

# Résumé des habitudes de placement des participants



## Résumé des habitudes de placement des participants

Ce rapport vous fournit des renseignements pratiques sur les habitudes de placement des participants à votre régime et vous indique si le rendement de leurs placements est conforme aux attentes.

Cliquez sur chacune des sections du rapport pour obtenir plus de renseignements :

**1 Répartition de l'actif et des participants**

**2 Renseignements sur le portefeuille**

**3 Rendement des fonds (aussi disponible en tant que rapport distinct)**

### Caractéristiques :

- Conception claire et simple
- Rapport en libre-service accessible en ligne
- Renseignements importants en un coup d'œil



# 1. Répartition de l'actif et des participants



## Ce que le rapport montre

Cette section indique la répartition de l'actif des participants selon les instructions de placement, tant l'actif affecté selon les instructions de placement que celui affecté autrement.

## Ce que le rapport dit

Le rapport peut vous indiquer si le participant a besoin de formation, par exemple, sur les instructions de placement pour toutes ses cotisations, ou sur la façon de choisir une option de placement qui lui convient (pour les participants dont l'actif est affecté à des fonds par défaut).

## Principales caractéristiques

- Aperçu du nombre de participants qui n'ont pas fourni d'instructions de placement.
- Aperçu des participants selon leur profil d'épargnant.
- Répartition de l'actif selon les instructions de placement ou pas.
- Comparaison des taux de rendement personnels (TRP) moyens de chaque option de placement.

**Résumé des habitudes de placement des participants**  
**Répartition de l'actif et des participants**

A Happy Inc.  
Sommaire - régime  
Participants actifs et inactifs  
En date du 30 avril 2016

Régime simplifié de la Financière Manuvie (11104112)

Répartition de l'actif selon les instructions de placement

Types d'épargnant selon les instructions de placement

Portefeuille de retraite des participants par profil d'épargnant

Pourcentage de participants par instruction de placements

Fonds	Portefeuille de retraite	Combinaisons personnalisées	Combinaison par défaut	Total du régime
<b>Actif conforme aux instructions de placement</b>	<b>7 569 327 \$</b>	<b>1 542 160 \$</b>	<b>1 070 752 \$</b>	<b>10 182 238 \$</b>
3191 Intérêt élevé quotidien Mnv	0 \$	519 100 \$	0 \$	519 100 \$
4191 Ind. oblig. can. GAM Mnv	3 787 822 \$	77 474 \$		
4271 Obligations PH&N Mnv	0 \$	151 150 \$		
5301 Dv gst cmm Leith Wheeler MV	0 \$	62 885 \$		
7014 Actn val grd cap g mit Mnv	918 948 \$	58 323 \$		
7015 Act en pt cap g mit Mnv	0 \$	32 952 \$	0 \$	32 952 \$
7132 Ind. actions can. GAM Mnv	0 \$	29 997 \$	0 \$	29 997 \$
7142 Actions can de base FIAM	0 \$	30 139 \$	0 \$	30 139 \$
7502 Ac can Franklin Bissett Mnv	964 275 \$	99 054 \$	117 923 \$	1 181 251 \$
8181 Trimark MvIE	0 \$	155 481 \$	0 \$	155 481 \$
8321 Ind actions internat BR Mnv	0 \$	17 624 \$	0 \$	17 624 \$
8322 Ind actions améric BR Mnv	940 304 \$	154 036 \$	118 352 \$	1 212 691 \$
8452 Plac. int. Mawer Mnv	957 978 \$	0 \$		
8631 Act américaines BG Mnv	0 \$			

Actif détenu par les participants qui n'ont pas fourni d'instructions de placement

Fonds	Portefeuille de retraite	Combinaisons personnalisées	Combinaison par défaut	Total du régime
<b>Actif hors instructions de placement</b>	<b>0 \$</b>	<b>5 114 \$</b>	<b>62 858 \$</b>	<b>67 972 \$</b>
1010 CIG 10 ans MvIE	0 \$	0 \$	62 858 \$	62 858 \$
8452 Plac. int. Mawer Mnv	0 \$	5 114 \$	0 \$	5 114 \$

