

19 août 2011

Ce document contient des renseignements essentiels sur le Portefeuille Équilibré Simplicité Manuvie (le « Fonds ») que vous devriez connaître. Vous trouverez plus de détails dans le prospectus simplifié du Fonds. Pour en obtenir un exemplaire, communiquez avec votre conseiller ou avec Fonds communs Manuvie, division de Gestion d'actifs Manuvie limitée, au 1 877 426-9991 ou à l'adresse de courriel [fondsmutuelsmanuvie@manuvie.com](mailto:fondsmutuelsmanuvie@manuvie.com) ou rendez-vous sur le site [fondscmmunsmanuvie.ca](http://fondscmmunsmanuvie.ca).

**BREF APERÇU**

**Date de création du Fonds :** 26 août 2003

**Valeur totale au 29 juillet 2011 :** 1 083 519 944 \$

**Ratio des frais de gestion (RFG) :** 0,16 %

**Gestionnaire de portefeuille :** Gestion d'actifs Manuvie limitée, Manulife Asset Management (US) LLC (sous-conseiller)

**Distributions :** Annuelles, à la fin de l'année

**Placement minimal :** 100 000 \$ initialement, 10 000 \$ par la suite

**DANS QUOI LE FONDS INVESTIT-IL?**

Le Fonds investit ses actifs dans d'autres organismes de placement collectif, en privilégiant les fonds d'actions et de titres à revenu fixe canadiens. Il peut également investir dans des fonds d'actions et du marché monétaire étrangers, sans dépasser les plafonds prescrits.

Les graphiques ci-dessous donnent un aperçu des placements du Fonds au 29 juillet 2011. Ces placements changeront au fil du temps.

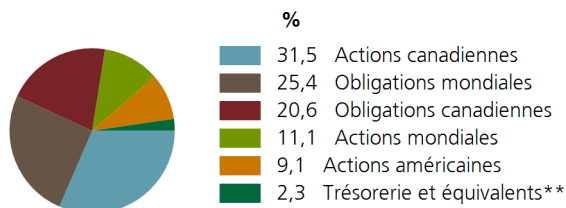
**Dix principaux placements** au 29 juillet 2011

1. Fonds d'obligations de sociétés Manuvie
2. Fonds à revenu stratégique Manuvie
3. Fonds d'obligations univers canadien Manuvie
4. Fonds obligations Manuvie
5. Fonds d'appréciation canadien Manuvie
6. Fonds indiciel d'actions canadiennes Manuvie
7. Fonds d'appréciation à petite capitalisation Manuvie
8. Fonds à revenu fixe canadien Manuvie
9. Fonds canadien de croissance Manuvie
10. Catégorie d'occasions américaines Manuvie

**Nombre total de placements : 23**

Les 10 principaux placements représentent 68,3 % du Fonds.

**Répartition des placements** au 29 juillet 2011



\*\*Dans ce graphique, l'élément Trésorerie et équivalents comprend les fonds du marché monétaire (le cas échéant) et d'autres actifs moins les passifs.

**QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?**

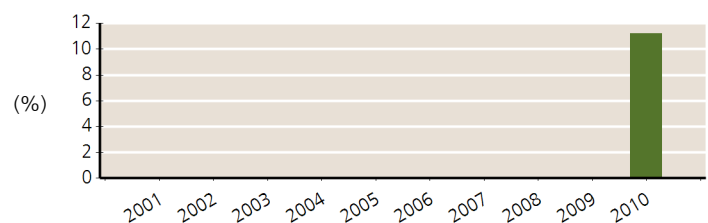
Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours de la dernière année, après déduction des frais. Les frais diminuent le rendement du Fonds. Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'indique pas nécessairement quel sera son rendement futur. De plus, le rendement réel après impôt dépendra de votre situation fiscale et de tous les autres frais qui peuvent vous être imputés.

**Rendement moyen**

Une personne qui aurait investi 1 000 \$ dans le Fonds le 3 juillet 2009\* posséderait 1 263 \$ le 29 juillet 2011, ce qui correspond à un rendement annuel composé de 11,89 %.

**Rendements annuels**

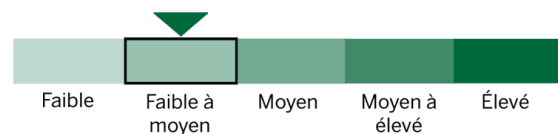
Ce graphique montre le rendement annuel du Fonds pour chacune des années indiquées. La valeur du Fonds n'a pas diminué au cours de la dernière année.



\*Les données sur le rendement passé des titres de la série I ne sont disponibles qu'à partir du 3 juillet 2009.

**QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?**

Lorsque vous investissez dans un fonds, la valeur de votre placement peut augmenter ou diminuer. Fonds communs Manuvie estime que le risque associé au Fonds est Faible à moyen. Pour une description des risques associés au Fonds, consultez le prospectus simplifié.



## Y A-T-IL DES GARANTIES?

Comme la plupart des OPC, le Fonds n'offre aucune garantie. Vous pourriez ne pas récupérer le montant investi.

