beneva

RENDEMENTS BRUTS DES FONDS BENEVA ET DE LEURS INDICES DE RÉFÉRENCE POUR LES RÉGIMES COLLECTIFS

Vous trouverez ci-dessous la grille complète des rendements bruts de nos fonds et de leurs indices de marché de référence.

AU 31 MARS 2024

Fonds Beneva	**Rendements bruts (%)**				
FONDS DE REVENU	**1 an**	**3 ans**	**5 ans**	**10 ans**	**Depuis la création**
Marché monétaire Fiera Capital	5,05	2,73	2,06	1,53	2,52
Indice FTSE Canada BT 91 jours	*4,84*	*2,63*	*2,00*	*1,41*	*s.o.*
Obligations court terme Fiera Capital	4,88	0,88	1,98	2,24	2,97
Indice FTSE Canada Court terme	*3,48*	*0,25*	*1,34*	*1,60*	*s.o.*
Obligations Fiera Capital	2,33	-1,25	0,59	2,20	3,42
Obligations AlphaFixe	2,80	-0,74	0,98	2,53	3,18
Obligations PIMCO	4,37	-0,63	1,45	2,76	3,91
Obligations et prêts bancaires AlphaFixe	4,61	1,10	2,27	s.o.	2,59
Indice obligataire BlackRock	2,12	-1,51	0,30	2,03	3,31
Indice FTSE Canada Univers	*2,10*	*-1,52*	*0,28*	*2,01*	*s.o.*
Obligations mondiales PIMCO	6,35	1,26	2,68	3,61	3,75
Indice Obligations mondiales PIMCO	*2,51*	*-2,10*	*0,24*	*1,78*	*s.o.*
Obligations de sociétés CI	10,04	2,39	4,05	s.o.	4,59
Indice Obligations de sociétés CI	*6,88*	*0,47*	*2,14*	*3,84*	*s.o.*
FONDS PORTEFEUILLES					
Portefeuille bêta intelligent plus - sécuritaire	7,68	4,22	s.o.	s.o.	4,33
Indice Portefeuille bêta intelligent plus - sécuritaire	*10,11*	*3,54*	*5,26*	*5,84*	*s.o.*
Portefeuille bêta intelligent plus - équilibré	9,24	5,79	s.o.	s.o.	4,97
Indice Portefeuille bêta intelligent plus - équilibré	*14,72*	*6,20*	*7,79*	*7,73*	*s.o.*
Portefeuille bêta intelligent plus - croissance	9,65	6,59	s.o.	s.o.	5,14
Indice Portefeuille bêta intelligent plus - croissance	*17,15*	*7,52*	*9,04*	*8,68*	*s.o.*
Portefeuille bêta intelligent plus - audacieux	10,34	7,38	s.o.	s.o.	5,51
Indice Portefeuille bêta intelligent plus - audacieux	*19,09*	*8,76*	*10,14*	*9,45*	*s.o.*
Stratégie sécuritaire	10,04	4,25	5,37	5,35	5,87
Indice Stratégie sécuritaire	*8,03*	*2,75*	*4,12*	*4,52*	*s.o.*
Stratégie équilibrée	13,35	5,99	7,52	6,84	6,30
Indice Stratégie équilibrée	*10,67*	*4,42*	*6,13*	*5,91*	*s.o.*
Stratégie croissance	15,79	7,50	9,05	7,97	6,97
Indice Stratégie croissance	*13,25*	*6,00*	*7,66*	*7,00*	*s.o.*
Stratégie audacieuse	17,89	8,68	10,07	8,89	7,69
Indice Stratégie audacieuse	*14,98*	*7,08*	*8,70*	*7,89*	*s.o.*
Stratégie 100% actions	21,79	s.o.	s.o.	s.o.	9,44
Indice Stratégie 100% actions	*18,13*	*9,04*	*10,63*	*9,32*	*s.o.*
Celestia sécuritaire	10,48	4,93	5,72	5,56	5,99
Indice Celestia sécuritaire	*8,18*	*3,22*	*4,76*	*4,99*	*s.o.*
Celestia équilibré	11,96	6,38	6,61	6,37	6,65
Indice Celestia équilibré	*9,22*	*4,59*	*5,78*	*5,85*	*s.o.*
Celestia croissance	13,59	7,76	7,53	7,05	7,32
Indice Celestia croissance	*10,91*	*6,04*	*7,02*	*6,80*	*s.o.*
Celestia audacieux	15,10	9,06	8,50	7,75	7,63
Indice Celestia audacieux	*12,58*	*7,53*	*8,24*	*7,67*	*s.o.*
Celestia 100% actions	16,08	s.o.	s.o.	s.o.	8,36
Indice Celestia 100% actions	*14,68*	*8,98*	*9,35*	*8,63*	*s.o.*
Revenu sécuritaire Guardian	10,34	4,36	5,35	s.o.	5,54
Indice Revenu sécuritaire Guardian	*8,83*	*3,16*	*4,72*	*5,17*	*s.o.*
Revenu Guardian	12,18	6,11	6,78	s.o.	6,69
Indice Revenu Guardian	*12,30*	*5,52*	*6,91*	*6,72*	*s.o.*
Répartition d'actifs canadiens CI	14,26	4,49	5,45	s.o.	5,72
Indice Répartition d'actifs canadiens CI	*9,17*	*4,87*	*6,23*	*5,55*	*s.o.*
Revenu et croissance mondial CI	13,92	6,38	8,80	s.o.	8,69
Indice Revenu et croissance mondial CI	*14,93*	*5,61*	*7,51*	*7,87*	*s.o.*

