

Solutions de fonds distincts

Portefeuilles de répartition d'actifs Manuvie

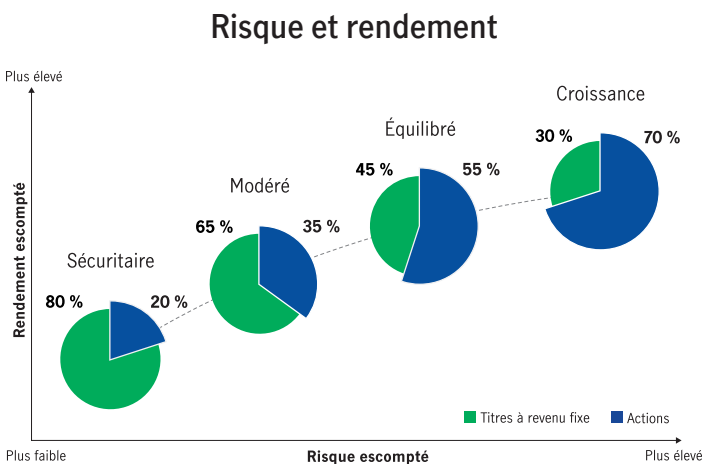
Sommaire

Prendre une décision de placement peut être complexe; l'investisseur éprouve souvent un sentiment de doute et d'anxiété lorsqu'il le fait. Les Portefeuilles de répartition d'actifs Manuvie constituent une solution simple et tout-en-un qui propose une gestion de portefeuille comparable à celle d'une caisse de retraite, une répartition dynamique de l'actif et une approche de placement très efficace qu'il serait difficile et coûteux de reproduire.

Le fait de pouvoir recommander un portefeuille faisant partie de la plateforme de fonds distincts signifie que vous pouvez aussi offrir à vos clients une protection éventuelle contre les créanciers et d'importants avantages en matière de planification successorale.

Nous vous invitons à en apprendre davantage sur les quatre portefeuilles et sur leur caractère unique. Voyez les outils auxquels vous pouvez vous fier pour aider les clients à comprendre pourquoi ils doivent investir leur argent et pourquoi ils doivent conserver leurs placements.

Voici des solutions de placement qui sont à la portée de tous.



À titre indicatif seulement. Les répartitions sont basées sur les répartitions cibles.

Un choix de quatre portefeuilles où chaque dollar investi profitera au maximum

Les Portefeuilles de répartition d'actifs Manuvie sont quatre portefeuilles de fonds de fonds très bien diversifiés, gérés de manière active et qui incluent des fonds négociés en bourse (FNB). Chaque portefeuille est conçu pour répondre à une tolérance au risque et un objectif de rendement précis.

L'équipe de gestion du portefeuille investit dans divers fonds communs sous-jacents et fonds négociés en bourse. En général, ces deux types de fonds investissent dans une combinaison d'actions et de titres à revenu fixe canadiens et mondiaux.

Le programme offre les éléments suivants :

- Une répartition de l'actif faite par l'équipe Solutions multiactifs de Gestion de placements Manuvie; l'équipe gère plus de 197 milliards de dollars¹ CA investis dans des portefeuilles de répartition de l'actif un peu partout dans le monde
- Une gestion de placement de qualité faite par Gestion de placements Manuvie, Mawer Investment Management Limited, Dimensional Fund Advisors Canada ULC et Brookfield Public Securities Group LLC
- L'accès facile à certains fonds communs de placement et fonds négociés en bourse parmi les plus populaires d'Investissements Manuvie
- Des avantages en matière de planification successorale, une protection éventuelle contre les créanciers et des garanties intégrées aux fonds distincts²

¹ Au 31 décembre 2023. L'actif géré comprend tous les actifs placés dans les stratégies de répartition de l'actif, indicelles et d'investissement guidé par le passif (IGP). ² Lorsque l'assurance est souscrite sur une plateforme de fonds distincts, dans le cadre d'un FPG Sélect Manuvie – série PlacementPlus^{MD}.

À qui sont destinés les portefeuilles?

Épargnants au profil prudent

FPG Sélect Portefeuille Sécuritaire Manuvie/Portefeuille Fonds distinct privé Sécuritaire Manuvie/REEE Fonds distinct Portefeuille Manuvie : Ce portefeuille vise à préserver le capital et à générer un certain revenu.

