

Gestion de placements **Manuvie**

[Le logo de Gestion de placements Manuvie s'affiche à l'écran.]

Le texte « Marché boursier et placements » s'affiche à l'écran.

Une voix hors champ dit : « Bonjour! Bienvenue au troisième épisode de notre série sur les marchés boursiers et les placements. »

Un nouvel écran affiche le texte : « Placements à court terme. Placements à long terme. Fonds. Gestion active et gestion passive. Fonds distincts. Indices. »

La voix hors champ dit : « Aujourd'hui, nous allons appliquer ce que vous avez appris à vos propres objectifs financiers, que ce soit pour investir en vue de la retraite, pour constituer un fonds d'éducation ou épargner pour les urgences. »

L'écran passe à l'image d'un jeu d'échecs dont les pièces se déplacent.

L'écran affiche le texte : « 1 Qu'est-ce que le placement à court terme? Une stratégie à envisager afin d'épargner pour atteindre des objectifs à court terme. »

La voix hors champ dit : « Les placements à court terme peuvent vous aider à épargner pour atteindre des objectifs établis entre 12 et 36 mois, voire moins. »

L'écran passe à une animation montrant du sable qui s'écoule dans un sablier.

L'écran affiche le texte : « Voici quelques exemples d'objectifs à court terme :
Constituer un fonds d'urgence
Épargner pour des vacances en famille
Épargner pour votre mariage
Stratégie de placement qui privilégie les espèces et les quasi-espèces. »

La voix hors champ dit : « Parmi les exemples d'objectifs à court terme, mentionnons constituer un fonds d'urgence et épargner pour des vacances en famille ou pour un mariage. Si vous voulez utiliser votre argent dans 36 mois ou moins, vous devez être sûr qu'il conservera sa valeur. Cela peut supposer une stratégie de placement qui privilégie les espèces et les quasi-espèces plutôt que les obligations et les actions. »

L'écran passe à la vidéo d'une main tenant un stylet que l'on fait glisser sur une tablette.

L'écran affiche le texte : « 2 Quels placements conviennent le mieux aux objectifs à court terme? »

La voix hors champ dit : « Quels placements conviennent le mieux aux objectifs à court terme? »

L'écran passe à la vidéo d'un homme et une femme qui remettent une feuille de papier à une autre femme.

L'écran affiche le texte : « Si vous comptez utiliser votre argent dans un avenir proche, accordez la priorité aux placements qui :

- Peuvent être facilement transformés en liquidités ou peuvent rester en liquidités
- Ne subissent pas de fortes variations de valeur, voire aucune
- Offrent un certain taux de rendement
- Présentent un faible risque de perte d'argent »

La voix hors champ dit : « Si vous comptez utiliser votre argent dans un avenir proche, accordez la priorité aux placements qui peuvent être facilement transformés en liquidités ou peuvent rester en liquidités, qui ne subissent pas de fortes variations de valeur, voire aucune, qui offrent un certain taux de rendement ou qui présentent un faible risque de perte d'argent. »

La vidéo de l'homme et de la femme remettant une feuille de papier à une autre femme se poursuit.

L'écran affiche ensuite le texte : « Voici quelques exemples de placements garantis :

- Fonds du marché monétaire
- Comptes à intérêt garanti (CIG)

La voix hors champ dit : « Voici quelques exemples de placements garantis : les fonds du marché monétaire ou les comptes à intérêt garanti, ou CIG. »

L'écran présente maintenant une animation montrant une longue route qui défile.

L'écran affiche le texte : « 3 Qu'est-ce qu'une stratégie de placement à long terme? Une stratégie susceptible de vous aider à atteindre vos objectifs financiers à plus long terme. »

La voix hors champ dit : « Qu'est-ce que le placement à long terme? Une stratégie de placement à long terme peut vous aider à atteindre des objectifs financiers à plus long terme que des objectifs à court terme. »

L'écran bascule, et des icônes représentant une chaise berçante, une maison et un mortier de diplômé apparaissent.

