

RetraitePlus Manuvie – Aperçu du produit et des fonds



RetraitePLUS^{MC}
Manuvie

Première solution du genre en matière de gestion de la retraite, RetraitePlus Manuvie^{MC} est un produit d'épargne et de revenu de retraite souple et novateur qui vise à aider vos clients tout au long de la préparation de leur retraite, de la phase Épargne à la phase Revenu.

RetraitePlus Manuvie s'ajuste à la conjoncture et laisse ses titulaires profiter d'éventuelles hausses des taux d'intérêt*. Ce produit peut aussi s'adapter aux besoins particuliers de vos clients en matière de retraite et leur procurer un revenu viager garanti, lorsqu'ils en auront besoin.

* Les taux d'intérêt ne sont qu'un des nombreux facteurs servant à déterminer les taux du revenu.

APERÇU DU CONTRAT RETRAITEPLUS MANUVIE

Phase Épargne	<p>Il s'agit de la première phase, au cours de laquelle les clients constituent leur épargne-retraite en misant sur :</p> <ul style="list-style-type: none">■ Le potentiel de croissance des marchés■ L'accumulation de crédits <p>Les crédits :</p> <ul style="list-style-type: none">■ Ne s'accumulent qu'au cours de la phase Épargne■ Sont calculés en fonction du rendement d'obligations canadiennes types à 10 ans majoré de 0,5 %■ Sont calculés en fonction de la valeur marchande à la fin de chaque mois au cours de la phase Épargne■ Ne sont pas encaissables; ils augmentent le revenu garanti qui sera disponible au cours de la phase Revenu■ Sont réduits en proportion des retraits effectués au cours de la phase Épargne
Transition	<ul style="list-style-type: none">■ Ce processus consiste à transférer la valeur marchande et les crédits accumulés de la phase Épargne aux phases Préservation ou Revenu■ Virement des fonds de la phase Épargne au Fonds de revenu garanti■ La transition permet de garantir les taux du revenu à la transition (taux du revenu) applicables à l'âge de référence au moment de la transition et aux âges de référence futurs; ces taux détermineront le futur revenu garanti en fonction du montant transféré lors de la transition■ La transition constitue une disposition imposable dans le cadre des contrats non enregistrés
Phase Préservation	<p>Il s'agit de la deuxième phase, au cours de laquelle :</p> <ul style="list-style-type: none">■ Les clients peuvent établir le montant de leur futur revenu garanti en choisissant de transférer la totalité ou une partie de la valeur marchande de leur contrat et un montant proportionnel de leurs crédits accumulés■ Les clients peuvent différer le prélèvement de leur revenu, ce qui accroît aussi la valeur de leur futur revenu garanti
Choix du revenu	<ul style="list-style-type: none">■ Opération visant à fixer le montant du revenu viager garanti en choisissant un montant du revenu total admissible■ Une fois leur choix arrêté, les clients quittent la phase Préservation et entrent dans la phase Revenu
Phase Revenu	<p>Il s'agit de la dernière phase, au cours de laquelle :</p> <ul style="list-style-type: none">■ Les clients peuvent choisir de toucher un revenu garanti à vie, dès l'âge de 50 ans; ce revenu est calculé en fonction de l'âge de référence atteint et du(des) taux du revenu correspondant(s) établi(s) au moment des transitions■ Les transitions subséquentes à partir de la phase Épargne augmentent automatiquement le montant du revenu garanti en fonction du(des) taux du revenu alors en vigueur

Renseignements supplémentaires, termes et définitions

Pour obtenir une liste complète des termes clés et leur définition, reportez-vous aux documents *Guide du conseiller* (MK2785F) et *Notice explicative et contrat* RetraitePlus Manuvie (MK2790F).

