

La répartition d'actifs

SUPER :

Logo de Manuvie

La répartition de l'actif

De la série de vidéos *Notions de base sur les placements* de Manuvie.

La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers

ACTION :

Deux personnes sont debout, côte à côte devant un écran blanc. FRED est un gars ordinaire. Il porte des jeans et un chandail. CATHERINE est une professionnelle des services financiers. Elle est bien coiffée et porte un tailleur.

FRED : Salut tout le monde. Moi, c'est Fred. Et elle, c'est Catherine.

CATHERINE : Bonjour.

FRED : Aujourd'hui, on va parler de fonds de répartition de l'actif. Encore un beau terme de placement, surtout qu'est-ce que ça veut dire?

CATHERINE : Excellente question, Fred. Les fonds de répartition de l'actif ressemblent beaucoup aux autres fonds communs parce qu'ils répartissent l'argent entre différents types de placements pour atteindre un objectif. La différence, c'est qu'un fonds de répartition de l'actif met de l'argent dans plusieurs fonds communs et que l'objectif est habituellement lié à l'âge ou à la tolérance au risque.

FRED : Pourquoi compliquer les choses comme ça? Dites-vous juste qu'un fonds commun de placement, c'est comme votre repas préféré au restaurant.

CATHERINE : J'ai hâte de voir où tu t'en vas avec ça.

FRED : Fais-moi confiance. C'est toi qui décides ce que tu veux manger, mais c'est le chef qui choisit les ingrédients, qui prépare tout ça pour que ce soit bon quand tu manges.

CATHERINE : Hum... Ça me plaît.

Toutefois, un fonds de répartition de l'actif mélange différents fonds communs pour réaliser la stratégie, mais dans un seul fonds. Comment t'expliquerais ça avec ton exemple?

FRED : Facile. Le fonds de répartition de l'actif, c'est comme le repas au complet. Le chef prépare l'entrée, le plat principal et le dessert. L'objectif – ou la stratégie – c'est que tu sois comblé.

CATHERINE : Oui, ça marche.

FRED : Je le sais. T'es surprise?

CATHERINE : Un peu.

FRED : En tout cas, si on utilise les termes qu'on a appris... La répartition de l'actif, c'est diviser son argent entre plusieurs catégories d'actif et plusieurs fonds communs pour réaliser une stratégie en particulier.

CATHERINE : Ça commence à prendre forme! Mais c'est une méthode qui demande des efforts et des recherches minutieuses sur les différentes catégories d'actifs et sur les différentes options qui sont offertes. Et c'est quoi tes options?

FRED : Comme t'allais sûrement nous le dire Catherine, on peut faire ces recherches nous-mêmes, demander à un professionnel des services financiers ou bien placer son argent dans un fonds de répartition de l'actif.

CATHERINE : Et pour ceux qui veulent investir seuls, un fonds de répartition de l'actif n'est peut-être pas ce qu'il y a de mieux. Peu importe sa stratégie, on devrait surveiller ses placements régulièrement pour s'assurer qu'ils sont toujours adaptés pour nous. Et même si la répartition de l'actif et la diversification sont utiles, ça ne garantit pas de profits et il y a aucune protection contre les pertes.

FRED : Merci encore, chère conseillère. C'est une blague. Très bons points.

Manuvie, Gestion de placements Manuvie, le M stylisé, et Gestion de placements Manuvie & M stylisé sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers et sont utilisées par elle, ainsi que par ses sociétés affiliées sous licence.

06/20 AODA