Épargnants au profil modéré

FPG Sélect Portefeuille Modéré Manuvie/Portefeuille Fonds distinct privé Modéré Manuvie/REEE Fonds distinct Portefeuille Manuvie : Ce portefeuille vise à obtenir la plus-value à long terme du capital ainsi que sa préservation et à générer un certain revenu.

Épargnants au profil équilibré

FPG Sélect Portefeuille Croissance Manuvie/Portefeuille Fonds distinct privé Croissance Manuvie/REEE Fonds distinct Portefeuille Manuvie : Le portefeuille vise à obtenir la plus-value à long terme du capital.

Épargnants au profil croissance

FPG Sélect Portefeuille Croissance Manuvie/Portefeuille Fonds distinct privé Croissance Manuvie/REEE Fonds distinct Portefeuille Manuvie : Le portefeuille vise à obtenir la plus-value à long terme du capital.

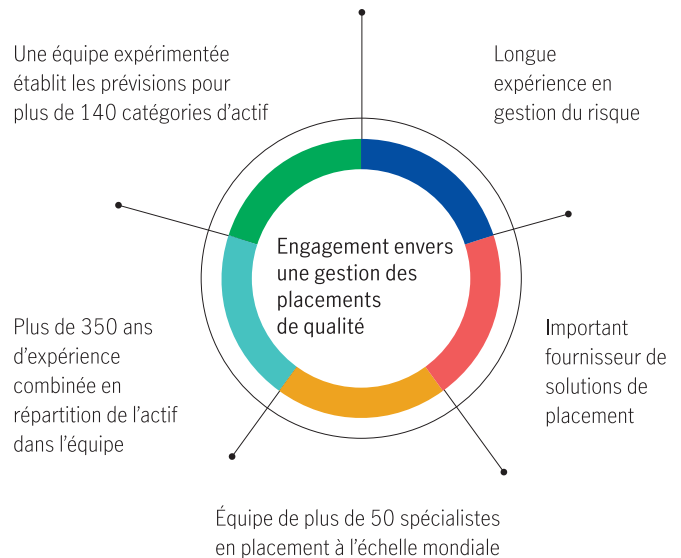
Simple et dynamiques : Voyez pourquoi les portefeuilles se démarquent

Tous les portefeuilles s'efforcent de gérer les niveaux de risque grâce à la diversification. La répartition active de l'actif au sein de ces portefeuilles augmente d'un cran la diversification. En déterminant la combinaison de catégories d'actif qui offre le rendement potentiel le plus élevé pour un niveau de risque donné, cette stratégie tente de prévoir le rendement potentiel d'un portefeuille et de réduire le risque d'obtenir un rendement négatif. La surveillance constante du portefeuille permet de s'assurer qu'on peut rapidement modifier la répartition de l'actif pour tirer profit des changements de conjoncture des marchés.

La répartition active de l'actif est l'approche adoptée par les grandes institutions financières et les caisses de retraite; elle est considérée comme faisant partie des meilleures pratiques en matière de gestion de patrimoine.

L'équipe qui gère les portefeuilles : Soucieuse d'une gestion de placement de qualité

Savoir appliquer une répartition active de l'actif avec succès exige une équipe qui a fait ses preuves. L'équipe Solutions multiactifs de Gestion de placements Manuvie a établi sa réputation et a démontré son expertise en matière de gestion de patrimoine à l'échelle mondiale grâce à ses compétences en répartition de l'actif.



Fonctionnement : Un processus rigoureux en trois étapes

Étape 1 : Établissement des prévisions de rendement

- Prévisions de rendement sur cinq ans pour 140 catégories d'actif
- Les prévisions sont revues tous les trimestres

Étape 2 : Choix des catégories d'actifs et des stratégies

- La répartition de l'actif est le premier facteur de rendement
- Sélection de stratégies complémentaires permettant d'obtenir des résultats stables
- Révisions annuelles

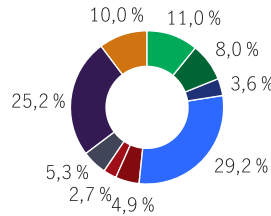
Étape 3 : Constitution du portefeuille

- Approche de la gestion active reposant sur quatre piliers
- Gestion du risque
- Examen hebdomadaire des occasions à court terme

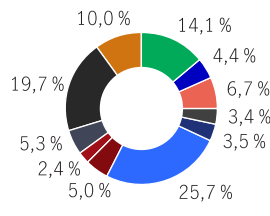
Solutions de fonds distincts

Les quatre portefeuilles de répartition d'actifs Manuvie à gestion active sont des solutions complètes pour les clients qui privilégient une approche de placement rigoureuse et une méthode de gestion du risque professionnelle.

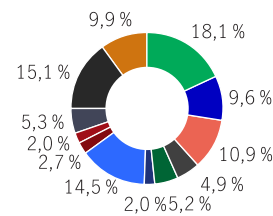
- Actions canadiennes
- Actions américaines
- Actions internationales
- Actions des marchés émergents
- Actions mondiales
- Placements non traditionnels
- Titres à revenu fixe canadiens
- Titres à revenu fixe nord-américain
- Titres à revenu fixe américains
- Titres à revenu fixe marchés émergents
- Titres à revenu fixe multisectoriels mondiaux
- Placements opportunistes



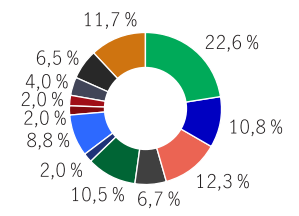
Portefeuille Sécuritaire
Manuvie disponible FPG
Sélect, Fonds distincts
MPPM ou REEE à fonds
distincts Manuvie



Portefeuille Modéré
Manuvie disponible FPG
Sélect, Fonds distincts
MPPM ou REEE à fonds
distincts Manuvie



Portefeuille Équilibré
Manuvie disponible FPG
Sélect, Fonds distincts
MPPM ou REEE à fonds
distincts Manuvie



Portefeuille Croissance
Manuvie disponible FPG
Sélect, Fonds distincts
MPPM ou REEE à fonds
distincts Manuvie

À titre indicatif seulement. La ventilation illustrée repose sur la répartition des fonds sous-jacents au 31 mars 2024.

Solutions de placement complètes pour les épargnants canadiens

1. Répartition active de l'actif	2. Suivi et rééquilibrage de portefeuille	3. Savoir-faire en gestion
<ul style="list-style-type: none"> • Répartition de l'actif stratégique et active optimisée par catégorie d'actif, style de gestion et région • Outils pour investir de manière opportuniste et réagir aux fluctuations du marché rapidement et efficacement 	<ul style="list-style-type: none"> • Modélisation quantitative approfondie complétée par des données fondamentales et une analyse qualitative • Approche de gestion continue reposant sur quatre piliers : revue hebdomadaire des données analytiques qui sous-tendent les fondamentaux du marché, les indicateurs techniques, les indicateurs de confiance et les cycles économiques • Évaluation comparative des occasions à court terme dans une optique de placement à plus long terme pour établir un point de vue optimal et opérer des changements opportunistes au sein des portefeuilles • Accent particulier sur la gestion des risques 	<ul style="list-style-type: none"> • Gestion de style « caisse de retraite » et surveillance par l'équipe Solutions multiactifs de Gestion de placements Manuvie, une équipe de placement composée de plus de 50 professionnels³ des placements spécialisés dans la gestion de portefeuilles multiactifs • Gestionnaire institutionnel mondial en répartition de l'actif comptant plus de 25 ans d'expérience en gestion du risque et gérant un actif de plus de 197 milliards de dollars canadiens³ à l'échelle mondiale. Capital intellectuel considérable à l'échelle mondiale, de Toronto et de Montréal à Boston en passant par Hong Kong et Londres (Royaume-Uni)

³ Au 31 décembre 2023. L'actif géré comprend tous les actifs placés dans les stratégies de répartition de l'actif, indicelles et d'investissement guidé par le passif (IGP).

Comprendre les avantages pour les conseillers

- Solutions tout-en-un simples offrant un accès instantané à une gestion de l'actif sophistiquée semblable à celle utilisée par les caisses de retraite
- Rééquilibrage continu et professionnel permettant de réduire le temps consacré à l'administration des petits comptes
- Questionnaire sur le profil d'épargnant téléchargeable (MK3484F) permettant d'établir facilement la tolérance au risque de vos clients
- La plateforme des fonds distincts vous permet d'offrir des avantages en matière de planification successorale et une protection éventuelle contre les créanciers

Regardons de plus près

Composition des portefeuilles⁴ : accès à certains des fonds communs de placement et des fonds négociés en bourse les plus populaires gérés par Investissements Manuvie ainsi qu'à une gestion de portefeuille de qualité par Gestion de placements Manuvie, Mawer Investment Management Limited, Dimensional Fund Advisors Canada ULC et Brookfield Public Securities Group LLC.

