

Tirez le maximum

DES SURVOLS DES FONDS DE LA GREAT-WEST

Il est important de prendre des décisions de placement qui cadrent avec votre profil de risque et vos objectifs d'épargne. Les survols des fonds fournissent des renseignements importants au sujet de vos options de placement. Il s'agit d'un document de référence dans lequel vous trouverez des conseils qui contribueront à faciliter votre démarche de sélection et de suivi des placements.

Les survols des fonds trimestriels se trouvent sur [Accès SRC](#), sous [Placements > Survol des fonds](#).

A Données sommaires et caractéristiques de risque

Données de base sur les fonds, frais d'exploitation et caractéristiques de risque

Ces renseignements peuvent vous aider à :

- Sélectionner différents types de fonds de façon à constituer un portefeuille mieux diversifié
- Veiller à ce que les caractéristiques de risque d'un fonds correspondent à votre seuil de tolérance au risque

B Gestionnaire de placements

Des renseignements au sujet du gestionnaire de placements chargé de surveiller le fonds sont accessibles sur son site Web.

Ces renseignements peuvent vous aider à :

- En apprendre davantage à propos du gestionnaire de placements

C Style de gestion de placement et objectif du fonds

Objectifs généraux visés par le fonds et stratégies de placement employées par le gestionnaire de placements

Ces renseignements peuvent vous aider à :

- Déterminer si les objectifs du fonds cadrent avec vos objectifs de placement

D Rendement du fonds

Rendement passé du fonds par rapport à ses indices de référence au cours de différentes périodes

Ces renseignements peuvent vous aider à :

- Constaté le rendement du fonds et sa capacité à atteindre les objectifs visés

E Répartition de l'actif du fonds

Les diagrammes circulaires vous donnent un aperçu plus complet de la composition de l'actif du fonds. La liste des principaux titres comprend le nom des placements les plus importants détenus par le fonds et le pourcentage de l'actif affecté à chacun.

Ces renseignements peuvent vous aider à :

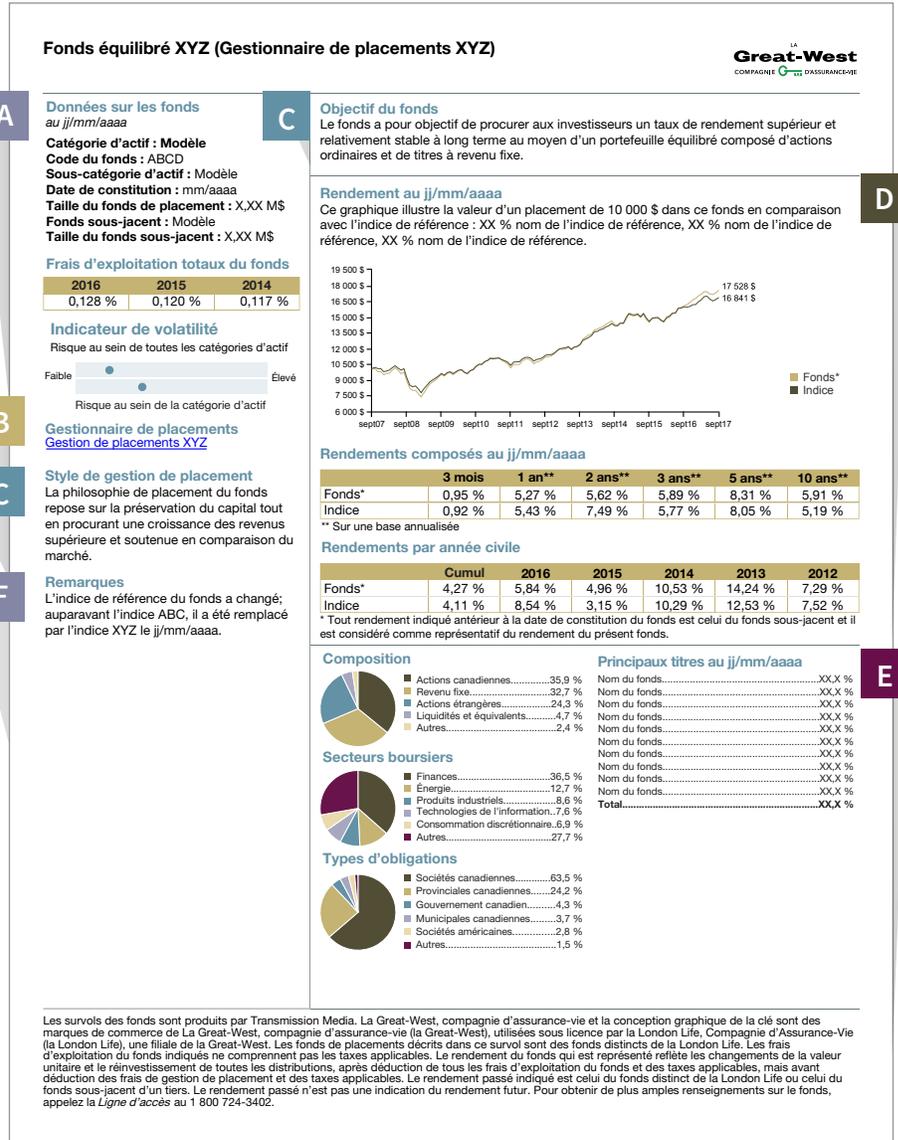
- Diversifier vos placements pour établir un équilibre entre le risque et le rendement

F Remarques

Cette section présente les changements importants apportés aux fonds.

