

Achats périodiques par somme fixe

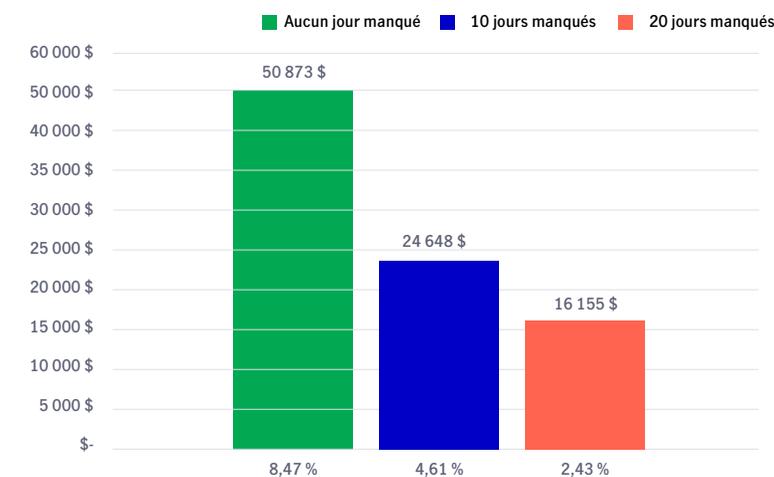
Comment la volatilité des marchés peut jouer à votre avantage

Lorsque les marchés baissent, votre réflexe est peut-être de liquider vos placements. Pourtant, si vous essayez d'anticiper le marché en abandonnant vos positions, cela pourrait vous coûter plus cher que si vous persistiez. En tentant de prévoir les fluctuations des marchés, vous pourriez passer à côté des meilleurs jours.

Les reprises des marchés sont souvent soudaines, ce qui laisse peu de temps aux épargnants pour réagir. Cet exemple montre qu'en essayant d'anticiper le marché et, ce faisant, en ne profitant pas des dix meilleurs jours, Jean se serait privé de la moitié des rendements générés sur l'ensemble de la période. Un choix qui aurait réduit ses rendements potentiels de plus de 20 000 \$!

Croissance d'un placement de 10 000 \$ dans l'indice composé de rendement total S&P/TSX*

1^{er} janvier 2003 au 31 décembre 2022



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

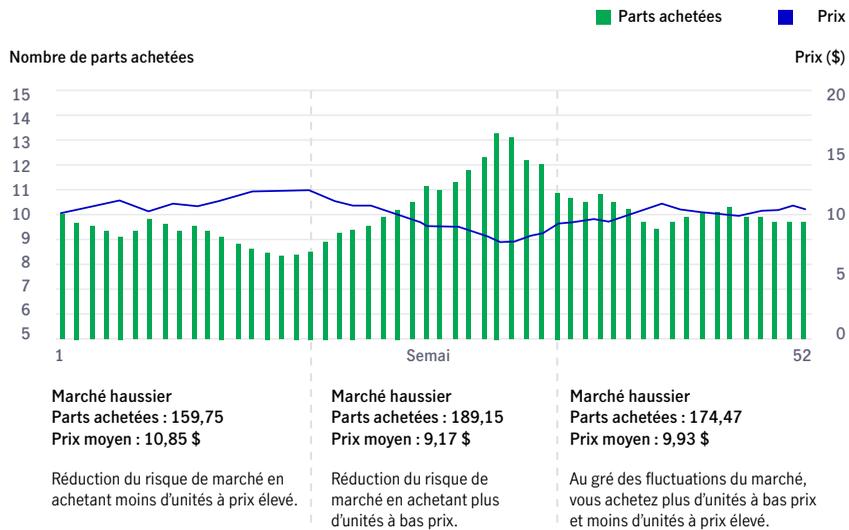
Il existe un autre moyen de composer avec les fluctuations boursières : les achats périodiques par somme fixe (APSF).

La méthode des APSF 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. Avec cette méthode, 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 varie 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 achetez plus de parts lorsque le prix est bas et 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.

Illustration du fonctionnement des APSF



À titre indicatif seulement.

Comment les APSF peuvent-ils vous aider?

Approche méthodique – Les APSF évitent d'avoir à « anticiper » les marchés et vous assurent de persévérer dans vos placements, même lorsque les marchés sont au plus bas. Vous profitez ainsi des meilleures occasions d'investir à bas prix.

Tirez parti de la volatilité – Les cotisations régulières évitent de se préoccuper d'investir au moment opportun ou de rater une occasion en raison du faible coût des parts. En fait, vous pouvez profiter, au fil du temps, de placements à prix « moyen ».

Les APSF sont-ils adaptés à votre situation?

- Si vous êtes à la recherche d'une stratégie de placement qui vous aidera à obtenir des rendements plus stables à long terme
- Si vous souhaitez vous engager sur les marchés sans trop vous préoccuper des fluctuations

En persévérant, vous ne ratez pas les meilleurs jours qui représentent une partie de la croissance du marché. Les rendements exceptionnels se produisent durant quelques jours sur une longue période.

Il n'y a aucun moyen de prédire lesquels. Les APSF pourraient aussi vous permettre d'atténuer l'effet des fluctuations du marché. Au fil du temps, ils peuvent contribuer à réduire le prix moyen payé par part et favoriser une meilleure appréciation du capital.



Comment fonctionnent les APSF?

Pour en savoir plus sur les APSF de Manuvie, [cliquez ici](#).

*Source : Morningstar Direct, 31 décembre 2022. À titre indicatif seulement. Rendement moyen sur un (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 composé de rendement total S&P/TSX. L'indice n'est pas géré et il n'est pas possible d'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. © Morningstar, Inc., 2022. Tous droits réservés. Les renseignements contenus dans ce document :

(1) 1) sont la propriété de Morningstar, 2) ne peuvent être ni reproduits ni distribués et 3) sont donnés sans garantie quant à leur exactitude, leur exhaustivité et 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.

La souscription de fonds communs de placement peut donner lieu à des commissions, à des commissions de suivi, à des frais de gestion et à d'autres frais. Veuillez lire l'aperçu des fonds ainsi que les prospectus avant d'effectuer un placement. Les sommes investies dans des parts de fonds de placement ne sont pas assurées par la Société d'assurance-dépôts du Canada ou toute autre assurance-dépôts de l'État. Il n'est pas garanti que le fonds sera en mesure de conserver sa valeur liquidative unitaire ou que le montant total de votre placement dans le fonds vous sera retourné. Les rendements passés peuvent ne pas se reproduire. Les Fonds Manuvie et les Catégories de société Manuvie sont gérés par Investissements Manuvie, division de Gestion d'actifs Manuvie limitée.

La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers (Manuvie) est l'émetteur des contrats d'assurance des fonds distincts de Manuvie et le répondant des clauses de garantie contenues dans ces contrats. Gestion de placements Manuvie est une dénomination commerciale de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers. Toute somme affectée à un fonds distinct est placée aux risques du titulaire du contrat et peut prendre ou perdre de la valeur.

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.