

*Découvrez*  
Gestion  
privée  
Manuvie

A misty landscape with a mountain peak and a forested ridge. The scene is captured in a soft, ethereal light, with mist or low clouds filling the valley and surrounding the mountain. The overall color palette is cool, dominated by blues and greys, with a touch of white from the mist and the text.

Une histoire qui  
*commence en*

*1887*



## Bienvenue

Riche d'une histoire qui commence en 1887, Manuvie s'appuie sur plus d'un siècle d'expérience qu'elle met au profit des conseillers et des investisseurs. Manuvie aide plus de 30 millions de clients aux quatre coins du globe à prendre d'importantes décisions financières et leur propose des conseils financiers ainsi que des solutions d'assurance et de gestion de patrimoine et d'actifs afin de favoriser le maintien de leur mode de vie et à assurer leur avenir financier.

Bien que nous ayons une longue histoire, nous sommes motivés par l'idée de remettre en cause le statu quo, de travailler en partenariat avec des conseillers et d'apporter un avantage réel à nos clients. Cette passion pour la création de solutions est guidée par la conviction que notre succès se mesure par celui de nos clients.

En 2012, Gestion privée Manuvie a été créée pour offrir aux clients fortunés la possibilité d'avoir accès à la même méthodologie qu'a conçue Manuvie pour gérer ses propres capitaux. En adoptant une approche pragmatique et personnalisée de la gestion des placements discrétionnaire, nous tirons parti de notre vaste réseau d'experts du secteur pour aider nos clients à atteindre leurs objectifs personnels et financiers.

Forts d'un siècle d'expérience en gestion financière et d'un actif géré et administré de plus de 1 300 milliards de dollars\*\*, nous sommes impatients de vous faire bénéficier de notre gestion financière prudente.

\* Au 31 décembre 2020

*Tirez parti du cadre  
et de la méthodologie*  
que Manuvie a conçus  
pour gérer ses  
propres capitaux.

Notre approche transparente se concentre sur ce qui vous importe le plus – vos objectifs financiers.

Roy Gori, le chef de la direction de Manuvie, décrit l'approche de gestion de placements fondée sur les objectifs de Gestion privée Manuvie comme étant un « investissement pour atteindre vos objectifs, vos rêves et vos aspirations ».

Nous comprenons que les Canadiens fortunés comme vous ont des besoins de gestion de patrimoine très variés qui nécessitent l'expertise de spécialistes. Notre approche en matière de gestion de patrimoine combine la gestion des placements, les services bancaires privés ainsi que la planification fiscale et successorale afin d'aider à maximiser les chances d'atteindre vos objectifs financiers.

La continuité de la relation et la cohérence dans l'approche jouent un rôle de premier plan dans le cadre de nos activités. Nous sommes déterminés à travailler en étroite collaboration avec vous et vos conseillers professionnels, en équipe soudée, pour aider à définir vos objectifs d'épargne et à les atteindre en respectant les paramètres de risque et les délais prescrits.



## Votre équipe des relations avec la clientèle



### Gestion privée de portefeuille

- Approche fondée sur les objectifs
- Gestion de portefeuille discrétionnaire personnalisée
- Sélection rigoureuse des gestionnaires de placements
- Répartition de l'actif et rééquilibrage stricts
- Gestion d'envergure mondiale
- Information financière consolidée



### Banque privée

- Service personnalisé
- Dépôts, prêts et prêts hypothécaires
- Gestion simplifiée des liquidités au moyen d'un compte tout-en-un
- Financement spécialisé, y compris marges de crédit Placements, prêts sur contrats d'assurance et financement immobilier



### Services de planification fiscale et successorale

- Planification du revenu de retraite
- Planification fiscale et successorale
- Services-conseils destinés aux sociétés fermées

Les services de placement sont offerts par Gestion de placements Manuvie limitée ou Distribution Gestion de placements Manuvie inc. Les services et produits bancaires sont offerts par la Banque Manuvie du Canada. Les services de gestion de patrimoine et de planification successorale sont offerts par La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers.

An aerial photograph of a large, intricate hedge maze. The hedges are a vibrant green and are arranged in a series of concentric, curved paths that create a complex, winding pattern. The perspective is from a high angle, looking down on the maze, which emphasizes the geometric and organic shapes of the hedges. The lighting is bright, casting soft shadows that define the edges of the hedges.

