

## Vous avez des objectifs d'affaires.

Notre programme de gestion des placements  
peut vous aider à les atteindre.

Portefeuilles  
gérés  
Constellation





## Kelsey, PFP

- ✓ Est présidente de l'association des jeunes entrepreneurs
- ✓ Suit des cours pour obtenir le titre de Pl. fin.
- ✓ Se concentre sur le marché des petites entreprises

# Le moteur de vos conseils

Constellation peut vous aider à trouver ces occasions d'améliorer vos affaires au moyen de certaines fonctionnalités clés, notamment :



## La répartition stratégique de l'actif

Les portefeuilles Constellation sont constitués d'après des modèles scientifiques. Ces modèles stratégiques sont passés en revue tous les ans et réactualisés au fil de l'évolution des attentes des marchés. En surveillant d'aussi près la répartition de l'actif de vos clients, Constellation peut contribuer à maximiser le rendement de leurs portefeuilles et augmenter la probabilité que les clients atteignent leurs objectifs.



## Le rééquilibrage automatique

Constellation surveille les portefeuilles des clients au quotidien et les rééquilibre si nécessaire pour faciliter l'atteinte des objectifs à court et à long terme. Cette fonctionnalité vous fait gagner énormément de temps, ce qui vous permet d'en passer plus à discuter avec les clients et à consolider vos relations avec eux.



## Le Fonds mondial tactique

Le modèle de répartition de l'actif de Constellation intègre une stratégie tactique qui fournit une strate supplémentaire de gestion du risque. Le Fonds mondial tactique aide à protéger le portefeuille de vos clients en gérant l'exposition en actions sur de nombreux cycles de marché. Une façon de protéger le capital lors des périodes prolongées de tensions sur les marchés consiste à troquer les actions pour des actifs à plus faible risque, comme la trésorerie. Mais pour maintenir les rendements à long terme, il est tout aussi important de réinvestir dans les actions lorsque les marchés commencent à se redresser.



## La localisation de l'actif

Constellation répartit les placements de façon à maximiser les rendements après impôts lorsque vos clients ont une combinaison de comptes imposables (non enregistrés), à imposition différée (REER) et libres d'impôt (CELI). Le programme tient compte des différents types de revenus de placement et du type d'imposition applicable en vertu des lois fiscales canadiennes.

# Comment le programme Constellation peut aider vos affaires

## Un processus cohérent et reproductible

Avec Constellation, vous bénéficiez d'un processus de placement simple, reproductible et clairement défini que vous pouvez utiliser de façon semblable pour l'ensemble des portefeuilles de placement de vos clients. Chacun des objectifs de vos clients est traité séparément et le processus tient compte du moment auquel le client souhaite atteindre son objectif, du degré d'importance de celui-ci et du niveau de risque adéquat.

## Une façon simple de respecter les normes de conformité

Vous ne pouvez pas toujours anticiper les mouvements des marchés – et il peut être difficile de vous assurer que les placements de vos clients cadrent avec leur niveau de tolérance au risque. Constellation est programmé pour travailler dans l'intérêt de vos clients. Chaque jour, leurs placements font l'objet d'un suivi automatique et continu en fonction de la même méthodologie.

Si la pondération d'une catégorie d'actif s'éloigne de sa cible par un écart de plus de 10 %, les fonds seront automatiquement rééquilibrés afin qu'ils cadrent de nouveau avec leur cible. L'ensemble de ce processus est clairement indiqué dans l'énoncé de la politique de placement et l'entente avec le client, ce qui vous aide à respecter les normes de conformité.

## De l'aide pour créer et gérer les portefeuilles

Constellation est conçu pour vous aider à procurer à vos clients une stratégie de placement rigoureuse faisant appel à une équipe d'experts qui élaborent, surveillent et gèrent les modèles de répartition de l'actif. Ces experts étudient des milliers de scénarios prospectifs pour déterminer la meilleure combinaison de catégories d'actif et effectuer un suivi constant et exhaustif.

## Des occasions de faire fructifier vos affaires

Le temps est une ressource extrêmement précieuse et Constellation vous permettra d'en avoir plus. En déléguant des tâches comme le suivi du portefeuille, le rééquilibrage et l'exécution des opérations, vous trouverez plus de temps pour vous concentrer sur les relations avec vos clients et pour leur donner de précieux conseils. Plus vous passez de temps avec vos clients, plus vous trouverez d'occasions.

Avec Constellation, vous pouvez améliorer votre efficacité en affaires et simplifier vos responsabilités de placement afin de vous concentrer sur ce qui compte le plus – les relations avec les clients et la croissance de vos affaires.

## Constellation

est un programme qui fonde la gestion des placements sur les objectifs.

