



PLACEMENTS INSTITUTIONNELS
FIDELITY CANADA^{MC}



Portefeuilles Fidelity Passage^{MC}

Le passage idéal vers la retraite



20 ans d'innovation

Avec le lancement de la première solution à date cible en 1996, Fidelity est une pionnière des stratégies à date cible.

L'une des plus grandes sociétés de fonds communs, gérant un actif de plus de 803 milliards de dollars dans des stratégies à date cible en Amérique du Nord¹.

Un chef de file déterminé à innover continuellement pour améliorer les résultats des participants aux régimes de retraite.

Une solution de retraite conçue pour les Canadiens

Les Portefeuilles Fidelity Passage^{MC} sont destinés aux investisseurs canadiens. Conçu en fonction des principaux moteurs de rendement à long terme, notre rajustement progressif unique tient compte des comportements réels des participants aux régimes de retraite canadiens. Le rajustement progressif repose sur les recherches effectuées dans trois domaines clés :



Marchés financiers

Perspective historique et prospective à long terme du rendement, du risque et des corrélations sur une période de 20 ans.



Comportement des investisseurs

En collaboration avec les responsables canadiens de tenue des registres et Statistique Canada, nous analysons les caractéristiques et le comportement en matière de placement de plus d'un million de Canadiens qui épargnent pour la retraite.



Équilibre entre risque et rendement

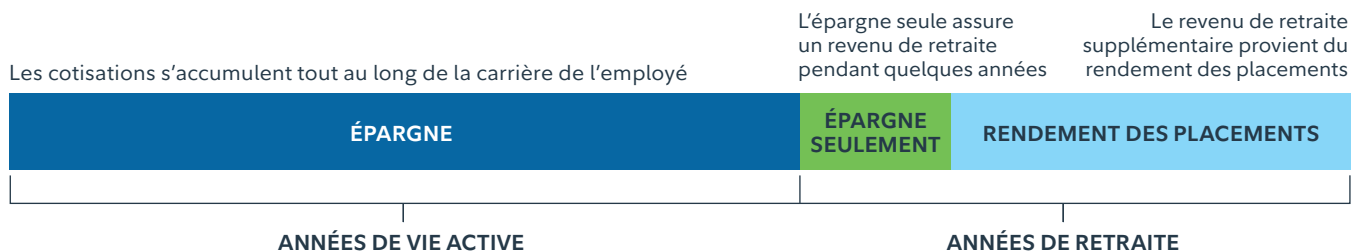
Analyse détaillée et élaboration de modèles pour s'assurer que la répartition de l'actif et la structure du portefeuille maintiennent un équilibre entre les besoins de rendement et une gestion appropriée du risque.

¹ Au 31 mars 2024, en dollars canadiens.

Conçus pour procurer un revenu

Étant donné que les régimes de retraite à cotisations déterminées constituent la principale source de revenu de retraite de nombreux Canadiens, les promoteurs de régimes peuvent concevoir ceux-ci en fonction des objectifs cibles de remplacement de revenu des participants pour les aider à maintenir leur mode de vie à la retraite.

Il est important de reconnaître que l'épargne à elle seule pourrait ne pas procurer un revenu de remplacement suffisant tout au long d'une retraite qui pourrait durer entre 25 et 30 ans.



À titre d'illustration seulement.

Conçus pour obtenir de meilleurs résultats

Réduire le risque d'épuiser son épargne

Nous croyons que le plus grand risque pour un investisseur qui épargne pour la retraite est celui d'avoir un revenu de retraite insuffisant.

