

## Fonds indiciel à date cible 2020 (Standard Life)

### Fonds indiciel axé sur une date cible – Objectif 2020 Manuvie (Manuvie)

#### Gestion d'actifs Manuvie limitée

31 décembre 2016

|                                 |                                                   |                                         |                               |
|---------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------|
| Gestionnaire principal :        | Portefeuille de fonds                             | Style de placement :                    | Fonds axés sur une date cible |
| Objectif de placement :         | Générer une appréciation du capital et un revenu. |                                         |                               |
| Date de la dernière rencontre : | T4 2016                                           | Date prévue de la prochaine rencontre : | T4 2017                       |
| Note actuelle :                 | EN RÈGLE                                          |                                         |                               |

## Rendement annuel du fonds (%)

|                                                                         | 2012  | 2013           | 2014           | 2015           | 2016           | 5 ans |
|-------------------------------------------------------------------------|-------|----------------|----------------|----------------|----------------|-------|
| <b>Fonds indiciel à date cible 2020 (Standard Life)</b>                 | s. o. | 9,98           | 10,17          | 4,19           | 5,51           | s. o. |
| Indice de référence du Fonds indiciel à date cible 2020 (Standard Life) | s. o. | 10,14          | 10,30          | 4,24           | 5,93           | s. o. |
| Valeur ajoutée (+) / perte (-)                                          | s. o. | -0,16          | -0,13          | -0,05          | -0,42          | s. o. |
| Classement selon les quartiles <sup>(1)</sup>                           | s. o. | 2 <sup>e</sup> | 3 <sup>e</sup> | 4 <sup>e</sup> | 3 <sup>e</sup> | s. o. |

Indice de référence : 62,0 % du Fonds indiciel d'obligations canadiennes, 19,2 % du Fonds d'actions canadiennes, 9,4 % du Fonds indiciel d'actions américaines (\$ CA) et 9,4 % du Fonds d'actions internationales

## Analyse du rendement à court terme

- Au cours des 12 derniers mois, le Fonds a enregistré un rendement semblable à celui de son indice de référence.
- L'objectif du Fonds est d'obtenir des rendements semblables à ceux de son indice de référence tout en offrant une exposition adéquate aux investisseurs qui prévoient prendre leur retraite vers 2020. La cible d'erreur de réplcation du Fonds a été conforme aux attentes et il n'y a aucune inquiétude à ce sujet.

## Analyse du rendement à long terme

- Le Fonds a enregistré des rendements semblables à ceux de son indice de référence au cours des trois dernières années.

## Événements importants au sein de la société

### Événements survenus au sein de la société

- En septembre 2014, la Société Financière Manuvie a annoncé l'acquisition des activités canadiennes de Standard Life plc. Cette transaction a été conclue le 30 janvier 2015 et la société fait maintenant partie de Manuvie.

### Événements propres au Fonds

- Il n'y a eu aucun événement important propre au Fonds au cours des trois dernières années.

## Commentaire du SGP

- Le Fonds indiciel à date cible investit dans un portefeuille multigestionnaire bien diversifié de fonds sous-jacents à gestion active ou passive. Le fonds est conçu pour les participants qui prévoient prendre leur retraite vers 2020. Le portefeuille global du Fonds indiciel à date cible est composé de fonds de titres à revenu fixe, ainsi que de fonds d'actions canadiennes et étrangères dont le gestionnaire de portefeuille peut différer. Les fonds sous-jacents peuvent également comporter des fonds qui s'inscrivent dans des catégories d'actif spécialisées ou non conventionnelles du programme de Surveillance des placements. Afin de refléter l'évolution du profil de risque des porteurs de parts à mesure qu'ils approchent de leur date de retraite cible, la répartition de l'actif du Fonds indiciel à date cible est rééquilibrée trimestriellement, puis graduellement réalignée (annuellement) en fonction d'un profil d'investisseur plus conservateur.
- Ayant exercé un contrôle diligent, nous croyons que le gestionnaire est demeuré fidèle à la philosophie de placement et au style de gestion établis.

### Conclusion :

- Étant donné que la répartition de l'actif du Fonds et le rendement sont conformes aux attentes (compte tenu de sa date cible), SGP maintient la note « Le fonds est en règle ».

<sup>(1)</sup> Le classement selon les quartiles est établi en fonction du rendement du fonds sous-jacent.

Manuvie met la présente fiche d'évaluation à votre disposition afin de vous aider à gérer votre régime de retraite.

Manuvie ne fait aucune déclaration et n'offre aucune garantie, explicite ou tacite, quant à l'exactitude et à l'exhaustivité de ces renseignements. Bien que Manuvie ait pris toutes les mesures raisonnables pour fournir des opinions professionnelles et des renseignements exacts fondés sur des sources fiables\*, elle se réserve le droit de corriger toute erreur ou omission.

Les opinions exprimées par Manuvie dans cette fiche d'évaluation ne représentent pas le seul facteur à prendre en considération au moment de prendre des décisions ayant trait à votre portefeuille de placements. Manuvie n'est pas responsable du résultat des décisions prises en fonction des renseignements et des opinions présentés dans cette fiche.

\* Les sources peuvent comprendre, sans s'y limiter, Mercer MPA, Morningstar, Principia et Thomson Baseline.

Tous droits réservés. © 2016 La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers

La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers