

Épargne et  
investissements

# Les portefeuilles FPG Beneva

Des placements uniques,  
variés et polyvalents



**beneva**

# Table des matières

Des avantages uniques	3
Solution clés en main	4
Un rééquilibrage automatique	4
Grande diversification	5
Approche multi-gestionnaires	6
Des gestionnaires de renom	6
Sélection et suivi des gestionnaires	7
Les portefeuilles FPG Beneva	
Portefeuilles bêta intelligent plus	8
Portefeuilles Stratégie	9
Portefeuilles Celestia	9
Vos outils de suivi	10
À propos de Beneva	11

Grâce aux portefeuilles FPG Beneva, vous trouverez la solution qui correspond à vos besoins de placement.

Les Fonds de placement garanti (FPG) Beneva Portefeuilles bêta intelligent plus, Stratégie et Celestia regroupent différents fonds selon votre profil d'investisseur et sont composés avec soin, rééquilibrés périodiquement et surveillés par des spécialistes chevronnés pour que vous n'ayez pas à le faire!

# Des avantages uniques

Les marchés n'ont jamais été aussi complexes. C'est pourquoi les portefeuilles FPG Beneva ont été pensés afin de vous offrir des avantages uniques.

<b>Le choix parmi plusieurs profils d'investisseur</b>	Les FPG Beneva sont des portefeuilles qui offrent une répartition stratégique unique à votre profil d'investisseur et qui peuvent évoluer avec vos besoins.
<b>Une diversification optimale</b>	Chaque portefeuille inclut une répartition des actifs qui favorise la stabilisation de la performance.
<b>Le rééquilibrage systématique</b>	Tous les portefeuilles incluent un processus automatique qui permet de contrôler le risque de vos placements en assurant le respect de la répartition des actifs choisie.
<b>L'accès à des gestionnaires parmi les meilleurs de l'industrie</b>	Beneva dispose d'une indépendance complète dans le choix des gestionnaires en offrant uniquement des fonds de gestionnaires externes.
<b>Des gestionnaires institutionnels de fonds réputés</b>	En un seul achat facile, vous aurez accès à une grande gamme de gestionnaires dont certains sont habituellement réservés aux grandes institutions et caisses de retraite.
<b>Un processus exclusif de sélection des gestionnaires</b>	La composition de chaque portefeuille est effectuée par les spécialistes du Comité de l'offre de fonds (COF), une équipe interne de Beneva.
<b>Le contrôle et la surveillance</b>	Les portefeuilles FPG Beneva font l'objet d'un rigoureux processus de suivi qui permet de maintenir une composition de gestionnaires de confiance.

# Solution clés en main

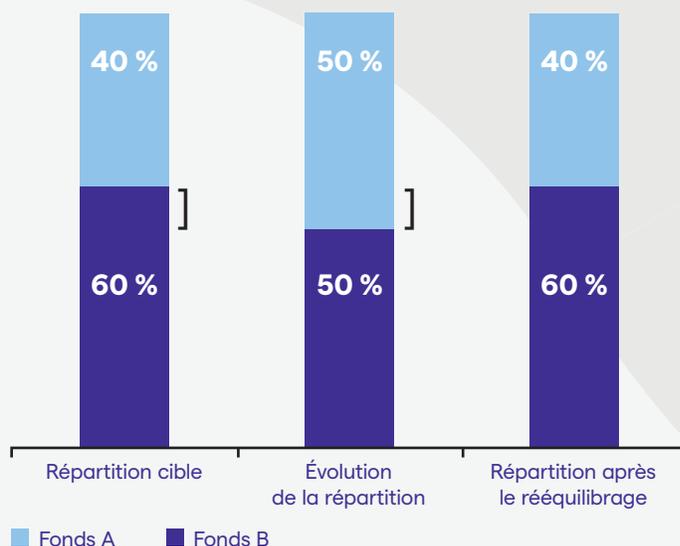
## Investissez dans des portefeuilles de placement simples et complets !