Le texte suivant s'affiche : « Voici des exemples d'objectifs à long terme : Épargne-retraite. Mise de fonds pour l'achat d'une maison. Épargne-études. »

La voix hors champ dit : « Quelques exemples d'objectifs à long terme comprennent, notamment, l'épargne en prévision de la retraite, une mise de fonds pour l'achat d'une maison ou l'épargne pour les études des enfants. »

L'écran passe à un graphique animé qui présente trois cercles sous lesquels figurent les libellés « Revenu garanti. Revenu fixe. Actions. »

L'écran affiche le texte : « Plus vous disposez de temps pour atteindre votre objectif, plus vous êtes disposé à tolérer le risque. »

La voix hors champ dit : « Plus vous disposez de temps pour atteindre votre objectif, plus vous êtes disposé et apte à prendre des risques dans vos placements en espérant obtenir de meilleurs rendements. »

Le texte suivant s'affiche à l'écran : « Revenu garanti. Revenu fixe. Actions. » À l'écran, le texte est remplacé par : « Risque et rendement potentiel plus faibles. Stratégie à court terme. Risque et rendement potentiel plus élevés. Stratégie à long terme. »

La voix hors champ dit : « La principale différence entre les placements que vous choisissez dans le cadre de stratégies de placement à court et à long terme est le niveau de risque qu'ils comportent. »

L'écran passe à une vidéo montrant des mains autour d'une table de réunion où l'on discute d'affaires.

L'écran affiche le texte : « 4 Quels placements conviennent le mieux aux objectifs à long terme? »

La voix hors champ dit : « Quels placements conviennent le mieux aux objectifs à long terme? »

L'écran présente une animation faisant défiler une longue route.

L'écran affiche le texte : « Pour des objectifs plus éloignés dans le temps, vous pouvez choisir parmi les placements suivants :

- Actions et fonds d'actions
- Titres à revenu fixe et fonds de titres à revenu fixe
- Immobilier et fonds immobiliers
- Fonds garantis »

La voix hors champ dit : « Pour des objectifs plus éloignés dans le temps, vous pouvez choisir parmi des placements comme les actions et les fonds d'actions, les revenus fixes et les fonds à revenu fixe, l'immobilier et les fonds immobiliers, et les fonds garantis. »

L'écran passe à une animation présentant deux cercles. L'un est entièrement coloré, tandis que l'autre ne l'est pas, mais contient des points de la même couleur au centre.

L'écran affiche le texte : « Les fonds sont des combinaisons de placements. Actions individuelles. Un fonds qui combine plusieurs actions différentes. »

La voix hors champ dit : « Les fonds sont des combinaisons de placements. Vous pouvez donc, par exemple, choisir une action individuelle ou un fonds d'actions qui combine plusieurs actions différentes. »

L'écran passe à l'icône d'une flèche qui atteint une cible.

L'écran affiche le texte : « La manière dont vous choisissez de répartir les actifs et de diversifier vos choix varie selon la durée prévue pour atteindre vos objectifs. »

La voix hors champ dit : « La manière dont vous choisissez de répartir les actifs et de diversifier vos choix varie selon la durée prévue pour atteindre vos objectifs. »

Un nouvel écran présente deux cercles, un à gauche et un à droite, contenant des points de couleurs variées au centre.

Les mots « Objectif sur 5 ans » et « 75 000 \$ – mise de fonds d'une propriété » figurent au-dessus du cercle de gauche. Les mots « Objectif sur 35 ans » et « 1,7 million \$ – retraite » figurent au-dessus du cercle de droite.

La voix hors champ dit : « Par exemple, placer son argent en vue d'accumuler 75 000 \$ pour la mise de fonds nécessaire à l'achat d'une maison dans cinq ans est très différent que de vouloir disposer de 1,7 million de dollars pour la retraite dans 35 ans. Vos choix de placement pour la mise de fonds peuvent être plus équilibrés entre les actions, les titres à revenu fixe et les titres à revenu garanti. Mais comme il vous reste plus de temps avant la retraite, il se peut que votre épargne-retraite ait une plus grande part d'actions. Rappelez-vous que plus vous disposez de temps, plus vous êtes en mesure de prendre des risques et de faire face aux fluctuations du marché. »

L'écran passe à une allée de briques qui se sépare en deux chemins.

L'écran affiche le texte : « 5 Qu'est-ce que la gestion active et la gestion passive? Il s'agit de stratégies de placement. »

La voix hors champ dit : « Qu'est-ce que la gestion active et la gestion passive? La gestion active et la gestion passive sont deux stratégies de placement. »

L'écran bascule et présente un homme qui regarde un écran d'ordinateur.