Aperçu du nombre de participants dont l'actif est investi sans tenir compte de leurs instructions

Fonds	Portefeuille de retraite	Combinaisons personnalisées	Combinaison par défaut	Total du régime
<b>Répartition de l'actif total</b>	<b>7 569 327 \$</b>	<b>1 547 274 \$</b>	<b>1 133 610 \$</b>	
<b>% de l'actif</b>	<b>73,84 %</b>	<b>15,10 %</b>	<b>11,06 %</b>	
<b>Répartition des participants</b>	<b>139,00</b>	<b>22,00</b>	<b>33,00</b>	
<b>% des participants</b>	<b>71,65 %</b>	<b>11,34 %</b>	<b>17,01 %</b>	

Taux de participants dont l'actif est affecté aux fonds par défaut

Taux de rendement moyen des participants	Portefeuille de retraite	Combinaisons personnalisées	Combinaison par défaut	Total du régime
1 an	3,90 %	3,27 %	3,73 %	3,80 %
3 ans	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5 ans	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Le rendement de leurs options de placement est-il conforme aux attentes?

## 2. Détail des portefeuilles



### Ce que le rapport montre

Cette section fournit des renseignements sur chaque portefeuille, notamment la répartition de l'actif, le nombre de participants et le rendement.

### Ce que le rapport dit

Ce rapport vous permet de voir plus en détail les renseignements que les sections sur la répartition de l'actif et du participant vous ont fournis, vous donnant un aperçu détaillé des portefeuilles dans lesquels les participants à votre régime ont affecté leur actif. Il vous fournit également un aperçu des actifs des participants qui ont choisi un portefeuille par rapport à ceux dont l'actif a été affecté à un portefeuille par défaut. Vous pouvez également voir le rendement de chaque portefeuille selon le profil d'épargnant et la durée de placement.

### Principales caractéristiques

- Coup d'œil sur l'actif affecté à chaque portefeuille, pour chaque durée de placement.
- Aperçu du nombre de participants qui ont choisi leur portefeuille par rapport à ceux dont l'actif a été affecté à un portefeuille par défaut, et aperçu de l'actif qu'ils détiennent.
- Taux de rendement et frais de gestion des placements (FGP) pondérés pour chaque portefeuille.

