



FNB Harvest de revenu équilibré

Une croissance et un revenu équilibrés avec des
options d'achat couvertes

HBIG

FNB Harvest de revenu
et de croissance
équilibré

HBIE

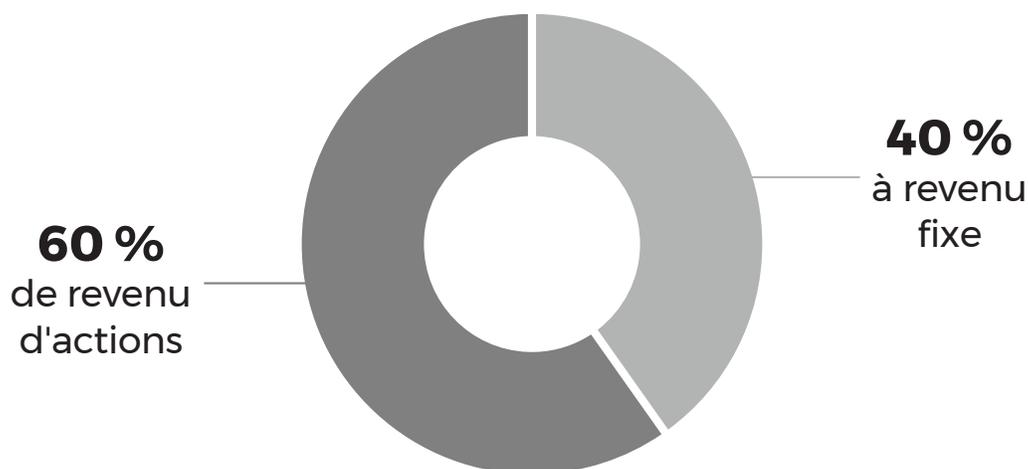
FNB Harvest de revenu et
de croissance équilibré
amélioré

Juillet 2024

Le portefeuille équilibré traditionnel

Selon l'IFIC, les actifs des fonds communs de placement totalisaient 2 010 milliards de dollars à la fin du mois de février 2024. Cela représente une hausse de 2,9 % par rapport à janvier. Les fonds communs de placement équilibrés représentent 923 milliards de dollars sur ce total. Harvest propose une solution équilibrée sous la forme d'un fonds négocié en bourse (FNB) qui peut également fournir un revenu mensuel accru grâce à une stratégie d'options d'achat couvertes.

Le portefeuille équilibré traditionnel a toujours cherché à offrir à ses détenteurs une plus-value en capital avec une exposition à 60 % aux actions ainsi qu'une préservation du capital avec 40 % en titres à revenu fixe/obligations.



L'impact de la stratégie d'options d'achat couvertes de Harvest

FNB Harvest est un leader du marché des FNB avec stratégie d'options d'achat couvertes. L'entreprise s'est imposée comme un leader dans ce domaine au fil des 15 années qui ont suivi sa création.

Les FNB à stratégie d'options d'achat couvertes génèrent des flux de trésorerie pour les détenteurs de parts à partir d'un portefeuille de titres employant une stratégie de vente d'options d'achat couvertes. Harvest a lancé ses premiers FNB en 2016 et s'est imposée comme l'une des meilleures sociétés de vente d'options au Canada. Harvest utilise une stratégie d'options d'achat active et flexible pour créer des FNB à haut rendement qui versent des distributions mensuelles tout en profitant des opportunités de croissance du marché.

