

Conseiller – Résumé des Fonds de placement garanti

En vigueur à compter du 23 mai 2023

Fonds de placement garanti (FPG) Beneva SF : Sans Frais RCC : Récupération de commission – conseiller FD : Frais de souscription différés ⁶ FA : Frais de souscription à l'achat ⁸	Codes des fonds						Gestionnaires	Répartition ² (%)					Frais de gestion ³ (%)		Frais de garantie (%)		
	Garantie RÉGULIÈRE		Garantie ENRICHIE		Garantie OPTIMALE			Marché monétaire	Obligations	Actions canadiennes	Actions étrangères	Fonds spécialisés	Frais de gestion	Ratio de frais de gestion	Régulière	Enrichie	Optimale
	SF	RCC	SF	RCC	SF	RCC											
Fonds d'actions canadiennes																	
FPG Beneva Actions canadiennes dividendes Guardian	A1148	A3148	B1148	B3148	C1148	-	Guardian Capital			80		20	2,20	2,82	0,00	0,80	1,55
FPG Beneva Actions canadiennes Jarislowsky Fraser Limitée	A1012	A3012	B1012	B3012	C1012	-	Jarislowsky Fraser Limitée			100			2,35	2,81	0,00	0,80	1,55
FPG Beneva Actions canadiennes Triasima	A1085	A3085	B1085	B3085	C1085	-	Triasima			100			2,35	2,81	0,00	0,80	1,60
FPG Beneva Indice canadien BlackRock	A1046	A3046	B1046	B3046	C1046	-	BlackRock			100			2,30	2,76	0,00	0,80	1,60
FPG Beneva Actions canadiennes à petite capitalisation Fiera Capital	A1015	A3015	B1015	B3015	C1015	-	Corporation Fiera Capital			100			2,55	3,09	0,00	0,90	1,70
Fonds d'actions étrangères																	
FPG Beneva Actions américaines Hillsdale	A1147	A3147	B1147	B3147	C1147	-	Hillsdale Investments Management Inc.				100		2,60	3,11	0,00	0,80	1,55
FPG Beneva Actions américaines Beutel Goodman	A1163	A3163	B1163	B3163	C1163	-	Beutel Goodman				100		2,50	3,04	0,00	0,80	1,55
FPG Beneva Actions américaines Fiera Capital	A1162	A3162	B1162	B3162	C1162	-	Corporation Fiera Capital				100		2,45	2,93	0,00	0,80	1,55
FPG Beneva Actions américaines couvertes sur la devise Fiera Capital	A1166	A3166	B1166	B3166	C1166	-	Corporation Fiera Capital				100		2,50	3,01	0,00	0,80	1,55
FPG Beneva Indice américain BlackRock	A1047	A3047	B1047	B3047	C1047	-	BlackRock				100		2,40	2,84	0,00	0,80	1,55
FPG Beneva Actions américaines à petite capitalisation ESG Fisher	A1187	A3187	B1187	B3187	C1187	-	Fisher Investments				100		2,85	3,53	0,00	0,90	1,70
FPG Beneva Actions internationales GQG Partners	A1183	A3183	B1183	B3183	C1183	-	GQG Partners				100		2,90	3,42	0,00	0,85	1,65
FPG Beneva Actions internationales C WorldWide	A1097	A3097	B1097	B3097	C1097	-	C WorldWide Asset Management				100		2,85	3,36	0,00	0,85	1,65
FPG Beneva Indice international BlackRock	A1050	A3050	B1050	B3050	C1050	-	BlackRock				100		2,65	3,14	0,00	0,85	1,65
FPG Beneva Actions mondiales dividendes TD	A1150	A3150	B1150	B3150	C1150	-	Gestion de Placements TD Inc.				100		2,75	3,28	0,00	0,80	1,60
FPG Beneva Actions mondiales Fiera Capital	A1164	A3164	B1164	B3164	C1164	-	Corporation Fiera Capital				100		3,00	3,59	0,00	0,80	1,60
FPG Beneva Actions mondiales GQG Partners	A1182	A3182	B1182	B3182	C1182	-	GQG Partners				100		2,95	3,47	0,00	0,80	1,60
FPG Beneva Actions mondiales à petite capitalisation Fisher	A1174	A3174	B1174	B3174	C1174	-	Fisher Investments				100		2,85	3,41	0,00	0,90	1,70
FPG Beneva Actions marchés émergents Fisher	A1139	A3139	B1139	B3139	C1139	-	Fisher Investments				100		3,30	4,01	0,00	0,95	1,75
Fonds spécialisés																	
FPG Beneva Infrastructures mondiales Lazard	A1090	A3090	B1090	B3090	-	-	Lazard Asset Management				100	2,90	3,44	0,00	1,00	s. o.	
Beneva Immobilier mondial CI	A1190	A3190	B1190	B3190	-	-	Gestion mondiale d'actifs CI				100	3,00	3,50	0,00	1,00	s. o.	

