

Conseillers – Nos options de portefeuilles

La plateforme de Fonds de placement garanti (FPG) Beneva offre une grande diversité d'options de placement, allant des fonds d'obligations aux fonds de placements spécialisés, en passant par les fonds équilibrés et les fonds d'actions. Grâce à cette diversité, il est possible de choisir parmi différentes solutions afin de se constituer un portefeuille de placement diversifié, habituellement composé d'obligations et d'actions, et répondant aux besoins des investisseurs.

Notre plateforme de fonds est structurée de manière à proposer trois façons de constituer un portefeuille diversifié :

1. La méthode autonome

Sélection individuelle de fonds à travers les différentes catégories d'actifs de fonds disponibles chez Beneva. Elle permet la construction d'un portefeuille diversifié avec les gestionnaires de son choix.

- **Sélection de gestionnaires de fonds exclusifs**
- **Construction d'un portefeuille sur mesure personnalisé**

2. La méthode de délégation

Utilisation de fonds équilibrés gérés par une seule firme de gestion, qui comprend souvent aussi une gestion active de la répartition de l'actif. Une cible de répartition d'actifs stratégique à long terme est identifiée. Généralement, toute la latitude est laissée au gestionnaire unique de choisir sa répartition d'actif, ses titres et leur poids.

- **Flexibilité des gestionnaires afin de profiter des tendances du marché**
- **Latitude quant à la répartition entre les différentes classes d'actif**

Il est possible d'utiliser un fonds équilibré à titre de fonds principal et de personnaliser le portefeuille par l'ajout d'un petit nombre de fonds individuels tout en bénéficiant d'une approche stratégique et tactique.

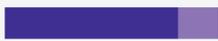
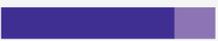
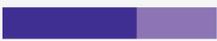
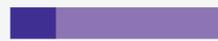
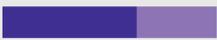
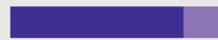
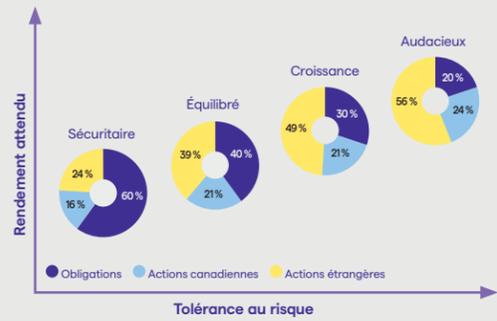
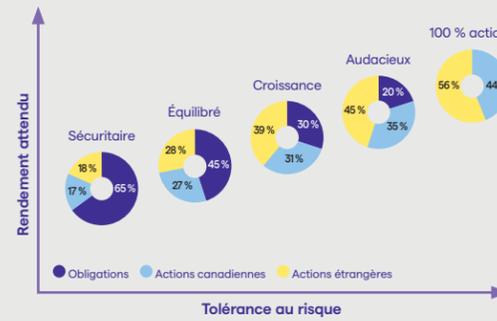
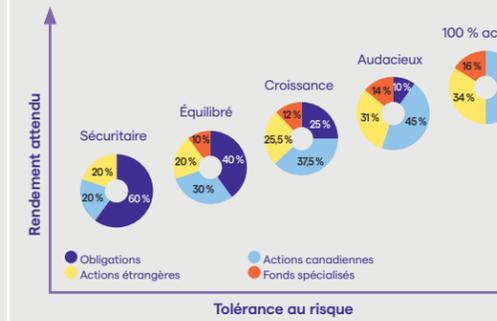
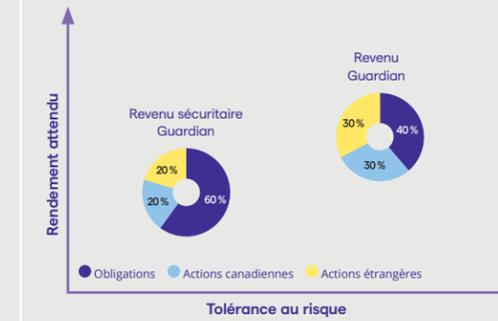
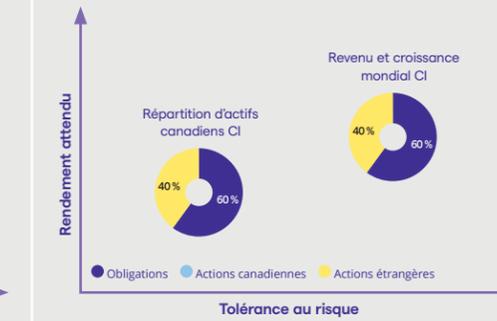
3. La méthode «clés en main»

Utilisation de «fonds portefeuilles» constitués d'une sélection définie de fonds individuels de différentes catégories d'actifs gérés par des gestionnaires distincts, résultant en un «fonds de fonds» multi-gestion. C'est toute une équipe de gestionnaires qui travaille pour le client, chacun dans son domaine d'expertise!

- **Rééquilibrage automatique des investissements à la cible Solution rassurante suggérant des répartitions d'actifs adaptées**

Ce guide donne un aperçu des différentes options pour vous aider à choisir la meilleure approche dans la construction du portefeuille qui convient le mieux aux besoins de l'investisseur.

Offrez-vous plus de choix grâce à notre grande sélection de fonds équilibrés!