Les portefeuilles FPG Beneva vous permettent d'investir en un seul achat facile dans différents fonds choisis avec soin. Qu'il s'agisse de mettre l'accent sur la préservation ou sur la croissance du capital, **les portefeuilles FPG Beneva répondent à une vaste gamme d'objectifs de placement et de profils d'investisseur**. Nous avons choisi pour vous les meilleurs gestionnaires et constitué différentes combinaisons diversifiées de fonds sous-jacents.

## Un rééquilibrage automatique

La répartition entre les différents placements est équilibrée trimestriellement pour vous assurer de toujours respecter votre objectif d'épargne. Le rééquilibrage permet de gérer le risque efficacement en évitant d'être surexposé à une classe d'actif, tout en assurant le respect de votre profil d'investisseur. De cette manière, on évite de trop s'éloigner de la pondération cible de votre portefeuille.

- Par exemple, vous investissez dans un portefeuille qui contient 40 % du Fonds A et 60 % du Fonds B.
- Avec le temps, la valeur de chaque fonds évolue séparément ; cela veut dire que votre portefeuille pourrait devenir investi à 50 % dans chaque fonds, ce qui vous éloignerait de votre cible d'investissement.
- Le rééquilibrage automatique effectue un ajustement entre les fonds au sein de chaque portefeuille FPG Beneva pour s'assurer que la répartition demeure constante entre les fonds sous-jacents du portefeuille, malgré la fluctuation de la valeur de chaque fonds.



Avec les portefeuilles FPG Beneva, vous aurez la tranquillité d'esprit, car plusieurs experts travaillent pour vous : votre conseiller, Beneva et les gestionnaires de fonds.

# Grande diversification

**Visez la stabilité des rendements au fil des cycles du marché grâce à une excellente diversification.**

L'importance que Beneva attache à la répartition stratégique de l'actif et à l'attribution des mandats à des gestionnaires experts du monde entier aide à réduire le risque de perte dans le but de répondre à vos objectifs financiers.

Comme les conditions du marché changent inévitablement, **la méthode la plus sûre pour diminuer les fluctuations imprévisibles d'un portefeuille est d'en diversifier le contenu.** La conception des portefeuilles FPG Beneva prévoit non seulement la diversification des catégories d'actifs, mais les gestionnaires sont également choisis en fonction de la complémentarité de leur style de gestion.

En choisissant des catégories d'actifs et des styles de gestion qui ne fluctuent pas de la même manière au même moment, il est possible de réduire le risque des placements.

**En un seul investissement dans les portefeuilles FPG Beneva, vous obtenez tout ce dont vous avez besoin pour votre épargne.**

# Approche multi-gestionnaires

Profitez de notre pleine indépendance et ayez ainsi accès à des gestionnaires de placement de calibre mondial.

L'offre de fonds de placement du marché est en constante évolution et il peut être difficile de faire les bons choix. **Beneva fait le tri pour vous** en vous permettant l'accès à de nombreux fonds sous-jacents gérés par des experts dans leur domaine.

En investissant dans les portefeuilles FPG Beneva, vous bénéficiez du savoir-faire de gestionnaires à 100 % externes à Beneva. Cet avantage assure une grande indépendance dans le suivi, le contrôle et l'amélioration des options de placement. Rares sont les gestionnaires ayant une expertise dans toutes les catégories d'actif. Pour cette raison, chaque portefeuille

FPG Beneva investit dans une gamme de fonds sous-jacents gérés par des gestionnaires de placements parmi les meilleurs au monde.

Avec la volonté d'offrir un produit qui se distingue, nous vous donnons accès à des gestionnaires institutionnels qui ne sont pas toujours disponibles au grand public et habituellement réservés aux caisses de retraite. De plus, nos gestionnaires préconisent la gestion active. Ce mode de gestion permet de saisir les possibilités du marché tout en contrôlant le risque, vous permettant ainsi d'atteindre vos objectifs financiers.

Dans un contexte où les marchés évoluent sans cesse, il est important que les différents gestionnaires sélectionnés soient complémentaires entre eux. **C'est ce que nous faisons en combinant différents gestionnaires avec différents styles de gestion.** Nous nous assurons qu'ils remplissent leur mandat tout en demeurant les meilleurs dans leur catégorie.

