

Aperçu du fonds — CPLM, PPLM et CAP

## Fonds d'obligations Manuvie

### Bref aperçu

Fonds offert depuis: décembre 2005

Gestionnaire de fonds: Manuvie

Valeur totale du fonds: 13 727 027 \$

Date d'établissement: mars 1988

Nombre total d'unités en circulation: 493 068

Rotation du portefeuille: 6,39 %

Option de garantie	Placement minimum (\$)	RFG (%)		Frais de gestion (%)		Valeur liquidative par part (\$)		Nombre d'unités en circulation
		Class B (0%)	catégorie B	Class B (0%)	catégorie B	Class B (0%)	catégorie B	
CAP	500	—	—	—	—	—	—	190 224
CPLM	1 000	—	2,44	—	2,15	—	14,4676	8 499
PPLM	1 000	1,42	2,44	1,22	2,15	12,4800	14,4676	4 026

### Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds distinct utilise une structure de « fonds de fonds » qui investit dans un panier de fonds composé, entre autres, de fonds communs de placement et de fonds en gestion commune. Les fonds sous-jacents investissent principalement dans des placements à revenu fixe canadiens.

### Dix principaux titres

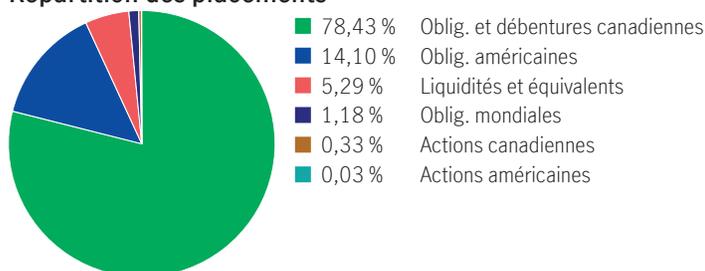
Fonds de base de revenu fixe canadien en gestion commune de gestion de placements Manuvie 89,44 %

Fonds d'obligations américaines sans restriction Manuvie 9,92 %

**Total 99,36 %**

Total des placements : 2

### Répartition des placements



### Quel a été le rendement du fonds?

Cette section fait état des rendements du Fonds au cours des 10 dernières années lorsque le contrat est assorti de l'option CPLM, après déduction du RFG.

Il est important de noter que les rendements passés ne sont pas indicatifs des rendements futurs.

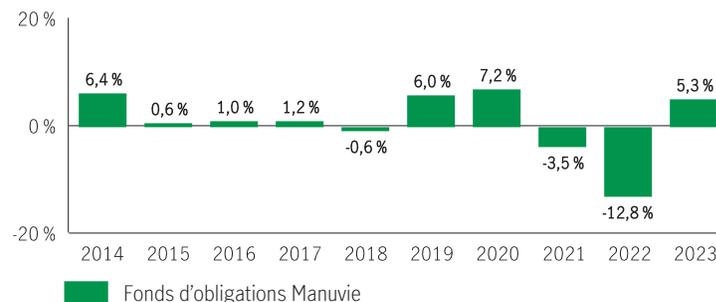
En outre, le rendement réel dépendra de l'option de garantie et de frais de souscription choisie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

Un titulaire de contrat ayant investi 1 000 \$ dans le fonds il y a 10 ans, et ayant opté pour l'option CPLM, détient 1 093,74 \$ au 31 décembre 2023. Ce montant correspond à une moyenne de 0,90 % par année.

### Rendements annuels

Les valeurs près de zéro peuvent ne pas être visibles. Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours de chacune des 10 dernières années dans le cas d'un titulaire de contrat ayant choisi l'option CPLM. On note 7 années durant lesquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles elle a diminué.



À titre indicatif seulement. Le rendement réel du fonds distinct pourrait être différent et variera en fonction de l'option de garantie choisie.

### Quel est le degré de risque?

La valeur de vos placements peut diminuer. Vous trouverez des précisions dans la notice explicative.



### Y a-t-il des garanties?

Le Fonds est offert dans le cadre d'un contrat d'assurance assorti de garanties qui peuvent protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour l'option de garantie choisie. Pour de plus amples renseignements, veuillez vous reporter à la notice explicative et au contrat.

### À qui ce fonds est-il destiné?

Le Fonds peut convenir à toute personne qui cherche à se procurer un revenu d'intérêt et à préserver son capital.

## Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux suivants présentent les frais relatifs à la souscription ou à la vente d'unités du Fonds, qui seront établis en fonction de l'option de garantie et de frais de souscription choisis. Les frais courants varient selon les options de garantie.

