

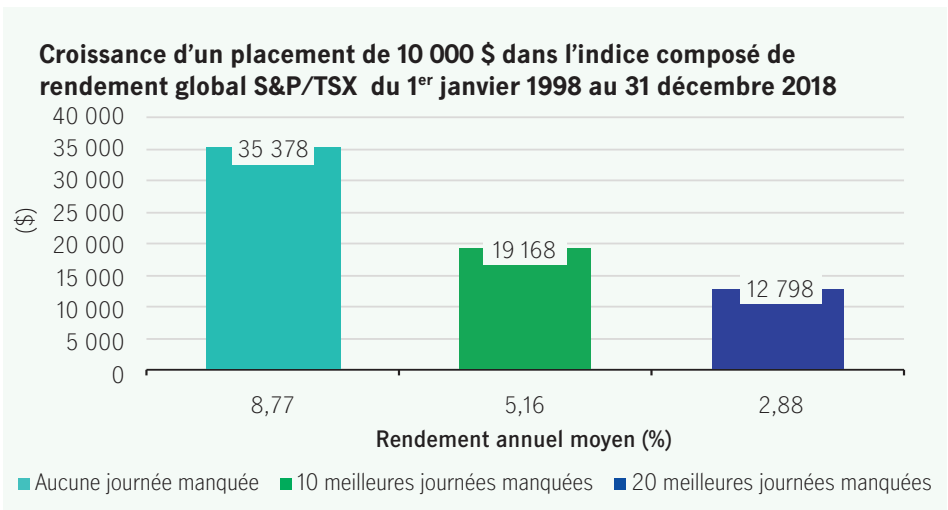
Achats périodiques par sommes fixes – Comment la volatilité des marchés peut jouer à votre avantage

Lorsque les marchés baissent, votre réflexe peut être de liquider vos placements. Vous risquez toutefois de rater des occasions intéressantes si vous cessez d'« anticiper » les marchés.

Si vous tentez de prévoir les fluctuations des marchés, vous pourriez passer à côté des meilleures journées.

Souvent, la reprise des marchés est soudaine, ce qui laisse peu de temps aux épargnants pour réagir.

Dans le présent exemple, vous pouvez constater que Jean a manqué les 10 meilleures journées après s'être retiré du marché; il pourrait ainsi se priver de la moitié des rendements qu'il aurait obtenus s'il n'avait pas liquidé ses placements. Il vient de passer à côté d'un gain éventuel de 20 000 \$!



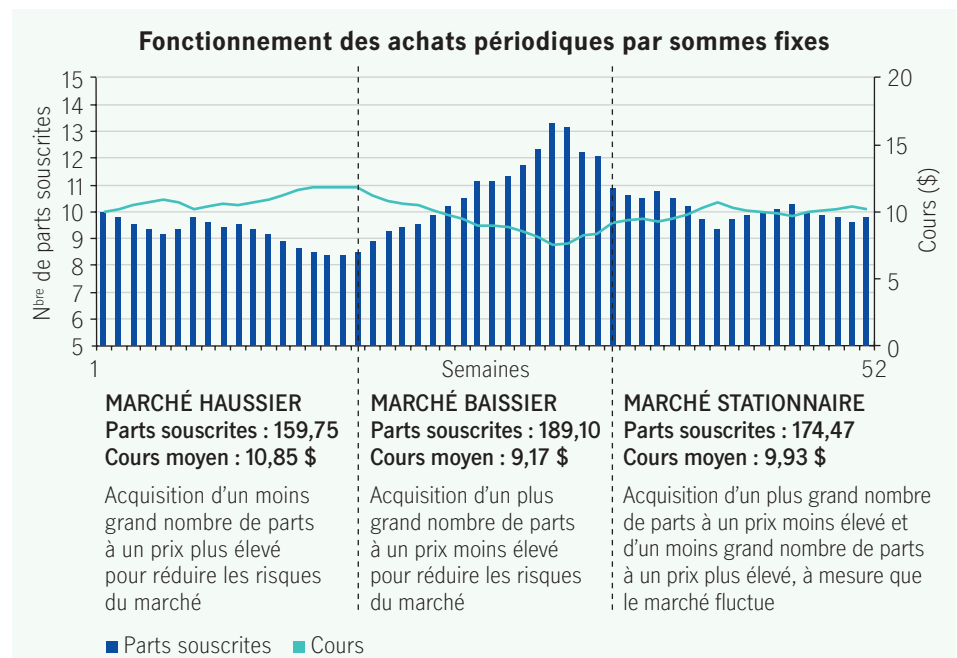
Cet exemple est fondé sur des hypothèses et n'est donné qu'à titre indicatif.*

Il existe un autre moyen de composer avec les fluctuations boursières, en effectuant des achats périodiques par sommes fixes.

La méthode d'achats périodiques par sommes fixes ne donne aucune indication sur les placements à effectuer, ce qui demeure entre votre conseiller et vous, mais vous libère de la difficulté de déterminer le moment opportun pour acheter. Vos achats sont effectués par sommes égales, sur une période prédéterminée.

