

Obtenez votre part du marché des épargnants fortunés

DÉCOUVREZ LA NOUVELLE PLATEFORME MANDATS PRIVÉS DE PLACEMENT MANUVIE – FONDS DISTINCTS

Les clients fortunés sont souvent les plus rentables. Ils sont également exigeants. Pour attirer des épargnantes fortunées et les fidéliser, il est important que vous puissiez leur proposer un programme de placement haut de gamme privilégié, combinant notamment des frais de gestion concurrentiels et des options modulables.

C'est là que les Mandats privés de placement Manuvie (MPPM) entrent en jeu. Conçu pour les épargnantes fortunées, ce programme évolutif met à la disposition de vos plus précieux clients existants et potentiels les stratégies de placement de pointe de style institutionnel d'une institution financière mondiale réputée.

Désormais, le programme MPPM est encore plus complet, puisque nous y avons ajouté une option de fonds distincts (voir p. 22).

POUR ENGAGER LA CONVERSATION

Les épargnantes fortunées étant souvent à la recherche d'une solution de placement visant à établir des normes élevées en matière de qualité et de valeur, c'est un bon point de départ pour orienter la conversation sur les MPPM.

Qu'ils optent pour la plateforme Fonds de placement MPPM ou la nouvelle plateforme Fonds distincts MPPM, vos clients obtiendront les avantages suivants :

- Un programme offert par Manuvie, une société dont l'histoire s'étend sur 125 ans et qui gère un actif de 635 milliards de dollars (au 31 mars 2014)

Aide-mémoire

- Parmi les options de placement, vous trouverez cinq fonds de titres à revenu fixe, cinq fonds équilibrés et quatre fonds d'actions, ainsi que les fonds distincts correspondants
- Clientèle cible : épargnantes fortunées, quel que soit leur profil de risque, disposant d'un actif de 500 000 \$ à 1 million de dollars à placer
- Placement ou dépôt initial minimal : 150 000 \$ par fonds, par compte ou contrat

- Un large éventail de placements couvrant plusieurs catégories d'actif, confiés à des gestionnaires de portefeuille qui privilégient des stratégies de placement rigoureuses et éprouvées pour faire ressortir des titres prometteurs ayant fait l'objet d'analyses exhaustives
- Des frais de gestion concurrentiels faisant l'objet de remboursements ou de réductions par paliers*
- Un mécanisme de regroupement par ménage des comptes ou des contrats permettant de bonifier la réduction ou le remboursement de frais de gestion**
- Des relevés exhaustifs

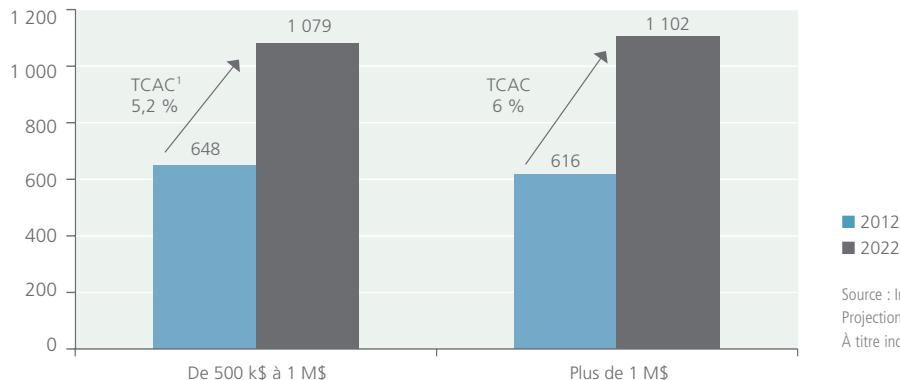
La plateforme Fonds de placement MPPM offre aussi une structure en catégorie de société fiscalement avantageuse sur le plan des distributions (dividendes ordinaires canadiens ou dividendes sur les gains en capital), des possibilités de rééquilibrage des portefeuilles (report de l'impôt sur les gains en capital en cas de virements entre fonds) et des rentrées (série T).

De son côté, la plateforme Fonds distincts MPPM offre des garanties au décès et à l'échéance, ainsi qu'une protection éventuelle contre les créanciers.

LE SAVIEZ-VOUS?

Le nombre de ménages fortunés augmente au Canada, vous donnant ainsi l'occasion d'accroître votre clientèle fortunée.

Nombre de ménages fortunés (en milliers)



Source : Investor Economics. *The Fee-based Report*, été 2013.
Projections d'Investor Economics.
À titre indicatif seulement.

Le segment des ménages dont l'actif net est peu élevé ne devrait enregistrer qu'un TCAC de 0,8 %.

* Le remboursement de frais de gestion n'est pas versé en espèces, mais sa valeur est créditée au contrat. ** Notez bien qu'il n'est pas possible de combiner les comptes de fonds de placement et les contrats à fonds distincts. ¹ TCAC = Taux de croissance annuel composé.

Qu'apporte la plateforme des fonds distincts au programme Mandats privés de placement Manuvie?

L'ajout de fonds distincts au programme MPPM ouvre celui-ci à une nouvelle clientèle. Si vous êtes titulaire d'un permis de conseiller en assurance vie, vous pouvez commencer à proposer ce programme de fonds distincts exclusif pour attirer et fidéliser des clients fortunés.

Si vous êtes conseiller en placement et en assurance, vous avez le choix entre la plateforme Fonds de placement MPPM et la plateforme Fonds distincts MPPM pour répondre aux besoins de vos clients – que ces derniers soient des épargnants prudents intéressés par les garanties d'assurance, des familles appréciant les avantages de planification fiscale des contrats de fonds distincts ou des propriétaires d'entreprise soucieux d'obtenir une protection contre les créanciers.

LE SAVIEZ-VOUS?

La richesse au Canada est en pleine transition. On prévoit à court terme une transition de cette richesse du segment grand public aux segments plus fortunés.

Avoirs financiers (en milliards de dollars)



VOTRE RÔLE EST CRUCIAL

Les Fonds distincts MPPM ne sont accessibles que par l'intermédiaire des conseillers. Vous avez donc là une excellente occasion de démontrer que vous comprenez véritablement les besoins de vos clients en élaborant une stratégie de placement qui répond à leurs objectifs en termes de revenu ainsi que de croissance et de préservation du capital. Qui plus est, le matériel de vente exceptionnel des MPPM facilitera votre démarche. Votre représentant de Manuvie peut vous offrir tout le soutien marketing et en ligne dont vous avez besoin grâce à du matériel bien conçu et à un outil de production de *Rapport de projet de placement* souple et exclusif.

Manuvie vous place au premier plan de ce programme au portefeuille de fonds personnalisé, en vous donnant tous les outils dont vous avez besoin – y compris des relevés semestriels détaillés qui vous aident, vous et vos clients, à suivre les progrès des placements.

Pour en savoir plus sur la façon d'intégrer les MPPM à l'expansion de vos affaires, consultez le site mandatsprivésdeplacementmanuvie.ca ■