



Assurance vie permanente

Des rendements sans tracas grâce au Fonds de placement Performax Or

Le Fonds de placement Performax Or (FPPO) est un portefeuille d'actifs diversifiés, géré par les spécialistes en placements de Manuvie, qui convient tout particulièrement aux clients qui veulent profiter de rendements stables sans avoir à se tracasser.

Offert dans le cadre des produits d'assurance vie entière et vie universelle de Manuvie, le FPPO tire avantage du savoir-faire en placement de cette dernière, d'un portefeuille de grande qualité et de pratiques de gestion prudente du risque. Vos clients profitent des rendements nivelés du FPPO qui aident à réduire la volatilité des valeurs de contrat. La répartition de l'actif cible du FPPO comprend des actions, des placements immobiliers, des créances hypothécaires commerciales et des obligations. Nous choisissons avec soin des actifs qui aident à répondre aux besoins à long terme des titulaires de contrats.

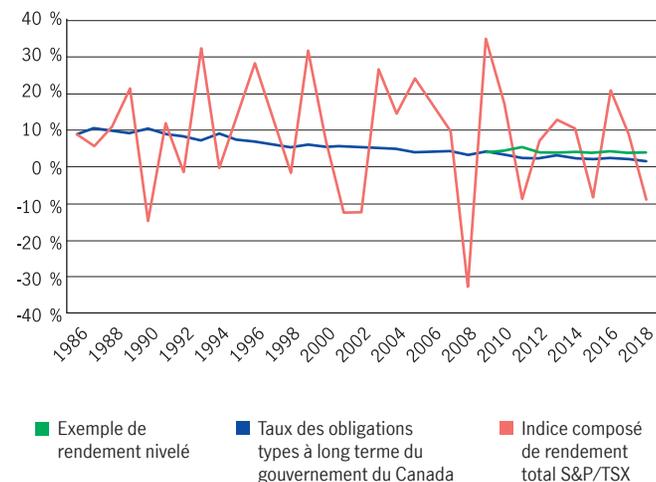
Comment fonctionne le nivellement

Le nivellement prévoit la répartition des rendements de placement sur une longue période plutôt que leur comptabilisation immédiate. Ainsi, la volatilité est réduite et les rendements sont plus stables, dans le cas de placements aussi bien à revenu fixe qu'à revenu variable.

Placements à revenu fixe Nous utilisons une stratégie d'acquisition à long terme. Les gains et les pertes non réalisés n'entrent pas dans le calcul de nivellement, permettant d'obtenir un revenu de placement plus stable.

Placements à revenu variable Les gains et les pertes boursières du FPPO sont étalés sur plusieurs années, atténuant l'incidence des fluctuations du marché.

Voici un exemple, fondé sur des données antérieures, de rendement nivelé par rapport à des rendements boursiers et des taux obligataires réels :



Examinons la méthode de nivellement pour chacune des catégories d'actif comprises dans le FPPO.



Actions

Les changements de valeur marchande des actions du FPPO entrent dans le revenu sur une période de cinq ans, à partir du mois où ils se produisent. Les dividendes provenant des actions sont constatés lorsqu'ils sont versés.



Immobilier

Les gains et les pertes provenant des fluctuations de valeur sont échelonnés sur cinq ans¹. Les revenus de location entrent dans le revenu lorsqu'ils sont touchés.



Prêts hypothécaires

Les prêts hypothécaires sont généralement détenus jusqu'à l'échéance. Si ceux-ci sont vendus, les gains et les pertes qui en découlent sont constatés au cours de la période pendant laquelle ils sont vendus².



Obligations

Les obligations sont généralement détenues jusqu'à l'échéance. Le revenu d'intérêt (coupon) est constaté dès qu'il est réalisé. Si des obligations sont vendues, les gains et pertes qui en découlent entrent dans le revenu, échelonnés sur la durée moyenne qui reste à courir jusqu'à l'échéance du portefeuille d'obligations total³.

Un choix aisé pour vos clients

Discutez des avantages du Fonds de placement Performax Or avec vos clients s'ils sont à la recherche de stabilité et de gestion sans tracas. Ils peuvent profiter du FPPO par l'intermédiaire de nos produits Performax Or et vie universelle de Manuvie.

¹ Selon la formule de nivellement Performax Or de Manuvie appliquée aux actions et aux placements immobiliers.

² Selon la formule de nivellement Performax Or de Manuvie appliquée aux prêts hypothécaires.

³ Selon la formule de nivellement Performax Or de Manuvie appliquée aux obligations.

Pour en savoir davantage, visitez le Portail des conseillers ou communiquez avec votre représentant de Manuvie.

RÉSERVÉ AUX CONSEILLERS.

Performax Or est un produit offert par Manuvie (La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers) et une marque de commerce de cette dernière. Manuvie, le M stylisé, et 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.