Par exemple, vous faites l'acquisition chaque semaine de parts d'un même placement pour un montant de 100 \$. Le prix par part variera en fonction des fluctuations du marché. Ainsi, lorsque les prix seront peu élevés, vous vous procurerez un plus grand nombre de parts que lorsque les prix sont élevés.

En fin de compte, vous aurez peut-être acquis un plus grand nombre de parts de cette façon qu'en essayant d'anticiper les marchés en vue d'obtenir les meilleurs résultats.



À titre indicatif seulement.



Comment les achats périodiques par sommes fixes peuvent-ils vous aider?

Approche méthodique – vous évitez d'avoir à « anticiper » les marchés et vous assurez de poursuivre vos placements, même lorsque les marchés sont au plus bas, ce qui vous permet de profiter des meilleures occasions d'investir à bas prix.

Tranquillité d'esprit – les placements réguliers relèguent aux oubliettes les préoccupations relatives au fait d'investir au moment opportun. En fait, vous pouvez profiter, au fil du temps, de placements à un prix « moyen ».



Comment fonctionnent les achats périodiques par sommes fixes?

1. Placement initial minimum
de 1 000 \$ dans le Fonds d'achats périodiques Manuvie et vous établissez des virements hebdomadaires automatiques à des fonds communs de placement Manuvie de votre choix.

2. Les virements hebdomadaires automatiques à partir du Fonds d'achats périodiques Manuvie aux fonds communs de placement de votre choix sont effectués 52 fois par année. De plus, vos actifs génèrent de l'intérêt¹.



Les achats périodiques par sommes fixes vous conviennent si :

- Vous êtes à la recherche d'une stratégie de placement qui vous aidera à obtenir des rendements plus stables à long terme
- Vous souhaitez effectuer des placements réguliers plutôt que des placements ponctuels

¹ Dans le Fonds d'achats périodiques Manuvie, les épargnants profitent d'un taux de rendement qui devrait être équivalent au taux d'intérêt du Compte d'épargne-placement de la Banque Manuvie. Les épargnants ne paient en outre aucun RFG sur le solde détenu dans le fonds. Le gestionnaire acquitte tous les frais d'exploitation du Fonds d'achats périodiques Manuvie, à l'exception des commissions et des frais de courtage.

* Source : Morningstar Direct, au 31 décembre 2018. À titre indicatif seulement. Rendement moyen sur 1 an calculé en annualisant le rendement quotidien moyen et en présumant que la bourse est ouverte 280 jours par année. Le résultat peut ne pas correspondre exactement aux rendements annualisés réels en raison de la méthode de calcul. Les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs. Indice : indice composé de rendement total S&P/TSX. L'indice n'est pas géré et il n'est pas possible d'y investir directement. Le taux de rendement indiqué ne sert qu'à illustrer les effets de la capitalisation et ne constitue pas une garantie de la valeur future du fonds de placement ou du rendement des placements dans ce fonds. © 2019 Morningstar, Inc. Tous droits réservés. Les renseignements fournis dans le présent document : 1) sont la propriété de Morningstar, 2) ne peuvent être reproduits ni distribués et 3) sont donnés sans garantie quant à leur exactitude, leur exhaustivité ou leur pertinence. Ni Morningstar ni ses fournisseurs de contenu ne peuvent être tenus responsables des dommages ou pertes découlant de l'utilisation des renseignements contenus dans le présent document. Les rendements passés ne sont pas garants des rendements futurs.

En conservant vos placements, vous ne manquerez pas les meilleures journées de croissance des marchés. Les rendements exceptionnels se produisent durant quelques journées sur une longue période, et il n'y a aucun moyen de prévoir lesquelles. La méthode d'achats périodiques par sommes fixes pourrait aussi vous permettre d'atténuer les fluctuations du marché, contribuer à réduire le prix moyen par part au fil du temps et favoriser une meilleure appréciation du capital.

Pour de plus amples renseignements, communiquez avec votre conseiller.

La souscription de fonds communs de placement peut donner lieu au versement de commissions ou de commissions de suivi ainsi qu'au paiement de frais de gestion ou d'autres frais. Veuillez lire l'aperçu du fonds ainsi que le prospectus avant d'effectuer un placement. Les sommes investies dans des titres de fonds communs de placement ne sont pas assurées par la Société d'assurance-dépôts du Canada, ni couvertes par quelque autre assurance-dépôts de l'État. Il n'y a aucune garantie que le fonds sera en mesure de maintenir la valeur liquidative par part à un niveau constant ou que le montant total de votre placement dans le fonds vous sera retourné. Les rendements passés peuvent ne pas se reproduire. Le nom Manuvie, la lettre « M » stylisée et le nom Manuvie accompagné de la lettre « M » stylisée sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers qu'elle et ses sociétés affiliées utilisent sous licence.