

Philosophie de placement

Portefeuilles modèles de Patrimoine privé Mackenzie

L'importance de la répartition de l'actif et de la diversification

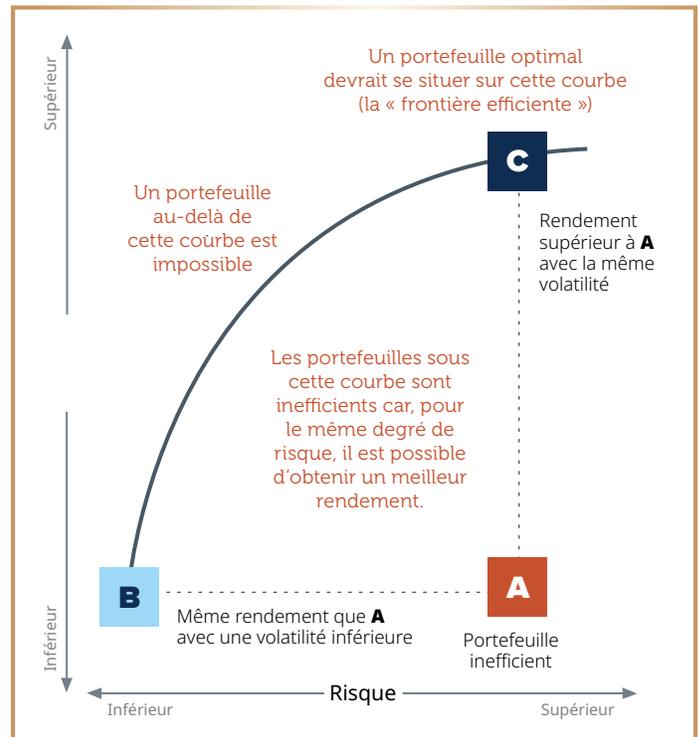
Le principal objectif des placements, c'est de faire fructifier son argent. Mais tous les placements comportent un certain degré de risque. On peut réduire ce risque grâce à des méthodes éprouvées : la répartition de l'actif et la diversification.

La répartition entre les actions et les titres à revenu fixe dépend des objectifs financiers, de la tolérance au risque et de l'horizon de placement. L'objectif est de trouver, parmi les diverses catégories d'actif, la répartition qui conviendra le mieux à la situation de chaque investisseur.

Il est pratiquement impossible de prédire quelle catégorie d'actif affichera un rendement supérieur chaque année. Mais on peut réduire le risque global d'un portefeuille en le diversifiant dans différentes catégories.

Pour établir le portefeuille optimal, nous utilisons la théorie moderne de gestion de portefeuille. La première étape consiste à analyser le ratio risque-rendement de différentes combinaisons de catégories d'actif utilisées dans les Portefeuilles modèles de Patrimoine privé Mackenzie.

Ces portefeuilles sont conçus pour se trouver sur la courbe de la frontière efficiente.



Notre méthode de conception des portefeuilles

Nous avons d'abord recours à un processus d'optimisation qui vise à établir la répartition désirée entre les diverses catégories d'actif afin de générer le rendement maximum pour un niveau donné de risque :

- **Obligations** : obligations d'État, à rendement réel, de sociétés et mondiales, et prêts à taux variable.
- **Actions** : diversifiées par région, style de gestion et capitalisation boursière.
- **Placements alternatifs** : métaux précieux et autres placements alternatifs, selon l'approbation des courtiers.

Les compositions de l'actif de base offrent une vaste exposition aux marchés des actions et des titres à revenu fixe, la pondération en actions allant de 30 % à 100 %. Elles sont conçues selon les thèmes suivants afin d'établir des solutions de portefeuille bien diversifiées :

- Structure multigestionnaires
- Neutralité quant au style
- Diversification par secteur
- Pondérations cibles par zone géographique

Nous créons des portefeuilles axés sur les objectifs dont les résultats attendus sont supérieurs.