## Des gestionnaires de renom

AlphaFixe  
Capital

Hillsdale  
INVESTMENT MANAGEMENT INC.®

CI GESTION  
MONDIALE D'ACTIFS

WORLDWIDE  
ASSET MANAGEMENT

JARISLOWSKY FRASER  
GESTION MONDIALE DE PLACEMENTS

TD

FIERACAPITAL

LAZARD  
ASSET MANAGEMENT

TOBAM\*  
CORE INVESTMENTS

FISHER INVESTMENTS™  
INSTITUTIONAL GROUP

GQG  
PARTNERS

TRIASIIIA

GUARDIAN  
CAPITAL

PIMCO

# Sélection et suivi des gestionnaires

Comptez sur une gestion professionnelle et sur la rigueur de notre suivi, pour que vous n'ayez pas à le faire.

Beneva effectue une sélection ainsi qu'un suivi rigoureux des gestionnaires des fonds sous-jacents sélectionnés.

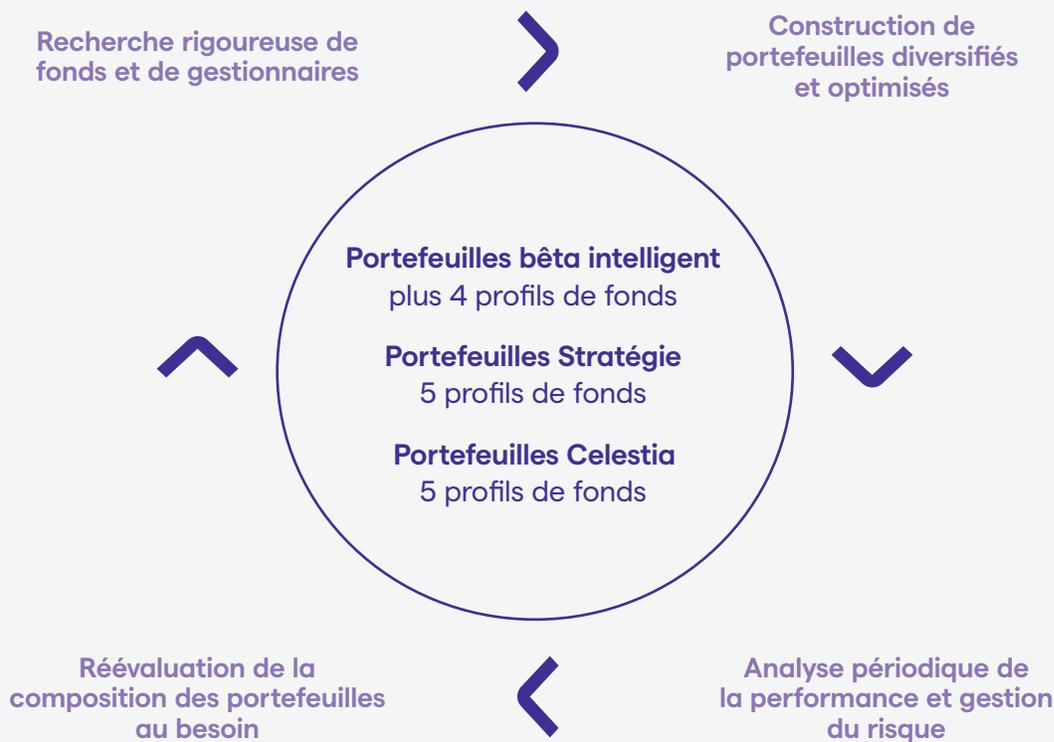
À cette fin, le Comité de l'offre de fonds (COF) a été mis en place. Le COF se charge aussi d'établir les répartitions stratégiques de l'actif qui seront employées et de veiller à ce que les portefeuilles demeurent à la fine pointe du marché.

Dans le cadre d'un processus combinant l'analyse qualitative et quantitative, **nous nous assurons non seulement de retenir les meilleurs gestionnaires disponibles, mais aussi que le mandat du gestionnaire soit respecté.**

Le processus de construction des portefeuilles permet d'établir la formule optimale en termes de diversification et de ratio risque/rendement dans un but de stabilisation des performances.