**Manuvie** A Happy Inc.  
Sommaire  
Participants actifs  
En date du 30...

**Portefeuille de retraite**  
5-10 ans avant la retraite

SÉCURITAIRE				Instructions de placement et actif				Nombre de participants			
Fonds	Pondération (%)	Sélection (\$)	Par défaut (\$)	Participants	Sélection	Par défaut	Total	Participants	Sélection	Par défaut	Total
4191 Ind. oblig. can. GAM Mnv	66,00 %	668 313 \$	76 291 \$	Actifs	15,00	3,00	18,00				
7014 Acton val grd cap g mit Mnv	8,00 %	87 419 \$	10 096 \$	Inactifs	0,00	0,00	0,00				
7502 Ac can Franklin Bissett Mnv	8,00 %	89 036 \$	10 442 \$								
8322 Ind actions amér. BR Mnv	9,00 %	92 489 \$	10 716 \$								
8452 Plac. int. Mawer Mnv	9,00 %	94 177 \$	10 917 \$								
<b>Total partiel</b>	<b>100,00 %</b>	<b>1 031 434 \$</b>	<b>118 455 \$</b>								
<b>% du total de l'actif</b>		<b>10,06 %</b>	<b>1,16 %</b>								
ÉQUILIBRÉ				Instructions de placement et actif				Nombre de participants			
Fonds	Pondération (%)	Sélection (\$)	Par défaut (\$)	Participants	Sélection	Par défaut	Total	Participants	Sélection	Par défaut	Total
4191 Ind. oblig. can. GAM Mnv	55,00 %	660 828 \$	0 \$	Actifs	14,00	0,00	14,00				
7014 Acton val grd cap g mit Mnv	10,00 %	134 905 \$	0 \$	Inactifs	0,00	0,00	0,00				
7502 Ac can Franklin Bissett Mnv	11,00 %	147 588 \$	0 \$								
8322 Ind actions amér. BR Mnv	12,00 %	147 513 \$	0 \$								
8452 Plac. int. Mawer Mnv	12,00 %	150 328 \$	0 \$								
<b>Total partiel</b>	<b>100,00 %</b>	<b>1 241 162 \$</b>	<b>0 \$</b>								
<b>% du total de l'actif</b>		<b>12,11 %</b>	<b>0,00 %</b>								
AUDACIEUX				Instructions de placement et actif				Nombre de participants			
Fonds	Pondération (%)	Sélection (\$)	Par défaut (\$)	Participants	Sélection	Par défaut	Total	Participants	Sélection	Par défaut	Total
4191 Ind. oblig. can. GAM Mnv	44,00 %	78 015 \$	0 \$	Actifs	2,00	0,00	2,00				
7014 Acton val grd cap g mit Mnv	14,00 %	26 142 \$	0 \$	Inactifs	0,00	0,00	0,00				
7502 Ac can Franklin Bissett Mnv	14,00 %	26 592 \$	0 \$								
8322 Ind actions amér. BR Mnv	14,00 %	24 586 \$	0 \$								
8452 Plac. int. Mawer Mnv	14,00 %	25 045 \$	0 \$								
<b>Total partiel</b>	<b>100,00 %</b>	<b>180 379 \$</b>	<b>0 \$</b>								
<b>% du total de l'actif</b>		<b>1,76 %</b>	<b>0,00 %</b>								
<b>Total - 5-10 ans avant la retraite</b>				<b>25,09 %</b>	<b>2 452 975 \$</b>	<b>118 455 \$</b>	<b>Participants:</b>	<b>31,00</b>	<b>3,00</b>	<b>34,00</b>	

**Rendement (annualisé) du portefeuille**

Période	Actuel
1 an	1,58 %
3 ans	5,33 %
5 ans	5,84 %
FGP pondérés	0,33 %

**Rendement (annualisé) du portefeuille**

Période	Actuel
1 an	1,43 %
3 ans	5,97 %
5 ans	6,15 %
FGP pondérés	0,40 %

**Rendement (annualisé) du portefeuille**

Période	Actuel
1 an	1,12 %
3 ans	6,26 %
5 ans	6,17 %
FGP pondérés	0,35 %



### 3. Rendement du fonds (aussi disponible en tant que rapport distinct)



#### Ce que le rapport montre

Cette section vous indique les taux de rendement brut annualisés de chaque fonds ou portefeuille pour plusieurs périodes, ainsi que les FGP.

#### Ce que le rapport dit

Le rapport vous donne un aperçu des rendements passés. Vous pouvez ainsi comparer le rendement de chaque portefeuille avec celui de n'importe quel fonds de votre gamme.

#### Principales caractéristiques

- Taux de rendement des portefeuilles et des fonds individuels.
- Disponible en tant que rapport distinct.

**Résumé des habitudes de placement des participants**  
Rendement des fonds

Régime simplifié de la Financière Manuvie (11104112)

Les rendements ci-dessous sont les rendements bruts des fonds et ne tiennent pas compte des frais de gestion des placements (FGP) applicables aux fonds, lesquels ont une incidence sur les rendements.

Les frais de gestion des placements (FGP) présentés ci-dessous représentent le coût de l'actif du régime en date du 30 avril 2016.

Les données sont exprimées sous forme de pourcentage (%).

