

Des solutions complètes intégrant plusieurs catégories d'actifs

Notre équipe de répartition mondiale de l'actif offre aux régimes de retraite la possibilité de bénéficier des avantages indéniables que procure son expertise en gestion institutionnelle des capitaux dans un vaste éventail de mandats de base et spécialisés.

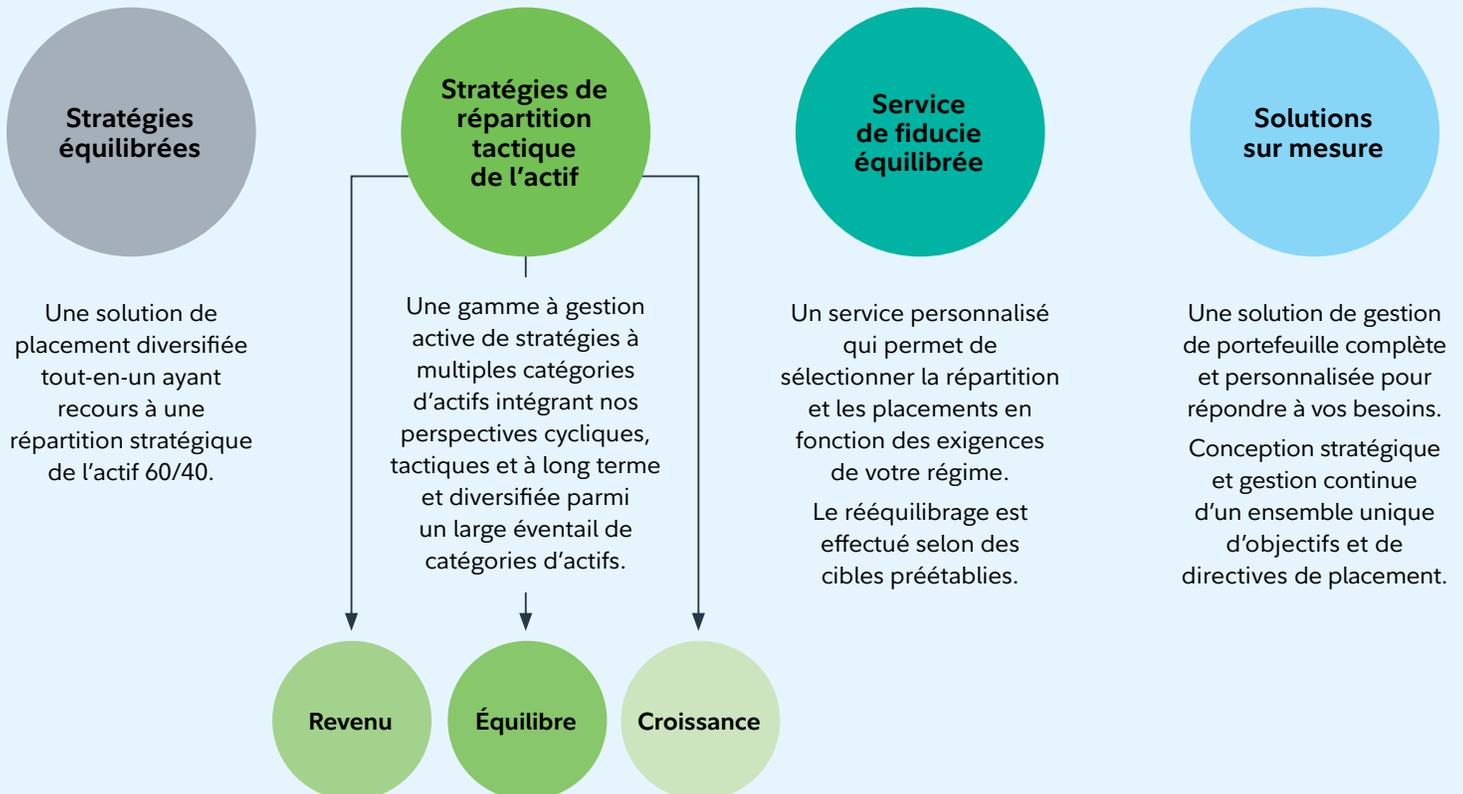
Faisant partie intégrante de l'organisation de Fidelity, l'équipe de répartition mondiale de l'actif se consacre à fournir aux investisseurs institutionnels des solutions souples axées sur les résultats.

