

# Conseillers – Le patrimoine des clients au fil des générations

Gestion privée Beneva

Au Canada, les baby-boomers sont en voie de transférer à leurs descendants un patrimoine évalué à mille milliards de dollars. En adoptant une démarche de planification financière multigénérationnelle, les familles peuvent bénéficier d'une meilleure expérience en investissement et d'une planification fiscale et successorale plus efficace. Gestion privée Beneva vise à contribuer à l'augmentation de votre volume d'affaires en aidant vos clients à faire fructifier leur patrimoine, au fil des générations.

Ce programme distinctif vous procure, à vous et à vos clients, cinq avantages indéniables.

## 1. Conception de portefeuilles privés

Vos clients bénéficient de portefeuilles sur mesure, adaptés à leurs objectifs.

- Collaboration directe avec un gestionnaire de portefeuille privé Beneva
- Profitez du Processus d'élaboration de portefeuilles tel qu'utilisé par les caisses de retraite
- Obtenez une Révision du portefeuille par des experts, jusqu'à deux fois par année

## 2. Gestionnaires de fonds institutionnels

Vos clients ont accès à la crème des gestionnaires de fonds, triés sur le volet en fonction de leurs objectifs : des gestionnaires externes, sélectionnés selon un processus impartial.

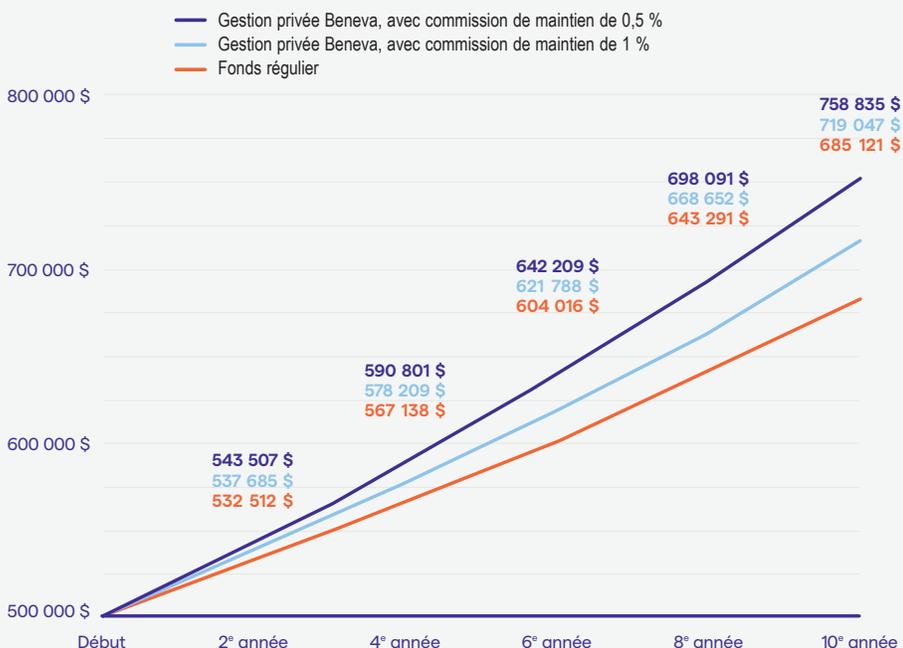
- Accès à plus de 40 fonds gérés par près de 20 gestionnaires de fonds institutionnels de réputation mondiale
- Processus de sélection et de suivi rigoureux en continu
- Analyse indépendante des gestionnaires externes

**beneva**

### 3. Protection du capital

Vos clients bénéficient d'une protection du capital grâce aux garanties à l'échéance et au décès. Ils pourront continuer d'investir jusqu'à 100 ans et bénéficier d'une garantie à 100 % en cas de décès<sup>1</sup>.

- Protection contre la volatilité des marchés garantie jusqu'à 100 %
- Protection contre les créanciers
- Protection de capital garantie par Beneva. La note de solvabilité financière « A (excellent) » et la note de crédit de l'émetteur « A » ont été accordées par AM Best à l'ensemble des entités formant le Groupe Beneva inc. (Beneva).



Cet exemple considère un investissement de 500 000 \$ dans un fonds équilibré ayant un rendement hypothétique annuel de 6 % avant la prise en considération du RFG. Le RFG varie d'abord selon le choix d'un fonds, puis selon qu'il est en fonds régulier ou en Gestion privée Beneva, et finalement, en fonction du % de commission de maintien choisi. Les scénarios reflètent la variation du rendement net estimé entre le fonds régulier et la Gestion privée Beneva.

### 5. Rémunération et accompagnement

Tirez parti de cette occasion en générant des opportunités pour vos clients et leur famille. Nous offrons un accompagnement spécialisé et un mode de rémunération flexible.

- Acquisition de nouveaux clients avec l'accompagnement d'un directeur du développement des affaires Beneva
- Élargissement de votre savoir-faire grâce à nos gestionnaires de portefeuille privé, ainsi que nos outils et ressources
- Option de commission de vente de 2 % et de commission de maintien de 1 % à compter du 25<sup>e</sup> mois

Pour en savoir plus, consultez [beneva.ca](https://beneva.ca) ou contactez l'un des membres de notre équipe de vente.

### 4. Rabais de frais pour les familles

Les clients profitent d'un ratio de frais de gestion (RFG) inférieur lorsqu'ils placent 500 000 \$ ou plus. Ils peuvent regrouper les comptes de toute la famille pour bénéficier de rabais.

- Réduction des frais de gestion
- Regroupement de comptes entre les membres d'une même famille
- Possibilité de réduire les frais davantage moyennant une réduction de la commission de maintien

#### Gestion privée Beneva, avec commission de maintien de 0,5 %

RFG	1,74 %
Rendement net	4,26 %
Résultat	<b>758 835 \$</b> <b>(+ 73 714 \$)</b>

#### Gestion privée Beneva, avec commission de maintien de 1 %

RFG	2,30 %
Rendement net	3,70 %
Résultat	<b>719 047 \$</b> <b>(+ 33 926 \$)</b>

#### Fonds régulier

RFG	2,80 %
Rendement net	3,20 %
Résultat	<b>685 121 \$</b>

1. Pour les contrats ayant l'option de garantie de capital optimale.

Sous réserve des garanties offertes à l'échéance et au décès décrites dans le présent document, selon le cas, tout montant affecté à un fonds distinct est investi aux risques du souscripteur et sa valeur peut augmenter ou diminuer.

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>101</sup> Le nom et le logo Beneva sont des marques de commerce de Groupe Beneva inc. utilisées sous licence.