

Énoncé de politique de placement

Fonds distinct équilibré mondial à rendement stratégique Manuvie

Objectif de placement

À moins d'indication contraire, l'objectif de placement du fonds sous-jacent est identique ou très semblable à celui du fonds distinct.

Ce fonds vise à procurer un revenu et une plus-value du capital en investissant principalement dans un éventail diversifié de titres de participation productifs de dividendes et de titres à revenu fixe mondiaux.

Stratégie d'investissement

Ce fonds achète des parts de la fiducie de fonds commun de placement Fonds équilibré mondial à rendement stratégique Manuvie ou d'un fonds très semblable (le « fonds sous-jacent »).

La stratégie de placement du fonds sous-jacent vise à atteindre l'objectif de placement du Fonds en investissant principalement dans un portefeuille diversifié de titres à revenu fixe et d'actions productives de revenus.

Dans la gestion du volet actions du fonds sous-jacent, les sous-conseillers en valeurs cherchent à repérer des sociétés sous-évaluées qui constituent des franchises d'entreprises sérieuses, qui sont dirigées par des équipes de direction fortes, qui montrent des bilans sains, qui répartissent leur capital d'une façon rigoureuse et qui présentent des cours attrayants.

Les sous-conseillers en valeurs ont recours à une procédure de sélection ascendante et sans restriction des titres fondée sur une recherche fondamentale rigoureuse en vue de créer un portefeuille diversifié d'actions mondiales de qualité de toute capitalisation boursière qui non seulement présentent une valeur attrayante, mais génèrent également des flux de trésorerie durables. Les titres de participation comprennent les actions ordinaires et privilégiées et leurs équivalents.

Le portefeuille du fonds sous-jacent est constitué de façon ascendante. La procédure de prise de décision comprend la sélection des sociétés candidates aux fins de valorisation, de qualité et de dividendes, ainsi qu'un examen des défis et des occasions qui se présentent pour ce secteur d'activité. Les sous-conseillers en valeurs évalueront l'occasion de valorisation pour cette société en établissant un scénario de référence, avec des cibles de prix à la hausse et à la baisse. Les sous-conseillers en valeurs tiendront compte des avantages de la diversification et de la liquidité du titre avant de prendre la décision de placement finale.

Pour ce qui est du volet à revenu fixe du fonds sous-jacent, les sous-conseillers en valeurs investiront judicieusement dans les titres de créance gouvernementaux et de sociétés du monde entier, de toute qualité ou durée. En outre, les sous-conseillers en valeurs géreront activement les répartitions du fonds sous-jacent en matière de régions, de pays et de devises, et pourront investir dans des titres émis autant par des marchés développés que par des marchés émergents. Le portefeuille du fonds sous-jacent peut contenir, sans s'y limiter, (i) des obligations de sociétés de première qualité, (ii) des titres à revenu fixe à rendement élevé, (iii) des prêts bancaires et des instruments à taux variable, (iv) des actions privilégiées, (v) des titres convertibles et hybrides, et (vi) des obligations gouvernementales.

Veuillez vous reporter à la rubrique « Intégration du développement durable » dans la section « Renseignements applicables à un ou plusieurs fonds » du prospectus du fonds sous-jacent pour obtenir de plus amples renseignements sur la façon dont le fonds sous-jacent utilise l'intégration des facteurs ESG dans le cadre de son processus de placement.

Le fonds sous-jacent peut investir dans des obligations nationales de la République populaire de Chine (« RPC ») négociées sur le marché des obligations interbancaires chinoises, ou dans des obligations de sociétés de la RPC négociées sur le SSE ou le SZSE par l'intermédiaire du programme Bond Connect. Veuillez vous reporter à la rubrique « Risque associé aux titres Connect » du prospectus du fonds sous-jacent.

Le fonds sous-jacent peut détenir une partie de ses actifs en espèces ou en titres du marché monétaire à court terme à des fins administratives ou en période de recherche d'occasions de placement ou en raison des conditions générales du marché ou de la conjoncture économique ou politique.

Le fonds sous-jacent peut également investir une partie ou la totalité de son actif dans d'autres fonds de placement, notamment des fonds sous-jacents et des FNB, qui peuvent être gérés ou non par le gestionnaire (ou l'une de ses sociétés affiliées ou associées) afin d'obtenir une participation indirecte aux marchés, aux secteurs ou aux catégories d'actif appropriés. Le Fonds peut investir dans des fonds de placement gérés par des gestionnaires de placements non affiliés s'il n'existe pas d'occasions de placement appropriées dans les fonds affiliés. Le fonds sous-jacent peut également investir dans d'autres types de FNB et dans de l'argent, aux termes d'une dispense réglementaire ou comme le permet le Règlement 81-102, tel que décrit à la rubrique « Dispense relative aux FNB » du prospectus du fonds sous-jacent. Les placements du fonds sous-jacent dans de l'argent ou des titres d'autres fonds de placement peuvent être effectués directement ou indirectement, par l'intermédiaire d'un dérivé désigné, ou, dans le cas de l'argent, de certificats d'argent. Les fonds sous-jacents seront choisis en tenant compte de facteurs comme l'objectif et les stratégies de placement du fonds sous-jacent, le rendement passé et la volatilité. Veuillez vous reporter à la rubrique « Placements dans les fonds sous-jacents » du prospectus du fonds sous-jacent.