Le processus de suivi, également sous la gouverne du COF, prévoit des rencontres régulières avec les équipes de gestion des gestionnaires. Ce suivi rigoureux permet d'assurer que la constance soit au rendez-vous.

## Processus de sélection



# Les portefeuilles FPG Beneva

Les FPG Beneva Portefeuilles bêta intelligent plus, Stratégie et Celestia sont constitués d'une combinaison de fonds sous-jacents et de gestionnaires dans le but de réduire le risque global des portefeuilles.

Le choix d'un fonds portefeuille est en fonction de vos objectifs, de votre horizon de placement et de votre degré de tolérance au risque. Grâce à leur grande souplesse, les portefeuilles FPG Beneva peuvent convenir à tous les profils d'investisseur.

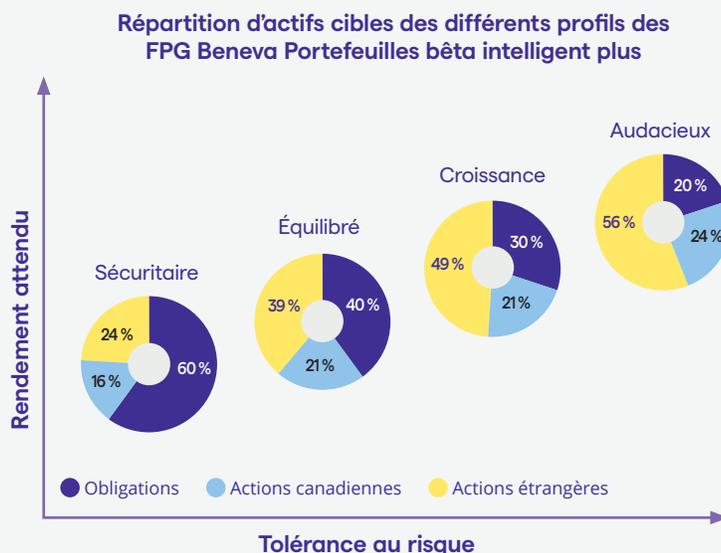
C'est dans l'esprit de vous offrir des placements similaires à ce que les grandes caisses de retraite choisissent que les portefeuilles FPG Beneva sont conçus. Ils renferment par ailleurs une proportion de placements spécialisés dans des catégories d'actifs non traditionnelles que vous ne retrouverez pas dans d'autres fonds portefeuilles disponibles sur le marché.

Les portefeuilles FPG Beneva ont le potentiel de diminuer la volatilité à long terme de votre portefeuille et d'en augmenter le rendement grâce à leur diversification.

## Portefeuilles bêta intelligent plus

Les FPG Beneva Portefeuilles bêta intelligent plus ont été créés en tant que stratégie cœur-satellite, qui utilise des fonds bêta intelligents à la base de la stratégie. L'objectif de cette stratégie est de diminuer la volatilité et améliorer la diversification de votre portefeuille tout en gardant le même niveau de rendement.

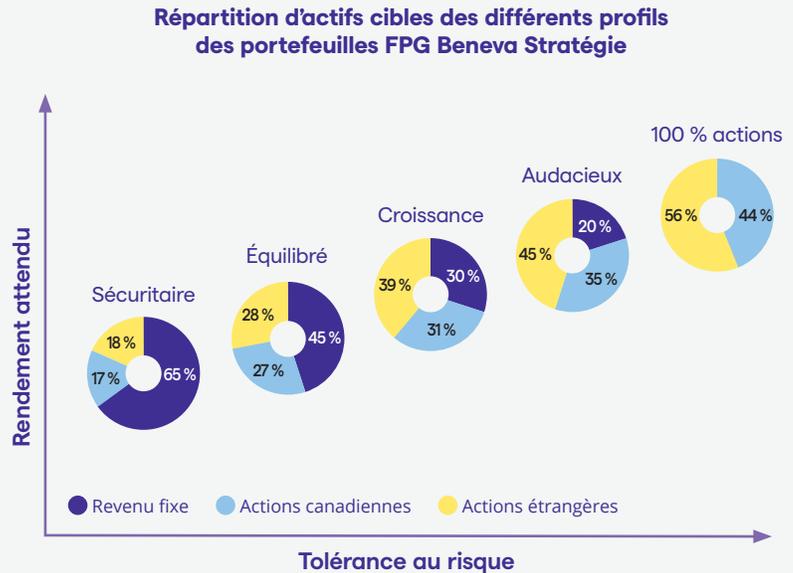
De plus, globalement ces fonds portefeuilles auront une portion plus importante dans des stratégies étrangères au détriment des stratégies canadiennes.