6. 20 % du portefeuille est assujéti à des honoraires de performance supplémentaires égaux à 20 % du rendement excédentaire à l'indice de référence.

7. Un tiers du portefeuille est assujéti à des honoraires de performance supplémentaires égaux à 10 % du rendement excédentaire à l'indice de référence.

8. Pour les codes de fonds des options de souscription Frais différés et Frais à l'achat qui ne sont plus disponibles à la vente, veuillez vous référer au document MRA1064. Les frais de gestion et de garantie sont les mêmes.

BlackRock® est une marque déposée de BlackRock, Inc.

Guardian Capital et le logo Guardian Capital sont des marques déposées de Guardian Capital Group Limited.

N.B. Pour les codes de fonds des produits Revenu garanti Beneva, Gestion privée Beneva ainsi que pour les garanties qui ne sont plus disponibles à la vente, veuillez vous référer au document MRA1064. Pour les codes de fonds des produits Collectif – RRI, veuillez vous référer au document MRA1790.

Tout montant affecté à un fonds distinct est investi aux risques du souscripteur et sa valeur peut augmenter ou diminuer. Consultez votre conseiller pour tout renseignement supplémentaire.

Les frais de gestion, les ratios de frais de gestion et les frais de garantie peuvent différer si le fonds est vendu dans le cadre de la gestion privée. Pour plus de détails, veuillez vous référer à la *Notice explicative*.

Veuillez vous référer aux « *Aperçus des fonds* » disponibles sur beneva.ca pour plus de détails.