# *Gestion de placements*

An aerial photograph of a tea plantation with neat, parallel rows of green bushes. In the lower-left corner, a person is lying on their back on the grass, wearing a light-colored shirt and dark shorts, with their arms raised. The person appears to be resting or sunbathing.

# Un portefeuille conçu *pour vous*

Gestion privée Manuvie mesure sa réussite en fonction de sa capacité à aider les clients à atteindre leurs objectifs.

Vos objectifs sont aussi uniques que vous, c'est pourquoi nous concevons une stratégie de placement unique pour vous. Nous prenons le temps de vraiment bien comprendre vos besoins à court terme ainsi que vos objectifs à long terme, notamment votre planification successorale et vos aspirations philanthropiques. En travaillant en équipe, nous étudions votre situation et vos actifs de placement sous tous les angles.

Nous nous assurons que vos objectifs sont clairement établis, ainsi que votre tolérance au risque et votre horizon de placement pour chacun de ces objectifs. Notre démarche se distingue de celle de la plupart des autres gestionnaires de placements, car nous créons et gérons un portefeuille de placement distinct pour chaque objectif individuel. Trois objectifs différents signifient trois portefeuilles différents, lesquels font l'objet d'une gestion et d'une information financière distinctes.

## Solutions personnalisées

Les conseillers en placement Gestion privée Manuvie sont des professionnels autorisés qui chercheront à utiliser des solutions institutionnelles sélectionnées avec soin pour élaborer des portefeuilles personnalisés pour vous et votre ménage. Nos conseillers en placement sont situés dans les grands centres urbains du Canada et ont obtenu l'un des titres reconnus par l'industrie, le titre d'analyste financier agréé (CFA) ou le titre de gestionnaire de placement agréé (CIM).

Votre conseiller en placement agréé discutera avec vous de chacun de vos objectifs pour comprendre votre tolérance à l'égard du risque ou de la volatilité des rendements annuels et votre horizon de placement puis veillera à élaborer les meilleurs portefeuilles possible corrigés du risque pour vous aider à atteindre chaque objectif. Vous profitez de la même approche de placement rigoureuse suivie par les caisses de retraite, ainsi que des modèles qui tirent parti du cadre et de la méthodologie que Manuvie a conçus pour gérer ses propres capitaux.

## L'avantage de l'approche de placements fondés sur les objectifs

Les placements fondés sur des objectifs visent à donner des résultats positifs pendant toute la période de placement : au lieu de nous concentrer sur le compte, nous cherchons à mieux connaître nos clients. Nos conversations sont donc d'abord axées sur vous; nous voulons savoir ce qui est important à vos yeux, pour aujourd'hui et pour demain.

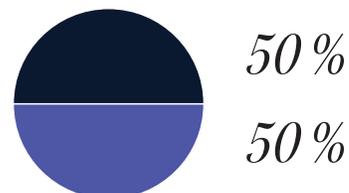
## Approche traditionnelle par rapport à une approche fondée sur les objectifs

■ Actions ■ Titres à revenu fixe

### Approche traditionnelle

Il s'agit d'une combinaison de placements statique, sans objectif de placement précis.

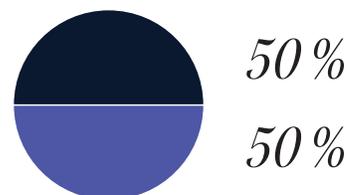
### Répartition globale de l'actif



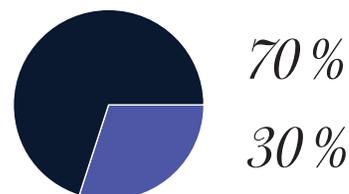
### Approche fondée sur les objectifs

Dans le cas d'une répartition de l'actif fondée sur des objectifs, il est possible de suivre la progression, ce qui augmente les chances de garder le cap sur les objectifs.

### Objectif – retraite



### Objectif – chalet



### Objectif – famille



# *Accent* sur la transparence et la gestion des risques

Dans le cadre de notre processus de gestion de placements, nous devons d'abord comprendre vos objectifs. Nos clients ont généralement plusieurs objectifs et, par conséquent, plusieurs portefeuilles. Chaque portefeuille profite des avantages de la gestion professionnelle de fonds, de stratégies personnalisées et d'une surveillance régulière.

