



Projets informatisés Performax Or

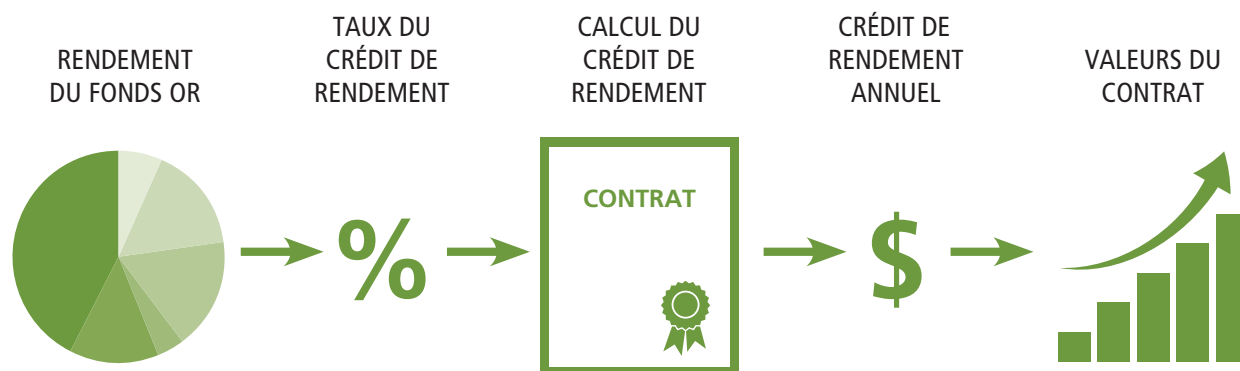
Performax Or est conçu pour permettre une croissance à long terme afin d'aider à combler les besoins des clients en matière de planification successorale et de planification de la retraite. Bien comprendre comment produire de la façon la plus efficace un projet informatisé Performax Or est donc une étape importante dans votre processus de vente.

Une nouvelle approche en matière d'assurance vie entière

Performax Or offre aux titulaires de contrat un profil de risque qui se distingue de celui de l'assurance vie entière avec participation. Avec Performax Or, les titulaires partagent avec la Financière Manuvie le risque lié aux placements. Contrairement à l'assurance vie entière avec participation, les risques liés aux hypothèses de mortalité, de déchéances et de frais sont pris en charge par Manuvie, et non par les titulaires de contrat.

De quelle façon le rendement du Fonds de placement Performax Or augmente-t-il les valeurs du contrat?

Le rendement du Fonds de placement Performax Or (Fonds Or) influe directement sur le **crédit de rendement**. Le crédit de rendement est le montant en dollars accordé à un contrat Performax Or chaque année et qui permet d'accroître la valeur de rachat et/ou le capital-décès du contrat. Le rendement du Fonds Or sert à établir le taux du crédit de rendement (CR) utilisé dans le calcul du crédit de rendement. Plus le rendement du Fonds Or est élevé, plus le crédit de rendement du contrat l'est aussi.



Performax Or

Taux du CR utilisé dans le projet informatisé

Le taux du crédit de rendement (CR) que vous utilisez dans vos projets informatisés est important, car il permet de montrer l'incidence que peuvent avoir sur le rendement du contrat les diverses hypothèses en matière de rendement des placements. Il vous aide, vous et vos clients, à établir des attentes réalistes quant à leur contrat. Il importe donc de comprendre comment choisir un taux raisonnable pour vos projets informatisés.