A Happy Inc.  
Sommaire - régime  
Participants actifs et inactifs  
En date du 30 avril 2016

**Aperçu du taux de rendement de chaque portefeuille**

Type de placement	FGP%	DDA	1 an*	2 ans*	3 ans*	4 ans*	5 ans*	10 ans*
<b>Portfeuille de retraite</b>								
Portfeuille Sécuritaire Plus de 25 ans avant la retraite	0,343	0,9	1,3	5,8	6,1	6,5	6,2	2,7
Portfeuille Équilibré Plus de 25 ans avant la retraite	0,440	0,7	1,1	6,1	7,0	7,3	6,6	1,9
Portfeuille Audacieux Plus de 25 ans avant la retraite	0,363	0,8	0,7	6,1	7,5	7,7	6,7	1,1
Portfeuille Sécuritaire 21-25 ans avant la retraite	0,340	0,9	1,4	5,8	5,9	6,3	6,1	2,9
Portfeuille Équilibré 21-25 ans avant la retraite	0,349	0,9	1,1	5,8	6,5	6,8	6,3	2,1
Portfeuille Audacieux 21-25 ans avant la retraite	0,361	0,7	0,9	6,1	7,3	7,6	6,7	1,4

**Résumé des habitudes de placement des participants**  
Rendement des fonds

Régime simplifié de la Financière Manuvie (11104112)

A Happy Inc.  
Sommaire - régime  
Participants actifs et inactifs  
En date du 30 avril 2016

**Comparaison de votre portefeuille par rapport à n'importe quel fonds individuel**

Type de placement	FGP%	DDA	1 an*	2 ans*	3 ans*	4 ans*	5 ans*	10 ans*
<b>Portfeuille de retraite</b>								
Portfeuille Sécuritaire Moins de 5 ans avant la retraite	0,329	1,0	1,7	5,6	5,1	5,6	5,8	3,7
Portfeuille Équilibré Moins de 5 ans avant la retraite	0,334	1,1	1,4	5,6	5,5	5,9	5,8	3,2
Portfeuille Audacieux Moins de 5 ans avant la retraite	0,343	0,9	1,3	5,8	6,1	6,5	6,2	2,7
<b>Marché monétaire canadien</b>								
3191 Intérêt élevé quotidien Mnv i9	0,250	0,4	1,3	1,5	1,6	1,6	1,7	n/a
Indice de référence: Indice des bons du Trésor à 91 jours DEX	n/a	0,1	0,5	n/a	0,8	n/a	0,9	1,6
<b>Titres à revenu fixe</b>								
4191 Ind. oblig. can. GAM Mnv p5	0,300	0,5	1,3	1,5	1,6	1,6	1,7	n/a
4271 Obligations PH&N Mnv g9	0,500	0,5	1,3	1,5	1,6	1,6	1,7	n/a
Indice de référence: Indice obligataire universel DEX	n/a	1,3	2,1	n/a	3,4	n/a	5,0	5,3
<b>Équilibrés</b>								
5301 Dv gst cmm Leith Wheeler MV a3	0,550	1,4	-1,8	3,3	8,1	9,0	7,7	5,8
<b>Act Can à forte cap</b>								
7014 Acten val grd cap g mit Mnv g2	0,550	6,6	-4,0	-0,4	n/a	n/a	n/a	n/a
7132 Ind. actions can. GAM Mnv n7	0,290	8,4	-5,3	0,7	7,2	6,5	3,1	4,5
7142 Actions can de base FIAM r0	0,500	5,2	-2,1	4,7	10,8	9,7	6,0	n/a
7502 Ac can Franklin Bissett Mnv c1	0,550	9,5	-2,2	2,1	n/a	n/a	n/a	n/a
Indice de référence: Indice composé S&P/TSX	n/a	8,4	-5,4	n/a	7,0	n/a	3,1	4,3
<b>Act Can faible/moy cap</b>								
7015 Act en pt cap g mit Mnv a4 c3	0,700	11,8	-6,3	-5,5	n/a	n/a	n/a	n/a

Demandé pour Amin's CSR Role, produit le 19 août 2016 à 02:38. Veuillez consulter les notes légales sur la page d'information additionnelle. Page 16 de 18