Notre méthode de sélection des gestionnaires de portefeuille

Placements Mackenzie offre diverses familles de fonds, qui adoptent différentes philosophies de placement. Ces philosophies nous servent de composantes de base pour élaborer des portefeuilles modèles diversifiés. Nous appliquons une méthode de pointage sophistiquée pour choisir les gestionnaires de portefeuille et les fonds de la plus haute qualité dans le but de créer des portefeuilles personnalisés pour nos clients. Nous évaluons les gestionnaires actuels et éventuels en fonction de trois critères fondamentaux :

Solidité organisationnelle

Nous examinons l'actif sous gestion du sous-conseiller, le nombre d'années en service, les propriétaires et leur engagement, ainsi que les connaissances, l'expérience, la stabilité et le plan de relève de l'équipe de gestion.

Processus de placement

Nous évaluons le processus de placement du gestionnaire sur le plan de la clarté, de la rigueur, de la gestion du risque et de l'intégrité pour déterminer si le fonds convient au mandat.

Rendement

Nous recherchons de bons rendements corrigés du risque en analysant les résultats du fonds, la valeur ajoutée par rapport à l'indice de référence et la stabilité des rendements.

Nous évaluons les gestionnaires selon chacun de ces facteurs pour établir un classement global. En outre, tous les ans, nous procédons à une entrevue et à une évaluation approfondie de chaque gestionnaire de portefeuille.

Le contenu de ce guide (y compris les faits, les perspectives, les opinions, les recommandations, les descriptions de produits ou titres ou les références à des produits ou titres) ne doit pas être pris ni être interprété comme un conseil en matière de placement, ni comme une offre de vente ou une sollicitation d'offre d'achat, ou une promotion, recommandation ou commandite de toute entité ou de tout titre cité. Bien que nous nous efforcions d'assurer son exactitude et son intégralité, nous ne sommes aucunement responsables de son utilisation. Le présent article ne doit en aucune façon être interprété comme un conseil juridique ou fiscal, car la situation de chaque client est unique. Veuillez consulter votre propre conseiller juridique ou fiscal.

Placements Mackenzie

Fondée en 1967, Placements Mackenzie sert plus d'un million de Canadiennes et Canadiens et compte un actif sous gestion d'environ 180 milliards de dollars, 17 boutiques de placement et 30 000 conseillères et conseillers financiers indépendants.

Patrimoine privé Mackenzie

Patrimoine privé Mackenzie est une équipe spéciale composée de spécialistes de la gestion des comptes et de l'administration des portefeuilles, s'occupant exclusivement des conseillères et conseillers qui desservent les familles à valeur élevée. Ses services comprennent ce qui suit :

Service d'architecture de portefeuilles et Service d'architecture ouverte

- Programmes spécialisés de gestion de portefeuille offerts par Patrimoine privé Mackenzie.
- Exclusifs à la mise en œuvre et à la gestion des Portefeuilles modèles de Patrimoine privé Mackenzie.
- Encadrement professionnel supplémentaire pour les conseillers qui souhaitent établir des portefeuilles personnalisés pour des clients à valeur élevée.

Planification fiscale et successorale

- Repose sur une gestion de portefeuille de premier ordre et des conseils professionnels de planification fiscale et successorale.
- Les clients peuvent recevoir gratuitement un rapport sommaire fiscal et successoral personnel, ce qui peut faciliter les conversations sur les stratégies de planification.

Planification philanthropique

Mackenzie rend la philanthropie à long terme facile et économique grâce au Programme philanthropique Mackenzie : un fonds à vocation arrêtée par le donateur qui vous permet de verser des cotisations fiscalement avantageuses et de les transmettre à l'organisme de bienfaisance de votre choix.

Équipe de répartition de l'actif Mackenzie

Offre des conseils pour les Portefeuilles modèles de Patrimoine privé Mackenzie, notamment l'analyse de la composition de l'actif, la surveillance du risque de portefeuille, ainsi que l'analyse et la sélection des gestionnaires de fonds.