

Fonds de placement garantie (FPG) SSQ Celestia

Comment l'investisseur doit réagir face à la pandémie COVID-19 ?



SSQ Assurance sait qu'il peut être inquiétant de voir la valeur de ses investissements osciller de manière significative. Bien que ces bouleversements de marché puissent être difficiles pour vous, sachez que notre équipe d'experts chevronnés surveille activement notre plateforme de fonds et les gestionnaires de portefeuilles qui la composent, nos stratégies de placements ainsi que nos solutions clés en main. Notre mission : s'assurer que les stratégies en place soient toujours les meilleurs.

Ces dernières années, SSQ Assurance avait entamé le repositionnement de sa plateforme d'investissement de façon à la rendre plus défensive avec une offre de fonds qui procure une exposition à la baisse généralement plus faible que le marché. La bonne nouvelle? Vos **FPG SSQ Celestia** en font partie! Vous et votre conseiller financier avez fait un choix judicieux.

FPG SSQ Celestia

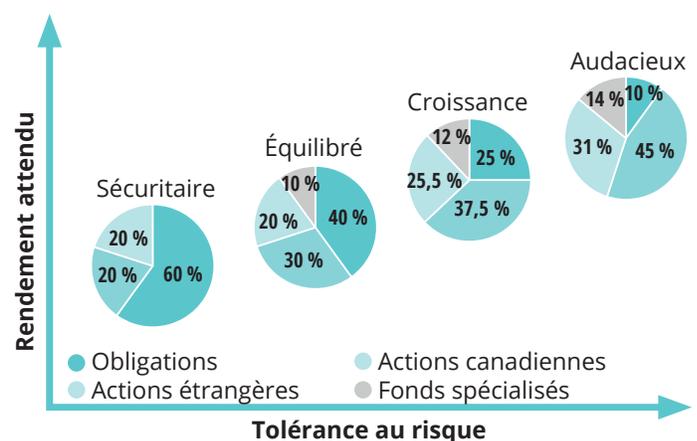
Les **FPG SSQ Celestia** comptent sur la croissance du capital pour générer des rendements du côté des actions. Les proportions des investissements varient en fonction de votre besoin financier et vous permettent de profiter de chaque type de placements. Ils sont composés principalement d'actifs traditionnels.

Vous trouverez ci-après les rendements dégagés par cette famille de fonds portefeuilles au 31 mars 2020. Il faut garder à l'esprit le rendement que le marché, représenté par le S&P/TSX et le S&P500, a dégagé pour la même période -21,59 % pour le S&P/TSX et -20,00 % pour le S&P500.

Profil de risque	SSQ Celestia	S&P/TSX	S&P500
Équilibré*	-13,90 %	-21,59 %	-20,00 %

Les **portefeuilles SSQ Celestia** sont conçus pour offrir aux clients des solutions clé-en main, couvrant un large éventail de risques et de besoins en matière de rendement. Les portefeuilles sont composés de plusieurs classes d'actifs ayant comme objectif de maximiser la diversification et le potentiel de rendement. Les portefeuilles, en fonction de la capacité et la volonté à prendre du risque, appliquent une approche de sélection des meilleurs gestionnaires sur le marché en fonction du besoin des portefeuilles. La sélection est axée sur la qualité des stratégies et la préservation du capital.

Dans le graphique, nous pouvons apprécier la diversification à travers l'ensemble des classes d'actifs.



* Rendement net année à date au 31 mars 2020. Les rendements actuels des portefeuilles SSQ Celestia dans lesquels vous avez investi sont disponible au <https://ssq.ca/fr/investissement/fonds-distincts/rendement>

Rebalancement automatique mensuel des fonds portefeuilles



L'une des meilleures stratégies à mettre en place, et pourtant des plus sous-utilisées, dans la gestion de portefeuille est le rééquilibrage automatique. Dans les fonds portefeuilles de SSQ Assurance, la fonction de rééquilibrage automatique est en vigueur selon deux paramètres, soit un rééquilibrage calendaire mensuel et un rééquilibrage selon des fourchettes prédéfinies.

