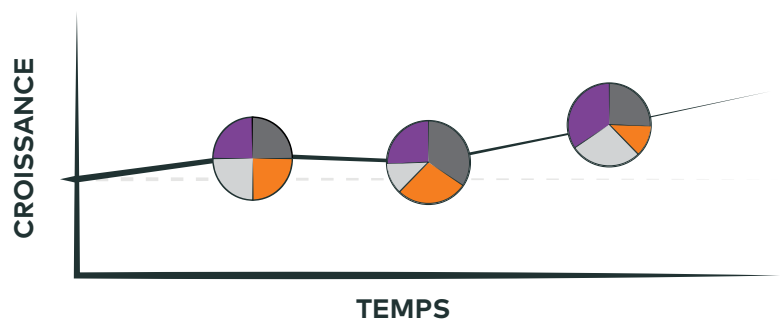


Aux fins d'illustration seulement.

La gestion de votre portefeuille

Les placements détenus dans votre portefeuille vont probablement progresser à des taux différents.

- Que faire quand la répartition de votre actif n'est plus ce qu'elle était au début?
- Devez-vous rééquilibrer votre portefeuille pour rétablir la répartition initiale?
- Est-il préférable de revoir la composition de votre portefeuille pour tenir compte des changements au sein de l'économie?
- À quelle fréquence devez-vous rééquilibrer votre portefeuille?



Aux fins d'illustration seulement.

Un portefeuille géré offre une solution tout-en-un

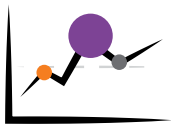
Le choix d'une solution fonds de fonds gérée peut simplifier vos décisions d'investissement, puisqu'un seul placement vous procure un portefeuille diversifié de fonds (de FNB, de fonds communs de placement ou des deux types de produits), géré par des professionnels.

Services de gestion professionnels

Une société de gestion de placements qui offre des solutions gérées est chargée de ce qui suit :



Recherche de fonds : Mener des recherches exhaustives et choisir les fonds appropriés

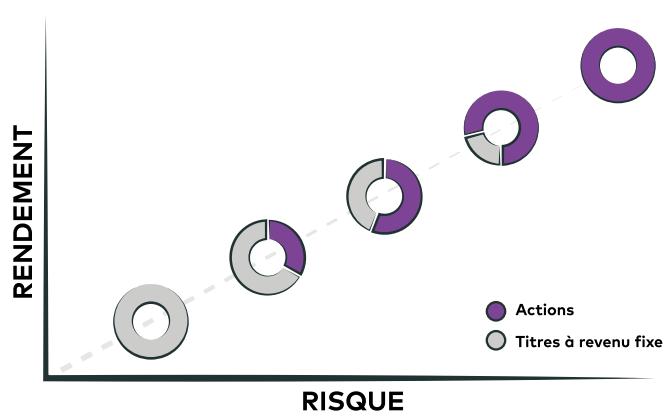


Gestion du risque : Assembler le portefeuille en y intégrant des styles de gestion complémentaires, afin de gérer le risque et d'accroître le potentiel de rendement



Répartition de l'actif : Surveiller activement le portefeuille et le rééquilibrer quand il faut, de façon à maintenir un positionnement optimal dans un contexte économique en constante évolution.

Généralement, une société de gestion de placements offre plusieurs portefeuilles à l'intérieur d'une gamme de solutions gérées, chacun étant conçu pour répondre à des objectifs d'investissement différents. Par exemple, produire un flux de revenu, procurer à la fois un revenu et la croissance du capital ou maximiser le potentiel de croissance.



Aux fins d'illustration seulement.

Les FNB sont des options populaires chez les investisseurs. Pourtant, la sélection de FNB appropriés, de même que la surveillance et le rééquilibrage d'un portefeuille de FNB, peut prendre du temps et représenter une tâche décourageante.

Portefeuille géré de FNB

- Moyen pratique d'accéder aux avantages des FNB tout en bénéficiant de ceux d'un fonds commun de placement
- Services de gestion professionnels, sélection de FNB et surveillance du portefeuille
- Composantes soigneusement sélectionnées et réunies dans un portefeuille ayant un objectif et un niveau de risque précis



Le programme Choix judicieux^{MD} AGF procure des ressources permettant de répondre aux besoins changeants des investisseurs et des conseillers.

Tous les renseignements sont présentés en dollars canadiens, sauf indication contraire. Aux fins d'illustration seulement.

Des commissions de vente, des commissions de suivi, des frais de gestion et d'autres frais peuvent être reliés aux fonds de placement. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les fonds de placement ne sont pas garantis, leur valeur change fréquemment et le rendement antérieur ne se reproduira pas nécessairement.