Il comprend trois éléments clés qui, une fois combinés, constituent un actif considérable pour votre entreprise :



1

### Un programme de gestion des placements

Constellation comporte un processus de répartition de l'actif stratégique et un moteur de rééquilibrage sophistiqué. Ces deux fonctionnalités travaillent en arrière-plan pour répartir les placements de vos clients dans les comptes les plus à même de leur convenir et pour les rééquilibrer au besoin en vue de bonifier leurs rendements après impôts.



2

### Un outil numérique

Constellation comprend un outil numérique qui vous aide à discuter d'objectifs avec vos clients et à les guider à travers le processus de placement de façon claire, simple et interactive.

Constellation comprend également un portail à l'intention des clients qui leur permet d'avoir un aperçu en temps réel de leurs objectifs et de leurs portefeuilles – en tout temps – afin de voir la progression de leurs placements.



3

### Les fonds Parcours

Grâce à Constellation, vous pouvez utiliser les fonds Parcours pour élaborer les portefeuilles de placement de vos clients. Ces fonds sont gérés par des gestionnaires de placements institutionnels de premier ordre qui travaillent principalement sur des portefeuilles concentrés à forte conviction.

A man and a woman in business attire are looking at a document together. The man is on the left, wearing a grey suit jacket over a white shirt. The woman is on the right, wearing a white blazer. They are both smiling and looking down at the document. The background is a blurred cityscape.

## Nicholas, CIM<sup>MD</sup>

---

- ✓ Fait du bénévolat auprès de l'organisme Les Grands Frères
- ✓ Espère acheter le bloc d'affaires d'un collègue
- ✓ Désire être reconnu comme un leader émergent

# Vos conseils, notre soutien

## Constellation aide à amorcer la conversation en matière de gestion des placements fondée sur les objectifs

en vous offrant une plateforme personnalisée et intuitive pour aider à guider vos clients au cours du processus de placement. Le programme vous aide à aiguiller la conversation sur leurs objectifs, et non seulement sur les placements et le rendement. Vous pouvez les aider à se concentrer sur les objectifs à long terme et à éviter le type de décisions émotionnelles qui peut perturber leurs placements.

## Comment Constellation aide vos clients

Constellation vous aide à créer un portefeuille personnalisé pour chaque objectif.

Vous pouvez voir les choses ainsi : avec Constellation, les clients ont un « bas de laine » différent pour chacun de leurs objectifs et une stratégie adaptée pour chacun d'eux.



### Retraite

Échéancier : **20 ans**

Priorité : **Essentiel**

Profil de risque : **Croissance**

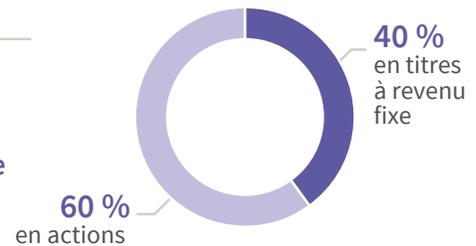


### Maison

Échéancier : **10 ans**

Priorité : **Essentiel**

Profil de risque : **Croissance modérée**

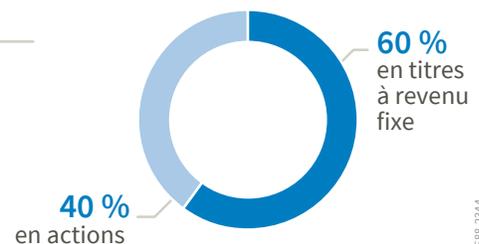


### Voyage

Échéancier : **5 ans**

Priorité : **Bon à avoir**

Profil de risque : **Revenu modéré**

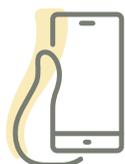


## Fonds Parcours Canada Vie

Avec Constellation, vous aurez accès aux fonds communs et aux fonds distincts Parcours, qui constituent de solides éléments constitutifs des portefeuilles de vos clients.

Ces fonds sont gérés par des gestionnaires de portefeuille chevronnés qui affichent une longue et brillante feuille de route. Grâce à eux, chacun des fonds Parcours est établi avec solidité, détermination et rigueur.

Vous trouverez plus de renseignements sur les caractéristiques des fonds dans la brochure des fonds Parcours.



