



MACKENZIE
Placements

GUIDE DE L'INVESTISSEUR

CONSEILS
PATRIMOINE PRIVÉ
MACKENZIE



Un service complet de gestion du patrimoine



En tant qu'investisseur à valeur nette élevée, vous avez des besoins complexes, et nous le comprenons.

Conseils Patrimoine privé Mackenzie se consacre au service des investisseurs fortunés et de leurs familles en offrant aux ménages ayant 500 000 \$ ou plus en actifs à investir des services de consultation hautement personnalisés en matière de patrimoine.

Votre équipe de gestion du patrimoine

Conseils Patrimoine privé Mackenzie est composé d'une équipe spécialisée de professionnels qui connaît particulièrement bien les besoins des investisseurs fortunés.

Nous collaborons avec votre conseiller, les experts en gestion de portefeuille de Placements Mackenzie et l'équipe de planification fiscale et successorale afin de créer une solution de gestion du patrimoine optimale qui est adaptée à vos besoins.

Une gestion du patrimoine exhaustive et efficace

Des solutions de gestion de l'actif adaptées à vos besoins

Nous offrons deux services distincts de gestion de portefeuilles :

Service d'architecture de portefeuilles

Dans le cadre du Service d'architecture de portefeuilles, vous et votre conseiller déterminez vos objectifs de placement, votre niveau de tolérance au risque et votre horizon temporel.

Nous collaborons ensuite avec votre conseiller à l'élaboration d'une solution de portefeuille personnalisée et nous effectuons un suivi et, au besoin, procédons à un rééquilibrage afin d'assurer que votre stratégie financière est respectée.

Service d'architecture ouverte

Dans le cadre du Service d'architecture ouverte, vous collaborez uniquement avec votre conseiller à l'élaboration de votre portefeuille.

Nous mettons en œuvre les décisions relatives au portefeuille et offrons des services administratifs, dont :

- Un suivi et un rééquilibrage en fonction de paramètres établis par vous et votre conseiller
- Des rapports consolidés et des analyses du rendement, sur une base trimestrielle

Planification fiscale et successorale

À titre de client de Conseils Patrimoine privé Mackenzie, vous pouvez recevoir gratuitement un Rapport sommaire fiscal et successoral*. Ce rapport détaillé fait état des enjeux fiscaux liés aux activités de placement et présente des stratégies visant à réduire votre facture fiscale, des suggestions de planification successorale et de création d'une procuration, une discussion générale de vos besoins en matière d'assurance et bien plus encore.

Planification philanthropique

Bon nombre d'investisseurs à valeur nette élevée considèrent la philanthropie comme une partie intégrante de leur plan de gestion du patrimoine. Nous pouvons vous aider à atteindre vos objectifs philanthropiques par le biais du Fonds philanthropique Mackenzie, un programme à vocation arrêtée par le donateur qui combine des avantages fiscaux potentiels et la capacité d'appuyer vos œuvres préférées maintenant et pour l'avenir.

*Ne doit en aucune façon être interprété comme un conseil juridique ou fiscal, car la situation de chaque client est unique. Veuillez consulter votre conseiller juridique ou fiscal attitré.

Des solutions de portefeuille familial consolidées

Votre solution de placement peut être développée à un niveau individuel ou consolidé. La consolidation permet d'effectuer la répartition de l'actif, la planification fiscale et le rééquilibrage au niveau du ménage, et de regrouper les rapports à l'intention des clients. La plupart des comptes de la famille sont envisagés dans leur ensemble et une stratégie coordonnée englobant ces comptes est ensuite établie.

Après avoir déterminé la répartition globale de votre actif, Conseils Patrimoine privé Mackenzie collabore avec votre conseiller afin de formuler des recommandations sur les façons de répartir l'actif parmi chaque compte du ménage, dans le but de réduire l'impôt et d'accroître le patrimoine de la famille.

Vos portefeuilles consolidés font l'objet d'un suivi et d'un rééquilibrage au niveau du ménage afin de gérer le risque parmi les comptes de la famille admissibles. Chaque trimestre, les familles reçoivent un seul relevé, lequel présente l'ensemble du portefeuille Placements Mackenzie de la famille.

Une gestion des placements de style institutionnel

L'actif de Conseils Patrimoine privé Mackenzie est géré en ayant recours à des techniques rigoureuses semblables à celles employées par des investisseurs institutionnels, tels que les caisses de retraite.

Les investisseurs institutionnels connaissant du succès se fixent des objectifs très clairs et ils ont les moyens de déterminer dans quelle mesure ces objectifs ont été atteints.

Conseils Patrimoine privé Mackenzie a recours à une démarche semblable au profit des investisseurs.

Le tableau ci-après présente les techniques utilisées par les institutions prospères, ainsi que les pratiques semblables auxquelles a recours Conseils Patrimoine privé Mackenzie pour le compte de ses clients.

	Investisseurs institutionnels	Conseils Patrimoine privé Mackenzie
Détermination des objectifs de placement	Définissent clairement les objectifs; ils énoncent en détail ce qu'ils cherchent à accomplir et ce qu'ils ont l'intention de faire pour atteindre ces objectifs.	Déterminent la répartition stratégique de l'actif pour chaque compte individuel ou pour l'ensemble des comptes de la famille afin que celle-ci concorde avec les objectifs de placement énoncés.
Stratégie clairement documentée	Documentent la stratégie de placement dans l'Énoncé de la politique de placement, en faisant état de la répartition de l'actif et en identifiant les responsabilités des parties qui prennent des décisions quant aux placements.	Documentent clairement les lignes directrices qui régissent la gestion de votre compte moyennant un Énoncé de la politique de placement détaillé qui englobe la stratégie de placement dans son ensemble.
Répartition de l'actif	Établissent un modèle de répartition de l'actif faisant appel à plusieurs gestionnaires, en fonction des objectifs de placement de l'investisseur.	Établissent un modèle de répartition de l'actif de façon à répondre aux besoins variés des investisseurs, ainsi qu'en fonction de leur tolérance au risque et de leur situation.
Suivi	Mettent sur pied un comité de placement qui décide du moment opportun pour le rééquilibrage.	Rééquilibrent les portefeuilles conformément à des paramètres établis afin de gérer le risque.
Analyse et présentation du rendement	Mettent en œuvre des normes et des pratiques relatives à l'analyse et à la présentation du rendement des placements.	Offrent des rapports trimestriels comprenant des commentaires sur les marchés, un sommaire des transactions, les titres en portefeuille et leur rendement par rapport à celui d'indices de référence.