Portefeuilles de répartition d'actifs Manuvie⁴

Portefeuille Sécuritaire Manuvie (%)			Portefeuille Modéré Manuvie (%)		
Répartition de l'actif cible	Actions 20 %	Titres à revenu fixe 80 %	Répartition de l'actif cible	Actions 35 %	Titres à revenu fixe 65 %
Fonds de revenu de dividendes Manuvie		2,48 %	Fonds de revenu de dividendes Manuvie		3,47 %
Fonds d'actions fondamental Manuvie ⁵		3,12 %	Fonds d'actions fondamental Manuvie ⁵		4,26 %
FNB indiciel multifactoriel canadien à grande capitalisation Manuvie		3,40 %	FNB indiciel multifactoriel canadien à grande capitalisation Manuvie		4,39 %
Fonds d'occasions de croissance Manuvie		2,00 %	Fonds d'occasions de croissance Manuvie		1,98 %
Fonds de dividendes mondiaux Manuvie		4,02 %	Fonds d'actions américaines toutes capitalisations Manuvie		4,36 %
Catégorie d'actions mondiales Manuvie		4,01 %	Fonds de placement international Manuvie		4,46 %
Fonds mondial de titres d'infrastructures cotés Manuvie		3,58 %	FNB indiciel multifactoriel international des marchés développés Manuvie		2,21 %
Fonds d'obligations Manuvie		24,55 %	Fonds des marchés émergents Manuvie		1,98 %
Fonds d'obligations canadiennes sans restriction Manuvie ⁶		2,00 %	FNB indiciel multifactoriel des marchés émergents Manuvie		1,40 %
FNB ingénieurs d'obligations à court terme Manuvie		2,68 %	Fonds mondial de titres d'infrastructures cotés Manuvie		3,47 %
Fonds d'obligations de sociétés Manuvie		4,95 %	Fonds d'obligations Manuvie		21,01 %
Fonds d'obligations américaines sans restriction Manuvie ⁷		2,70 %	Fonds d'obligations canadiennes sans restriction Manuvie ⁶		2,00 %
Fonds en gestion commune de titres d'emprunt de sociétés de marchés émergents gestion de placements Manuvie		5,32 %	FNB ingénieurs d'obligations à court terme Manuvie		2,72 %
Fonds à revenu stratégique Manuvie		16,18 %	Fonds d'obligations de sociétés Manuvie		4,95 %
Fonds d'obligations mondiales sans restriction Manuvie ⁸		9,00 %	Fonds d'obligations américaines sans restriction Manuvie ⁷		2,35 %
Placements opportunistes		10,01 %	Fonds en gestion commune de titres d'emprunt de sociétés de marchés émergents gestion de placements Manuvie		5,33 %
Portefeuille Équilibré Manuvie (%)			Fonds à revenu stratégique Manuvie		14,41 %
Répartition de l'actif cible	Actions 55 %	Titres à revenu fixe 45 %	Fonds d'obligations mondiales sans restriction Manuvie ⁸		5,30 %
Fonds de revenu de dividendes Manuvie		4,88 %	Placements opportunistes		9,96 %
Fonds d'actions fondamental Manuvie ⁵		5,31 %	Portefeuille Croissance Manuvie (%)		
FNB indiciel multifactoriel canadien à grande capitalisation Manuvie		5,65 %	Répartition de l'actif cible	Actions 70 %	Titres à revenu fixe 30 %
Fonds d'occasions de croissance Manuvie		2,22 %	Fonds de revenu de dividendes Manuvie		5,28 %
Fonds d'actions américaines toutes capitalisations Manuvie		5,77 %	Fonds d'actions fondamental Manuvie ⁵		6,03 %
FNB indiciel multifactoriel américain à grande capitalisation Manuvie		3,80 %	FNB indiciel multifactoriel canadien à grande capitalisation Manuvie		6,39 %
Fonds de placement international Manuvie		5,48 %	Fonds d'occasions de croissance Manuvie		4,93 %
FNB indiciel multifactoriel international des marchés développés Manuvie		3,24 %	Fonds d'actions américaines toutes capitalisations Manuvie		6,24 %
FNB ingénieurs de dividendes internationaux Manuvie		2,13 %	FNB indiciel multifactoriel américain à grande capitalisation Manuvie		4,58 %
Fonds des marchés émergents Manuvie		2,65 %	Fonds de placement international Manuvie		5,76 %
FNB indiciel multifactoriel des marchés émergents Manuvie		2,23 %	FNB indiciel multifactoriel international des marchés développés Manuvie		3,71 %
Fonds de dividendes mondiaux Manuvie		5,18 %	FNB ingénieurs de dividendes internationaux Manuvie		2,88 %
Fonds mondial de titres d'infrastructures cotés Manuvie		1,97 %	Fonds des marchés émergents Manuvie		3,55 %
Fonds d'obligations Manuvie		12,52 %	FNB indiciel multifactoriel des marchés émergents Manuvie		3,13 %
Fonds d'obligations canadiennes sans restriction Manuvie ⁶		2,00 %	Fonds de dividendes mondiaux Manuvie		6,05 %
Fonds d'obligations de sociétés Manuvie		2,70 %	Fonds en gestion commune d'actions mondiales à petite capitalisation Gestion de placements Manuvie		4,48 %
Fonds d'obligations américaines sans restriction Manuvie ⁷		2,00 %	Fonds mondial de titres d'infrastructures cotés Manuvie		1,98 %
Fonds en gestion commune de titres d'emprunt de sociétés de marchés émergents gestion de placements Manuvie		5,30 %	Fonds d'obligations Manuvie		6,79 %
Fonds à revenu stratégique Manuvie		11,68 %	Fonds d'obligations canadiennes sans restriction Manuvie ⁶		2,00 %
Fonds d'obligations mondiales sans restriction Manuvie ⁸		3,40 %	Fonds d'obligations de sociétés Manuvie		2,00 %
Placements opportunistes		9,90 %	Fonds d'obligations américaines sans restriction Manuvie ⁷		2,00 %
			Fonds en gestion commune de titres d'emprunt de sociétés de marchés émergents gestion de placements Manuvie		3,97 %
			Fonds à revenu stratégique Manuvie		4,04 %
			Fonds d'obligations mondiales sans restriction Manuvie ⁸		2,49 %
			Placements opportunistes		11,73 %