beneva

Fonds de placement garanti (FPG) Beneva SF : Sans Frais RCC : Récupération de commission – conseiller FD : Frais de souscription différés ⁵ FA : Frais de souscription à l'achat ⁵	Codes des fonds						Gestionnaires	Répartition ² (%)					Frais de gestion ³ (%)		Frais de garantie (%)		
	Garantie RÉGULIÈRE		Garantie ENRICHIE		Garantie OPTIMALE			Marché monétaire	Obligations	Actions canadiennes	Actions étrangères	Fonds spécialisés	Frais de gestion	Ratio de frais de gestion	Régulière	Enrichie	Optimale
	SF	RCC	SF	RCC	SF	RCC											
Fonds de revenu																	
FPG Beneva Marché monétaire Fiera Capital*	A1036	-	B1036	-	C1036	-	Fiera Capital	100				1,30	1,65	0,00	0,00	0,00	
FPG Beneva Obligations court terme Fiera Capital	A1104	A3104	B1104	B3104	C1104	-	Fiera Capital		100			1,70	2,16	0,00	0,00	0,10	
FPG Beneva Obligations Fiera Capital	A1119	A3119	B1119	B3119	C1119	-	Fiera Capital		100			1,85	2,27	0,00	0,05	0,15	
FPG Beneva Obligations PIMCO	A1096	A3096	B1096	B3096	C1096	-	PIMCO		100			1,90	2,39	0,00	0,05	0,15	
FPG Beneva Obligations et prêts bancaires AlphaFixe	A1169	A3169	B1169	B3169	C1169	-	AlphaFixe Capital		100			2,05	2,49	0,00	0,10	0,25	
FPG Beneva Obligations mondiales PIMCO	A1152	A3152	B1152	B3152	C1152	-	PIMCO		100			2,30	2,75	0,00	0,10	0,25	
FPG Beneva Obligations de sociétés CI	A1165	A3165	B1165	B3165	C1165	-	Gestion mondiale d'actifs CI		100			2,25	2,66	0,00	0,10	0,25	
FPG Beneva Indice obligataire BlackRock	A1049	A3049	B1049	B3049	C1049	-	BlackRock®		100			1,85	2,21	0,00	0,05	0,15	
Portefeuilles																	
FPG Beneva Portefeuille bêta intelligent plus – sécuritaire	A1175	A3175	B1175	B3175	C1175	-	Obligations : AlphaFixe Capital, TOBAM Actions canadiennes : Triasima Actions étrangères : Gestion de Placements TD Inc.		60	16	24		2,15	2,61	0,00	0,20	0,45
FPG Beneva Portefeuille bêta intelligent plus – équilibré	A1176	A3176	B1176	B3176	C1176	-			40	21	39		2,20	2,66	0,00	0,35	0,75
FPG Beneva Portefeuille bêta intelligent plus – croissance	A1177	A3177	B1177	B3177	C1177	-			30	21	49		2,25	2,70	0,00	0,45	0,95
FPG Beneva Portefeuille bêta intelligent plus – audacieux	A1178	A3178	B1178	B3178	C1178	-			20	24	56		2,30	2,78	0,00	0,60	1,30
FPG Beneva Stratégie sécuritaire	A1044	A3044	B1044	B3044	C1044	-	Obligations : Fiera Capital et AlphaFixe Capital Actions canadiennes : Jarislowsky Fraser et Triasima Actions étrangères : C WorldWide, Fiera Capital, GQG Partners et Hillsdale		65	17	18		2,25	2,73	0,00	0,15	0,35
FPG Beneva Stratégie équilibrée	A1035	A3035	B1035	B3035	C1035	-	Obligations : Fiera Capital et AlphaFixe Capital Actions canadiennes : Fiera Capital, Jarislowsky Fraser et Triasima Actions étrangères : C WorldWide, Fiera Capital, GQG Partners, Hillsdale et Fisher Investments		45	27	28		2,30	2,78	0,00	0,30	0,65
FPG Beneva Stratégie croissance	A1045	A3045	B1045	B3045	C1045	-	Obligations : Fiera Capital et AlphaFixe Capital Actions canadiennes : Fiera Capital, Jarislowsky Fraser et Triasima Actions étrangères : C WorldWide, Fiera Capital, GQG Partners, Hillsdale et Fisher Investments		30	31	39		2,35	2,83	0,00	0,40	0,90
FPG Beneva Stratégie audacieuse	A1024	A3024	B1024	B3024	C1024	-	Obligations : Fiera Capital et AlphaFixe Capital Actions canadiennes : Fiera Capital, Jarislowsky Fraser et Triasima Actions étrangères : C WorldWide, Fiera Capital, GQG Partners, Hillsdale et Fisher Investments		20	35	45		2,45	2,95	0,00	0,50	1,05
FPG Beneva Stratégie 100 % actions	A1188	A3188	B1188	B3188	C1188	-	Actions canadiennes : Fiera Capital, Jarislowsky Fraser et Triasima Actions étrangères : C WorldWide, Fiera Capital, GQG Partners, Hillsdale et Fisher Investments			44	56		2,60	3,12	0,00	0,80	1,60
FPG Beneva Celestia sécuritaire	A1100	A3100	B1100	B3100	C1100	-	Obligations : Fiera Capital, AlphaFixe Capital, PIMCO et Gestion mondiale d'actifs CI Actions canadiennes : Guardian, Jarislowsky Fraser et Triasima Actions étrangères : TD, Hillsdale, C WorldWide, Fiera Capital et CQG Partners		60	20	20		2,35	2,85	0,00	0,20	0,45
FPG Beneva Celestia équilibré	A1101	A3101	B1101	B3101	C1101	-	Obligations : Fiera Capital, AlphaFixe Capital, PIMCO et Gestion mondiale d'actifs CI Actions canadiennes : Guardian, Jarislowsky Fraser et Triasima Actions étrangères : TD, Hillsdale, C WorldWide, Fiera Capital et CQG Partners Fonds spécialisés : Lazard et Gestion mondiale d'actifs CI		40	30	20	10	2,45	2,97	0,00	0,35	0,75
FPG Beneva Celestia croissance	A1102	A3102	B1102	B3102	C1102	-	Obligations : Fiera Capital, AlphaFixe Capital, PIMCO et Gestion mondiale d'actifs CI Actions canadiennes : Guardian, Jarislowsky Fraser et Triasima Actions étrangères : TD, Hillsdale, C WorldWide, Fiera Capital et CQG Partners Fonds spécialisés : Lazard et Gestion mondiale d'actifs CI		25	37,5	25,5	12	2,50	3,01	0,00	0,45	0,95
FPG Beneva Celestia audacieux	A1103	A3103	B1103	B3103	C1103	-	Obligations : Fiera Capital, PIMCO Actions canadiennes : Guardian, Jarislowsky Fraser et Triasima Actions étrangères : TD, Hillsdale, C WorldWide, Fiera Capital et CQG Partners Fonds spécialisés : Lazard et Gestion mondiale d'actifs CI		10	45	31	14	2,55	3,07	0,00	0,60	1,30
FPG Beneva Celestia 100 % actions	A1189	A3189	B1189	B3189	C1189	-	Actions canadiennes : Guardian, Jarislowsky Fraser et Triasima Actions étrangères : TD, Hillsdale, C WorldWide, Fiera Capital et CQG Partners Fonds spécialisés : Lazard et Gestion mondiale d'actifs CI			50	34	16	2,65	3,21	0,00	0,80	1,60
FPG Beneva Revenu sécuritaire Guardian	A1156	A3156	B1156	B3156	C1156	-	Guardian Capital		60	20	20		2,30	2,92	0,00	0,30	0,60
FPG Beneva Revenu Guardian	A1157	A3157	B1157	B3157	C1157	-	Guardian Capital		40	30	30		2,35	2,99	0,00	0,40	0,90
FPG Beneva Répartition d'actifs canadiens CI	A1153	A3153	B1153	B3153	C1153	-	Gestion mondiale d'actifs CI		40	60			2,35	2,91	0,00	0,70	1,40
FPG Beneva Revenu et croissance mondial CI	A1154	A3154	B1154	B3154	C1154	-	Gestion mondiale d'actifs CI		40		60		2,70	3,18	0,00	0,75	1,45