## Notre processus de gestion de portefeuille



### **Objectifs**

Déterminés avec votre conseiller en placement



### **Profil risque-rendement**

Déterminé avec votre conseiller en placement



### **Répartition de l'actif**

Établie par l'équipe Équipe Solutions multiactifs au moyen de modèles exclusifs



### **Portefeuille**

Constitution personnalisée par votre conseiller en placement



### **Gestionnaires de placements**

Suivi continu de l'équipe Recherche de gestionnaires, Monde

Nous tirons parti de l'expertise institutionnelle de Gestion de placements Manuvie et de son équipe Équipe Solutions multiactifs pour fournir des recommandations prospectives en matière de répartition de l'actif.

Votre conseiller en placement de Gestion privée Manuvie, de concert avec l'équipe interne Recherche de gestionnaires, Monde de Manuvie, sélectionne ensuite les gestionnaires de placements pour remplir les obligations concernant les répartitions d'actif recommandées. L'équipe Recherche de gestionnaires, Monde évalue régulièrement le rendement et les conditions générales du marché pour s'assurer que les gestionnaires de placements obtiennent le rendement escompté. Gestion privée Manuvie surveille le rendement de chacun de vos portefeuilles et les rééquilibre régulièrement dans les catégories d'actif convenues pour s'assurer qu'ils sont sur la bonne voie pour permettre d'atteindre vos objectifs d'épargne.

## Équipe Solutions multiactifs

L'équipe Équipe Solutions multiactifs a mis au point des modèles de répartition de l'actif exclusifs pour Gestion privée Manuvie. Ces modèles tirent parti du même cadre et de la même méthodologie qu'utilise Manuvie pour gérer son propre bilan. Auparavant seulement offert aux clients institutionnels tiers, ce processus de placement perfectionné est désormais offert aux particuliers canadiens par l'intermédiaire de Gestion privée Manuvie.

## Équipe Recherche de gestionnaires, Monde de Manuvie

L'équipe Recherche de gestionnaires, Monde est chargée d'examiner et de recommander une gamme de gestionnaires de placements de premier plan. L'équipe Recherche de gestionnaires, Monde procède à une analyse et à une recherche approfondies du marché des placements et des besoins des clients de Gestion privée Manuvie.

L'équipe est composée d'un groupe d'analystes des placements chevronnés. L'équipe Recherche de gestionnaires, Monde choisit, analyse et surveille chaque gestionnaire de placements dans la plateforme de Gestion privée Manuvie, de façon continue pour s'assurer qu'ils respectent les exigences strictes de Manuvie.

## Comité de placement de Gestion privée Manuvie

Le comité de placement de Gestion privée Manuvie, qui possède des compétences en matière de modèles de répartition de l'actif et de sélection des gestionnaires de placements, travaille en étroite collaboration avec les équipes Équipe Solutions multiactifs et Recherche de gestionnaires, Monde pour offrir des services de conseils en placements adaptés à vos besoins. À l'aide du processus de placement rigoureux de Manuvie, le comité de placement de Gestion privée Manuvie met en œuvre les stratégies convenues et fournit une orientation à votre conseiller en placement concernant la répartition de votre actif dans les catégories d'actif, régions et marchés.

**L'expertise combinée des équipes Équipe Solutions multiactifs et Recherche de gestionnaires, Monde et du comité de placement de Gestion privée Manuvie permet de fournir un processus rigoureux de contrôle de la gestion de votre argent. Résultat : tranquillité d'esprit pour vous.**

An aerial photograph of a vast desert landscape, likely the Sahara. The terrain is characterized by numerous sand dunes and tracks, possibly from off-road vehicles or camels, winding across the sand. The lighting creates strong shadows, emphasizing the undulating nature of the dunes. The overall color palette is a range of browns and tans, from light beige to deep, dark shadows.

## Une *équipe* de spécialistes des placements mondiaux *expérimentée*

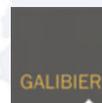
Gestion de placements Manuvie est la filiale chargée des placements. Forte d'une expérience en gestion de placements plus que centenaire, Gestion de placements Manuvie possède une connaissance approfondie des marchés canadien, américain, européen et asiatique.

### Architecture ouverte, solutions exclusives

L'atteinte d'objectifs financiers dans le contexte actuel nécessite une approche de gestion des placements active et des solutions qui se démarquent. C'est pourquoi la méthode de placement unique fondée sur les objectifs de Gestion privée Manuvie s'appuie sur des gestionnaires de fonds institutionnels à l'échelle mondiale, tirant parti du capital intellectuel des sociétés, affiliées ou non, situées aux quatre coins du monde, dont bon nombre nous sont exclusives.