AU 31 MARS 2024

Fonds Beneva	Rendements bruts (%)				
FONDS D'ACTIONS CANADIENNES	**1 an**	**3 ans**	**5 ans**	**10 ans**	**Depuis la création**
Actions canadiennes dividendes Guardian	11,49	9,54	8,69	6,08	7,99
Indice S&P/TSX dividendes élevés	*8,02*	*10,14*	*9,28*	*6,59*	*s.o.*
Actions canadiennes Jarislowsky Fraser Limitée	15,76	8,74	9,68	8,33	9,50
Actions canadiennes Beutel Goodman	10,27	9,09	9,28	8,07	9,16
Actions canadiennes Triasima	18,15	9,26	10,37	7,63	8,52
Indice canadien BlackRock	13,95	9,11	10,01	7,70	7,72
Indice S&P/TSX	*13,96*	*9,11*	*9,96*	*7,67*	*s.o.*
Actions canadiennes à petite capitalisation Fiera Capital	9,25	4,04	9,78	6,60	9,39
Actions canadiennes à petite capitalisation Beutel Goodman	13,34	10,22	13,32	9,12	9,50
Indice S&P/TSX Petite capitalisation	*8,23*	*3,99*	*7,82*	*3,95*	*s.o.*
FONDS D'ACTIONS ÉTRANGÈRES					
Actions américaines Hillsdale	25,54	13,73	13,55	15,68	17,03
Actions américaines Beutel Goodman	20,98	12,93	14,06	s.o.	13,40
Actions américaines Fiera Capital	22,79	15,14	16,26	s.o.	16,03
Indice américain BlackRock	29,53	13,99	15,00	14,92	7,31
Indice S&P 500 ($ CA)	*29,87*	*14,27*	*15,35*	*15,29*	*s.o.*
Actions américaines à petite capitalisation ESG Fisher	26,96	3,70	s.o.	s.o.	3,99
MSCI US Petite capitalisation ($ CA)	*19,88*	*5,41*	*10,18*	*11,29*	*s.o.*
Actions américaines couvertes sur la devise Fiera Capital	21,89	11,48	15,08	s.o.	15,96
Indice S&P 500 couvert sur la devise ($ CA)	*28,46*	*10,47*	*13,72*	*11,99*	*s.o.*
Actions internationales GQG Partners	33,95	14,49	s.o.	s.o.	13,12
MSCI ACWI ex USA ($ CA)	*13,26*	*4,48*	*6,24*	*s.o.*	*s.o.*
Actions internationales C WorldWide	12,67	8,13	11,45	9,94	8,40
Indice international BlackRock	15,47	7,58	7,77	7,12	5,97
Indice MSCI EAEO ($ CA)	*15,31*	*7,40*	*7,60*	*6,95*	*s.o.*
Actions mondiales dividendes TD	15,57	10,20	8,07	8,57	9,09
Actions mondiales Fiera Capital	19,93	12,50	14,01	s.o.	14,97
Indice MSCI Monde ($ CA)	*25,10*	*11,31*	*12,36*	*11,65*	*s.o.*
Actions mondiales couvertes sur les devises Fiera Capital	19,78	10,17	13,45	s.o.	14,71
Indice MSCI Monde couvert sur les devises ($ CA)	*25,85*	*9,80*	*12,14*	*10,18*	*s.o.*
Actions mondiales GQG Partners	46,04	19,86	s.o.	s.o.	15,74
MSCI ACWI ($ CA)	*23,21*	*9,62*	*11,20*	*10,90*	*s.o.*
Actions mondiales à petite capitalisation Fisher	26,63	5,62	s.o.	s.o.	12,36
Indice MSCI Monde petite capitalisation ($ CA)	*15,86*	*3,79*	*8,18*	*9,14*	*s.o.*
Actions marchés émergents Fisher	11,17	-4,18	3,49	6,19	5,93
Indice MSCI Marchés émergents ($ CA)	*8,14*	*-2,68*	*2,48*	*5,07*	*s.o.*
FONDS SPÉCIALISÉS					
Infrastructures mondiales Lazard	10,52	10,26	8,04	10,07	8,20
Indice MSCI Monde Core Infrastructure net couvert sur les devises ($ CA)	*3,99*	*3,78*	*4,27*	*7,20*	*s.o.*
Immobilier mondial CI	6,95	s.o.	s.o.	s.o.	-1,03
Indice FTSE EPRA/NAREIT Developed ($ CA)	*7,40*	*1,33*	*0,05*	*5,17*	*s.o.*

