

Énoncé de politique de placement

Fonds distinct d'occasions de rendement Manuvie

Objectif de placement

À moins d'indication contraire, l'objectif de placement du fonds sous-jacent est identique ou très semblable à celui du fonds distinct.

L'objectif premier du fonds est de générer un revenu, et d'assurer en deuxième lieu une plus-value du capital à long terme. Le Fonds cherchera à atteindre son objectif en investissant directement dans un portefeuille diversifié constitué principalement d'actions ou de titres à revenu fixe canadiens et mondiaux. Le Fonds peut aussi investir indirectement dans de tels titres au moyen de placements dans d'autres fonds d'investissement.

Stratégie de placement

Ce fonds achète des parts de la fiducie de fonds commun de placement Fonds d'occasions de rendement Manuvie ou d'un fonds très semblable (le « fonds sous-jacent »).

La stratégie de placement du fonds sous-jacent consiste à répartir de manière stratégique l'actif entre diverses catégories de titres à revenu fixe et de titres de participation selon différentes stratégies de placement. En matière de répartition stratégique de l'actif, le conseiller en valeurs prend ses décisions en tenant compte de nombreux paramètres fondamentaux et liés au marché et à l'économie, ainsi que des rendements offerts sur les marchés mondiaux. Il utilise les diverses ressources de gestion dont dispose la société pour gérer les différentes catégories d'actif et stratégies du fonds sous-jacent. Le Fonds sous-jacent n'est soumis à aucune restriction en ce qui a trait aux catégories d'actif, à la capitalisation boursière ainsi qu'à la composition industrielle, sectorielle ou géographique.

Le volet des titres à revenu fixe du fonds sous-jacent investira principalement, mais pas exclusivement, dans des titres à revenu fixe d'États ou de titres à revenu fixe de sociétés de première qualité ou de moindre qualité (à rendement élevé) retenus au Canada et à l'étranger. La stratégie relative aux titres à revenu fixe est gérée activement selon une approche polyvalente mettant l'accent sur la sélection des secteurs, l'analyse de la solvabilité et la sélection des titres ainsi que sur la gestion active de la courbe de rendement et de la duration. Le fonds sous-jacent peut investir dans une vaste gamme de titres supplémentaires, dont des titres de créance de marchés émergents, des titres privilégiés mondiaux, des prêts bancaires, des fonds propres de catégorie 1, des titres convertibles et d'autres titres à revenu fixe.

Le volet des actions du Fonds sous-jacent sera géré en investissant dans des sociétés situées au Canada et dans le monde entier, en privilégiant celles qui versent des dividendes. Les placements en actions peuvent notamment comprendre des actions ordinaires, des actions privilégiées et des parts de fiducies de placement immobilier (FPI) et de fiducies de redevances. Le Fonds sous-jacent peut également investir dans d'autres fonds de placement et des fonds négociés en bourse (FNB) afin d'obtenir une participation indirecte aux marchés, aux secteurs ou aux catégories d'actif.

Veuillez vous reporter à la rubrique « Intégration du développement durable » dans la section « Renseignements applicables à un ou plusieurs fonds » du prospectus du fonds sous-jacent pour obtenir de plus amples renseignements sur la façon dont le fonds sous-jacent utilise l'intégration des facteurs ESG dans son processus de placement.

Le Fonds sous-jacent peut employer des instruments dérivés comme des contrats à terme standardisés, des options, des swaps et des contrats à terme de gré à gré afin d'obtenir une participation dans des titres et des catégories d'actif qui correspondent à ses objectifs, et afin de couvrir l'exposition du portefeuille aux risques de pertes découlant des devises et de la fluctuation des cours.

Le fonds sous-jacent peut investir dans des dérivés ou les utiliser à des fins de couverture et à des fins autres que de couverture, conformément à son objectif de placement et suivant ce qui est autorisé par la législation sur les valeurs mobilières applicables, ou encore conformément à la dispense décrite à la rubrique « Dispense au titre des instruments dérivés » du prospectus du fonds sous-jacent. Les dérivés peuvent être utilisés à des fins de couverture dans l'éventualité où le fonds sous-jacent aurait des rentrées ou des sorties de fonds importantes et pour protéger l'actif du fonds sous-jacent. Les dérivés peuvent être utilisés à des fins autres que de couverture pour investir indirectement dans des titres ou sur des marchés de capitaux et obtenir une position de change. Vous trouverez plus de renseignements sur les dérivés, notamment sur les dérivés auxquels pourrait recourir le fonds sous-jacent, à la rubrique « Risque associé aux dérivés » du prospectus du fonds sous-jacent.

Le fonds sous-jacent peut investir dans des actions chinoises de catégorie A cotées et négociées sur le SSE ou le SZSE par l'intermédiaire des programmes Stock Connect. Veuillez vous reporter à la rubrique « Risque associé aux programmes Securities Connect » du prospectus du fonds sous-jacent.