RENSEIGNEMENTS IMPORTANTS, TERMES ET DÉFINITIONS

Options de revenu garanti	Option de revenu sur une seule tête assortie de taux basés sur le sexe du titulaire <ul style="list-style-type: none"> ■ Un revenu viager garanti sur une tête Option de revenu avec copreneur¹ <ul style="list-style-type: none"> ■ Un revenu viager garanti sur deux têtes
Dépôts minimums	<ul style="list-style-type: none"> ■ Minimum prévu par le contrat = 25 000 \$² (1 000 000 \$ pour le barème Élite) ■ Dépôt minimum par PAC de 100 \$/mois/fonds (une fois les exigences liées au dépôt minimum satisfaites et si le statut fiscal le permet)
Dépôts maximums	<ul style="list-style-type: none"> ■ Les dépôts supérieurs à 1 000 000 \$, ou les dépôts ultérieurs portant la valeur marchande du contrat à plus de 1 000 000 \$, requièrent une approbation préalable. Communiquer avec le siège social.
Âge maximum pour effectuer un dépôt³	Contrats non enregistrés et Comptes d'épargne libres d'impôt (CELI) <ul style="list-style-type: none"> ■ Aucun dépôt accepté après le 31 décembre de l'année où le rentier, ou son conjoint, le cas échéant, s'il est plus âgé que le rentier, atteint l'âge de 90 ans ■ Les dépôts effectués après le 31 décembre de l'année du 80^e anniversaire du rentier, ou de son conjoint, le cas échéant, s'il est plus âgé que le rentier, sont limités aux fonds assortis des options de frais FE, FM et Catégorie F Contrats enregistrés <ul style="list-style-type: none"> ■ Aucun dépôt accepté après le 31 décembre de l'année où le rentier, ou son conjoint, le cas échéant, s'il est plus âgé que le rentier, atteint l'âge de 80 ans
Garantie au décès	75 % de la valeur des dépôts (réduite en proportion des retraits), ou la valeur marchande si elle est plus élevée.
Garantie à l'échéance	75 % de la valeur des dépôts (réduite en proportion des retraits), ou la valeur marchande si elle est plus élevée.

¹ Le copreneur doit être le conjoint ou le conjoint de fait du rentier (selon la définition de conjoint donnée dans la *Loi de l'impôt sur le revenu* du Canada). La désignation du copreneur ne peut pas être modifiée. ² Des frais annuels d'au plus 100 \$ peuvent être appliqués aux contrats si la somme de tous les dépôts ou la valeur marchande du contrat, selon le montant le plus élevé, est inférieure au dépôt initial minimum indiqué dans la liste ci-dessus. ³ 71 ans pour les régimes immobilisés dans les provinces ou territoires exigeant la transformation du contrat en rente à 80 ans, ou âge maximum pour être titulaire d'un REER, d'un REIR ou d'un CRI en vertu de la *Loi de l'impôt sur le revenu* du Canada.

GUIDE DES NOMS ET DES CODES DES FONDS DE RETRAITEPLUS – 11 MARS 2016

					Catégorie F		Barème de frais Élite***			
NOM DU FONDS	RFG** (%)	FS	FM	FE	RFG** (%)	Cat. F*	RFG** (%)	FS	FM	FE
MARCHÉ MONÉTAIRE					MRP					
Fonds Achats périodiques par sommes fixes Avantage RetraitePlus Manuvie	0,00	1041	1479	1415	0,00	1211	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.
Fonds monétaire RetraitePlus Manuvie	1,00	1431	1631	1331	1,03	1731	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.
REVENU FIXE					MRP					
Fonds d'obligations RetraitePlus Manuvie	2,17	1641	1874	1686	1,54	1715	1,75	1223	1341	1617
Fonds d'obligations de sociétés RetraitePlus Manuvie	2,26	1357	1380	1609	1,54	1606	1,62	1560	1504	1587
Fonds d'obligations Avantage Dynamique RetraitePlus Manuvie	2,50	1014	1360	1816	1,85	1934	2,06	1289	1414	1484
Fonds d'obligations canadiennes Fidelity RetraitePlus Manuvie	2,50	1430	1634	1355	1,80	1061	2,00	1717	1878	1588
Fonds de revenu à taux variable RetraitePlus Manuvie	2,33	1603	1904	1989	1,60	1552	1,81	1907	1084	1026
Fonds d'obligations à court terme RetraitePlus Manuvie	2,08	1509	1842	1652	1,44	1060	1,64	1860	1352	1613
Fonds à revenu stratégique RetraitePlus Manuvie	2,62	1955	1579	1003	1,90	1832	2,10	1451	1423	1555
Fonds stratégique d'obligations mondiales de première qualité RetraitePlus Manuvie	2,25	1017	1019	1011	1,68	1074	1,84	1034	1042	1027
Fonds d'obligations canadiennes de base Plus TD RetraitePlus Manuvie	2,46	1807	1462	1614	1,75	1978	1,96	1062	1488	1369
Fonds tactique de titres de créance américains RetraitePlus Manuvie	2,58	1716	1865	1919	1,85	1330	2,06	1210	1387	1091
ÉQUILIBRÉ					MRP					
Équilibré canadien										
Fonds équilibré d'occasions canadiennes RetraitePlus Manuvie	2,82	1507	1390	1803	1,85	1016	2,16	1826	1923	1664
Fonds canadien de répartition de l'actif Cambridge CI RetraitePlus Manuvie	2,98	1582	1051	1442	2,00	1403	2,32	1332	1581	1351
Fonds équilibré canadien Signature CI RetraitePlus Manuvie	3,00	1311	1083	1541	2,00	1052	2,32	1255	1902	2310
Fonds Revenu mensuel Fidelity RetraitePlus Manuvie	3,10	1078	1534	1815	2,10	1328	2,39	1327	1529	1809