### Pour commencer

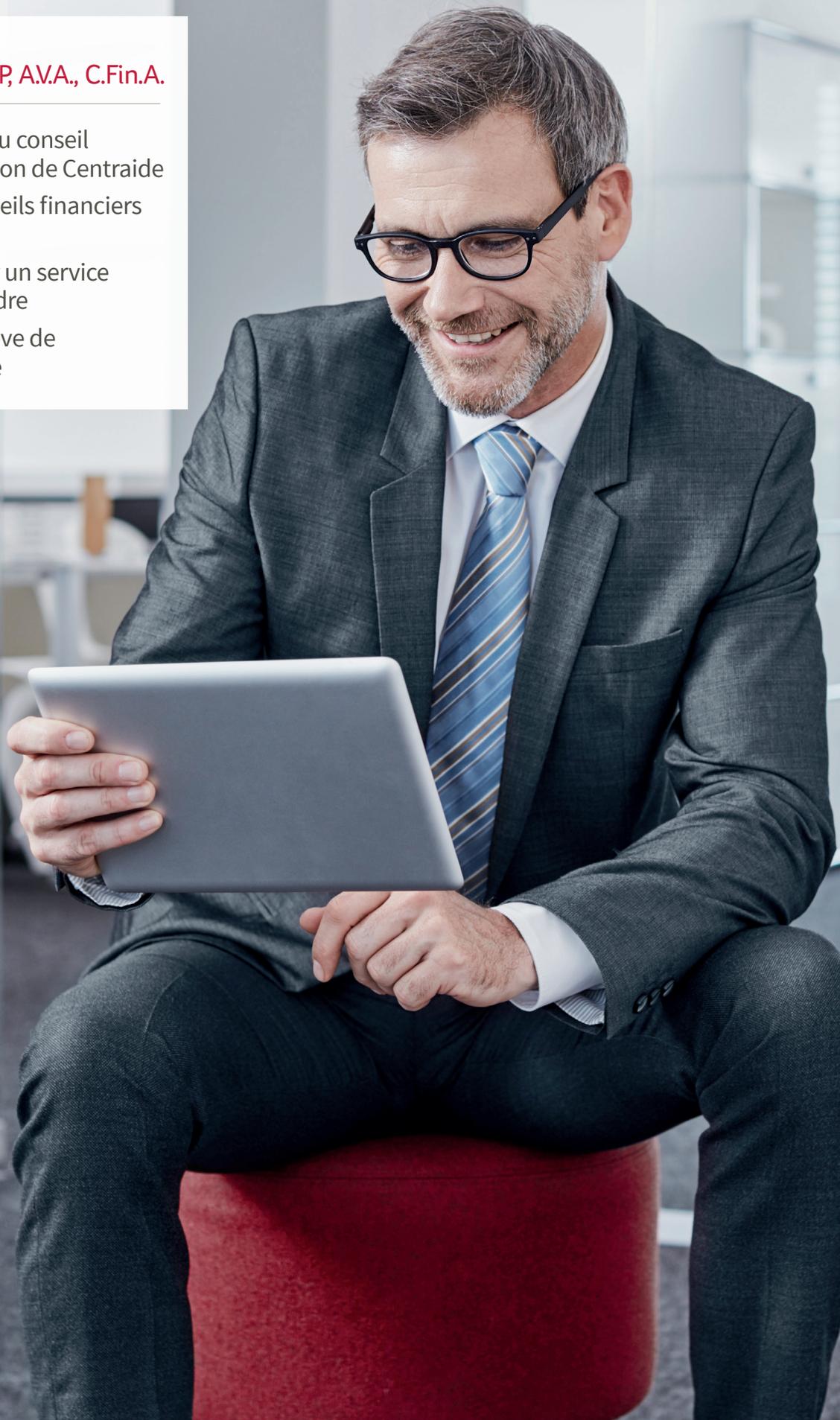
La meilleure façon de découvrir comment Constellation peut vous aider, vous et votre entreprise, est de l'**essayer**.

**Ouvrez une session et explorez l'outil dès aujourd'hui!**

Vous pouvez parler à votre représentant des ventes aux intermédiaires du centre de solutions de produits pour en apprendre davantage.

## Joseph, CFP, A.V.A., C.Fin.A.

- ✓ Est membre du conseil d'administration de Centraide
- ✓ Offre des conseils financiers depuis 20 ans
- ✓ Est fier d'offrir un service de premier ordre
- ✓ Planifie la relève de son entreprise





Les fonds Parcours peuvent être offerts par l'intermédiaire d'une police de fonds distincts établie par la Canada Vie<sup>MC</sup> ou en tant que fonds commun de placement géré par Gestion de placements Canada Vie limitée; ils sont distribués exclusivement par l'entremise des Services d'investissement Quadrus Ltée.

Toute décision de placement doit être prise après mûre réflexion. Vous trouverez d'importants renseignements sur les fonds communs de placement dans l'Aperçu du fonds. Nous vous invitons à le lire attentivement avant d'investir. Les placements dans des fonds communs de placement peuvent donner lieu à des commissions, des commissions de suivi, des frais de gestion et d'autres frais. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment, et le rendement passé n'est pas indicatif du rendement dans l'avenir. Une description des principales caractéristiques de la police de fonds distincts est présentée dans la notice explicative. Tout montant affecté à un fonds distinct est investi aux risques du propriétaire de la police et sa valeur peut augmenter ou diminuer.