\* En date de juin 2021

# Expertise mondiale en placement offerte par des *conseillers en placement attirés*



Depuis 1974  
Actif géré de  
88 G\$ CA

Depuis 2010  
Actif géré de 54 G\$ US

Depuis 1993  
Actif géré de 128 G\$ US

Depuis 1899  
Actif géré de 625 G\$  
US

Depuis 2012  
Actif géré de 2.1 G\$  
CA

Depuis 2004  
Actif géré de 1.6 G\$  
CA

*Exclusif à GPM*

1 Calgary

2 Los Angeles

3 Baltimore

4 Toronto  
5 New York

4 Toronto

12 Montreal

En date de juin 2021. Les villes indiquées englobent uniquement les sièges sociaux.



**Manulife**  
Investment Management



Depuis 1991  
Actif géré de 2,5 G\$ CA

Depuis 1887  
Actif géré de 608 G\$ CA

Depuis 1986  
Actif géré de 30 G\$ CA

Depuis 1805  
Actif géré de 274 G\$ US

*Exclusif à GPM*

*Exclusif à GPM*

6 Moncton

3 Toronto  
7 Boston  
8 Londres  
9 Hong Kong

10 Copenhague

11 Genève



Expertise en gestion  
institutionnelle  
*adaptée à vos  
objectifs personnels*

## Nos solutions de placement

Gestion privée Manuvie sait et comprend que ses clients sont uniques. Nous proposons des solutions d'actions et de titres à revenu institutionnels et des stratégies de placement adaptées à votre situation, à vos objectifs financiers, à vos horizons de placement et à votre tolérance au risque.

Notre gamme de placements comprend des comptes en gestion distincte, des fonds institutionnels en gestion commune et des placements sur les marchés privés.

## Comptes en gestion distincte

Les comptes en gestion distincte (CGD) sont des solutions flexibles pour les Canadiens fortunés. Dans un CGD, vous investissez directement dans un portefeuille d'actions ou d'obligations sélectionné avec soin par un gestionnaire de placements professionnel selon des critères précis établis par le processus de gestion des placements de Manuvie. Gestion privée Manuvie surveille et rééquilibre votre portefeuille à titre discrétionnaire. Nous offrons des CGD gérés par des gestionnaires de fonds institutionnels à l'échelle mondiale au Canada, aux États-Unis et en Europe et qui regroupent une grande variété de catégories d'actif.

## Voici les avantages offerts :

- 01 Titres détenus par le titulaire de compte.** Vous investissez directement dans des titres individuels, non dans des parts d'un fonds commun de placement.
- 02 Transparence.** Il n'y a pas de frais cachés et, dans la plupart des cas, il est possible que les frais de gestion soient déductibles d'impôt.
- 03 Efficience fiscale.** La gestion active des titres individuels permet la planification stratégique des dispositions imposables.

## Fonds institutionnels en gestion commune

Les fonds en gestion commune sont des fonds de placement gérés par des experts à l'intention des investisseurs fortunés. Ces fonds exigent habituellement un placement minimal plus élevé que les fonds communs de placement pour particuliers, mais les frais peuvent être bien inférieurs, et ils sont souvent plus efficaces sur le plan fiscal.

## Placements sur les marchés privés\*

Les clients qui possèdent d'importants portefeuilles de placement ont accès à un éventail d'instruments de placements institutionnels qui investissent dans des catégories d'actifs privés, notamment dans les domaines de l'immobilier commercial, de l'agriculture et du bois d'œuvre. Ces instruments sont offerts périodiquement seulement, nécessitent un montant de placement minimal plus élevé (500 000 \$ ou plus) et exigent des périodes de placement plus longues (les sommes investies sont habituellement immobilisées pendant 5 à 10 ans). Ces options sont généralement intéressantes pour les clients qui possèdent d'importants portefeuilles et ont des horizons de placement plus longs. Les investisseurs doivent être prêts à accepter le risque plus élevé et l'absence de liquidité associés à ces placements. Manuvie investit habituellement de concert avec les clients de Gestion privée Manuvie dans ces stratégies.

\* Les placements sont offerts sous réserve de certaines restrictions et de leur disponibilité.