L'écran affiche le texte : « La gestion active est une stratégie qui vise à surpasser un indice de référence. Elle tire parti d'occasions à court terme. Elle nécessite une gestion plus directe. »

La voix hors champ dit : « La gestion active est une stratégie qui vise à surpasser un indice de référence, comme l'indice composé S&P/TSX, en tirant parti des occasions à court terme dans le but de réaliser un profit. Elle nécessite une gestion plus directe pour tenter de déterminer avec précision le moment d'acheter et de vendre un placement. »

L'écran présente maintenant la vidéo d'un autre homme qui regarde un écran d'ordinateur.

L'écran affiche le texte : « La gestion passive est une stratégie qui tente de reproduire le rendement d'un indice de référence, à suivre l'évolution de l'indice de référence. »

La voix hors champ dit : « La gestion passive, quant à elle, est une stratégie qui vise à reproduire le rendement d'un indice de référence, et non à le surpasser. Une approche passive consiste à suivre l'évolution de l'indice de référence. »

L'écran passe à une vidéo en gros plan d'un panier d'épicerie contenant une variété de fruits et légumes, descendant l'allée d'un magasin.

L'écran affiche le texte : « 5 Que sont les fonds distincts? Il s'agit de placements qui regroupent divers autres placements, ou catégories d'actif, comme les actions, les titres à revenu fixe et les titres à revenu garanti. Vous pouvez choisir parmi des fonds distincts d'actions, de titres à revenu fixe et des fonds distincts équilibrés, ainsi que des portefeuilles gérés. »

La voix hors champ dit : « Que sont les fonds distincts? Au Canada, les fonds distincts sont proposés par les compagnies d'assurance et constituent un type de placement comparable à un fonds commun de placement qui permet aux investisseurs de regrouper leurs fonds. Cette mise en commun permet de réaliser des économies d'échelle pour vous offrir des occasions de placement qui pourraient ne pas vous être offertes en tant qu'épargnant individuel. Vous pouvez choisir parmi des fonds distincts d'actions, de titres à revenu fixe et des fonds distincts équilibrés, ainsi que des portefeuilles gérés qui vous offrent une répartition professionnelle de l'actif. »

L'écran passe à la vidéo d'un homme qui consulte un écran d'ordinateur.

L'écran affiche le texte : « Des gestionnaires de portefeuille supervisent le fonds et utilisent votre argent et celui d'autres épargnants pour sélectionner les placements individuels qui le composent. »

La voix hors champ dit : « Des professionnels de la finance, souvent appelés gestionnaires de portefeuille, supervisent le fonds et utilisent votre argent et celui d'autres épargnants pour sélectionner les placements individuels qui le composent. Ce type de placement peut contribuer à la diversification du portefeuille puisqu'il s'agit d'un mélange de différents titres. »

L'écran change et présente en gros plan des ordinateurs portables sur une table.

L'écran affiche le texte : « On considère ces fonds comme des placements tout désignés pour les régimes de retraite en raison de leurs caractéristiques de diversification et de leur gestion professionnelle. »

La voix hors champ dit : « On considère ces fonds comme des placements tout désignés pour les régimes de retraite en raison de leurs caractéristiques de diversification et de leur gestion professionnelle. Votre employeur choisit une liste de fonds distincts dans laquelle vous pouvez faire votre choix. »

L'écran présente une vidéo de pommes en panoramique défilant vers la droite.

L'écran affiche le texte : « 7 Qu'est-ce qu'un indice? Il s'agit d'un groupe de placements qui représente un marché précis ou un segment de marché. »

La voix hors champ dit : « Qu'est-ce qu'un indice? Un indice est un groupe de placements qui représente un marché précis ou un segment de marché. »

L'écran passe à une animation présentant des flèches qui défilent vers le bas et vers le haut.

