

Le patrimoine familial au fil des générations

Gestion privée Beneva

En adoptant une démarche de gestion financière multigénérationnelle, votre famille peut bénéficier d'une meilleure expérience en investissement et d'une planification fiscale et successorale plus efficace. Gestion privée Beneva en donne plus, à vous et à votre conseiller, en offrant le soutien qui vous aidera à faire fructifier votre patrimoine au fil des générations.

C'est un programme distinctif qui vous procure, à vous et à votre famille, quatre avantages indéniables.

1. Conception de portefeuilles privés

Bénéficiez d'un portefeuille sur mesure, adapté à vos objectifs.

- Collaborez directement avec votre conseiller et 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

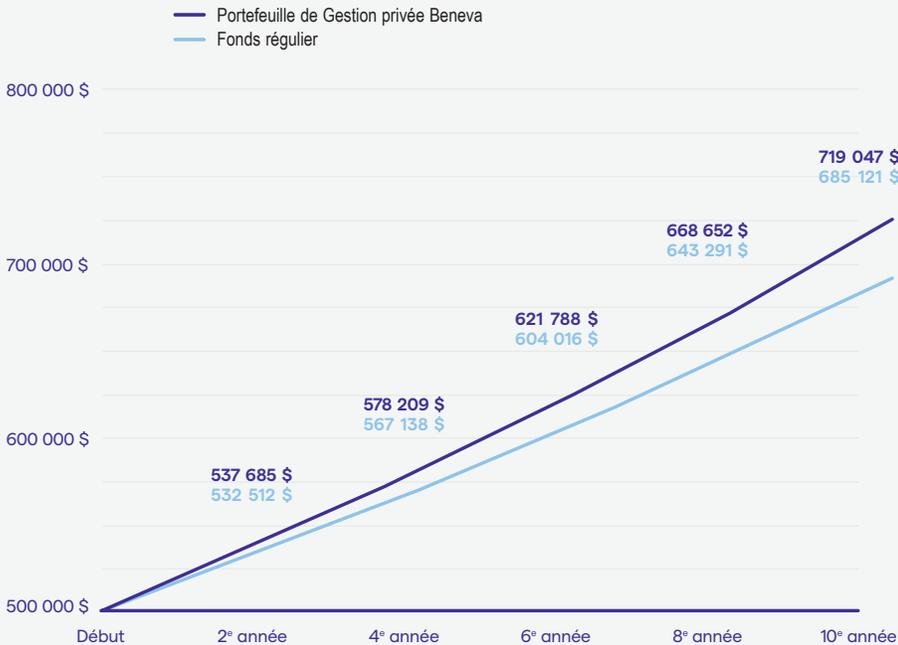
Accédez à la crème des gestionnaires de fonds, triés sur le volet en fonction de vos objectifs : des gestionnaires externes, sélectionnés selon un processus impartial puisqu'il n'y a aucun gestionnaire interne.

- 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

3. Protection du capital

Profitez d'une protection du capital grâce aux garanties à l'échéance et au décès. Continuez d'investir jusqu'à 100 ans et bénéficiez d'une garantie à 100 % en cas de décès¹.

- Protection contre la volatilité des marchés garantie jusqu'à 100 %
- Protection contre les créanciers
- Protection de capital garantie par Beneva. La note de solidité 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).



Un gain de 33 926 \$

Voici un exemple d'économies que vous pouvez réaliser en plaçant 500 000 \$, pendant dix ans, dans un de nos portefeuilles les plus populaires. Grâce aux frais réduits, votre rendement net annuel moyen augmente pour passer de 3,2 % à 3,7 %, ce qui représente un gain de 33 926 \$. Plus le montant et la durée du placement augmentent, plus les possibilités d'économies sont importantes.

4. Rabais de frais pour votre famille

Profitez d'un ratio de frais de gestion (RFG) inférieur lorsque vous placez 500 000 \$ ou plus. Regroupez 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
- Accès aux services de Gestion privée Beneva pour vos enfants et petits-enfants

Portefeuille de Gestion privée Beneva	
RFG	2,30 %
Rendement net	3,70 %
Résultat	719 047 \$ (+ 33 926 \$)

Fonds régulier	
RFG	2,80 %
Rendement net	3,20 %
Résultat	685 121 \$

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 rendement net annuel estimé de l'investissement est de 3,2 % pour le fonds régulier et de 3,7 % pour la Gestion privée Beneva. La différence de 0,5 % correspond à l'économie de frais pour le client en Gestion privée Beneva. Cette économie de frais varie selon le fonds sélectionné.

Pour en savoir plus, communiquez avec votre conseiller.

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 ^{MD} Le nom et le logo Beneva sont des marques de commerce de Groupe Beneva inc. utilisées sous licence.