# Une *expérience enrichissante* pour vous aider à atteindre vos objectifs financiers

Notre mandat consiste à offrir à vos clients une expérience hautement différenciée et personnalisée. Avec Gestion privée Manuvie, vous avez droit aux éléments suivants :



Un **conseiller en placement** attitré et une équipe de soutien qui comprennent vraiment vos objectifs et qui sont engagés à vous aider à les atteindre.



Un **bilan du portefeuille régulier** pour aider à s'assurer que nous sommes sur la bonne voie pour atteindre vos objectifs.



Un **relevé consolidé simplifié** qui vous donne une vue d'ensemble de la situation de votre ménage.



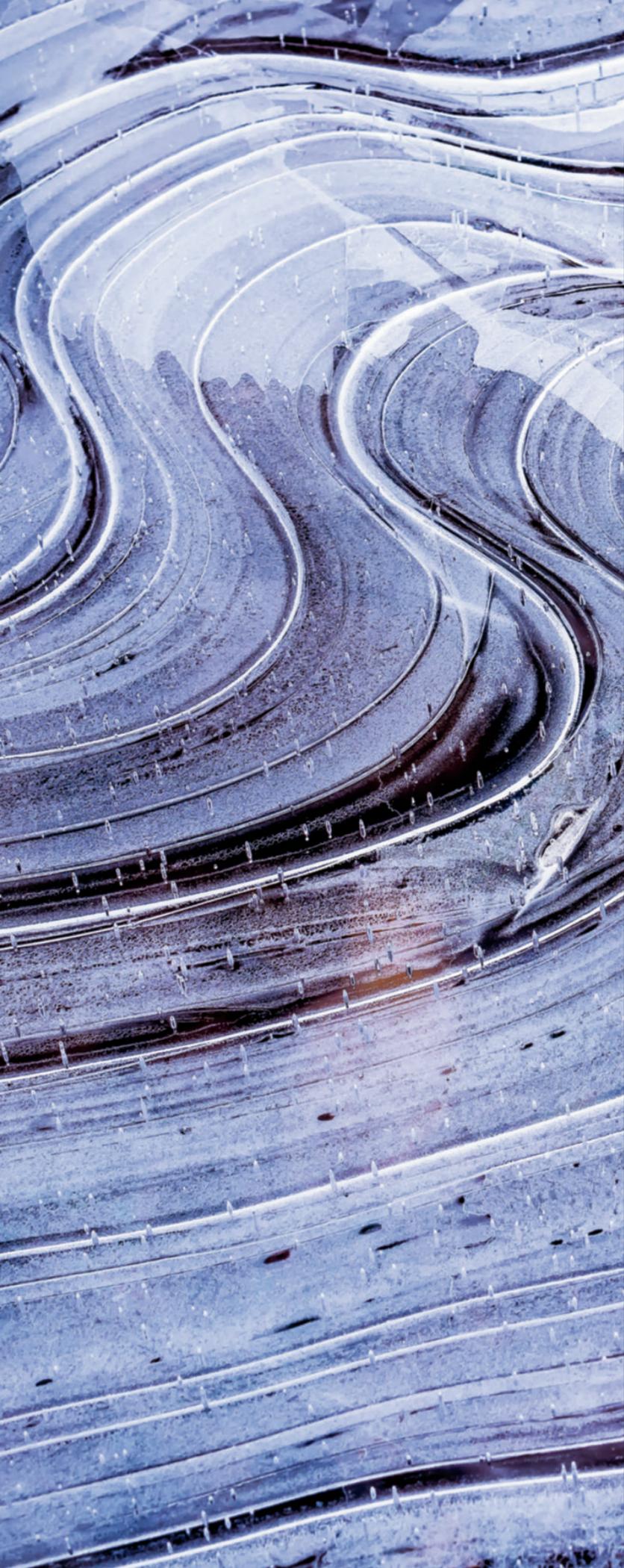
Des relevés et un **suivi** du rendement par rapport à vos objectifs individuels et à l'ensemble du portefeuille.



Accès au solde de votre compte, à l'historique des opérations, au rendement du portefeuille et aux relevés consolidés par l'intermédiaire d'un **portail client en ligne sécurisé**.



Accès à des solutions et à des **gestionnaires de fonds institutionnels à l'échelle mondiale**.



