



Modernes.
Intelligents.
Différents.

LES PORTEFEUILLES
GÉRÉS DE FIDELITY

Des solutions complètes pour
vos besoins en placements

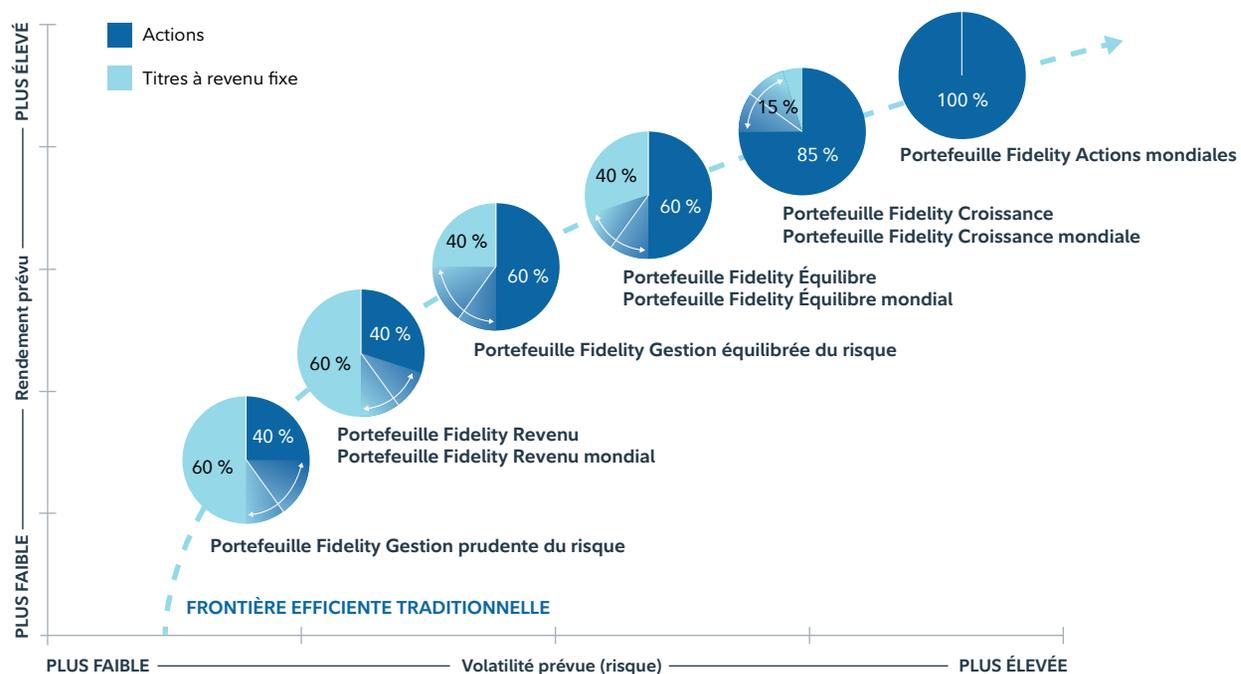


LES PORTEFEUILLES GÉRÉS DE FIDELITY

Votre solution intégrale de placement

Vous avez vos propres objectifs financiers et vos attentes. Les placements que vous choisissez devraient vous aider à les réaliser. Les Portefeuilles gérés de Fidelity sont conçus précisément à cet effet.

Chaque Portefeuille géré de Fidelity contient un choix remarquable d'occasions de placement du monde entier. La construction des Portefeuilles repose sur les connaissances professionnelles étendues et l'expérience de Fidelity à l'échelle mondiale.



À titre d'illustration seulement. Compositions neutres de l'actif au 31 décembre 2024. La fourchette pour les positions tactiques est de +/- 15 %, sauf pour le Portefeuille Fidelity Gestion équilibrée du risque et le Portefeuille Fidelity Gestion prudente du risque dont la fourchette pour les positions tactiques est de +10 %/-15 % (actions) et +15 %/-10 % (revenu fixe). Il n'y a pas de positions tactiques pour le Portefeuille Fidelity Actions mondiales. Les Portefeuilles sont habituellement gérés en fonction de ces contraintes. Toutefois, le gestionnaire de portefeuille se réserve le droit de s'en écarter, ce qui ne figure pas dans le document d'offre en tant qu'élément des stratégies de placement des Portefeuilles..



Conçus en fonction de vos besoins

Une gestion professionnelle des placements est plus impérative que jamais, car les marchés d'investissements sont de plus en plus vastes et complexes. Les Portefeuilles gérés de Fidelity, une gamme de produits de placements diversifiés, vous donnent accès à cette gestion professionnelle et bien d'autres avantages.

Chacun des Portefeuilles procure une participation à une variété de catégories d'actifs au moyen d'une solution de placement unique. Ils sont disponibles sous forme de portefeuilles de revenu, de croissance, d'actions et équilibrés. Ils vous donnent également accès aux options fiscalement avantageuses des placements non enregistrés, vous permettant ainsi d'accroître votre potentiel de rendement après impôt.

Concentrez-vous sur ce qui compte

Puisque le paysage de la retraite est en constante évolution, les Portefeuilles Fidelity Gestion du risque visent à vous procurer la tranquillité d'esprit, sachant que les gains que vous avez réalisés à force de labeur pourront résister aux conditions incertaines des marchés actuels.

Gestion professionnelle

Notre équipe de répartition de l'actif combine la recherche fondamentale aux connaissances pratiques sur l'interaction des actions, des obligations et des liquidités, afin d'élaborer des portefeuilles diversifiés conçus pour correspondre au niveau de tolérance au risque et à l'horizon temporel de placement de divers investisseurs.