L'avantage Fidelity

- Ressources en placement mondiales
- Stratégies de placement de premier plan, y compris des mandats spécialisés et à risque géré
- Service à la clientèle de qualité exceptionnelle



Quelle solution à multiples catégories d'actifs convient à votre régime?



Stratégies équilibrées

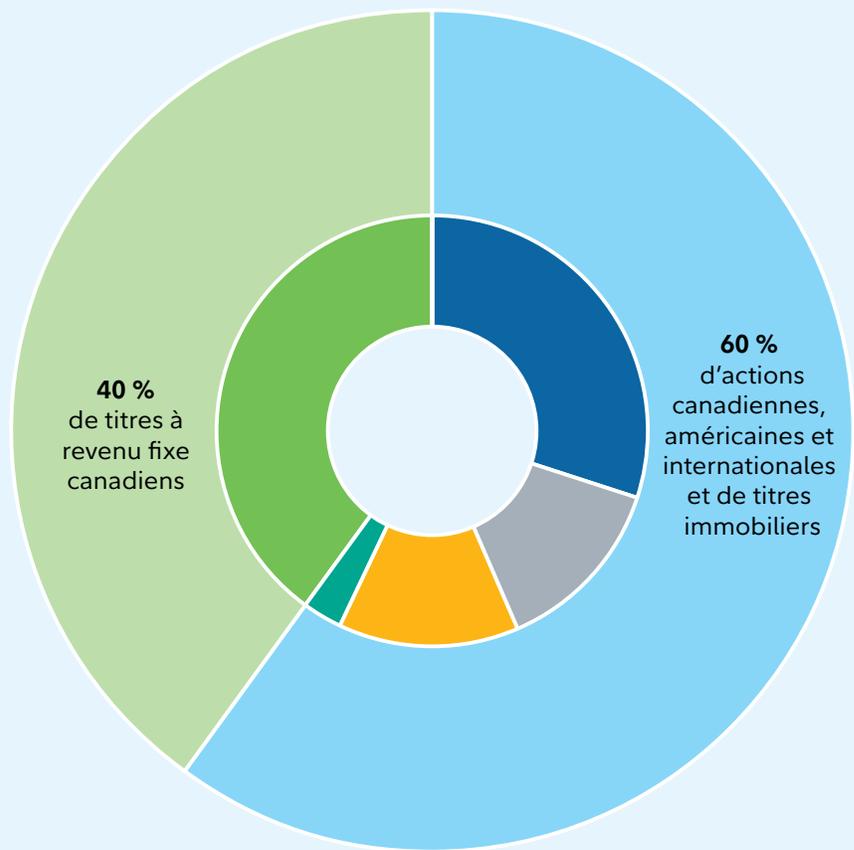
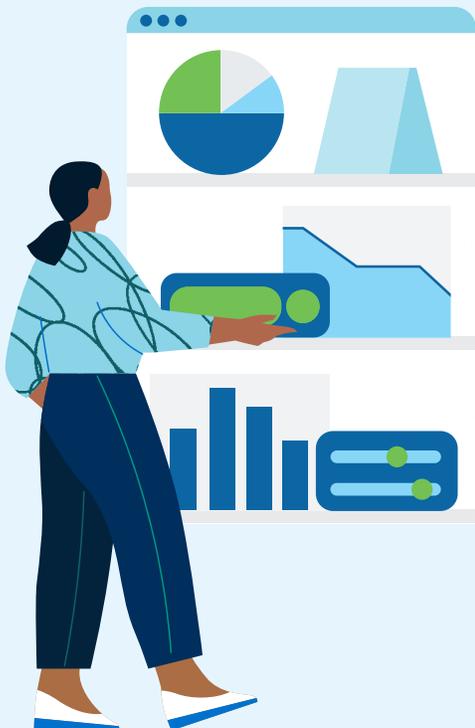
Les stratégies équilibrées ont recours à une approche traditionnelle 60/40 basée sur une composition optimale de stratégies de placement sous-jacentes pour atteindre les objectifs cibles.

Une méthode de placement institutionnelle complète

Dans le cadre de l'évaluation des sources de risque et de rendement d'un portefeuille, les gestionnaires effectuent une analyse des stratégies sous-jacentes pour s'assurer d'obtenir un rendement approprié en fonction des risques courus. Si la pondération du portefeuille excède la cible établie, nous procédons automatiquement à un rééquilibrage.