## Portefeuilles Stratégie

Les FPG Beneva Stratégie incluent les principales catégories d'actifs dans le but de vous permettre de profiter du potentiel de chaque type de placements. Chacun des fonds portefeuilles est investi dans les titres à revenu fixe, les actions canadiennes et les actions étrangères.

Ces investissements sont faits dans des proportions différentes selon vos besoins financiers.



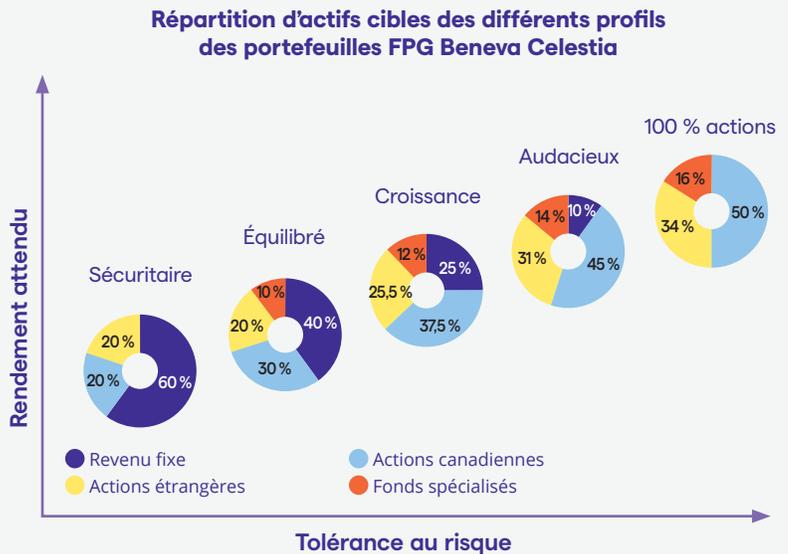
## Portefeuilles Celestia

En plus de contenir les principales catégories d'actifs, les fonds Celestia favorisent la sélection de fonds générateurs de revenus dans différents secteurs d'activité, catégories d'actif et régions géographiques.

Le réinvestissement de ces revenus permet de stabiliser les rendements en période de marché baissier tout en permettant de viser une plus-value dans les marchés haussiers.

Le potentiel de rendement total repose en bonne partie sur des fonds qui génèrent des revenus plus élevés, et qui sont composés d'éléments tels que des obligations à rendement élevé, des fiducies de revenus et des actions à dividendes.

Il s'agit d'une excellente solution permettant d'investir dans des actions tout en s'exposant à moins de risque dans le cadre d'un portefeuille géré activement.



# Vos outils de suivi

En tant que client chez Beneva, vous recevrez à la fin de chaque semestre un relevé de placement détaillé. Votre relevé vous permet de suivre vos transactions au cours de la période en plus d'illustrer la performance de vos investissements.

De plus, notre site Internet vous permet de consulter en tout temps votre compte et de suivre l'évolution de votre épargne.

**Pour savoir quels portefeuilles FPG Beneva vous conviennent selon votre profil d'investisseur, informez-vous sans tarder auprès de votre conseiller.**

# À propos de Beneva

En 2020, La Capitale et SSQ Assurance, deux entreprises aux racines mutualistes en parfaite santé financière, ont annoncé qu'elles se regroupaient pour devenir Beneva.

Pour en savoir plus, consultez [beneva.ca](https://beneva.ca).



# beneva

Les produits d'épargne sont établis par Beneva inc. et distribués par Beneva inc., cabinet de services financiers et ses partenaires autorisés.  
© Beneva inc. 2023. <sup>MD</sup> Le nom et le logo Beneva sont des marques de commerce de Groupe Beneva inc. utilisées sous licence.