À titre d'exemple, prenons un investisseur qui a choisi un portefeuille équilibré ayant une allocation de 60 % d'actions et 40 % d'obligations dans son portefeuille. Compte tenu de la chute du marché boursier, le pourcentage de leur compte alloué aux actions pourrait, en temps de crise, atteindre 40 % ou moins, ce qui diminuerait l'exposition souhaité aux actions.

En préconisant une méthodologie de rééquilibrage, le gestionnaire achèterait automatiquement l'actif ayant connu la plus forte baisse et vendrait l'actif ayant connu la plus forte hausse afin de revenir à l'allocation prévue. Il s'agit du principe de vendre quand le prix est élevé et d'acheter quand le prix est réduit. Le rééquilibrage automatique permet de contrôler le risque et peut potentiellement améliorer les rendements, « *Buy low sell high* » !

Confirmer vos décisions d'investissements



Si vous avez sélectionné une solution d'investissement clé-en main, c'est probablement que votre conseiller financier vous a recommandé le portefeuille et le fonds les plus appropriés pour vos objectifs financiers. À l'aide de votre conseiller financier, vous pouvez remplir un questionnaire pour bien comprendre votre situation financière et votre aversion au risque au moment de l'achat et à tout moment par la suite.

Si votre situation financière a changé ou que vous n'êtes plus à l'aise avec le degré de risque de votre portefeuille, il est toujours possible de communiquer avec votre représentant, d'évaluer votre situation personnelle et de faire des modifications, si nécessaire.

Garanties incluses dans vos FPG SSQ

N'oubliez pas que vos FPG SSQ offrent des garanties de capital, tant à l'échéance qu'au décès. Vos investissements sont dans les faits plus qu'un simple investissement : ils sont considérés comme une police d'assurance-vie avec tous les avantages supplémentaires qui en découlent. Si la valeur de vos placements diminue depuis votre première cotisation, SSQ Assurance couvrira au moins 75 % de la différence et jusqu'à 100 % à l'échéance du contrat ou à votre décès. Ce sont des avantages précieux dont vous pourrez bénéficier à tout moment... et encore plus en période de volatilité causée par la situation de pandémie que nous vivons présentement!

En conclusion

Les investisseurs font un choix judicieux en consultant leur conseiller financier lorsque leur plan d'investissement change ou a changé. Toutefois, les gestionnaires de fonds de SSQ Assurance recommandent généralement de ne pas apporter de changements aux investissements en périodes baissières, sauf bien sûr si vos objectifs financiers changent de manière significative durant cette période. Les corrections font naturellement partie du cycle d'investissement et, sur le long terme, les investisseurs qui restent investis sont récompensés. Plus que jamais, il est important de garder le cap sur la vision stratégique à long terme de vos investissements.

Quand les marchés sont volatiles, il est naturel de s'inquiéter de l'impact sur votre portefeuille. Lorsque vous êtes inquiet, vous voulez agir et prendre action. C'est une réaction tout à fait normale. Si vous avez une stratégie de placement bien établie, vous êtes probablement déjà dans la meilleure position pour résister à cette crise.

Gardez votre vision à long terme, restez diversifié, résistez à la tentation du market timing et surtout, continuez de vous prémunir des conseils de votre conseiller financier. Malgré la morosité des titres dans les médias, il est important de garder à l'esprit que votre Portefeuille SSQ Celestia est conçu pour permettre aux clients d'atteindre leurs objectifs financiers à long terme. Ainsi, vos plans d'investissements tiennent compte de votre tolérance et de votre volonté à prendre du risque.

Il faut se concentrer sur les éléments que l'on peut contrôler. L'inconfort de cette crise peut entraîner une prise de décisions émotives mais l'émotivité et la peur nuisent habituellement plus à l'atteinte des objectifs financiers à long terme que la volatilité des marchés.

Enfin, la meilleure façon de traverser cette crise est de rester déterminé et discipliné en continuant d'investir régulièrement afin d'atteindre les buts que vous vous êtes fixés.