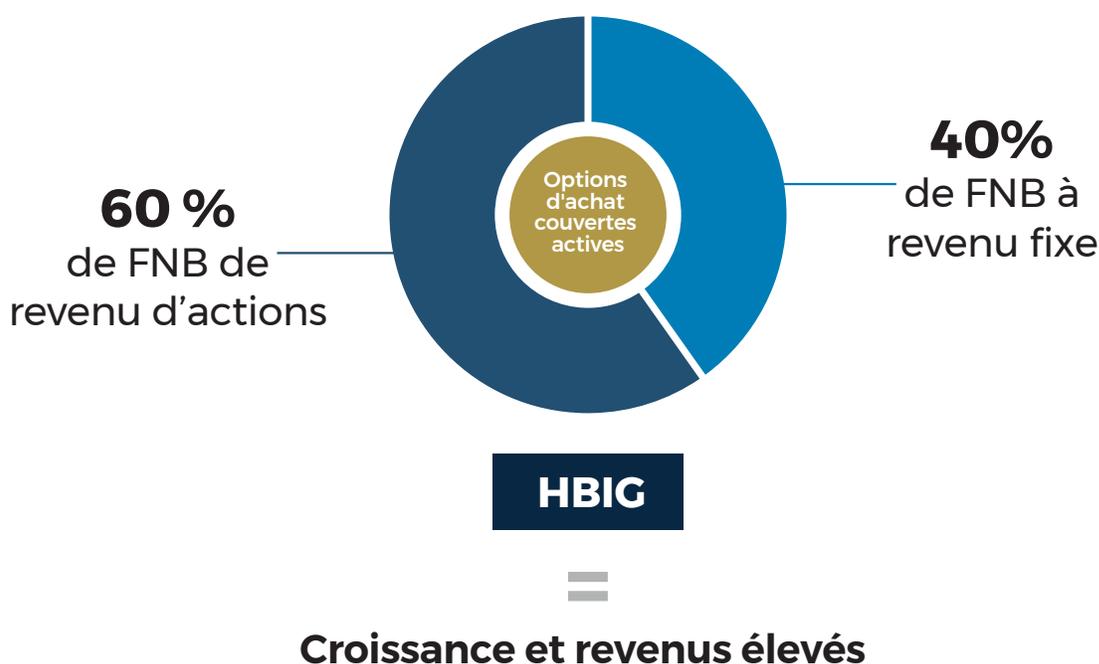
Un portefeuille équilibré intelligent

Le FNB Harvest de revenu et de croissance équilibré (HBIG:TSX) cherche à augmenter le portefeuille traditionnel 60/40 grâce à l'utilisation de FNB Harvest à stratégie d'options d'achat couvertes. HBIG investit jusqu'à 75 % de sa valeur liquidative dans des FNB qui utilisent une stratégie d'options d'achat couvertes. De cette façon, HBIG obtient un portefeuille équilibré pour générer de la croissance et des distributions mensuelles élevées en espèces liées à une stratégie active d'options achat couvertes. C'est, pour résumer, ce que Harvest appelle le Portefeuille équilibré intelligent.

Ce portefeuille équilibré intelligent, HBIG, propose une exposition à un portefeuille composé à 60 % de FNB Harvest de revenu d'actions. Ces FNB utilisent une stratégie d'options d'achat couvertes pour générer des revenus. Par exemple, HBIG investit dans des FNB comme le FNB Harvest de revenu Leaders des soins de santé (HHL:TSX), qui a versé des distributions mensuelles totalisant plus de 400 millions de dollars au moment de la rédaction de ces lignes. Ce portefeuille comporte jusqu'à 33 % de vente d'options d'achat couvertes.

En parallèle, 40 % du portefeuille concernent les FNB à revenu fixe, dont 25 % au moins utilisent une stratégie d'options d'achat couvertes. Par exemple, HBIG investit dans le FNB Harvest Rendement supérieur du Trésor (HPYT : TSX). HPYT est un portefeuille de FNB détenant des obligations du Trésor américain à plus long terme garanties par la pleine foi du gouvernement américain. Ce portefeuille comprend jusqu'à 100 % de vente d'options d'achat couvertes.

De plus, le gestionnaire de portefeuille effectuera une répartition tactique en ajustant la répartition entre les FNB de revenu d'actions et à revenu fixe afin d'atteindre l'objectif de placement de HBIG.



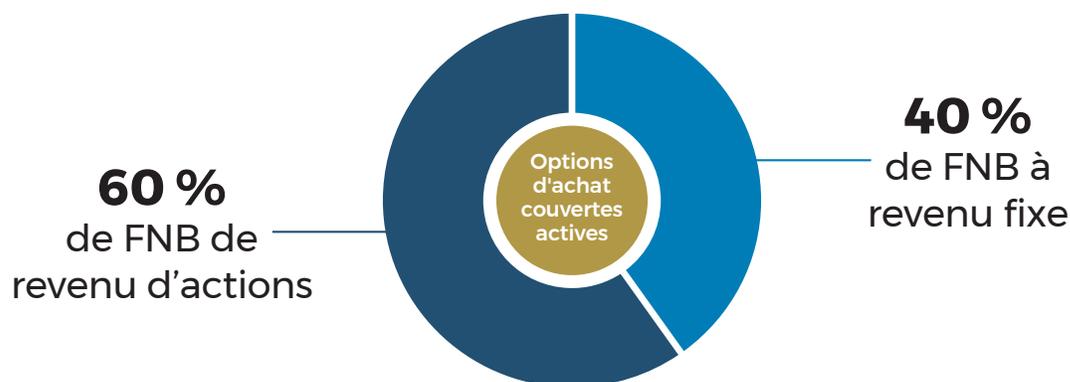
Faits saillants de l'investissement

- Une façon simple et efficace d'investir dans un portefeuille 60/40
- Des flux de trésorerie mensuels élevés obtenus grâce à des options d'achat couvertes, dans un portefeuille équilibré
- Un portefeuille diversifié de titres d'entreprises à forte capitalisation de grande qualité et d'obligations de qualité supérieure
- Une répartition tactique d'actifs pouvant porter les FNB de revenu d'actions jusqu'à 70 % ou les FNB à revenu fixe jusqu'à 50 %
- Un risque faible à modéré