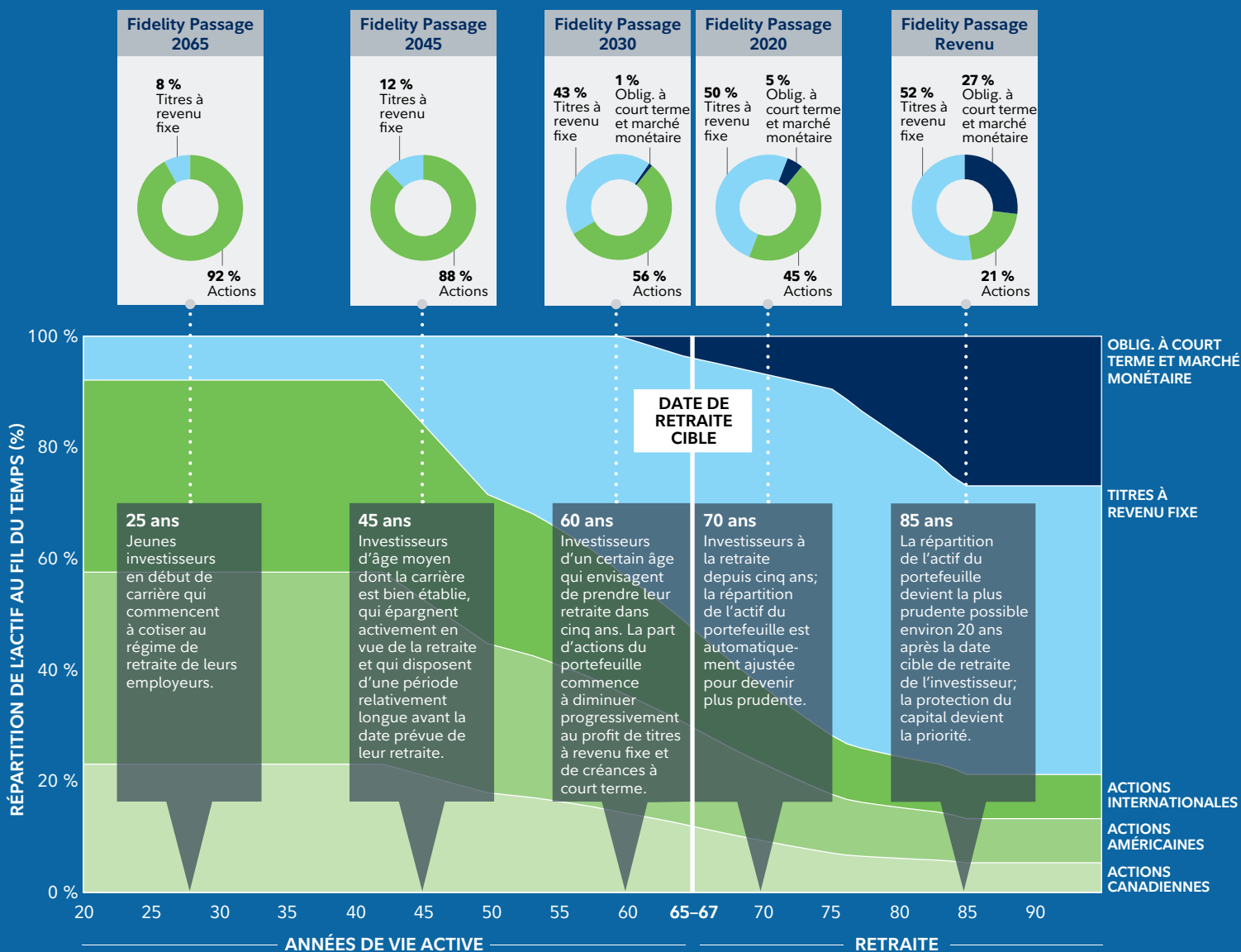
Les Portefeuilles Fidelity Passage^{MC} sont conçus pour aider les investisseurs canadiens à relever le défi que posent les placements à la retraite. Notre rajustement progressif offre aux participants une répartition active de l'actif dans le but de procurer un revenu supplémentaire qui durera toute la retraite.



Rajustement progressif de Fidelity

Les Portefeuilles Fidelity Passage^{MC} sont offerts sous forme de fonds communs de placement et de portefeuilles institutionnels par intervalle de cinq ans, jusqu'à 2065.

Le rajustement progressif de Fidelity tient compte de l'ensemble de la vie du participant au régime et établit l'équilibre entre les besoins de rendement et une gestion du risque appropriée, durant la période d'épargne et à la retraite. La répartition de l'actif évolue progressivement vers des placements plus prudents au fur et à mesure que le participant approche de sa date cible de retraite.



Ce graphique est fourni à des fins d'illustration seulement. La répartition cible des Portefeuilles de retraite Fidelity Passage^{MC} sera différente de cette représentation approximative. Source : Fidelity Investments.

Accès à un vaste univers de placements

Mettant à profit les ressources de recherche mondiales de Fidelity, notre équipe des placements construit un portefeuille diversifié qui comprend des catégories d'actifs primaires et complémentaires. La combinaison de ces catégories d'actifs peut rehausser la diversification et accroître le potentiel de rendements supérieurs ou de protection contre les pertes en cas de baisse pendant un cycle de placement.



