

Aperçu du fonds — CPLM, PPLM et CAP

## Fonds de revenu de dividendes Manuvie

### Bref aperçu

**Fonds offert depuis:** novembre 2005

**Gestionnaire de fonds:** Manuvie

**Valeur totale du fonds:** 114 594 515 \$

**Date d'établissement:** janvier 1995

**Nombre total d'unités en circulation:** 1 471 446

**Rotation du portefeuille:** 271,78 %

Option de garantie	Placement minimum (\$)	RFG (%)	Frais de gestion (%)	Valeur liquidative par part (\$)	Nombre d'unités en circulation
CAP	500	3,55	3,17	112,7264	367 438
CPLM	1 000	3,67	3,27	36,2336	113 994
PPLM	1 000	3,67	3,27	36,2336	29 247

### Dans quoi le fonds investit-il?

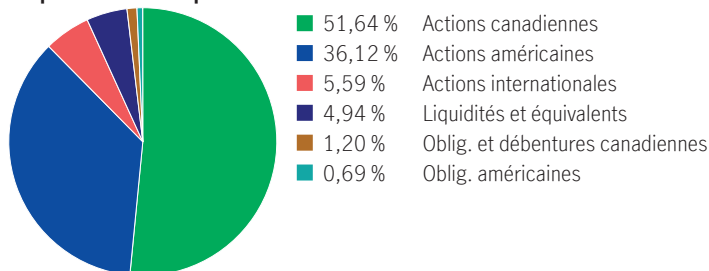
Ce fonds distinct investit directement dans un panier de titres composé principalement d'actions canadiennes et américaines.

#### Dix principaux titres

Prime Trust, 2025-01-02	4,92 %
Constellation Software Inc.	3,98 %
Fidelity National Information Services Inc.	3,97 %
Alphabet Inc. Cl A	3,94 %
Waste Connections Inc.	3,69 %
Thermo Fisher Scientific Inc.	3,63 %
Banque Royale du Canada	3,54 %
Alimentation Couche-Tard Inc.	3,48 %
W.R. Berkley Corp.	3,36 %
Intact Financial Corporation	3,12 %
<b>Total</b>	<b>37,63 %</b>

Total des placements : 62

#### Répartition des placements



### 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 peut comprendre des frais d'assurance distincts qui sont facturés pour les garanties. 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 la croissance et qui a une bonne tolérance aux mouvements des marchés boursiers.

### Quel a été le rendement du fonds?

Cette section fait état des rendements du Fonds 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.

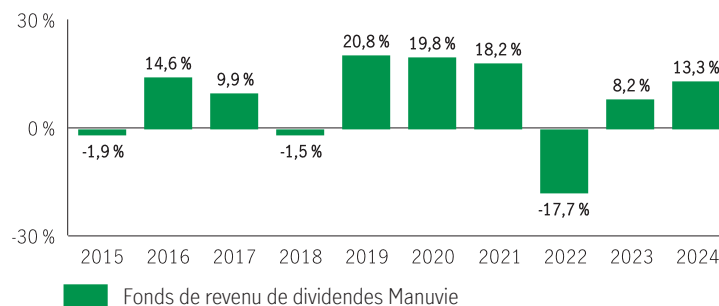
En outre, le rendement réel dépendra de l'option de garantie et de frais de souscription choisis et de votre situation fiscale.

#### 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 2 101,98 \$ au 31 décembre 2024. Ce montant correspond à une moyenne de 7,71 % 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.



## 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 choisie. 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) *	<p><b>Retrait dans les délais suivants :</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>CAP %</th> <th>PPLM %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>moins de 1 an après la souscription</td> <td>7,00</td> <td>6,00</td> </tr> <tr> <td>moins de 2 ans après la souscription</td> <td>6,50</td> <td>5,00</td> </tr> <tr> <td>moins de 3 ans après la souscription</td> <td>6,00</td> <td>4,00</td> </tr> <tr> <td>moins de 4 ans après la souscription</td> <td>5,00</td> <td>3,00</td> </tr> <tr> <td>moins de 5 ans après la souscription</td> <td>4,00</td> <td>2,00</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après la souscription</td> <td>3,00</td> <td>1,00</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après la souscription</td> <td>2,00</td> <td>0,00</td> </tr> <tr> <td>plus de 7 ans après la souscription</td> <td>0,00</td> <td>0,00</td> </tr> </tbody> </table>		CAP %	PPLM %	moins de 1 an après la souscription	7,00	6,00	moins de 2 ans après la souscription	6,50	5,00	moins de 3 ans après la souscription	6,00	4,00	moins de 4 ans après la souscription	5,00	3,00	moins de 5 ans après la souscription	4,00	2,00	moins de 6 ans après la souscription	3,00	1,00	moins de 7 ans après la souscription	2,00	0,00	plus de 7 ans après la souscription	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>
	CAP %	PPLM %																											
moins de 1 an après la souscription	7,00	6,00																											
moins de 2 ans après la souscription	6,50	5,00																											
moins de 3 ans après la souscription	6,00	4,00																											
moins de 4 ans après la souscription	5,00	3,00																											
moins de 5 ans après la souscription	4,00	2,00																											
moins de 6 ans après la souscription	3,00	1,00																											
moins de 7 ans après la souscription	2,00	0,00																											
plus de 7 ans après la souscription	0,00	0,00																											
Sans frais (PPLM)	Vous ne payez rien.	À la souscription d'unités du Fonds, Manuvie verse une commission de 3,0 %.																											

\* 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 différentes. 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 (%)
CAP	3,55	3,17
CPLM	3,67	3,27
PPLM	3,67	3,27

#### Commission de suivi

Manuvie paie chaque année une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 1,00 % 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 récupérerez 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 actions de sociétés versant régulièrement des dividendes, ce qui favorise une croissance à long terme fiscalement avantageuse.

**Stratégie :** Les gestionnaires adoptent une stratégie de placement axée sur les données fondamentales et la valeur pour trouver des titres dont le cours est attrayant et qui offrent un potentiel de revenu et de croissance. L'analyse se fonde sur la compréhension et l'évaluation des facteurs qui concourent à la rentabilité d'une société, notamment les marges bénéficiaires, l'affectation des capitaux, l'endettement, le chiffre d'affaires et les possibilités de réinvestissement. À cette analyse s'ajoute l'évaluation des points forts de chaque société par rapport à ses concurrentes. L'accent est mis sur les sociétés réputées pour leur utilisation judicieuse du capital.

## 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