	FPG Beneva Portefeuilles bêta intelligent plus Sécuritaire / Équilibré / Croissance / Audacieux	Portefeuilles FPG Beneva Stratégie Sécuritaire / Équilibrée / Croissance Audacieuse / 100 % actions	Portefeuilles FPG Beneva Celestia Sécuritaire / Équilibré / Croissance Audacieux / 100 % actions	FPG Beneva Guardian Revenu sécuritaire Guardian Revenu Guardian	FPG Beneva CI Répartition d'actifs canadiens CI Revenu et croissance mondial CI	
Comité d'allocation d'actifs	Beneva			Guardian	Gestion mondiale d'actifs CI	
Gestionnaires de fonds	Multi-gestionnaires La sélection des gestionnaires est faite en fonction de leur domaine d'expertise à l'égard de plusieurs styles de gestion.					
Type de gestion	Active et passive	Active		Active	Active	
Répartition d'actifs stratégique						
Répartition d'actifs tactique						
Méthode de constitution du portefeuille	La répartition-cible de chacune des classes d'actif doit demeurer constante dans le respect du profil d'investisseur. Suivi hebdomadaire. Rééquilibrage trimestriel automatique et lorsque le fonds s'éloigne de +/- 5 % de la cible stratégique de l'une ou l'autre des classes d'actifs.			Le gestionnaire dispose d'une marge de manoeuvre lui permettant de dévier de la répartition-cible du fonds par l'utilisation d'une approche tactique.		
Clientèle-cible	5 profils d'investisseur Investisseur qui recherche une faible volatilité, une meilleure diversification et des investissements étrangers, tout en respectant le niveau de risque correspondant à son profil d'investisseur.	6 profils d'investisseur Investisseur qui désire maximiser son rendement par la gestion active, tout en respectant le niveau de risque correspondant à son profil d'investisseur.	6 profils d'investisseur Investisseur qui désire stabiliser son rendement grâce à l'apport de fonds générateurs de revenus et à la gestion active, tout en respectant le niveau de risque correspondant à son profil d'investisseur.	2 niveaux de risque Revenu sécuritaire : Investisseur en processus de décaissement ayant un profil conservateur qui vise un revenu et une appréciation du capital à long terme. Revenu : Investisseur ayant un profil modéré qui vise un revenu et une appréciation du capital à long terme.	2 niveaux de risque Investisseur ayant un profil modéré qui vise un revenu mensuel stable et une croissance du capital à moyen et long terme.	
Objectif de placement	Générer un revenu régulier et une croissance du capital à moyen et à long terme tout en se conformant au profil de l'investisseur.			Mettre l'accent sur les revenus avec un certain niveau de croissance.	Générer un revenu mensuel stable et une croissance du capital à moyen et à long terme.	
Stratégie de placement	Les portefeuilles suivent une approche cœur-satellite qui consiste à regrouper des stratégies à bêta intelligent et des stratégies actives.	Ces portefeuilles sont investis dans un ensemble de fonds sous-jacents de divers gestionnaires ayant des approches de gestion complémentaires.		Ces fonds sont investis dans un ensemble de fonds sous-jacents gérés par Guardian Capital et peuvent à l'occasion inclure des fonds négociés en bourse.	Ces fonds sont investis dans des portefeuilles diversifiés d'actions et de titres à revenus fixes.	
Particularités	Les stratégies à bêta intelligent répliquent un indice qui a été créé en utilisant des facteurs spécifiques dans le but d'obtenir des rendements corrigés pour le risque supérieur à ceux des indices traditionnels, tandis que les stratégies actives ont pour objectif de surpasser leurs indices de référence.	Avec son historique de rendement datant de plus de 10 années, notre famille de portefeuilles Stratégie a fait ses preuves.		Des fonds satellite peuvent bonifier la répartition-cible afin de refléter la vision du gestionnaire sur les opportunités disponibles et les risques de marché dans le but d'optimiser la performance à long terme avec un niveau de risque raisonnable. En quête de revenus réguliers, ces fonds favorisent les obligations à haut rendement et les actions qui versent des dividendes.	Privilégient la répartition tactique d'actifs afin de prendre avantage des opportunités de marché.	
Répartitions						

Notre plateforme de fonds

Chez Beneva, vous avez accès à un éventail unique de fonds distincts de qualité

Beneva a choisi de faire affaires exclusivement avec des gestionnaires de placement externes. Cette décision s'accompagne de nombreux avantages, y compris l'indépendance complète lorsque vient le temps de sélectionner les gestionnaires les plus appropriés pour notre plateforme et la capacité de prendre des décisions à l'égard des performances des gestionnaires.

Parce que nous pouvons choisir parmi les meilleurs gestionnaires disponibles, nous nous assurons d'offrir à nos clients une gamme complète de fonds gérés par des spécialistes de la gestion dans chacune des différentes catégories d'actifs. Le processus de sélection rigoureux auquel sont soumis les gestionnaires nous permet de vous offrir un accès à des gestionnaires offerts presque exclusivement aux grandes caisses de retraite. En plus d'être variées et d'avoir fait leurs preuves, les approches de gestion de nos gestionnaires sont complémentaires entre elles.

Beneva s'est dotée d'un Comité de gestion de l'offre de fonds dans le but d'assurer la surveillance et le suivi continu de notre plateforme de fonds. Nous nous assurons ainsi que les mandats de gestion sont respectés et que leurs objectifs de performance sont atteints.

Des gestionnaires de renom

AlphaFixe
Capital


GUARDIAN
CAPITAL

GQG
PARTNERS




WORLDWIDE
ASSET MANAGEMENT


Hillsdale
INVESTMENT MANAGEMENT INC.®

P I M C O

TOBAM*
CORE INVESTMENTS


FIERACAPITAL

JARISLOWSKY FRASER
GESTION MONDIALE DE PLACEMENTS

CI GESTION
MONDIALE D'ACTIFS

TRIASI|||A

FISHER INVESTMENTS™
INSTITUTIONAL GROUP

LAZARD
ASSET MANAGEMENT

Pour en savoir plus,
consultez beneva.ca.