

Conseiller – Frais des fonds de placement garanti (FPG) Beneva

- pour les garanties de base et supérieure acquises avant le 26 novembre 2012
- pour le CIG Boursier Beneva B
- pour les contrats Revenu garanti Beneva

FPG Beneva	Frais de gestion ¹ (%)		Frais de garantie ² (%)					
	Frais de gestion	Ratio de frais de gestion	De base	Supérieure	CIG Boursier Beneva B	Revenu garanti Beneva 1	Revenu garanti Beneva 2	Revenu garanti Beneva 2.1
Fonds de revenu								
Marché monétaire Fiera Capital ³	1,30	1,65	0,00	0,76	-	0,00	0,00	0,00
Obligations court terme Fiera Capital	1,70	2,16	0,00	0,85	-	0,00	0,00	0,00
Obligations Fiera Capital	1,85	2,27	0,05	0,93	0,40	1,70	1,70	1,70
Obligations PIMCO	1,90	2,39	0,05	0,93	-	1,70	1,70	1,70
Obligations et prêts bancaires AlphaFixe	2,05	2,49	0,10	1,00	-	-	-	-
Obligations mondiales PIMCO	2,30	2,75	0,10	1,00	-	1,80	1,80	1,85
Obligations de sociétés CI	2,25	2,66	0,10	1,00	-	-	-	-
Indice obligataire BlackRock	1,85	2,21	0,05	0,93	-	1,70	1,70	1,70
Portefeuilles								
Portefeuille bêta intelligent plus – sécuritaire	2,15	2,61	0,25	1,12	-	1,90	1,90	2,05
Portefeuille bêta intelligent plus – équilibré	2,20	2,66	0,45	1,12	-	2,15	2,15	2,30
Portefeuille bêta intelligent plus – croissance	2,25	2,70	0,50	1,12	-	2,40	2,40	2,45
Portefeuille bêta intelligent plus – audacieux	2,30	2,78	0,50	1,25	-	2,60	2,60	2,65
Stratégie sécuritaire	2,25	2,73	0,20	1,12	-	1,85	1,85	2,00
Stratégie équilibrée	2,30	2,78	0,35	1,12	-	2,10	2,10	2,25
Stratégie croissance	2,35	2,83	0,50	1,12	-	2,30	2,35	2,35
Stratégie audacieuse	2,45	2,95	0,50	1,25	-	2,55	2,55	2,55
Stratégie 100 % actions	2,60	3,12	0,50	1,70	-	-	-	-
Celestia sécuritaire	2,35	2,85	0,25	1,12	-	1,90	1,90	2,05
Celestia équilibré	2,45	2,97	0,45	1,12	-	2,15	2,15	2,30
Celestia croissance	2,50	3,01	0,50	1,12	-	2,40	2,40	2,45
Celestia audacieux	2,55	3,07	0,50	1,25	2,00	2,60	2,60	2,65
Celestia 100 % actions	2,65	3,21	0,50	1,70	-	-	-	-
Revenu sécuritaire Guardian	2,30	2,92	0,35	1,50	-	2,60	2,60	2,25
Revenu Guardian	2,35	2,99	0,50	1,60	-	2,65	2,65	2,50
Répartition d'actifs canadiens CI	2,35	2,91	0,50	1,12	-	2,50	2,60	2,65
Revenu et croissance mondial CI	2,70	3,18	0,50	1,22	-	2,60	2,65	2,70

FPG Beneva	Frais de gestion ¹ (%)		Frais de garantie ² (%)					
	Frais de gestion	Ratio de frais de gestion	De base	Supérieure	CIG Boursier Beneva B	Revenu garanti Beneva 1	Revenu garanti Beneva 2	Revenu garanti Beneva 2.1
Fonds d'actions canadiennes								
Actions canadiennes dividendes Guardian	2,20	2,82	0,50	1,40	-	-	-	-
Actions canadiennes Jarislowsky Fraser Limitée	2,35	2,81	0,50	1,58	2,50	-	-	-
Actions canadiennes Triasima	2,35	2,81	0,50	1,48	2,50	-	-	-
Indice canadien BlackRock	2,30	2,76	0,50	1,62	2,50	-	-	-
Actions canadiennes à petite capitalisation Fiera Capital	2,55	3,09	0,50	1,95	-	-	-	-
Fonds d'actions étrangères								
Actions américaines Hillsdale	2,60	3,11	0,50	1,62	-	-	-	-
Actions américaines Beutel Goodman	2,50	3,04	0,50	1,62	-	-	-	-
Actions américaines Fiera Capital	2,45	2,93	0,50	1,58	2,50	-	-	-
Actions américaines couvertes sur la devise Fiera Capital	2,50	3,01	0,50	1,62	-	-	-	-
Indice américain BlackRock	2,40	2,84	0,50	1,62	2,50	-	-	-
Actions américaines à petite capitalisation ESG Fisher	2,85	3,53	0,50	1,95	-	-	-	-
Actions internationales GQG Partners	2,90	3,42	0,50	1,88	-	-	-	-
Actions internationales C WorldWide	2,85	3,36	0,50	1,74	2,55	-	-	-
Indice international BlackRock	2,65	3,14	0,50	1,74	2,55	-	-	-
Actions mondiales dividendes TD	2,75	3,28	0,50	2,00	-	-	-	-
Actions mondiales Fiera Capital	3,00	3,59	0,50	1,88	2,50	-	-	-
Actions mondiales GQG Partners	2,95	3,47	0,50	1,74	-	-	-	-
Actions mondiales à petite capitalisation Fisher	2,85	3,41	0,50	1,74	-	-	-	-
Actions marchés émergents Fisher	3,30	4,01	0,50	2,40	-	-	-	-
Fonds spécialisés								
Infrastructures mondiales Lazard	2,90	3,44	0,50	1,48	-	-	-	-
Immobilier mondial CI	3,00	3,50	0,50	1,95	-	-	-	-

Les garanties de base et supérieure ne sont plus disponibles pour les nouveaux contrats depuis le 26 novembre 2012.

Le produit Revenu garanti Beneva n'est plus disponible pour les nouveaux contrats depuis le 4 mars 2013 et pour les nouvelles cotisations depuis le 3 mai 2013.

Le CIG Boursier Beneva B n'est plus disponible pour les nouveaux contrats depuis le 23 mai 2023.

1 Frais applicables aux contrats individuels. Les contrats collectifs et les contrats Gestion privée Beneva peuvent bénéficier de frais différents. 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. Il est calculé en pourcentage de l'actif net du fonds. Ce ratio peut varier d'une année à l'autre. Les frais de garantie s'ajoutent au RFG.

2 Les frais de garantie sont calculés en pourcentage de l'actif net du fonds, sauf pour les contrats Revenu garanti Beneva 2 et Revenu garanti Beneva 2.1. Les frais de garantie du produit Revenu garanti Beneva 2 et 2.1 sont calculés en pourcentage du Solde de revenu garanti, sauf pour les frais des FPG Beneva Marché monétaire Fiera Capital et FPG Beneva Obligations court terme Fiera Capital, qui sont calculés en pourcentage de l'actif net du fonds.

3 Produit Revenu garanti Beneva : Ce fonds est admissible au produit Revenu garanti Beneva mais il n'inclut pas la garantie de revenu minimum.

4 20 % du portefeuille est assujéti à des honoraires de performance supplémentaires égaux à 20 % du rendement excédentaire à l'indice de référence.

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

Service à la clientèle

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

beneva.ca