Ces renseignements peuvent vous aider à :

- Examiner le rendement historique du fonds dans l'optique de ces changements



COMPRENDRE LES TERMES UTILISÉS DANS LES SURVOLS DES FONDS

Catégorie d'actif

Vous trouverez une description générale du type de placements détenus dans le fonds dans le haut du survol du fonds. Il existe sept principales catégories d'actif : trésorerie et équivalents de trésorerie, revenu fixe, équilibré, répartition de l'actif, actions canadiennes, actions étrangères et actions spécialisées. Il se peut que votre régime n'offre pas toutes les sept catégories d'actif.

Taille du fonds de placement

Montant total de l'actif détenu dans le fonds de placement

Fonds sous-jacent et taille du fonds sous-jacent

Le fonds peut investir dans un autre fonds de placement de plus grande taille, décrit à cet endroit. Cette section n'apparaîtra pas si le fonds n'investit pas dans un autre fonds de placement.

Indicateur de volatilité

Niveau de volatilité associé au fonds indiqué sur deux échelles mobiles. La première échelle indique de quelle façon la valeur du fonds a fluctué comparativement aux fonds de toutes les catégories d'actif (trésorerie et équivalents de trésorerie jusqu'aux actions spécialisées). L'échelle du bas indique la volatilité du fonds par rapport aux fonds de sa propre catégorie d'actif (par exemple, comment le Fonds équilibré XYZ se mesure au reste des fonds de la catégorie de fonds équilibrés). Généralement, lorsqu'un fonds se situe à l'extrémité supérieure de l'indicateur, sa valeur est plus à risque de subir d'importantes fluctuations comparativement à un fonds se situant à l'extrémité inférieure de l'indicateur.

Indicateur de volatilité

Risque au sein de toutes les catégories d'actif



Rendements composés

Rendement annuel moyen d'un fonds, composé au fil du temps

Rendements par année civile

Taux de rendement de un an commençant le 1^{er} janvier et se terminant le 31 décembre

Cote de crédit

Mesure du risque lié au non-paiement pour les placements à revenu fixe. Les obligations cotées « AAA » sont moins risquées que les obligations cotées « BBB ».

Principaux titres

Titres détenus en plus forte proportion par le fonds à la fin de chaque trimestre, y compris les titres individuels ou les fonds sous-jacents

Les survols des fonds sont préparés à titre de référence seulement et ne visent pas à fournir des conseils ou des recommandations en matière de placement.

La Great-West et la conception graphique de la clé sont des marques de commerce de La Great-West, compagnie d'assurance-vie (la Great-West), utilisées sous licence par la London Life, Compagnie d'Assurance-Vie (la London Life), une filiale de la Great-West. Tel qu'il est indiqué dans cette communication, les produits de retraite, d'épargne et de revenu collectifs sont établis par la London Life. Les fonds de placement décrits dans cette communication sont des fonds distincts de la London Life. Vous trouverez de plus amples renseignements dans le livret que vous avez reçu au moment de votre adhésion au régime. Vous pouvez en obtenir un exemplaire en communiquant avec l'administrateur de votre régime.

Aperçu du style de placement et de la capitalisation boursière

Ce tableau ne figure que dans les survols des fonds d'actions canadiennes, d'actions étrangères et d'actions spécialisées. Le style de placement indique la méthode utilisée par le gestionnaire de placements pour gérer la composante en actions du fonds. Les gestionnaires axés sur la croissance préfèrent les sociétés qui présentent un bon potentiel de croissances des bénéfices. Les gestionnaires axés sur la valeur préfèrent les bonnes compagnies qui sont sous-évaluées, mais dont la valeur s'appréciera le moment venu. Une approche mixte est une combinaison de ces deux styles de gestion. Les notions de forte, de moyenne et de petite capitalisation boursière renvoient à la taille des titres détenus dans le fonds. En général, un fonds qui investit dans des sociétés à grande capitalisation est moins volatil qu'un fonds investissant dans des sociétés à petite capitalisation.

Aperçu du style de placement et de la capitalisation boursière

	Valeur	Mixte	Croissance
Grande		●	
Moyenne			
Petite			

Rendement à l'échéance

Le rendement à l'échéance, qui n'est présenté que dans les survols des fonds à revenu fixe, désigne le taux de rendement d'une obligation conservée jusqu'au terme prévu. Un fonds d'obligations investit généralement dans plusieurs obligations arrivant à échéance à différentes dates et produisant des rendements différents; le rendement à l'échéance représente la moyenne pondérée des rendements produits par différentes obligations au sein du fonds. Étant donné qu'une obligation n'est pas toujours conservée jusqu'à sa date d'échéance, le rendement à l'échéance ne peut pas être interprété comme étant une projection du rendement du fonds. Généralement, plus le rendement à l'échéance d'un portefeuille est élevé, plus le risque que représente l'atteinte d'un tel rendement est élevé.

Duration

Cette notion s'applique uniquement aux survols des fonds à revenu fixe. Il s'agit d'une unité de mesure de la sensibilité d'un fonds aux changements de taux d'intérêt. Les fonds d'obligations ayant une duration plus longue sont généralement caractérisés par un risque plus élevé et des cours plus volatils comparativement à ceux dont la duration est plus courte.

Diagrammes circulaires sur la répartition de l'actif

Les diagrammes circulaires illustrent la composition de l'actif du fonds. Pour ce qui est des fonds d'actions, les diagrammes circulaires illustrent la composition du fonds (types de placements détenus), la répartition de l'actif selon les secteurs boursiers et la répartition de l'actif en fonction des régions géographiques. Les diagrammes circulaires afférents aux fonds à revenu fixe illustrent les types d'obligations détenues, la structure des échéances et la cote de crédit des titres.