NOM DU FONDS	RFG** (%)	FS	FM	FE	Catégorie F		Barème de frais Élite***			
					RFG** (%)	Cat. F*	RFG** (%)	FS	FM	FE
Fonds à revenu mensuel élevé RetraitePlus Manuvie	2,85	2313	1410	1941	1,85	1329	2,08	1584	1458	1578
Fonds à revenu mensuel RetraitePlus Manuvie	2,91	1186	1187	1185	1,90	1191	2,21	1189	1190	1188
Fonds Combiné de dividendes stratégique RetraitePlus Manuvie	2,81	1193	1194	1192	1,79	1198	2,05	1196	1197	1195
Fonds de revenu de dividendes TD RetraitePlus Manuvie	3,03	1325	1265	1213	2,06	1394	2,36	1942	1460	1602
Équilibré mondial										
Portefeuille de revenu diversifié RetraitePlus Manuvie	2,87	1574	1831	1974	1,90	1710	2,21	1389	1348	1660
Fonds de rendement diversifié Signature CI RetraitePlus Manuvie	2,96	1709	1081	1542	1,96	1563	2,26	1478	1340	1513
Fonds de revenu et de croissance Signature CI RetraitePlus Manuvie	2,96	1532	1363	1215	2,00	1789	2,32	1096	1324	1889
Fonds de rendement stratégique Dynamique RetraitePlus Manuvie	2,97	1015	1862	1058	2,00	1404	2,16	2328	1287	1284
Fonds américain à revenu mensuel Fidelity RetraitePlus Manuvie	3,07	1346	1583	1632	2,06	1216	2,36	1417	1912	1427
Fonds équilibré mondial RetraitePlus Manuvie	2,84	1612	1511	1562	1,85	1615	2,16	1261	1007	1714
Portefeuille Gestion de la volatilité mondiale RetraitePlus Manuvie	2,89	1636	1851	1088	1,92	1963	2,23	1345	1674	2324
Fonds équilibré mondial à rendement stratégique RetraitePlus Manuvie	2,72	1229	3260	1209	1,78	4660	2,09	1279	4560	3360
Fonds équilibré à rendement stratégique RetraitePlus Manuvie	2,80	1465	1514	1251	1,80	1252	1,98	1464	1936	1036
Fonds équilibré d'appréciation RetraitePlus Manuvie	2,84	1827	1531	1219	1,85	1517	2,04	1350	1819	1371
Fonds d'occasions de rendement RetraitePlus Manuvie	2,75	1455	1203	1910	1,75	1065	2,02	1004	1858	1002
Fonds à revenu mensuel élevé américain RetraitePlus Manuvie	2,79	1029	1589	1009	1,80	1760	2,10	1729	1960	1703
ACTIONS MRP										
Actions canadiennes										
Fonds ciblé canadien RetraitePlus Manuvie	2,91	1409	1482	1320	2,00	1930	2,32	1727	1864	1502
Fonds de titres canadiens RetraitePlus Manuvie	2,94	1463	1551	1619	2,00	1726	2,32	1370	1356	1527
Fonds Harbour CI RetraitePlus Manuvie	3,19	1434	1689	1804	2,16	1419	2,30	1882	1055	1658
Fonds de revenu de dividendes RetraitePlus Manuvie	3,01	1911	1623	1378	2,00	1863	2,32	1932	1678	1964
Fonds Discipline Actions Canada Fidelity RetraitePlus Manuvie	3,26	1347	1662	1452	2,32	1913	2,62	1012	1961	2316
Fonds Frontière Nord ^{MD} Fidelity RetraitePlus Manuvie	3,22	1412	1344	1382	2,26	1206	2,57	1906	1519	1406
Fonds de croissance de dividendes TD RetraitePlus Manuvie	3,25	1802	1830	1023	2,26	1586	2,39	1393	1931	1810
Actions américaines										
Fonds d'actions américaines toutes capitalisations Fidelity RetraitePlus Manuvie	3,34	1064	1958	1379	2,36	1374	2,67	1087	1281	1841
Fonds d'actions américaines toutes capitalisations RetraitePlus Manuvie	3,17	1852	1006	1813	2,21	1436	2,52	1226	1227	1349
Catégorie de dividendes américains RetraitePlus Manuvie	3,12	1030	1591	1010	2,16	1762	2,47	1730	1962	1704
Fonds d'actions américaines RetraitePlus Manuvie	3,20	1611	1861	2306	2,26	1204	2,39	1283	1712	1665
Actions mondiales										
Fonds d'actions mondiales Cambridge CI RetraitePlus Manuvie	3,27	1407	1013	1536	2,36	1288	2,67	1713	1381	1032
Fonds de dividendes mondiaux RetraitePlus Manuvie	3,29	3129	5260	3019	2,28	6660	2,58	3759	6560	5360
Catégorie d'actions mondiales RetraitePlus Manuvie	3,27	1855	1079	1336	2,32	1711	2,62	1530	1630	1829
Fonds mondial d'infrastructures RetraitePlus Manuvie	3,32	1706	1719	1952	2,36	1426	2,59	1516	1441	1812
Fonds de placement international RetraitePlus Manuvie	3,24	1429	1321	1564	2,32	1596	2,58	1483	1558	1326
PRÉSERVATION ET REVENU MRP										
Fonds de revenu garanti RetraitePlus Manuvie	2,57	2331	2332	2335	1,85	2336	2,05	2339	2340	2344