1. Les options Sans frais de souscription (Sans frais et Récupération de commission – conseiller) sont sans frais pour le client, que ce soit à l'achat ou au rachat. Toutefois, la Récupération de commission – conseiller entraîne des frais à l'agence et au conseiller lors du rachat pendant une certaine période.
2. La répartition des actifs est approximative, valable à la date de l'impression, et sujette à changement, sauf si elle est fixée par la politique de placement. Veuillez vous référer aux Aperçus des fonds pour connaître le détail de la composition des fonds.

3. Les frais de gestion annuels incluent la gestion, la commercialisation et les frais de gestion payés aux fonds sous-jacents, s'il y a lieu. Le ratio de frais de gestion (RFG) est estimatif et inclut les frais de gestion, les frais d'administration et les taxes. Ce ratio peut varier d'une année à l'autre. Les frais de garantie optionnelle s'ajoutent au RFG.
4. Les options de souscription Frais différés et Récupération de commission – conseiller ne sont pas admissibles aux nouveaux achats. Toutefois, ces options de souscription sont permises dans le cadre de transferts internes dans une adhésion existante.
5. Pour les codes de fonds des options de souscription Frais différés et Frais à l'achat qui ne sont plus disponibles à la vente, veuillez vous référer au document MRA1064. Les frais de gestion et de garantie sont les mêmes.

N.B. Pour les codes de fonds des produits Revenu garanti Beneva, Gestion privée Beneva ainsi que pour les garanties qui ne sont plus disponibles à la vente, veuillez vous référer au document MRA1064. Pour les codes de fonds des produits Collectif – RRI, veuillez vous référer au document MRA1790.

Veuillez vous référer aux « **Aperçus des fonds** » disponibles sur beneva.ca pour plus de détails.

Nos gestionnaires

AlphaFixe
Capital

GQG
PARTNERS

PIMCO

BEUTELGOODMAN
INVESTMENT COUNSEL

GUARDIAN
CAPITAL

CI GESTION
MONDIALE D'ACTIFS

BLACKROCK

Hillsdale
INVESTMENT MANAGEMENT INC.

TD

WORLDWIDE
ASSET MANAGEMENT

JARISLOWSKY FRASER
GLOBAL INVESTMENT MANAGEMENT

TOBAM*
CORE INVESTMENTS

FIERACAPITAL

LAZARD
ASSET MANAGEMENT

TRIASIMA

FISHER INVESTMENTS™
INSTITUTIONAL GROUP

Bureau des ventes – Québec

Tél. : 1 888 292-8483

Bureau des ventes – Ontario, Ouest du Canada et Maritimes

Tél. : 1 877 928-8801

Service à la clientèle

2515, boulevard Laurier
C.P. 10510, succ. Sainte-Foy
Québec (Québec) G1V 0A3
Tél. : 1 877 707-7372
service.inv@beneva.ca

beneva