Aperçu du fonds — Fonds distincts Idéal

Fonds équilibré Idéal

Bref aperçu

Fonds offert depuis: décembre 1986 **Gestionnaire de fonds:** Manuvie **Valeur totale du fonds:** 97 031 192 $

Date d'établissement: décembre 1986 **Nombre total d'unités en circulation:** 2 567 554 **Rotation du portefeuille:** 145,68 %

Option de garantie	Placement minimum ($)	RFF (%)	Frais de gestion (%)	Valeur liquidative par part ($)	Nombre d'unités en circulation
Avec frais de retrait	1 000	2,74	2,40	98,6143	408 483
Sans frais	1 000	2,90	2,55	94,5589	46 067
Sans frais avec revalorisation	1 000	2,97	2,55	94,8781	31 115
Sans frais Platine	250 000	2,24	1,95	108,5205	11 819

Le contrat Fonds distincts Idéal ne peut plus être souscrit dans le cadre d'une nouvelle souscription depuis le 16 mai 2016.

Dans quoi le fonds investit-il?

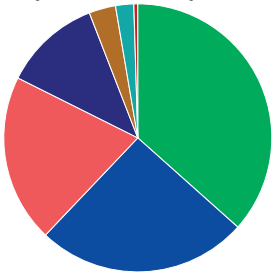
Ce fonds distinct investit directement dans un panier de titres composé principalement d'actions canadiennes et de placements à revenu fixe canadiens.

Dix principaux titres

Rideau Trail Funding Trust Disccounted Nt Commercial Paper, 2026-01-02	4,10 %
Microsoft Corp.	3,44 %
Gouv. du Canada, 2026-02-11	3,03 %
Canadian Natural Resources Ltd.	2,95 %
Banque Royale du Canada	2,80 %
La Banque Toronto-Dominion Com New	2,38 %
TMX Group Limited	2,34 %
Intact Financial Corporation	2,29 %
Canadian Pacific Kansas City Limited	2,03 %
Loblaw Cos. Ltd.	1,96 %
Total	**27,33 %**

Total des placements : 330

Répartition des placements



36,50 %	Actions canadiennes
25,41 %	Actions américaines
20,23 %	Oblig. et débentures canadiennes
11,70 %	Liquidités et équivalents
3,21 %	Actions internationales
2,20 %	Oblig. américaines
0,46 %	Oblig. mondiales

Quel a été le rendement du fonds?

Cette section fait état des rendements du Fonds lorsque le contrat est assorti de l'option Avec frais de retrait, après déduction du RFF.

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 choisie et de votre situation fiscale.

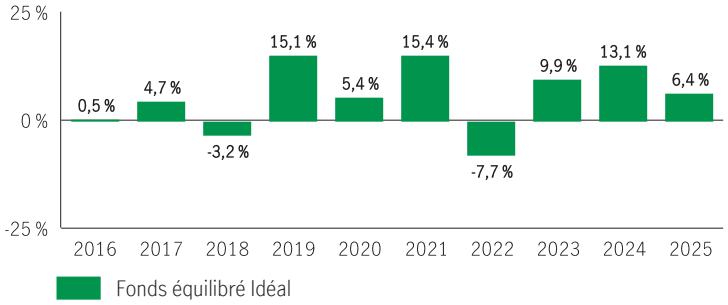
Rendement moyen

Un titulaire de contrat ayant investi 1 000 $ dans le fonds il y a 10 ans, et ayant opté pour l'option Avec frais de retrait, détient 1 740,94 $ au 31 décembre 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 5,70 % par année.

Rendements annuels

Les valeurs près de zéro peuvent ne pas être visiblent.

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 Avec frais de retrait. On note 8 années durant lesquelles la valeur du Fonds a augmenté et 2 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.

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.

Quel est le degré de risque?

La valeur de vos placements peut diminuer. Vous trouverez des précisions dans la notice explicative.



À qui ce fonds est-il destiné?

Ce fonds peut convenir à des gens qui recherchent un potentiel de croissance à long terme du capital et du revenu, et qui sont disposés à accepter les risques liés aux placements dans des actions.

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.

1. Frais de retrait

Option de frais de retrait	Ce que vous payez		Comment cela fonctionne
Frais de souscription reportés (FSR) *	**Retrait dans les délais suivants :**	**%**	• Les frais de souscription sont prélevés sur le produit de la vente. • 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. • 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. • Les frais de souscription que vous payez seront versés à Manuvie.
	moins de 1 an après la souscription	6,00	
	moins de 2 ans après la souscription	5,00	
	moins de 3 ans après la souscription	4,00	
	moins de 4 ans après la souscription	3,00	
	moins de 5 ans après la souscription	2,00	
	moins de 6 ans après la souscription	0,00	
	moins de 7 ans après la souscription	0,00	
	plus de 7 ans après la souscription	0,00	

* Les options **frais de souscription reportés** 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 du fonds (RFF) est composé du ratio des frais de gestion (RFG) et du ratio des frais d'opérations (RFO). Il comprend des coûts tels que les frais de gestion, les coûts d'assurance, les frais d'opérations et les frais d'exploitation du fonds et, s'il y a lieu, de tout fonds sous-jacent. Vous ne payez pas ces frais directement. Les RFF et les frais de garantie vous touchent parce qu'ils réduisent le rendement que vous obtenez sur votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à la notice explicative et contrat.

Option de garantie	RFF *	RFO *	RFG *	Frais de gestion (%)	Taux des frais par fonds (%)
Avec frais de retrait	2,74	0,06	2,68	2,40	—
Sans frais	2,90	0,06	2,85	2,55	—
Sans frais avec revalorisation	2,97	0,06	2,91	2,55	—
Sans frais Platine	2,24	0,06	2,18	1,95	—

* Taux annuel en % de la valeur du fonds

Commission de suivi

Manuvie paie chaque année une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,50 % 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'acquittez 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 de négociation à court terme	2 % de la valeur de la transaction si vous vendez ou transférez des unités dans les 90 jours, en sus des autres frais applicables.

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 équilibré Idéal vise à générer une plus-value supérieure à long terme et à verser un revenu stable, tout en limitant le risque grâce à la diversification de l'actif et en privilégiant la qualité et la liquidité. Le Fonds investit dans un portefeuille diversifié d'actions et de titres à revenu fixe canadiens et étrangers.

Stratégie : En ce qui concerne les actions du Fonds, les gestionnaires procèdent à une analyse ascendante axée sur les données fondamentales. Grâce à une méthode d'analyse exclusive, les gestionnaires établissent et analysent l'historique des résultats de chaque société afin de se faire une idée juste de cette dernière. Les fluctuations des résultats et leur ampleur, les avantages concurrentiels, la gamme de produits et tout autre élément dont l'entreprise peut tirer profit sont autant de facteurs dont les gestionnaires tiennent compte lorsqu'ils choisissent les titres du Fonds. Pour la sélection des titres à revenu fixe, les gestionnaires mettent l'accent sur la répartition sectorielle, la qualité du crédit et la sélection des titres, ainsi que sur la gestion active des risques et de la courbe des rendements.

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
1-800-355-6776 Québec et service en français
1-888-790-4387 Canada, sauf le Québec

La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers (Manuvie) est l'émettrice des contrats de fonds distincts Manuvie et est garante de leurs dispositions de garantie. 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.