 Fermé aux nouveaux dépôts et aux virements entrants.

Les noms des fonds indiqués en caractères gras sont des fonds gérés par Manuvie.

* La catégorie F est offerte uniquement dans le cadre des programmes à honoraires forfaitaires pour les contrats « titulaire pour compte » ou souscrits auprès d'un intermédiaire.

** Les RFG indiqués ci-dessus étaient en vigueur en décembre 2015 et ils comprennent la TVH.

*** Les dépôts aux fonds assortis du barème Élite qui atteignent 1 000 000 \$ ou plus donnent droit à une réduction du RFG. Dans certains cas, le placement minimum requis pour bénéficier du barème Élite peut être obtenu en combinant différents placements.

**Pour de plus amples renseignements, communiquez avec l'équipe des ventes
d'Investissements Manuvie ou visitez investissementsmanuvie.ca**



Le dépassement des limites de retrait peut avoir une incidence négative sur les versements futurs. Les crédits ne sont pas des dépôts en espèces; ils augmentent le montant servant de base au calcul du revenu garanti. Le taux des crédits peut varier. Les taux du revenu utilisés pour déterminer le montant du futur revenu garanti peuvent changer chaque jour. Les taux d'intérêt ne sont qu'un des nombreux facteurs servant à déterminer les taux du revenu. Une fluctuation des taux d'intérêt ne signifie pas que les taux du revenu suivront la même courbe au même moment. Visitez manuvie.ca/investissements pour connaître le taux des crédits et le(s) taux du revenu en vigueur. Des restrictions relatives à l'âge et d'autres conditions peuvent s'appliquer. La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers est l'émetteur du contrat d'assurance RetraitePlus Manuvie et le répondant des clauses de garantie contenues dans ce contrat. Les noms Manuvie et Investissements Manuvie, le logo qui les accompagne, les quatre cubes, les mots « solide, fiable, sûre, avant-gardiste » et RetraitePlus Manuvie sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers qu'elle et ses sociétés affiliées utilisent sous licence.