À titre d'illustration seulement.

Une variété avantageuse de produits

Fidelity s'efforce de répondre aux besoins en constante évolution des promoteurs et des participants en leur offrant une valeur ajoutée grâce à un large éventail de produits.

Notre gamme de stratégies à date cible comprend des stratégies **actives**, **mixtes** et **indicielles**, toutes soutenues par les vastes ressources de Fidelity.



Pour en apprendre davantage sur les Portefeuilles Fidelity Passage^{MC}, communiquez avec votre représentant Fidelity ou visitez institutional.fidelity.ca

Veillez lire attentivement ces renseignements importants avant d'effectuer un placement. Si vous avez des questions, veuillez communiquer avec votre directeur des relations avec la clientèle.

Les Portefeuilles Fidelity Passage^{MC} peuvent investir dans une combinaison de fonds d'actions, de fonds à revenu fixe, de fonds du marché monétaire et de FNB, et répartissent leur actif parmi ces fonds en adoptant une stratégie de répartition de l'actif conforme à la date cible de chaque Portefeuille Fidelity Passage^{MC}. Les portefeuilles à date cible sont conçus de manière à devenir plus prudents et à contenir une proportion d'actions de plus en plus faible à mesure que l'investisseur approche de sa date de retraite. Une fois la date de retraite atteinte, le Portefeuille Fidelity Passage^{MC} continue d'être de plus en plus prudent pendant les 20 années subséquentes, jusqu'à ce que la composition de l'actif corresponde à celle du Portefeuille Fidelity Passage^{MC} Revenu. Les portefeuilles seront alors fusionnés. Le risque de placement de chaque Portefeuille Fidelity Passage^{MC} à date cible change avec le temps, puisque la répartition de l'actif du portefeuille change. La nature de ces risques dépendra des décisions en matière de répartition de l'actif prises à l'égard de ces portefeuilles. En raison de l'utilisation potentielle d'une stratégie de répartition active de l'actif, les investisseurs pourraient être soumis à un profil de risque différent de celui du portefeuille de répartition neutre de l'actif dans le cadre du rajustement progressif. Les Portefeuilles sont assujettis à la volatilité des marchés financiers, incluant la volatilité des actions et des titres à revenu fixe au Canada, aux États-Unis et à l'étranger, et ils peuvent être exposés aux risques associés aux placements dans des titres à rendement élevé, à petite capitalisation et liés aux marchandises. Aucun portefeuille à date cible ne saurait remplacer un programme de retraite complet et rien ne garantit qu'un même fonds pourra produire un revenu suffisant à la retraite ou pendant la retraite. Les sommes investies ne sont garanties à aucun moment, ce qui inclut les dates cibles des Portefeuilles ou après.

La valeur des placements d'un portefeuille variera d'un jour à l'autre en fonction de plusieurs facteurs, notamment à la suite de la dégradation de la situation des émetteurs, du climat politique, de la réglementation, des marchés ou de la conjoncture économique. La valeur d'un titre en particulier ou d'un type particulier de titres peut être plus volatile que celle de l'ensemble du marché et son comportement peut être différent de celui de l'ensemble du marché.

Ce document contient des « énoncés prospectifs » qui reposent sur certaines hypothèses prévisionnelles. Les énoncés prospectifs reposent sur l'information disponible à la date des présentes et Fidelity n'a pas l'obligation de les mettre à jour. Les événements réels peuvent différer des hypothèses. Il est impossible de garantir que les énoncés prospectifs, y compris les rendements prévus, se concrétiseront ou que les conditions du marché ou les rendements réels ne seront pas passablement différents ou pires que ceux qui sont présentés.

« Fidelity Investments » et/ou « Fidelity » désignent collectivement : i) FMR LLC, une société américaine, et ses filiales qui comprennent entre autres, mais non seulement Fidelity Management & Research Company (FMR Co.) et FIAM LLC (FIAM); et ii) Fidelity Investments Canada s.r.i. (FIC) et ses sociétés affiliées. FIC a préparé ce document strictement à l'intention de consultants, d'investisseurs institutionnels et d'épargnants avertis. Ce document ne peut être ni reproduit ni distribué.

© 2024 Fidelity Investments Canada s.r.i. Tous droits réservés.



PLACEMENTS INSTITUTIONNELS
FIDELITY CANADA^{MC}



FCI-1841599 04/24 129011-v202457