

Une option de placement astucieuse qui s'adapte à l'horaire chargé de vos clients.

SériesSmart offre toute la simplicité d'un portefeuille complet en un fonds unique. Vos clients n'ont simplement qu'à définir leur objectif d'épargne (nul rêve n'est trop grand!) et laisser SériesSmart l'atteindre. En choisissant le fonds dont la date cible est la plus proche de l'année au cours de laquelle ils espèrent atteindre leur objectif, la répartition des investissements du fonds devient plus prudente, ce qui minimise les risques à l'approche de la date cible.

Comment ça fonctionne?

En fonction de la date cible la plus proche de l'année au cours de laquelle vos clients prévoient d'atteindre leur objectif (retraite, nouvelle maison, chalet, etc.), SériesSmart suit une trajectoire qui ajuste dans le temps la composition sous-jacente des investissements et la volatilité.

Avantages pour le client

- Portefeuilles gérés professionnellement, offrant un investissement sans tracas
- Accès à des fonds de grande qualité comme Placements Louisbourg, Placements CI, Blackrock et Vanguard
- Flexibilité d'ajuster la date cible si l'objectif change avec le temps
- Peu d'entretien, car les fonds sont conçus en tant que solution unique

Comment sélectionner un Fonds SériesSmart

Vous pouvez choisir un fonds à date cible SériesSmart, basé sur l'année la plus proche de votre objectif. Vous pouvez aussi utiliser la formule suivante :

Déterminez quel Fonds SériesSmart convient le mieux à votre client

$$\underline{\hspace{2cm}} + \underline{\hspace{2cm}} - \underline{\hspace{2cm}} = \text{Fonds SériesSmart } \underline{\hspace{2cm}}$$

Année courante âge ciblé âge actuel

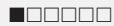
Par exemple : si votre client est âgé de 33 ans en 2018 et qu'il prévoit prendre sa retraite à l'âge de 65 ans, le fonds idéal serait le Fonds SériesSmart 2050.

Tableau de répartition d'actifs

	Niveau de volatilité des fonds*	Espèces et équivalents	Revenu fixe total	Total d'actions	Alternatives
Fonds SérieSmart Revenu	■□□□□□	5%	65%	28%	2%
Fonds SérieSmart 2020	■□□□□□	5%	40%	53%	2%
Fonds SérieSmart 2025	■□□□□□	5%	35%	58%	2%
Fonds SérieSmart 2030	□■□□□□	4%	26%	68%	2%
Fonds SérieSmart 2035	□□■□□□	4%	16%	78%	2%
Fonds SérieSmart 2040	□□□■□□	4%	11%	83%	2%
Fonds SérieSmart 2045	□□□□■□	3%	7%	88%	2%
Fonds SérieSmart 2050	□□□□□■	3%	2%	93%	2%
Fonds SérieSmart 2055	□□□□□■	3%	2%	93%	2%

*Il y a 6 niveaux de volatilité :

