

SériesSmart

RENDEMENT DES FONDS UNE RÉTROSPECTIVE !

En novembre 2018, Assomption Vie a créé une gamme de fonds à date cible, mieux connue sous le nom de SériesSmart. L'approche unique de la trajectoire évolutive a été introduite afin de réduire l'exposition au risque à mesure que les clients se rapprochent de leur objectif de retraite spécifique.

En raison de la création récente de cette gamme de fonds, nous voulions fournir à nos conseillers des informations supplémentaires sur les rendements que les fonds auraient produit au cours des dernières années.

Comment effectuer ce calcul

Pour calculer ces estimations de rendement antidaté, nous avons appliqué notre modèle actuel de répartition des actifs et les ajustements de la trajectoire évolutive aux années antérieures tout en utilisant les rendements réels des fonds individuels sous-jacents détenus au sein de la gamme de fonds SériesSmart. Les rendements varient en raison des différences dans les frais sous-jacents de chaque série.

Ces informations ne sont qu'une évaluation approximative des rendements des fonds sur les périodes de 3 ans et 5 ans décrites ci-dessous. Voir la notice explicative ci-dessous pour plus de détails sur les méthodes utilisées.

FONDS DISTINCT · SÉRIE B (AU 31 DÉCEMBRE 2020)				
Fonds	1 an*	3 ans**	5 ans**	Date de création (mm/aa)
Fonds SériesSmart Revenu Assomption Vie	3,7%	1,8%	3,3%	(11/18)
Fonds SériesSmart 2020 Assomption Vie	3,0%	1,9%	3,8%	(11/18)
Fonds SériesSmart 2025 Assomption Vie	3,3%	2,3%	4,3%	(11/18)
Fonds SériesSmart 2030 Assomption Vie	3,4%	2,4%	4,6%	(11/18)
Fonds SériesSmart 2035 Assomption Vie	3,4%	2,7%	5,0%	(11/18)
Fonds SériesSmart 2040 Assomption Vie	3,4%	3,0%	5,3%	(11/18)
Fonds SériesSmart 2045 Assomption Vie	3,0%	2,9%	5,4%	(11/18)
Fonds SériesSmart 2050 Assomption Vie	3,0%	2,9%	5,5%	(11/18)
Fonds SériesSmart 2055 Assomption Vie	2,7%	2,8%	5,4%	(11/18)

*Retours réels sur 1 an (sans test rétroactif de validité).

**Les rendements sur 3 ans et 5 ans ont été déterminés au moyen de tests rétroactifs de validité.

FONDS DISTINCT • SÉRIE C (AU 31 DÉCEMBRE 2020)

Fonds	1 an*	3 ans**	5 ans**	Date de création (mm/aa)
Fonds SériesSmart Revenu Assomption Vie	3,8%	1,9%	3,3%	(11/18)
Fonds SériesSmart 2020 Assomption Vie	3,2%	2,1%	4,0%	(11/18)
Fonds SériesSmart 2025 Assomption Vie	3,4%	2,4%	4,3%	(11/18)
Fonds SériesSmart 2030 Assomption Vie	3,3%	2,5%	4,7%	(11/18)
Fonds SériesSmart 2035 Assomption Vie	3,4%	2,8%	5,1%	(11/18)
Fonds SériesSmart 2040 Assomption Vie	3,5%	3,1%	5,4%	(11/18)
Fonds SériesSmart 2045 Assomption Vie	3,2%	3,1%	5,5%	(11/18)
Fonds SériesSmart 2050 Assomption Vie	3,0%	3,0%	5,6%	(11/18)
Fonds SériesSmart 2055 Assomption Vie	2,8%	2,9%	5,6%	(11/18)

*Retours réels sur 1 an (sans test rétroactif de validité).

**Les rendements sur 3 ans et 5 ans ont été déterminés au moyen de tests rétroactifs de validité.

COMPTE DE PLACEMENT ENREGISTRÉ • SÉRIES D ET E (AU 31 DÉCEMBRE 2020)

Fonds	1 an*	3 ans*	5 ans*	Date de création (mm/aa)
Fonds SériesSmart Revenu Assomption Vie	4,2%	2,2%	3,5%	(01/20)
Fonds SériesSmart 2020 Assomption Vie	3,7%	2,4%	4,3%	(01/20)
Fonds SériesSmart 2025 Assomption Vie	4,0%	2,8%	4,7%	(01/20)
Fonds SériesSmart 2030 Assomption Vie	3,9%	2,9%	5,1%	(01/20)
Fonds SériesSmart 2035 Assomption Vie	3,9%	3,1%	5,4%	(01/20)
Fonds SériesSmart 2040 Assomption Vie	4,0%	3,5%	5,8%	(01/20)
Fonds SériesSmart 2045 Assomption Vie	4,0%	3,6%	6,0%	(01/20)
Fonds SériesSmart 2050 Assomption Vie	3,9%	3,5%	6,0%	(01/20)
Fonds SériesSmart 2055 Assomption Vie	4,1%	3,6%	6,1%	(01/20)

*Déterminés au moyen de tests rétroactifs de validité.

Notice explicative

Assomption Vie a fait tout en son pouvoir pour présenter des informations exactes dans les tableaux ci-dessus. Des ajustements pertinents ont été effectués pour les fonds individuels utilisés dans les portefeuilles SériesSmart qui n'existaient pas au cours des périodes susmentionnées. Les taux de rendement appliqués à la répartition des fonds sous-jacents étaient les rendements nets des fonds après déduction des frais de gestion des placements (FGP) sur la base des montants réels. Il a été estimé que toutes les distributions et tous les dividendes ont été réinvestis. Les rendements réels ont été utilisés à partir de novembre 2018 pour les fonds distincts traditionnels (séries B et C) et le compte de placement enregistré (séries D et E). Des tests rétroactifs de validité ont été utilisés pour calculer les rendements des mois précédents, sur la base des rendements sous-jacents des fonds individuels avec des ajustements pour les FGP appropriés. Le compte de placement enregistré (séries D et E) et les fonds distincts traditionnels (séries B et C) présentent différentes caractéristiques. Nos gestionnaires de fonds examinent la trajectoire évolutive tous les 6 mois et ils peuvent apporter de petits ajustements en cours de route comme ils le jugent approprié. Les rendements antérieurs ne garantissent en aucun cas les rendements futurs. Tout montant attribué à un fonds distinct ou à un compte de placement enregistré est investi aux risques du titulaire du contrat et peut augmenter ou diminuer en valeur en raison de la volatilité du marché.