L'écran affiche le texte : « Voici trois indices parmi les plus courants :

- L'indice des obligations universelles FTSE Canada est le principal indice utilisé pour suivre les placements à revenu fixe au Canada. C'est l'indice le plus élargi et le plus utilisé pour mesurer le rendement d'obligations gouvernementales et de sociétés négociables en circulation sur le marché canadien.
- L'indice composé S&P/TSX est l'indice phare du marché boursier canadien. Il suit le rendement des plus grandes sociétés cotées en bourse au Canada.
- L'indice S&P/TSX 60 ne comprend que 60 sociétés, soit celles ayant la plus grande capitalisation boursière. »

La voix hors champ dit : « Voici trois indices parmi les plus courants :

- L'indice des obligations universelles FTSE Canada est le principal indice utilisé pour suivre les placements à revenu fixe au Canada. C'est l'indice le plus élargi et le plus utilisé pour mesurer le rendement d'obligations gouvernementales et de sociétés négociables en circulation sur le marché canadien.
- L'indice composé S&P/TSX est l'indice phare du marché boursier canadien. Il suit le rendement des plus grandes sociétés cotées en bourse au Canada.
- L'indice S&P/TSX 60 ne comprend que 60 sociétés, soit celles ayant la plus grande capitalisation boursière. »

L'écran passe à une main en gros plan faisant défiler l'écran d'un téléphone intelligent.

Le texte suivant s'affiche à l'écran : « Les indices peuvent vous fournir un aperçu de la conjoncture de certains segments de l'économie. »

La voix hors champ dit : « Les indices peuvent fournir un aperçu de la conjoncture de certains segments de l'économie.

L'indice composé S&P/TSX, par exemple, est censé servir d'indicateur global pour l'ensemble de l'économie canadienne. »

L'écran révèle l'icône d'une personne sur un escalier roulant à gauche et celle d'une espadrille qui avance à droite.

La phrase à l'écran sous l'icône de la personne indique : « Les fonds à gestion passive sont axés sur un indice et tentent d'en reproduire le rendement en investissant dans les entreprises qui le composent. »

La phrase sous l'icône de l'espadrille indique : « Les fonds à gestion active peuvent cibler un indice et démontrer leur valeur en essayant de le surpasser. »

La voix hors champ dit : « Les fonds à gestion passive sont axés sur un indice et tentent d'en reproduire le rendement en investissant dans les entreprises qui le composent. Les fonds à gestion active peuvent cibler un indice et démontrer leur valeur en essayant de le surpasser. »

L'écran passe à l'icône d'une pièce d'un jeu d'échecs.

La phrase suivante s'affiche à l'écran : « La sélection d'une stratégie de placement adaptée à votre profil de risque et à vos objectifs est une étape importante. »

La voix hors champ dit : « La sélection d'une stratégie de placement adaptée à votre profil de risque et à vos objectifs est une étape importante. Il est tout aussi important de savoir comment gérer ces placements lorsqu'ils fluctuent en valeur, parfois de manière importante. »

L'écran affiche ensuite l'icône d'un point d'interrogation.

L'écran affiche le texte : « Quels autres sujets allons-nous aborder? »

La voix hors champ dit : « Ce sera l'objet de notre prochain épisode, où nous expliquerons comment faire face aux fluctuations des marchés, notamment ce qui suit... »

L'écran affiche le texte : « 1 Les causes des fluctuations du marché
2 La gestion des émotions en matière de placement, et
3 Les stratégies pour gérer vos placements dans les périodes difficiles »

La voix hors champ dit : « ... les causes des fluctuations du marché, la gestion des émotions en matière de placement et les stratégies pour gérer vos placements dans les moments difficiles. »

[Le logo de Manuvie s'affiche à l'écran.]

Le contenu de cette publication est présenté à titre indicatif seulement et ne doit pas être considéré comme des conseils d'ordre juridique, financier ou fiscal donnés à l'égard d'un cas précis. Toute personne ayant pris connaissance des renseignements indiqués ici doit s'assurer qu'ils conviennent à sa situation en demandant l'avis d'un spécialiste.

La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers Les produits et services d'épargne-retraite collective de Manuvie sont offerts par l'intermédiaire de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers (Manuvie). Manuvie & M stylisé et le M stylisé sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers et sont utilisés par elle, ainsi que par ses sociétés affiliées sous licence.

Des formats accessibles et des aides à la communication sont offerts sur demande. Rendez-vous à l'adresse manuvie.ca/accessibilite pour obtenir de plus amples renseignements.

© La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers, 2024. Tous droits réservés.

Manuvie, C. P. 396, Waterloo (Ontario) N2J 4A9.

3601194

10/24 LAPHO