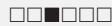
Très faible



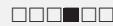
Faible



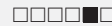
Modéré



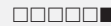
Modéré à élevé



Élevé

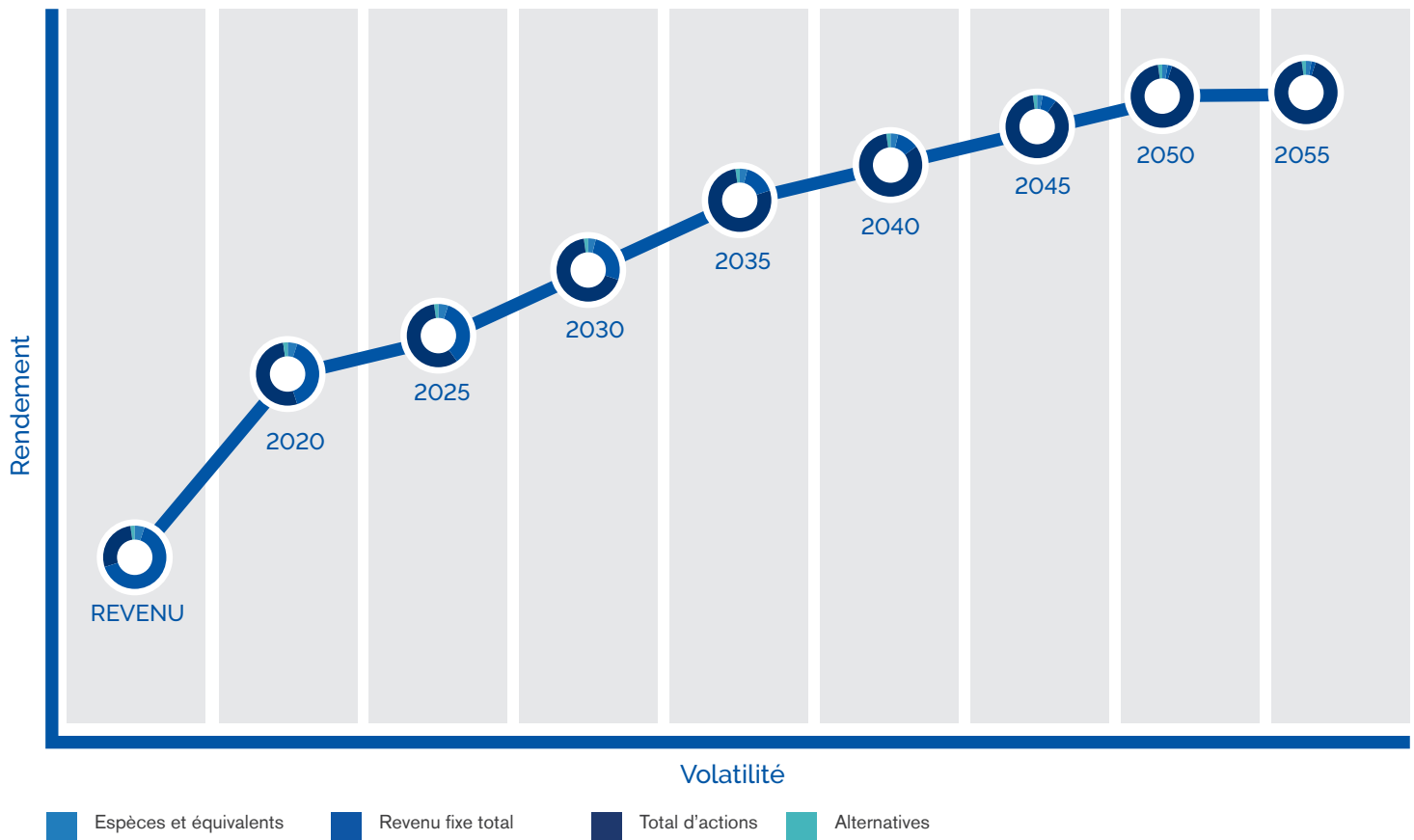


Très élevé



Il est fortement recommandé de faire en sorte que l'ensemble des placements du client, tant chez Assomption Vie, qu'ailleurs, soient considérés lors de l'analyse de sa répartition d'actifs. Ceci permettra de s'assurer que la répartition du total des actifs du client correspond correctement à la répartition d'actifs recommandée selon son étape de vie et sa tolérance au risque.

Volatilité vs. rendement



Le but de ce document est d'illustrer et aider à comprendre de façon générale la relation entre la volatilité et le rendement potentiel des fonds distincts d'Assomption Vie. Il ne garantit aucunement le rendement futur des fonds. Le niveau de volatilité et le rendement réel de chaque fonds varient constamment et ne sont pas garantis. Ainsi, ce document ne reflète pas toujours le rendement réel et le niveau de volatilité des fonds. Ce document ne devrait pas être utilisé seul pour déterminer la stratégie d'investissement d'un client.

Pour en apprendre davantage, contactez
votre directeur développement des affaires.

www.assomption.ca