Dans le monde d'aujourd'hui, pour réaliser des placements, il faut selon nous compter sur le *travail d'équipe*, une *présence mondiale* et une *méthode rigoureuse*.



# Services bancaires *privés*

# Répondre à vos besoins *aujourd'hui et dans l'avenir*

Vos besoins en matière de gestion des liquidités et de crédit sont susceptibles de changer aux diverses étapes dans le cycle du patrimoine. Un conseiller en services bancaires privés attitré collabore avec vous et vos autres conseillers professionnels pour forger des solutions personnalisées. Notre approche fondée sur les objectifs privilégie une perspective à long terme plutôt qu'une vision à court terme centrée sur les opérations, pour mieux répondre à vos besoins actuels et futurs.

## Voici les avantages offerts :

- 01** Solutions personnalisées pour vous aider à atteindre vos objectifs à long terme.
- 02** Comptes « tout-en-un » pour une souplesse et des économies maximales.
- 03** Facilités de crédit structurées en vue d'atteindre vos objectifs.

## Savoir jongler avec les besoins particuliers des propriétaires d'entreprise

Les professionnels et les propriétaires d'entreprise rencontrent souvent des défis particuliers, allant de la gestion de la croissance et du risque à la planification successorale et à la planification de la relève. Nos conseillers en services bancaires privés ont des connaissances approfondies dans ces sous-secteurs et peuvent offrir leur expertise et des services appropriés afin de vous aider à gérer efficacement votre actif personnel et celui de votre entreprise.



Services de  
*gestion de*  
*patrimoine* et  
de *planification*  
*successorale*



## Services de gestion de patrimoine et de planification successorale *fondés sur les objectifs*

Des services de gestion de patrimoine et de planification successorale qui répondent à vos besoins, à ceux de votre famille et à ceux de votre entreprise.

En matière de gestion de patrimoine et de planification successorale, il faut souvent recourir à des solutions particulières pour répondre aux besoins complexes des clients fortunés. Les spécialistes expérimentés de Gestion privée Manuvie peuvent offrir l'expertise et les connaissances requises pour gérer même les défis les plus complexes.



### Groupe Fiscalité et successions de Manuvie

Une vaste expérience en élaboration de stratégies pour les clients fortunés et leur famille



### Marchés des capitaux Manuvie – Services-conseils à l'intention des sociétés fermées

Des services-conseils répondant aux besoins des sociétés fermées et des entrepreneurs

# Méthode globale de gestion de patrimoine soutenue par un siècle de gestion financière

Manulife is a global financial services organization with deep roots in Canada. Our heritage has been one of prudent financial management since 1887. We have built our reputation on being there for our clients, consistently providing our clients with the right financial solutions for every stage of their lives.

## Collaborer avec Gestion privée Manuvie

Gestion privée Manuvie offre des services intégrés de gestion de placements et de banque privée hautement personnalisés et donne accès à une équipe de comptables, d'avocats et de spécialistes axés sur la planification fiscale et successorale.

Prenez des mesures pour protéger et  
faire fructifier votre patrimoine.

Découvrez  
pourquoi les clients  
de Gestion privée  
Manuvie *nous*  
*confient* leur argent  
chaque année.

Pour en savoir plus sur Gestion privée Manuvie et sur la façon dont nous pouvons vous aider à atteindre vos objectifs financiers, communiquez avec votre conseiller ou Gestion privée Manuvie dès aujourd'hui.

**Gestion privée Manuvie**

Toronto | Vancouver | Calgary | Montréal | Québec

1 855 283-1853

[gestionpriveemanuvie@manuvie.com](mailto:gestionpriveemanuvie@manuvie.com)

[gestionpriveemanuvie.com](http://gestionpriveemanuvie.com)

**Usage réservé aux conseillers et aux investisseurs qualifiés au Canada.**

Gestion privée Manuvie est une division de Gestion de placements Manuvie limitée et de Distribution Gestion de placements Manuvie inc. Les services de placement sont offerts par Gestion de placements Manuvie limitée et/ou par Distribution Gestion de placements Manuvie inc. Les services et les produits bancaires sont offerts par la Banque Manuvie du Canada. Les services de gestion de patrimoine et de planification successorale sont offerts par La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers. Manuvie, Manuvie & M stylisé, le M stylisé et Gestion privée Manuvie sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers et sont utilisés par elle, ainsi que par ses sociétés affiliées sous licence.