Services financiers

Description des indices de référence composés

Indice Obligations mondiales PIMCO	67 % Bloomberg Global Aggregate couvert sur les devises ($CA), 33 % Bloomberg US Aggregate couvert sur la devise ($CA)
Indice Obligations de sociétés CI	50 % FTSE Canada Univers + Indice Obligations de sociétés Maple All, 50 % ICE BofAML US High Yield couvert sur la devise ($CA)
Indice Portefeuille bêta intelligent plus - sécuritaire	52 % FTSE Canada Univers, 8 % ICE BofAML Global Corporate ($US), 16 % S&P/TSX, 14 % S&P 500 ($CA), 10 % MSCI Monde ex Canada ($CA)
Indice Portefeuille bêta intelligent plus - équilibré	28 % FTSE Canada Univers, 8,5 % ICE BofAML Global Corporate ($US), 3,5 % ICE BofAML Global High Yield ($US), 21 % S&P/TSX, 18 % S&P 500 ($CA), 21 % MSCI Monde ex Canada ($CA)
Indice Portefeuille bêta intelligent plus - croissance	17,5 % FTSE Canada Univers, 9 % ICE BofAML Global Corporate ($US), 3,5 % ICE BofAML Global High Yield ($US), 21 % S&P/TSX, 19 % S&P 500 ($CA), 30 % MSCI Monde ex Canada ($CA)
Indice Portefeuille bêta intelligent plus - audacieux	10 % FTSE Canada Univers, 6,5 % ICE BofAML Global Corporate ($US), 3,5 % ICE BofAML Global High Yield ($US), 24 % S&P/TSX, 18 % S&P 500 ($CA), 38 % MSCI Monde ex Canada ($CA)
Indice Stratégie sécuritaire	10 % FTSE Canada Court terme, 55 % FTSE Canada Univers, 17 % S&P/TSX, 3 % S&P 500 ($CA), 3 % MSCI EAEO ($CA), 6 % MSCI Monde ($CA), 6 % MSCI ACWI ($CA)
Indice Stratégie équilibrée	5 % FTSE Canada Court terme, 40 % FTSE Canada Univers, 22 % S&P/TSX, 5 % S&P/TSX Petite cap., 4 % S&P 500 ($CA), 4 % MSCI EAEO ($CA), 7,5 % MSCI Monde ($CA), 7,5 % MSCI ACWI ($CA), 5 % MSCI Monde petite cap. ($CA)
Indice Stratégie croissance	30 % FTSE Canada Univers, 25 % S&P/TSX, 6 % S&P/TSX Petite cap., 8 % S&P 500 ($CA), 8 % MSCI EAEO ($CA), 8,5 % MSCI Monde ($CA), 8,5 % MSCI ACWI ($CA), 6 % MSCI Monde petite cap. ($CA)
Indice Stratégie audacieuse	20 % FTSE Canada Univers, 28 % S&P/TSX, 7 % S&P/TSX Petite cap., 8 % S&P 500 ($CA), 8 % MSCI EAEO ($CA), 11 % MSCI Monde ($CA), 11 % MSCI ACWI ($CA), 7 % MSCI Monde petite cap. ($CA)
Indice Stratégie 100% actions	35 % S&P/TSX, 9 % S&P/TSX Petite cap., 10 % S&P 500 ($CA), 10 % MSCI EAEO ($CA), 14 % MSCI Monde ($CA), 14 % MSCI ACWI ($CA), 8 % MSCI Monde petite cap. ($CA)
Indice Celestia sécuritaire	10 % FTSE Canada Court terme, 30 % FTSE Canada Univers, 8 % Indice Obligations de sociétés CI, 12 % Bloomberg US Aggregate couvert sur la devise ($CA), 8 % Indice Act. can. dividendes Guardian, 12 % S&P/TSX, 4 % S&P 500 ($CA), 4 % MSCI EAEO ($CA), 9 % MSCI Monde ($CA), 3 % MSCI ACWI ($ CA)