Le présent document est destiné aux conseillers et vise à les aider à déterminer quels investissements conviennent le mieux aux investisseurs. Tout investisseur devrait consulter son conseiller pour déterminer quels investissements conviennent le mieux selon ses objectifs personnels. Le contenu est présenté aux fins d'illustration générale et d'éducation et ne vise pas à fournir des conseils personnels particuliers, notamment en matière de placement ou de nature financière, juridique, comptable ou fiscale. Veuillez consulter votre propre conseiller spécialisé en ce qui concerne votre situation personnelle.

© 2024 Morningstar Inc. Tous droits réservés. Les informations ci-incluses : (1) sont la propriété de Morningstar et/ou de ses fournisseurs de contenu, (2) ne peuvent être reproduites ou distribuées et (3) sont fournies sans garantie quant à leur exactitude, exhaustivité ou à propos. Ni Morningstar ni ses fournisseurs de contenu ne seront tenus responsables pour tout dommage ou perte découlant de l'usage de ces informations. Les rendements antérieurs ne garantissent pas les résultats futurs.

Les renseignements fournis par MSCI sont réservés à un usage interne. Ils ne peuvent être reproduits ni rediffusés sous quelque forme que ce soit et ne peuvent être utilisés pour créer des instruments, des produits ou des indices financiers. Aucun des renseignements fournis par MSCI n'est destiné à constituer un conseil d'investissement ni une recommandation en faveur (ou en défaveur) d'un type de décision d'investissement et ils ne peuvent être utilisés comme tels. Les données et les analyses antérieures ne doivent pas être considérées comme l'indication ou la garantie d'une analyse, d'une prévision ou d'une prédiction du rendement futur. Les renseignements sont fournis par MSCI « en l'état » et leur utilisateur assume l'entière responsabilité de l'usage qu'il en fait. MSCI, chacune de ses filiales ainsi que chaque personne participante ou liée à la collecte, à la saisie ou à l'élaboration de renseignements de MSCI (collectivement, les « Parties MSCI ») se dégagent expressément de toute responsabilité (notamment en termes d'originalité, d'exactitude, d'exhaustivité, de pertinence, de non-violation, de qualité marchande et d'adéquation à un usage particulier) en ce qui concerne ces renseignements. Sans préjudice de ce qui précède, une Partie MSCI ne peut en aucun cas être tenue responsable au titre de dommages directs, indirects, particuliers, collatéraux, punitifs, consécutifs (y compris, sans s'y limiter, la perte de bénéfices) ou de toute autre nature. (www.msci.com)

« Bloomberg® » de même que l'indice Bloomberg Canada Aggregate TR, l'indice Bloomberg Global Aggregate TR, l'indice Bloomberg Global High Yield TR, l'indice Bloomberg U.S. Aggregate Bond TR et l'indice Bloomberg EM USD Aggregate Bond TR sont des marques de service de Bloomberg Finance L.P. et de ses sociétés affiliées, y compris l'administrateur de l'indice Bloomberg Index Services Limited (« BISL ») (collectivement « Bloomberg »). Ces marques ont été concédées sous licence aux fins de certaines utilisations par La Société de Gestion AGF Limitée et ses filiales. Bloomberg n'est pas affiliée à La Société de Gestion AGF Limitée ou à ses filiales et elle ne donne ni approbation, ni appui, ni examen, ni recommandation à l'égard de tout produit de La Société de Gestion AGF Limitée. Bloomberg ne garantit pas la pertinence, l'exactitude ou l'exhaustivité des données ou des renseignements relatifs à tout produit de La Société de Gestion AGF Limitée ou de ses filiales.

Placements AGF est un groupe de filiales en propriété exclusive de La Société de Gestion AGF Limitée, un émetteur assujéti au Canada. Les filiales de Placements AGF sont Placements AGF Inc. (« PAGFI »), AGF Investments America Inc. (« AGFA »), AGF Investments LLC (« AGFUS ») et AGF International Advisors Company Limited (« AGFIA »). Le terme Placements AGF peut faire référence à une ou à plusieurs de ces filiales ou à toutes ces filiales conjointement. Ce terme est utilisé pour plus de commodité et ne décrit pas précisément les sociétés distinctes qui gèrent chacune leurs propres affaires.

Les entités qui font partie de Placements AGF ne fournissent des services de conseils en placement ou n'offrent des fonds de placement que dans le territoire où la société ou les produits en question sont inscrits ou encore où la société est autorisée à fournir ces services.

Placements AGF Inc. est une filiale en propriété exclusive de La Société de Gestion AGF Limitée, et procure des services de gestion et de conseil en matière de fonds communs de placement au Canada.

^{MD MC} Le logo « AGF » et toutes les marques associées sont des marques déposées ou des marques de commerce de La Société de Gestion AGF Limitée et sont utilisés aux termes de licences.

Date de publication : 23 avril 2024