Codes de fonds et commissions

	Conseillers			Catégorie F		
	FE	RFG (%)	SFR2	RFG (%)	Catégorie F	RFG (%)
FPG Sélect Portefeuille Sécuritaire Manuvie	MGF2744	2,26	MGF7526	2,26	MGF2589	1,19
Portefeuille Fonds distinct privé Sécuritaire Manuvie	MPS4701	2,12	MPS4517	2,12	MPS4704	1,12
REEE Fonds distinct Portefeuille sécuritaire Manuvie	MSE3269	2,23	MSE3869	2,23	—	—
FPG Sélect Portefeuille Modéré Manuvie	MGF2769	2,54	MGF7528	2,54	MGF2758	1,44
Portefeuille Fonds distinct privé Modéré Manuvie	MPS4750	2,22	MPS4520	2,22	MPS4757	1,13
REEE Fonds distinct Portefeuille modéré Manuvie	MSE3271	2,53	MSE3871	2,53	—	—
FPG Sélect Portefeuille Équilibré Manuvie	MGF2839	2,73	MGF7525	2,73	MGF2827	1,61
Portefeuille Fonds distinct privé Équilibré Manuvie	MPS4741	2,29	MPS4516	2,29	MPS4747	1,27
REEE Fonds distinct Portefeuille équilibré Manuvie	MSE3268	2,70	MSE3868	2,70	—	—
FPG Sélect Portefeuille Croissance Manuvie	MGF2855	2,77	MGF7524	2,77	MGF2847	1,60
Portefeuille Fonds distinct privé Croissance Manuvie	MPS4778	2,37	MPS4519	2,37	MPS4789	1,32
REEE Fonds distinct Portefeuille croissance Manuvie	MSE3270	2,71	MSE3870	2,71	—	—

4 À titre indicatif seulement. La composition de l'actif indiquée est basée sur les pondérations d'allocation au 31 mars 2024 et est sujette à changement en fonction des conditions du marché et des occasions de placement. Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter le prospectus simplifié. **5** Auparavant, Fonds de titres canadiens Manuvie. Le 25 mai 2018, le Fonds d'occasions canadiennes Manuvie a été fusionné avec le Fonds d'actions fondamental Manuvie. **6** Auparavant, Fonds d'obligations canadiennes Plus Manuvie. Le 25 mai 2018, le Fonds d'obligations de sociétés canadiennes Manuvie a été fusionné avec le Fonds d'obligations canadiennes sans restriction Manuvie. **7** Auparavant, Fonds tactique de titres de créance américains Manuvie. Le 25 mai 2018, le Fonds d'obligations à rendement élevé Manuvie a été fusionné avec le Fonds d'obligations américaines sans restriction Manuvie. **8** Le 28 juin 2013, le Fonds d'occasions de revenu stratégique Manuvie, auparavant un fonds à capital fixe, a été transformé et renommé Fonds tactique de titres de créance mondiaux Manuvie. Le 6 avril 2018, le Fonds tactique de titres de créance mondiaux Manuvie a été renommé Fonds d'obligations mondiales sans restriction Manuvie. Le 20 avril 2018, le Fonds d'obligations asiatiques à rendement global Manuvie a été fusionné avec le Fonds d'obligations mondiales sans restriction Manuvie.

