

DÉFINITION

des termes utilisés dans les survols des fonds

Vos survols des fonds trimestriels sont disponibles dans [Accès SRC sous Placements > Survol des fonds.](#)

Catégorie d'actif

Description générale du type de placements détenus dans le fonds. Dans le coin supérieur droit du survol du fonds, vous verrez le nom de la catégorie d'actif à laquelle le fonds appartient, ainsi que le symbole y étant associé. Il existe sept catégories d'actif : liquidités et équivalents, revenu fixe, équilibré, répartition de l'actif, actions canadiennes, actions étrangères et actions spécialisées. Il se peut que votre régime collectif n'offre pas toutes les sept catégories d'actif.

Taille du fonds distinct

Montant total de l'actif détenu dans le fonds distinct.

Fonds sous-jacent et taille du fonds sous-jacent

Fonds en gestion commune ou fonds commun de placement de plus grande taille, décrit à cet endroit, dans lequel peut investir le fonds.

Volatilité

Niveau de volatilité d'un 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 (des liquidités et équivalents 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



Risque au sein de la catégorie d'actif

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 gestion utilisé par le gestionnaire de placements pour gérer la composante en actions du fonds est décrit au moyen de termes tels que style axé sur la valeur, style axé sur la croissance, style de base et style axé sur la croissance à un prix raisonnable (CAPR). La notion de capitalisation boursière, ou simplement capitalisation, renvoie 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	De base/CAPR	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 qualité du crédit des titres.

Rendements composés

Rendement annuel moyen d'un fonds, composé au fil du temps. Le graphique illustrant la croissance d'un placement de 10 000 \$ montre la valeur du placement au fil du temps.

Cote de crédit

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

Principaux titres

Liste des 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, compagnie d'assurance-vie 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 ses filiales, la London Life, Compagnie d'Assurance-Vie (la London Life) et La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie (la Canada-Vie).

Les produits dont la Great-West assure la commercialisation et le service, soit les régimes de retraite et d'épargne collectifs et les rentes immédiates, sont émis respectivement par la London Life et la Canada-Vie. F46-7422-6/15

LA
Great-West
COMPAGNIE D'ASSURANCE-VIE