

Une nouvelle approche pour minimiser le risque dans les marchés volatiles.

Considérant la volatilité des marchés des dernières années, les investisseurs mettent de plus en plus l'accent sur le niveau de risque qu'ils sont prêts à assumer pour faire croître leur actif. Ils veulent être en mesure de toucher des gains sur leurs placements, mais veulent également réussir à dormir la nuit. Nous avons la solution.

Les Portefeuilles Idéal sont une gamme de portefeuilles structurés de façon professionnelle qui ont pour objectif d'optimiser les rendements en fonction du degré de risque choisi.

Vous définissez avec votre conseiller le profil de risque qui vous convient le mieux pour déterminer le portefeuille correspondant. Nous nous occupons ensuite d'en assurer le rééquilibrage et le suivi.

Une approche novatrice

- ▶ Contrairement aux stratégies plus traditionnelles de répartition de l'actif qui font passer les rendements avant le risque, chaque Portefeuille Idéal cible un profil de risque donné.
- ▶ Les fonds sous-jacents de chaque portefeuille sont soigneusement choisis en fonction de leur performance sur l'ensemble des cycles économiques et de leur capacité d'offrir une diversification maximale.
- ▶ Le suivi continu veille à ce que les fonds respectent en tout temps les critères de sélection. Un processus de sélection et de suivi bien établi permet d'analyser tous les fonds d'une manière identique et de les soumettre à un examen constant.
- ▶ En outre, Investissements Standard Life inc. fait appel au processus de répartition de l'actif qu'elle réserve à sa clientèle institutionnelle pour définir la répartition tactique afin de profiter des occasions de placement à court terme.

* Disponible sur les Fonds distincts Idéal - Série Signature seulement.

Choisissez entre les profils de risque suivants :

Portefeuille	Description
Conservateur	Ce portefeuille offre le plus faible degré de volatilité. Les revenus sont principalement générés par des titres à revenu fixe de grande qualité. Le portefeuille comprend également des actions pour offrir des possibilités de croissance.
Modéré	Ciblant les titres à revenu fixe, ce portefeuille offre une protection appréciable contre la volatilité des marchés ainsi que des possibilités de croissance à long terme.
Croissance	Ce portefeuille est axé sur les actions et il offre une appréciation potentielle du capital à long terme tout en maintenant une diversification suffisante pour atténuer l'impact des fluctuations des marchés.
Dividendes de croissance et de revenu*	Convenant aux investisseurs privilégiant la croissance, une appréciation du capital à long terme et des distributions mensuelles, ce portefeuille présente un degré de volatilité réduit en faisant appel à un processus bien établi de réinvestissement des dividendes.
Audacieux	Destiné aux investisseurs prêts à accepter un degré de risque plus élevé, ce portefeuille offre de bonnes possibilités de croissance au fil du temps, ainsi qu'un certain degré de protection en cas de baisse des marchés.
Mondial*	Convenant aux investisseurs qui cherchent à optimiser la composante en actions de leur portefeuille, ce portefeuille leur permet de profiter des occasions offertes sur les marchés mondiaux.

Comment les portefeuilles sont-ils structurés?

La méthode employée prévoit quatre étapes :

- ▶ Identification des catégories d'actif dans lesquelles le client souhaite investir à long terme
- ▶ Optimisation du portefeuille pour définir la répartition stratégique de l'actif de chaque fonds
- ▶ Modification de la répartition de l'actif en vue de profiter des occasions de placement à court terme
- ▶ Sélection des fonds qui conviennent le mieux aux placements

Le résultat : un portefeuille conçu de façon à cibler les rendements les plus élevés en fonction du degré de risque choisi.

Pourquoi les Portefeuilles Idéal sont-ils un bon choix?

- ▶ Simplicité et tranquillité d'esprit
- ▶ Solution en accord avec vos besoins pour des placements qui respectent votre degré de risque
- ▶ Choix de portefeuilles, passant d'une répartition axée sur le revenu à une répartition entièrement composée d'actions
- ▶ Offerte par une compagnie solide et fiable
- ▶ Diversification à plusieurs niveaux : par catégorie d'actif, par région et par style d'investissement
- ▶ Procédé visant à améliorer les rendements prévus en fonction d'un degré de risque donné
- ▶ Gestion de portefeuille responsable et utilisant un style institutionnel, qui met à l'avant-plan le gestionnaire de premier ordre Investissements Standard Life inc.
- ▶ Suivi, rééquilibrage et répartition tactique effectués de façon systématique
- ▶ Relevés faciles à comprendre
- ▶ Garanties intégrées aidant à protéger vos primes
- ▶ Revalorisations aidant à vous procurer une garantie supplémentaire¹
- ▶ Possibilité de protection contre les créanciers²
- ▶ Possibilité d'éviter les frais d'homologation³

¹ Les revalorisations sont disponibles sur les Fonds distincts Idéal - Série Signature et sur certaines options de Fonds distincts Idéal.

² Dans certaines situations, cette protection ne s'applique pas – les clients devraient consulter un conseiller juridique à cet effet. Cette protection pourrait aussi ne pas s'appliquer si le contrat est détenu en vertu d'un régime de prête-nom. Veuillez consulter la Notice explicative pour plus de détails.

³ Au Québec, il n'est pas nécessaire de faire homologuer un testament notarié. Dans le cas des testaments olographes ou rédigés devant témoins, les frais sont minimes.

Apprenez-en plus

Parlez-en avec votre conseiller.

Les Portefeuilles Idéal sont offerts en vertu de notre contrat Fonds distincts Idéal et de notre contrat Fonds distincts Idéal - Série Signature, qui sont tous deux des produits d'assurance. Vous trouverez une description des principales caractéristiques des Fonds distincts Idéal et des Fonds distincts Idéal - Série Signature de la Standard Life dans les Notices explicatives et dans les Contrats. Veuillez vous reporter à la section sur les Revalorisations pour de plus amples renseignements sur les règles régissant cette caractéristique. Les renseignements ont été simplifiés pour ce document et, en cas de divergence entre les renseignements indiqués dans la présente et dans les Notices explicatives et les Contrats, les Notices explicatives et les Contrats auront préséance. Sous réserve des garanties prévues, toute partie de la prime ou toute autre somme affectée à un Fonds distinct Idéal ou Fonds distincts Idéal - Série Signature est investie aux risques du titulaire de contrat, et sa valeur peut augmenter ou diminuer selon les fluctuations de la valeur à la cote de l'actif du fonds.

www.standardlife.ca