### 1. Frais de retrait

Option de frais de retrait	Ce que vous payez			Comment cela fonctionne
Frais d'entrée (PPLM)	Jusqu'à 5,0 % du montant souscrit			<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous et votre conseiller décidez du taux.</li> <li>Les frais initiaux sont déduits du montant souscrit. Ils sont versés à titre de commission.</li> </ul>
Frais de souscription reportés (FSR) *	<b>Retrait dans les délais suivants :</b> moins de 1 an après la souscription moins de 2 ans après la souscription moins de 3 ans après la souscription moins de 4 ans après la souscription moins de 5 ans après la souscription moins de 6 ans après la souscription moins de 7 ans après la souscription plus de 7 ans après la souscription	<b>CAP %</b> 5,00 4,00 3,00 2,00 1,00 0,00 0,00 0,00	<b>PPLM %</b> 5,00 4,00 3,00 2,00 1,00 0,00 0,00 0,00	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais de souscription sont prélevés sur le produit de la vente.</li> <li>Chaque année, vous pouvez vendre jusqu'à 10 % (20 % dans le cas d'un FERR) des unités souscrites sans devoir acquitter de frais de souscription.</li> <li>Vous pouvez virer des unités vers d'autres fonds sans avoir à acquitter de frais de souscription, sous réserve de conserver la même option de garantie et de frais de souscription. Le barème des frais de souscription se fonde sur la date de la première souscription d'unités d'un fonds.</li> <li>Les frais de souscription que vous payez seront versés à Manuvie.</li> </ul>

\* Les options **frais de souscription reportés et frais modérés** ne permettent plus de nouveaux dépôts, de dépôts subséquents, de nouveaux PAC ou PAC existants ou des virements entre fonds assortis d'options de frais différés. Les virements sont permis lorsque l'option de frais est la même. Les placements existants assortis de l'option frais de souscription reportés ou frais modérés seront maintenus et le barème des frais de souscription existant s'appliquera à tous les retraits.

### 2. Frais d'administration

Le ratio des frais de gestion (RFG) tient compte des frais de gestion et des coûts opérationnels du fonds et, le cas échéant, de tout fonds sous-jacent(s). Il comprend également le coût de l'assurance pour l'option de garantie choisie. Vous n'acquitez pas ces frais directement. Le RFG et les frais de garantie réduisent les revenus tirés de vos placements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, consultez votre contrat d'assurance.

Option de garantie	RFG (taux annuel en % de la valeur du Fonds)		Frais de gestion (%)	
	Class B (0%)	catégorie B	Class B (0%)	catégorie B
CAP	—	—	—	—
CPLM	—	2,44	—	2,15
PPLM	1,42	2,44	1,22	2,15

#### Commission de suivi

Manuvie paie chaque année une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,25 % de la valeur de vos placements tant que vous détenez des unités du Fonds. Cette commission est versée à votre conseiller en contrepartie des services et des conseils qu'il vous fournit. Les commissions de suivi sont versées à même les frais de gestion. Vous n'acquitez pas ces frais directement. Le taux dépend de l'option de frais de souscription que vous choisissez.

### 3. Autres frais

Les frais d'opérations s'appliquent à toutes les options de garantie et de frais et sont versés à Manuvie.

Frais	Ce que vous payez
Frais d'opérations fréquentes	2 % de la valeur des unités virées, à compter du 6 <sup>e</sup> virement dans une même année.
Frais de retrait anticipé	2 % de la valeur des unités vendues ou transférées dans les 90 jours qui suivent leur souscription.

## Que se passe-t-il si je change d'idée?

Vous pouvez annuler votre placement dans un fonds dans les deux jours ouvrables suivant la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou suivant les cinq jours ouvrables après sa mise à la poste, selon la première de ces éventualités. Vous pouvez également annuler une opération subséquente effectuée au titre du contrat dans les deux jours ouvrables suivant la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou suivant les cinq jours ouvrables après sa mise à la poste, selon la première de ces éventualités. Dans ce cas, le droit d'annuler ne s'applique qu'à la nouvelle opération. Vous devez aviser votre assureur par écrit de votre intention d'annuler l'opération.

Vous récupérez le moindre des montants suivants : le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a baissé. Le montant remboursé ne vise que l'opération annulée et il comprendra tous frais de souscription ou autres frais que vous aurez payés.

## Objectif et stratégie

**Objectif :** Le Fonds investit principalement dans des obligations de sociétés de grande qualité et des obligations émises ou garanties par le gouvernement fédéral, les gouvernements provinciaux ou les administrations municipales afin de maximiser le rendement total à long terme avec un risque minimal pour le capital. L'actif du Fonds est entièrement investi dans des titres à revenu fixe. Les réserves de liquidités temporaires seront investies dans des titres émis ou garantis par les gouvernements fédéral et provinciaux et dans des titres non gouvernementaux notés R-1 ou l'équivalent par Dominion Bond Rating Service ou Canadian Bond Rating Service. Aucun investissement ne sera effectué dans les options, les contrats à terme et les titres synthétiques.

**Stratégie :** Ce Fonds investit dans des parts de multiples fonds sous-jacents. La stratégie de ce fonds est expliquée en détail dans l'Énoncé de politique de placement (EPP).

## Pour en savoir plus

Le présent sommaire peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous pourriez avoir besoin. Veuillez lire le contrat et la notice explicative ou communiquer avec nous. Nos coordonnées sont les suivantes :

### Manuvie

500 King St N

Waterloo (Ontario) N2J 4C6

[www.gpmanuvie.ca](http://www.gpmanuvie.ca)

1-800-355-6776 Québec et service en français

1-888-790-4387 Canada, sauf le Québec