Comment choisir un taux du CR approprié

Lorsque vous préparez un projet informatisé Performax Or, vous devez choisir un taux du CR qui, d'après vous, correspond de façon réaliste au rendement à long terme du Fonds Or. Voici les facteurs à prendre en considération :

Cycle du taux du crédit de rendement	<p>Le taux du crédit de rendement est fixé le 31 mars de chaque année, et il est basé sur le rendement nivelé du Fonds de placement Performax Or au 31 décembre de l'année précédente.</p> <p>Comme le taux du CR est fixé annuellement, même après le premier anniversaire contractuel, un taux du CR différent sera probablement utilisé pour calculer le crédit de rendement.</p> <p>Le taux en vigueur à la date de souscription du contrat sera sans doute différent de celui des années suivantes. C'est donc à vous de choisir un taux approprié, ou plusieurs taux, pour le projet.</p>	
Composition de l'actif du Fonds Or	<p>La composition de l'actif du Fonds contribue à stimuler le rendement global de ce dernier. Le Fonds de placement Performax Or, dont l'actif est habituellement limité aux placements canadiens, vise une composition d'environ 60 % en titres à revenu fixe et de 40 % en titres à revenu variable. Le Fonds de placement Performax Or se compose d'actions, d'obligations, de créances hypothécaires commerciales et de placements immobiliers. Selon nous, cette stratégie de placement équilibrée permettra de produire des rendements attrayants tout en réduisant les risques pour nos titulaires de contrat.</p> <p>Le rapport sur le Fonds de placement Performax Or, disponible dans Infoprep, contient de l'information sur le Fonds, la composition de son actif et son rendement antérieur.</p>	
Réduction de la volatilité	<p>Manuvie nivelle le rendement de tous les types d'actifs compris dans le Fonds de placement Performax Or afin de réduire la volatilité du Fonds d'une année à l'autre.</p> <p>Le processus de nivellement permet de répartir les plus-values réalisées et les moins-values subies par le Fonds sur une longue période et obtenir ainsi un rendement plus stable. Le nivellement se traduit habituellement par un décalage dans les variations à la hausse ou à la baisse du rendement du Fonds. En conséquence, les rendements nivelés peuvent prendre plus de temps à augmenter, mais aussi plus de temps à diminuer.</p> <p>Le document « Nivellement des rendements de Performax Or », accessible dans Infoprep, explique ce processus.</p>	



Conception du produit

La conception unique de Performax Or en fait un produit bien positionné compte tenu de la conjoncture économique difficile qui prévaut actuellement. Le produit est structuré de manière à ce que le taux du CR ait une incidence minimale sur les valeurs du contrat durant les premières années, c'est-à-dire avant que des valeurs de rachat importantes s'accumulent au titre du contrat.

De plus, en raison de sa formule, il est garanti que le crédit de rendement sera toujours supérieur à zéro. Grâce à cette approche, vos clients auront la tranquillité d'esprit, sachant qu'ils ne subiront aucune perte en capital, à moins qu'ils effectuent des retraits sur leur contrat, demandent une avance ou en affectent les valeurs aux paiements.

Établissez une attente raisonnable

Manuvie s'est engagée envers vous et vos clients à gérer les actifs qui lui sont confiés avec intégrité et conformément à sa philosophie de prudence en matière de gestion de portefeuille. Vous bénéficiez en plus de sa solidité financière bien établie. À l'instar d'autres placements, le rendement du Fonds Or est soumis aux tendances économiques. Lorsque vous choisissez un taux pour un produit d'assurance vie entière, il importe d'être réaliste en prenant en compte un rendement à long terme.

Performax Or offre à vos clients l'occasion exceptionnelle de se constituer une croissance à long terme malgré des conditions économiques difficiles. Les facteurs énumérés ci-dessus vous aideront à choisir un taux de rendement à long terme, ou un taux de crédit de rendement, raisonnable pour que vos clients aient des attentes réalistes. Que vous ayez à choisir un seul taux ou plusieurs taux pour les 20, 30 ou 40 prochaines années, nous vous encourageons à utiliser la présente information pour vous aider à faire des projections à long terme raisonnables pour le rendement du Fonds Or.

POUR OBTENIR PLUS DE PRÉCISIONS, COMMUNIQUEZ AVEC VOTRE REPRÉSENTANT DE MANUVIE.



Financière Manuvie
Pour votre avenir^{MC}