Indice Celestia équilibré	5 % FTSE Canada Court terme, 18,5 % FTSE Canada Univers, 6,5 % Indice Obligations de sociétés CI, 10 % Bloomberg US Aggregate couvert sur la devise ($CA), 12 % Indice Act. can. dividendes Guardian, 18 % S&P/TSX, 4 % S&P 500 ($CA), 4 % MSCI EAEO ($CA), 9 % MSCI Monde ($CA), 3 % MSCI ACWI ($ CA), 5 % FTSE EPRA/NAREIT Developed ($CA), 5 % MSCI World Core Infrastructure Net couvert sur les devises ($CA)
Indice Celestia croissance	13 % FTSE Canada Univers, 5 % Indice Obligations de sociétés CI, 7 % Bloomberg US Aggregate couvert sur la devise ($CA), 15,5 % Indice Act. can. dividendes Guardian, 22 % S&P/TSX, 4,5 % S&P 500 ($CA), 4,5 % MSCI EAEO ($CA), 12,5 % MSCI Monde ($CA), 4 % MSCI ACWI ($ CA), 6 % FTSE EPRA/NAREIT Developed ($CA), 6 % MSCI World Core Infrastructure Net couvert sur les devises ($CA)
Indice Celestia audacieux	5 % FTSE Canada Univers, 5 % Bloomberg US Aggregate couvert sur la devise ($CA), 18 % Indice Act. can. dividendes Guardian, 27 % S&P/TSX, 6 % S&P 500 ($CA), 6 % MSCI EAEO ($CA), 14,5 % MSCI Monde ($CA), 4,5 % MSCI ACWI ($ CA), 7 % FTSE EPRA/NAREIT Developed ($CA), 7 % MSCI World Core Infrastructure Net couvert sur les devises ($CA)
Indice Celestia 100% actions	20 % Indice Act. can. dividendes Guardian, 30 % S&P/TSX, 6,5 % S&P 500 ($CA), 6,5 % MSCI EAEO ($CA), 16 % MSCI Monde ($CA), 5 % MSCI ACWI ($ CA), 8 % FTSE EPRA/NAREIT Developed ($CA), 8 % MSCI World Core Infrastructure Net couvert sur les devises ($CA)
Indice Revenu sécuritaire Guardian	60 % FTSE Canada Univers, 20 % S&P/TSX plafonné, 20 % MSCI Monde ($CA)
Indice Revenu Guardian	40 % FTSE Canada Univers, 30 % S&P/TSX plafonné, 30 % MSCI Monde ($CA)
Indice Répartition d'actifs canadiens CI	40 % FTSE Canada Univers, 60 % S&P/TSX
Indice Revenu et croissance mondial CI	60 % MSCI ACWI ($ CA), 15 % ICE BofAML US High Yield (US$ unhedged), 25 % Indice Obligations d'État J.P. Morgan Global

Les rendements présentés ne tiennent pas compte des frais de gestion, d'administration, d'acquisition, de rachat, de distribution ou autres charges facultatives qui auraient fait diminuer les rendements. Ils sont annualisés sauf pour les périodes inférieures à un an. Le rendement passé n'est pas nécessairement indicatif du rendement futur. La méthode de calcul du rendement est conforme aux normes édictées par l'Association canadienne des compagnies d'assurances de personnes. Pour plus de détails sur cette méthode de calcul, veuillez contacter notre Service à la clientèle.

Tout montant affecté à un fonds distinct est investi aux risques du souscripteur et sa valeur peut augmenter ou diminuer. **Les frais de gestion et d'administration déduits des rendements des fonds ainsi que la disponibilité des fonds varient selon les groupes.**

Communiquez avec le responsable de votre groupe pour obtenir plus de renseignements quant aux produits accessibles à votre groupe.

Pour information, veuillez vous référer à Beneva.ca