Une stratégie équilibrée améliorée

Nos FNB de revenu amélioré d'actions sont conçus pour offrir ces avantages aux investisseurs. Ils offrent une exposition à effet de levier à certains FNB Harvest de revenu d'actions. Grâce à l'utilisation d'un effet de levier d'environ 25 %, ces FNB procurent un revenu mensuel élevé. Ils présentent un profil risque-rendement élevé, mais offrent également un accès accru aux opportunités de croissance du marché.

Portefeuille équilibré à revenu intelligent



+

25 % EFFET DE LEVIER

=

HBIE

**FNB Harvest de revenu et de
croissance équilibré amélioré**

À propos de Harvest

Fondé en 2009, Harvest Portfolios Group Inc. est un gestionnaire indépendant de fonds d'investissement Canadien. Chez Harvest, nos principes directeurs sont basés sur la création de richesse pour nos clients grâce à la propriété d'entreprises fiables qui ont le potentiel de croître et de générer des revenus à long terme. Harvest a établi une historique solide avec sa gamme des FNBs en actions, et des FNBs à revenu fixe. Maintenant, en 2024, Harvest a étendu sa philosophie de revenu par proposer des FNBs à Revenu Équilibré dans notre gamme innovante. Ces portefeuilles sont investis dans les FNBs cotés aux bourses reconnues en Amérique du Nord qui offrent l'exposition aux titres de capitaux propres de grande capitalisation, aux obligations de qualité investissement ou aux instruments du marché monétaire émis par des sociétés ou des gouvernements, et ils incluront des FNBs qui mettent en œuvre des stratégies d'options d'achat couvertes.

Pour en savoir plus sur ces FNB, veuillez visiter harvestportfolios.com/etf/hbig et harvestportfolios.com/etf/hbie

Clause de non-responsabilité

À titre indicatif seulement. Des commissions, des frais de gestion et des dépenses peuvent être associés à un investissement dans les Fonds négociés en bourse HARVEST gérés par Groupe de portefeuilles Harvest Inc. (les « Fonds » ou les « FNB »). Veuillez lire le prospectus concerné avant d'investir. Les Fonds ne sont pas garantis, leurs valeurs changent fréquemment et les performances passées peuvent ne pas se reproduire. Cette communication ne doit pas être considérée comme un conseil et/ou une recommandation d'acheter ou de vendre les titres mentionnés ou utilisée pour s'engager dans des stratégies d'investissement personnelles. L'investissement fiscal et toutes les autres décisions doivent être prises avec l'aide d'un professionnel qualifié.

Les distributions vous sont versées en espèces, à moins que vous ne demandiez, dans le cadre de votre participation à une offre de réinvestissement des distributions, qu'elles soient réinvesties dans des parts de catégorie A du Fonds. Si le Fonds gagne moins que les montants distribués, la différence est un rendement du capital.

Certaines déclarations contenues dans cette communication constituent des déclarations prospectives (« FLS »), y compris, mais sans s'y limiter, celles identifiées par les expressions « s'attendre à », « avoir l'intention de », « sera/seront » et autres expressions similaires dans la mesure où elles se rapportent au Fonds. Les FLS ne sont pas des faits historiques, mais reflètent les attentes actuelles de Harvest, le gestionnaire du fonds, concernant les résultats ou les événements futurs. Ces déclarations sont soumises à un certain nombre de risques et d'incertitudes qui pourraient faire en sorte que les résultats ou les événements réels diffèrent sensiblement des attentes actuelles. Bien que Harvest, le gestionnaire du Fonds, estime que les hypothèses inhérentes aux FLS sont raisonnables, les FLS ne sont pas des garanties de performance future et, par conséquent, le lecteur est invité à ne pas accorder une confiance excessive à ces déclarations en raison de l'incertitude qui leur est inhérente. Harvest, le gestionnaire du fonds, ne s'engage pas à mettre à jour publiquement ou à réviser de quelque manière que ce soit tout FLS ou toute information, que ce soit en raison de nouvelles informations, d'événements futurs ou d'autres facteurs qui affectent ces informations, sauf si la loi l'exige.

Les FNB sont négociés à la TSX sous les symboles HBIG et HBIE. Veuillez consulter www.harvestportfolios.com pour plus d'informations.