Huit raisons d'envisager Conseils Patrimoine privé Mackenzie

1 Des solutions de portefeuille entièrement personnalisées

Bien que bon nombre de gestionnaires de patrimoine proposent des solutions de placement standard, les solutions de portefeuille offertes par Conseils Patrimoine privé Mackenzie sont personnalisées afin de répondre à vos besoins et objectifs uniques.

2 Une gestion professionnelle de l'actif

Notre équipe de gestionnaires de placement professionnels a été constituée de façon objective, selon le savoir-faire de chacun de ses membres et de par son bilan de rendement solide. Ses mandats couvrent la quasi-totalité des principales catégories d'actif, régions et styles de placement.

3 Gestion du risque

Nous comprenons que l'attitude envers le risque et la récompense varie considérablement d'un investisseur à l'autre, et c'est pourquoi nous établissons les portefeuilles des particuliers et des familles en fonction de leur profil de risque. Votre portefeuille est rééquilibré sur une base régulière pour garantir que la répartition de l'actif continue à refléter vos objectifs et, plus important, votre profil de risque.

4 Frais moins élevés

Les clients ayant recours à Conseils Patrimoine privé Mackenzie ont accès à des séries spéciales de fonds de Placements Mackenzie réservées, à un taux préférentiel, aux familles à valeur nette élevée et aux institutions. Toutes choses étant égales par ailleurs, des frais moins élevés se traduisent par des rendements plus élevés.

5 Rapports et communications à la fine pointe

Nous vous gardons bien informé à chaque étape grâce à des rapports clairs et faciles à comprendre. Vous recevrez tous les trimestres un rapport détaillé comprenant des commentaires sur les marchés, un sommaire des transactions, les titres en portefeuille et le rendement, au niveau du compte individuel ou du portefeuille consolidé de votre ménage.

6 Rapports fiscaux détaillés et pratiques

À la fin de l'année, nous faisons parvenir aux clients titulaires de comptes non enregistrés une trousse de renseignements fiscaux. La trousse de renseignements fiscaux de Conseils Patrimoine privé Mackenzie réunit en un seul envoi des renseignements fiscaux relatifs au ménage.

7 Accès en ligne aux comptes

Conseils Patrimoine privé Mackenzie offre un accès simple et sécurisé en ligne aux renseignements sur les comptes. Ce service vous permet de vérifier les évaluations quotidiennes et de visionner les opérations, les activités au sein du compte, le rendement trimestriel et les relevés trimestriels. Les comptes peuvent être visionnés individuellement ou globalement.

8 Efficience fiscale supérieure

Les placements fiscalement efficaces, moyennant la minimisation et le report de l'impôt, jouent un rôle fondamental dans l'accroissement et la préservation du patrimoine. Dans la mesure du possible, le Service d'architecture de portefeuilles et le Service d'architecture ouverte ont recours aux fonds Mackenzie constitués en société afin de minimiser l'impôt que vous payez.

Passez à l'étape suivante

Votre conseiller est essentiel
au succès d'un programme de
gestion du patrimoine.

Demandez-lui en quoi Conseils
Patrimoine privé Mackenzie
peut vous aider ainsi que
votre famille.

Chaque fonds constitué en société représente au moins une catégorie distincte d'actions de Corporation Financière Capital Mackenzie et de la Société de Placement Multi-Catégories. Chaque fonds constitué en société émet des actions et investit le produit dans un portefeuille de titres en fonction de ses objectifs de placement. Toutefois, la société dans son ensemble est responsable des frais et des dettes de ses fonds constitués en société. Par conséquent, si un fonds constitué en société quelconque n'est pas en mesure d'acquitter ses frais ou de régler ses dettes, la société à laquelle il est affilié sera tenue de s'acquitter de ces frais et de régler ces dettes à même les actifs de ses autres fonds constitués en société, ce qui entraînerait le repli de la valeur d'un placement dans ces autres fonds constitués en société.

Placements Mackenzie a mis sur pied le programme de Fonds philanthropique Mackenzie en collaboration avec la Fondation de philanthropie stratégique, un organisme caritatif canadien enregistré. Les dons effectués en vertu du programme sont irrévocables et sont acquis par la fondation. Les renseignements sont de portée générale et ne constituent en aucun cas des conseils fiscaux professionnels. La situation de chaque donateur est unique et les conseils doivent être prodigués par un conseiller. Veuillez lire le guide du programme pour connaître tous les détails du programme, dont les frais et charges, avant de faire un don.

Les placements dans les fonds communs et l'utilisation d'un service de répartition de l'actif (tel que le Service d'architecture de portefeuilles ou le Service d'architecture ouverte) peuvent donner lieu à des courtages, des commissions de suivi, des frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire le prospectus des fonds communs dans lesquels le service de répartition de l'actif peut faire un placement avant d'investir. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur varie fréquemment et leur rendement antérieur peut ne pas se reproduire.



MACKENZIE | EN TOUTE
Placements CONFIANCE