Le fonds sous-jacent peut investir dans des dérivés ou les utiliser à des fins de couverture et à des fins autres que de couverture, conformément à son objectif de placement et suivant ce qui est autorisé par la législation sur les valeurs mobilières applicables, ou encore conformément à la dispense décrite à la rubrique « Dispense au titre des instruments dérivés » du prospectus du fonds sous-jacent. Les dérivés peuvent être utilisés à des fins de couverture dans l'éventualité où le fonds sous-jacent aurait des rentrées ou des sorties de fonds importantes et pour protéger l'actif du fonds sous-jacent. Les dérivés peuvent être utilisés à des fins autres que de couverture pour investir indirectement dans des titres ou sur des marchés de capitaux et obtenir une position de change. Vous trouverez plus de renseignements sur les dérivés, notamment sur les dérivés auxquels pourrait recourir le Fonds, à la rubrique « Risque associé aux dérivés » du prospectus du fonds sous-jacent.

Le fonds sous-jacent peut également conclure des opérations de prêt, de mise en pension et de prise en pension de titres pour générer des revenus supplémentaires ou gérer ses liquidités à court terme. Pour en savoir plus, reportez-vous à la rubrique « Risque associé aux opérations de prêt, de mise en pension et de prise en pension de titres » du prospectus du fonds sous-jacent.

Risques

Lorsqu'un fonds distinct achète des parts d'un fonds sous-jacent, le fonds distinct peut être exposé aux risques associés au fonds sous-jacent. Vous trouverez ci-dessous une liste des principaux risques pour les fonds communs de placement sous-jacents dans lesquels le fonds distinct investit. Pour obtenir une définition complète de chaque risque principal, reportez-vous à la section générale du prospectus du fonds commun de placement.

- Risque associé à l'épuisement du capital
- Risque de contrepartie
- Risque de crédit
- Risque de change
- Risque de défaillance
- Risque associé aux instruments dérivés
- Risque associé aux marchés émergents
- Risque associé aux actions
- Risque associé aux FNB
- Risque d'illiquidité des prêts à taux variable
- Risque associé aux marchés étrangers
- Risque associé aux taux d'intérêt
- Risque associé aux séries multiples
- Risque associé aux remboursements anticipés
- Risque associé aux titres Connect
- Risque associé aux opérations de prêt, de mise en pension et de prise en pension de titres
- Risque associé aux porteurs de titres importants
- Risque associé à la fiscalité
- Risque associé aux fonds sous-jacents

Pour obtenir de plus amples renseignements sur les stratégies, ainsi que sur les objectifs et les risques associés au(x) fonds sous-jacents dans lesquels le fonds distinct investit, veuillez vous reporter au prospectus du ou des fonds sous-jacents ou communiquer avec nous pour obtenir un exemplaire imprimé.

Où dois-je m'adresser pour obtenir d'autres renseignements ou de l'aide?

Pour de plus amples renseignements, consultez la notice explicative et le contrat. Vous pouvez également communiquer avec nous. Nos coordonnées sont les suivantes :

Manuvie
500 King Street North
Waterloo (Ontario) N2J 4C6

www.gpmanuvie.ca

Canada, à l'exception du Québec
1 888 790-4387

Québec et clientèle francophone
1 800 355-6776

Pour obtenir des renseignements relatifs à des problèmes que nous n'avons pas été en mesure de régler, communiquez avec l'Ombudsman des assurances de personnes en composant le 1 800 361-8070 ou en visitant le site www.oapcanada.ca.

Pour obtenir des renseignements relatifs à la protection additionnelle offerte à tous les titulaires de contrats d'assurance vie, communiquez avec Assuris, une entreprise mise sur pied par l'industrie canadienne de l'assurance vie. Consultez le site www.assuris.ca pour obtenir de plus amples renseignements.

Pour obtenir des renseignements sur la façon de communiquer avec un responsable de la réglementation d'assurance dans votre province, visitez le site Web du Conseil canadien des responsables de la réglementation d'assurance à l'adresse www.ccir-ccrra.org.

Gestion de placements **Manuvie**

Gestion de placements Manuvie est une dénomination commerciale de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers. La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers (Manuvie) est l'émetteur des contrats d'assurance des fonds distincts de Manuvie et le répondant des clauses de garantie contenues dans ces contrats.

Manuvie, Gestion de placements Manuvie, le M stylisé et Gestion de placements Manuvie & M stylisé sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers et sont utilisées par elle, ainsi que par ses sociétés affiliées sous licence.