### À QUI LE FONDS EST-IL DESTINÉ?

Le Fonds s'adresse à l'épargnant qui :

- cherche à obtenir un portefeuille diversifié d'actions et de titres à revenu fixe
- cherche un moyen facile et commode de diversifier ses placements
- recherche le potentiel de rendements supérieurs à la moyenne tout en voulant préserver le capital
- préfère un niveau de risque de placement qui va de faible à moyen
- investit à moyen ou long terme, sur trois à cinq ans

**Avant d'investir dans un fonds, vous devriez évaluer s'il cadre avec vos autres placements et respecte votre tolérance au risque.**

### UN MOT SUR LA FISCALITÉ

En général, vous payez de l'impôt sur votre quote-part du bénéfice imposable du Fonds qui vous est distribué et sur les gains que vous réalisez en faisant racheter votre placement. Le montant de l'impôt dépend des règles fiscales et des taux d'imposition qui s'appliquent à votre situation, selon que vous détenez ou non le Fonds dans un régime enregistré, comme un régime enregistré d'épargne-retraite (REER) ou un compte d'épargne libre d'impôt (CELI).

Si le Fonds est détenu dans un compte non enregistré, les distributions du fonds sont comprises dans votre revenu imposable, qu'elles vous soient versées au comptant ou qu'elles soient réinvesties. Nous vous envoyons un feuillet d'impôt ou un relevé qui indique votre quote-part du bénéfice du Fonds qui a été distribué. Vous devez toutefois calculer vos gains résultant du rachat de titres.

## COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?

Les tableaux qui suivent présentent les frais que vous pourriez avoir à payer pour acheter, posséder et vendre des titres de la série I du Fonds. Les frais varient pour les autres séries du Fonds. Informez-vous auprès de votre conseiller sur les autres séries qui pourraient vous convenir.

### Frais de souscription

Les titres de la série I du Fonds ne sont pas assujettis à des frais de souscription, mais vous devrez payer, sous forme de versements trimestriels, des frais de gestion annuels que vous aurez négociés avec votre courtier.

### Frais liés au Fonds

Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant des conséquences pour vous, car ils réduisent le rendement de cette série du Fonds. Au 31 décembre 2010, les frais du Fonds s'élevaient à 0,25 % de sa valeur, ce qui correspond à 2,50 \$ sur chaque tranche de 1 000 \$ investie.

|  | TAUX ANNUEL<br>(en % de la valeur du Fonds) |
|--|---|
| <b>Ratio des frais de gestion (RFG)</b><br>Il s'agit du total des frais de gestion et des coûts opérationnels du Fonds. Fonds communs Manuvie a renoncé à certains frais. Dans le cas contraire, le RFG aurait été plus élevé. | 0,16  |
| <b>Ratio des frais d'opérations (RFO)</b><br>Il s'agit des frais de transactions du Fonds.   | 0,09  |
| Frais du Fonds (RFG + RFO)   | 0,25  |

Le RFG ne comprend pas les frais de gestion qui ont été négociés entre l'investisseur et le gérant et qui n'ont pas été prélevés directement sur le Fonds.

## Commission de suivi

Fonds communs Manuvie verse une commission de suivi à votre maison de courtage tant que vous possédez des titres du Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre maison de courtage vous fournit. La maison de courtage peut verser une partie de la commission à votre conseiller.

Cependant, aucune commission de suivi n'est versée à l'égard des titres de la série I.

## Autres frais

Posséder, vendre ou échanger des titres du Fonds pourraient entraîner d'autres frais.

| FRAIS                              | CE QUE VOUS PAYEZ   |
|------------------------------------|---|
| Frais de négociation à court terme | 2 % de la valeur des titres que vous vendez ou échangez dans les 90 jours suivant leur souscription. Ces frais sont remis au Fonds. |
| Frais de substitution              | Votre maison de courtage peut exiger jusqu'à 2 % de la valeur des titres que vous échangez contre des titres d'un autre fonds.      |
| Frais de gestion                   | Les titres de la série I du Fonds sont assujettis à des frais de gestion négociés qui ne dépasseront pas 0,90 %.                    |

## ET SI JE CHANGE D'IDÉE?

En vertu des lois sur les valeurs mobilières de certaines provinces et certains territoires, vous avez le droit :

- de résilier un contrat de souscription de titres d'un OPC dans les deux jours suivant la date de réception du prospectus simplifié
- d'annuler un ordre de souscription dans les 48 heures suivant la réception de l'avis d'exécution

Dans certaines provinces et dans certains territoires, vous avez également le droit de demander la nullité d'une souscription ou de poursuivre en dommages-intérêts si le prospectus simplifié, la notice annuelle ou les états financiers contiennent de l'information fautive ou trompeuse. Vous devez prendre des mesures dans les délais prescrits par la loi sur les valeurs mobilières de votre province ou territoire.

Pour de plus amples renseignements, reportez-vous à la loi sur les valeurs mobilières de votre province ou territoire, ou consultez un avocat.

## RENSEIGNEMENTS ADDITIONNELS

Pour en savoir plus, communiquez avec Fonds communs Manuvie ou avec votre conseiller afin d'obtenir un exemplaire du prospectus simplifié et d'autres documents d'information du Fonds. Ces documents et l'aperçu du fonds constituent les documents légaux du Fonds.

Fonds communs Manuvie  
Division de Gestion d'actifs Manuvie limitée  
200 Bloor Street East, North Tower 3  
Toronto (Ontario) M4W 1E5

1 877 426 9991  
fondsmutuelsmanuvie@manuvie.com  
fondscommunsmanuvie.ca

Les Fonds Manuvie, les Catégories de société Manuvie et les Portefeuilles Leaders Manuvie sont gérés par Fonds communs Manuvie. Les noms Manuvie et Fonds communs Manuvie, le logo qui les accompagne, le titre d'appel « Pour votre avenir » et le nom Portefeuille Leaders Manuvie sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers qu'elle et ses sociétés affiliées utilisent sous licence.

 **Fonds communs Manuvie**

solide fiable sûre avant-gardiste

Pour votre avenir<sup>MC</sup>