Le fonds sous-jacent peut détenir une partie de ses actifs en espèces ou en titres du marché monétaire à court terme à des fins administratives ou en période de recherche de possibilités de placement ou en raison des conditions générales du marché ou de la conjoncture économique ou politique.

Le fonds sous-jacent peut également investir une partie ou la totalité de son actif dans d'autres fonds de placement, notamment des fonds sous-jacents et des FNB, qui peuvent être gérés ou non par le gestionnaire (ou l'une de ses sociétés affiliées ou associées) afin d'obtenir une participation indirecte aux marchés, aux secteurs ou aux catégories d'actif appropriés. Le fonds sous-jacent peut investir dans des fonds de placement gérés par des gestionnaires de placements non affiliés s'il n'existe pas d'occasions de placement appropriées dans les fonds affiliés. Les fonds sous-jacents seront choisis en tenant compte de facteurs comme l'objectif et les stratégies de placement du fonds sous-jacent, le rendement passé et la volatilité. Veuillez vous reporter à la rubrique « Placements dans les fonds sous-jacents » du prospectus du fonds sous-jacent.

Le fonds sous-jacent peut également conclure des opérations de prêt, de mise en pension et de prise en pension de titres pour générer des revenus supplémentaires ou gérer ses liquidités à court terme. Pour en savoir plus, reportez-vous à la rubrique « Risque associé aux opérations de prêt, de mise en pension et de prise en pension de titres » du prospectus du fonds sous-jacent.

Risques

Lorsqu'un fonds distinct achète des parts d'un fonds sous-jacent, le fonds distinct peut être exposé aux risques associés au fonds sous-jacent. Vous trouverez ci-dessous une liste des principaux risques pour le ou les fonds communs de placement sous-jacents dans lesquels le fonds distinct investit. Pour obtenir une définition complète de chaque risque principal, reportez-vous à la section générale du prospectus du fonds commun de placement.

- Risque associé aux titres adossés à des créances mobilières ou hypothécaires
- Risque associé aux créances admissibles aux fins de recapitalisation interne
- Risque associé à l'épuisement du capital
- Risque de contrepartie
- Risque de crédit
- Risque de change
- Risque de défaut
- Risque associé aux dérivés
- Risque associé aux marchés émergents
- Risque associé aux titres de capitaux propres
- Risque associé aux FNB
- Risque d'illiquidité des prêts à taux variable
- Risque associé aux marchés étrangers
- Risque associé aux fiducies de revenu
- Risque associé aux taux d'intérêt
- Risque associé aux séries multiples
- Risque de remboursement anticipé
- Risque associé à l'immobilier
- Risque associé aux programmes Securities Connect
- Risque associé aux opérations de prêt, de mise en pension et de prise en pension de titres
- Risque associé aux porteurs de titres importants
- Risque associé à la fiscalité
- Risque associé aux fonds sous-jacents

Pour obtenir de plus amples renseignements sur les stratégies, ainsi que sur les objectifs et les risques associés au(x) fonds sous-jacents dans lesquels le fonds distinct investit, veuillez vous reporter au prospectus du ou des fonds sous-jacents ou communiquer avec nous pour obtenir un exemplaire imprimé.

Où dois-je m'adresser pour obtenir d'autres renseignements ou de l'aide?

Pour de plus amples renseignements, consultez la notice explicative et le contrat. Vous pouvez également communiquer avec nous. Nos coordonnées sont les suivantes :

Manuvie
500 King Street North
Waterloo (Ontario) N2J 4C6

www.gpmanuvie.ca

Canada, à l'exception du Québec
1 888 790-4387

Québec et clientèle francophone
1 800 355-6776

Pour obtenir des renseignements relatifs à des problèmes que nous n'avons pas été en mesure de régler, communiquez avec l'Ombudsman des assurances de personnes en composant le 1 800 361-8070 ou en visitant le site www.oapcanada.ca.

Pour obtenir des renseignements relatifs à la protection additionnelle offerte à tous les titulaires de contrats d'assurance vie, communiquez avec Assuris, une entreprise mise sur pied par l'industrie canadienne de l'assurance vie. Consultez le site www.assuris.ca pour obtenir de plus amples renseignements.

Pour obtenir des renseignements sur la façon de communiquer avec un responsable de la réglementation d'assurance dans votre province, visitez le site Web du Conseil canadien des responsables de la réglementation d'assurance à l'adresse www.ccir-ccrra.org.

Gestion de placements **Manuvie**

Gestion de placements Manuvie est une dénomination commerciale de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers. La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers (Manuvie) est l'émetteur des contrats d'assurance des fonds distincts de Manuvie et le répondant des clauses de garantie contenues dans ces contrats.

Manuvie, Gestion de placements Manuvie, le M stylisé et Gestion de placements Manuvie & M stylisé sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers et sont utilisées par elle, ainsi que par ses sociétés affiliées sous licence.