Cette gestion professionnelle s'appuie non seulement sur la recherche étendue de Fidelity, mais aussi sur les vastes ressources et l'expertise que l'organisation mondiale met à la disposition des gestionnaires de placement.

Diversification intégrée

La diversification parmi une vaste gamme de types de placements est un facteur essentiel à la réduction de la volatilité. En effet, les études ont démontré que le placement à l'échelle mondiale peut jouer un rôle important dans la diversification.

C'est la raison pour laquelle les Portefeuilles gérés de Fidelity comportent une quantité soigneusement étudiée de placements mondiaux. Fidelity fait appel à la portée internationale de son réseau et à son expérience en placements pour vous procurer une participation aux diverses catégories d'actifs telles que l'immobilier mondial, les obligations mondiales et les titres de créances à rendement élevé.

Solutions fiscalement sensées

Maximiser l'efficacité de ses placements est toujours judicieux.

Avec l'étroite collaboration de votre conseiller, les solutions fiscalement efficaces de Fidelity vous permettent de créer un plan financier à vie, sensé sur le plan fiscal, pour vous aider à atteindre vos objectifs financiers.

- La Catégorie de Société de Fidelity offre des options fiscalement sensées¹, notamment un potentiel de réduction des distributions imposables et des liquidités mensuelles fiscalement avantageuses grâce aux Versements fiscalement optimisés de Fidelity^{MD} (Catégorie T).
- Les Versements fiscalement optimisés de Fidelity sont également offerts avec certains fonds sous forme de fiducie pour vous aider à combler vos besoins de liquidités mensuelles fiscalement avantageuses.

Compte rendu amélioré

Vous recevrez un relevé de compte amélioré tous les trimestres. Il contiendra les transactions effectuées dans votre Portefeuille géré de Fidelity, y compris le taux de rendement que vous obtenez ainsi qu'un aperçu des facteurs conjoncturels ayant une influence sur vos placements.

¹ Le Portefeuille Fidelity Gestion équilibrée du risque et le Portefeuille Fidelity Gestion prudente du risque ne sont pas offerts dans le cadre de la Catégorie de Société.

LES PORTEFEUILLES GÉRÉS DE FIDELITY

Constance et diversification pour tous les types d'investisseurs

Le secteur des services financiers est complexe et évolue constamment. C'est pourquoi nous sommes déterminés à offrir des produits de qualité qui procurent de la valeur à long terme. En tant que société privée, nous proposons des solutions de placement et des possibilités d'innover à nos clients au Canada depuis plus de 35 ans. Fidelity investit dans la recherche exclusive, l'analyse fondamentale ascendante, l'innovation en matière de produits ainsi que dans son personnel. Comptant des spécialistes en placements aux quatre coins du monde, Fidelity met à contribution ses connaissances du marché local pour repérer de réelles occasions et vous les offrir ici même au Canada.

Pour plus de renseignements, communiquez avec votre conseiller en placements ou visitez [fidelity.ca](https://www.fidelity.ca)



Tout placement dans un fonds commun de placement ou un FNB peut donner lieu à des commissions, des commissions de suivi, des frais de gestion, des frais de courtage et des charges. Veuillez lire le prospectus d'un fonds commun de placement ou d'un FNB avant d'investir, car il contient des renseignements détaillés sur le placement. Les fonds communs de placement et les FNB ne sont pas garantis; leur valeur est appelée à fluctuer fréquemment et le rendement passé pourrait ou non être reproduit.

Ces renseignements sont de nature générale et ne doivent pas être interprétés comme des recommandations ou des conseils d'ordre fiscal. La situation de chaque investisseur est unique et devrait être examinée par son conseiller juridique ou fiscal.

Certains fonds de Catégorie de Société n'acceptent plus de nouvelles souscriptions ni d'échanges dans les régimes enregistrés, sauf dans le cas des programmes d'opérations systématiques existants. Par ailleurs, certains fonds de Catégorie de Société ne sont pas recommandés comme placement dans les régimes enregistrés; les titulaires de régimes enregistrés sont invités à envisager la version équivalente de ces fonds de Catégorie de Société structurée en fiducie. Il convient également de rappeler aux titulaires de comptes enregistrés que certains fonds de Catégorie de Société pourraient, de temps à autre, devoir payer un impôt sur le revenu, ce qui aura pour effet de réduire le rendement. Veuillez lire les aperçus du Fonds pour d'autres renseignements.

Un remboursement de capital réduit le prix de base rajusté (PBR) d'un placement. L'impôt sur les gains en capital est reporté jusqu'au rachat des parts ou jusqu'à ce que le PBR devienne inférieur à zéro. Les investisseurs ne doivent pas confondre ce taux de distribution de liquidités et le taux de rendement d'un fonds. Bien que les porteurs de parts de séries fiscalement avantageuses (les Versements fiscalement optimisés) de Fidelity puissent reporter certains gains en capital, ils devront néanmoins payer l'impôt sur les distributions de gains en capital découlant de la vente de placements par les gestionnaires de fonds, ainsi que sur les distributions d'intérêts et de dividendes. Les Versements fiscalement optimisés comportent également une distribution de fin d'année qui doit être réinvestie dans des titres additionnels du fonds applicable. Les distributions mensuelles de liquidités du programme de Versements fiscalement optimisés ne sont pas garanties; elles seront ajustées de temps en temps et pourraient comporter un revenu.