Pour connaître les barèmes des commissions applicables aux produits susmentionnés, veuillez vous reporter aux brochures « Aperçu du produit », disponibles dans Infoprep. (ouverture de session requise)

Outils de vente pour vos clients



Brochure sur la répartition de l'actif destinée à l'épargnant (MK3487F)

Notes :

- Le RFG est approximatif pour l'année en cours et peut être modifié. Les RFG présentés sont en date du 31 décembre 2022.
- Un virement entre fonds assortis d'options de frais différentes est considéré comme un rachat suivi d'une souscription; une telle opération doit donc être mûrement réfléchi. Les virements vers des fonds de catégorie F ou à partir de ceux-ci sont possibles uniquement dans le cadre de l'option Sans frais.
- Les frais d'entrée peuvent être négociés de 0 % à 5 % maximum. Si le pourcentage des frais d'entrée n'est pas précisé, il sera établi à 0 % par défaut.
- Pour les options Frais d'entrée et Frais modérés, une disposition de récupération des commissions s'applique au prorata si le rentier décède dans les 90 jours suivant l'établissement du contrat. Pour l'option Sans frais, une récupération de commission complète s'appliquera si le rentier décède dans les 90 jours suivant l'établissement du contrat.
- Les virements à partir du Fonds d'épargne à intérêt élevé Manuvie ne donnent pas droit à une rémunération supplémentaire.
- Les fonds avec l'option Sans Frais sont assujettis à un barème de récupération de commission décroissant, applicable pour le conseiller gestionnaire, si un retrait devait survenir dans les quatre années suivant un dépôt.
- La catégorie F est offerte uniquement dans le cadre des programmes à honoraires forfaitaires pour les contrats « titulaire pour compte » ou ouverts auprès d'un intermédiaire. Les RFG de la Série F sont estimés selon l'année courante.

Pour en savoir plus, communiquez avec l'équipe des ventes de Gestion de placements Manuvie ou consultez gpmanuvie.ca

Réservé aux conseillers.

Les Portefeuilles de répartition d'actifs de Manuvie sont offerts dans le cadre de la série PlacementPlus du contrat d'assurance FPG Sélect Manuvie.

Toute somme affectée à un fonds distinct est placée aux risques du titulaire du contrat et peut augmenter ou diminuer de valeur. Les garanties à l'échéance et au décès sont réduites en proportion des retraits. La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers est l'émetteur des contrats d'assurance FPG Sélect Manuvie, qui propose la série de fonds PlacementPlus et des Mandats privés placements Manuvie, Fonds (Manuvie) distincts MPPM, ainsi que le répondant des clauses de garantie contenues dans ce contrat. Des restrictions concernant l'âge et d'autres conditions peuvent s'appliquer.

La souscription de fonds communs de placement et le recours à un service de répartition de l'actif peuvent donner lieu au paiement de commissions, de commissions de suivi, de frais de gestion ou d'autres frais. Avant d'effectuer un placement en recourant à un service de répartition de l'actif, veuillez lire l'Aperçu et le prospectus des fonds communs de placement dans lesquels le placement est prévu. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur liquidative varie fréquemment et les rendements passés peuvent ne pas se reproduire. Les Fonds Manuvie (y compris les mandats en fiducie), les Catégories de société Manuvie (y compris les mandats en catégorie de société), les Fonds négociés en bourse Manuvie et les Portefeuilles de répartition d'actifs Manuvie sont gérés par Gestion de placements Manuvie limitée. Gestion de placements Manuvie est une dénomination commerciale de Gestion de placements Manuvie limitée. Gestion de placements Manuvie est une dénomination commerciale de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers. Manuvie PlacementPlus, 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.

Pour discuter des fonds distincts avec Gestion de placements Manuvie, composez le 1-800-355-6776.