Accès à des produits spécialisés

Les stratégies équilibrées ont été conçues afin de fournir aux régimes une occasion d'investir dans un vaste éventail de catégories d'actifs, telles que l'immobilier mondial, les obligations à long terme et les actions internationales à petite capitalisation. Ces catégories d'actifs offrent les avantages de la diversification ainsi qu'un bon potentiel de rendement ajusté au risque.



Placement minimum : 7,5 millions \$ CA

Gamme de répartition tactique de l'actif

Une gamme à gestion active de stratégies à multiples catégories d'actifs

Notre mission consiste à concevoir une gamme bien diversifiée de portefeuilles pour répondre à vos objectifs de placement.

Structure de placement à données et à étapes multiples

Conception stratégique

Composition stratégique des catégories d'actifs, pierre angulaire de notre politique d'investissement, pour obtenir le juste équilibre entre le potentiel de rendement selon différents degrés de tolérance au risque

Répartition active

Gestion active de la pondération des catégories d'actifs en fonction d'une composition stratégique de l'actif pouvant ajouter de la valeur

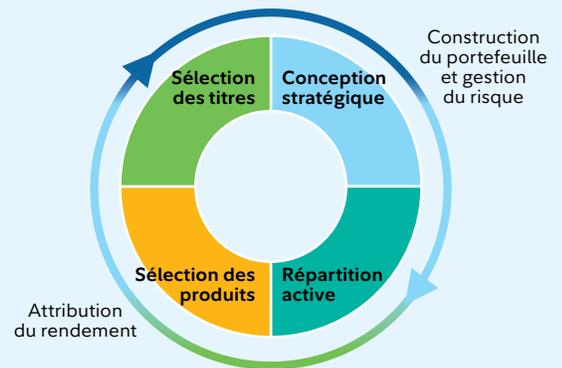
Exposition variée à diverses catégories d'actifs parmi les cycles du marché

Sélection des produits

Sélection des stratégies et construction de portefeuille visant à procurer des rendements supérieurs aux indices de référence à gestion passive et combinés

Sélection des titres

Composantes de base gérées au sein de Fidelity par des spécialistes en catégories d'actifs offrant un potentiel de sources additionnelles d'alpha



La gamme de répartition tactique de l'actif vous permet de bénéficier d'une exposition à d'autres catégories d'actifs, telles que les titres à rendement élevé, les titres de créance et les actions des marchés émergents, les actions internationales à petite capitalisation et les actifs sensibles à l'inflation. Il est donc possible d'accroître la diversification du portefeuille et de dégager de meilleurs rendements ajustés au risque.

Grâce à la flexibilité de notre approche, vous pouvez également intégrer les perspectives des monnaies dans les décisions de placement et utiliser des répartitions passives dans les marchés plus efficaces. Ainsi, notre gestion active est au service de vos objectifs de placement.

	Fiducie Répartition tactique de l'actif – Revenu		Fiducie Répartition tactique de l'actif – Équilibre		Fiducie Répartition tactique de l'actif – Croissance	
Catégorie d'actifs	Composition de l'actif neutre	Fourchette	Composition de l'actif neutre	Fourchette	Composition de l'actif neutre	Fourchette
Actions	40 %	25 % à 55 %	60 %	45 % à 75 %	85 %	70 % à 100 %
Titres à revenu fixe	60 %	45 % à 75 %	40 %	25 % à 55 %	15 %	0 % à 30 %
Hors indice	0 %	< 30 %	0 %	< 30 %	0 %	< 30 %

Placement minimum : 7,5 millions \$ CA

Service de fiducie équilibrée

Déterminez votre répartition de l'actif et nous nous chargeons du rééquilibrage.

Le Service de fiducie équilibrée est un moyen économique pour les investisseurs institutionnels de s'assurer que leur portefeuille conserve la composition de l'actif et le niveau de risque souhaités.

Ce service convient tout particulièrement si vous recherchez l'expertise de gestionnaires spécialisés. Vous choisissez les produits que vous voulez et établissez la répartition cible et la tolérance au risque pour chacun d'entre eux. Nous menons des vérifications mensuelles afin que votre répartition ne s'écarte pas des cibles préétablies.

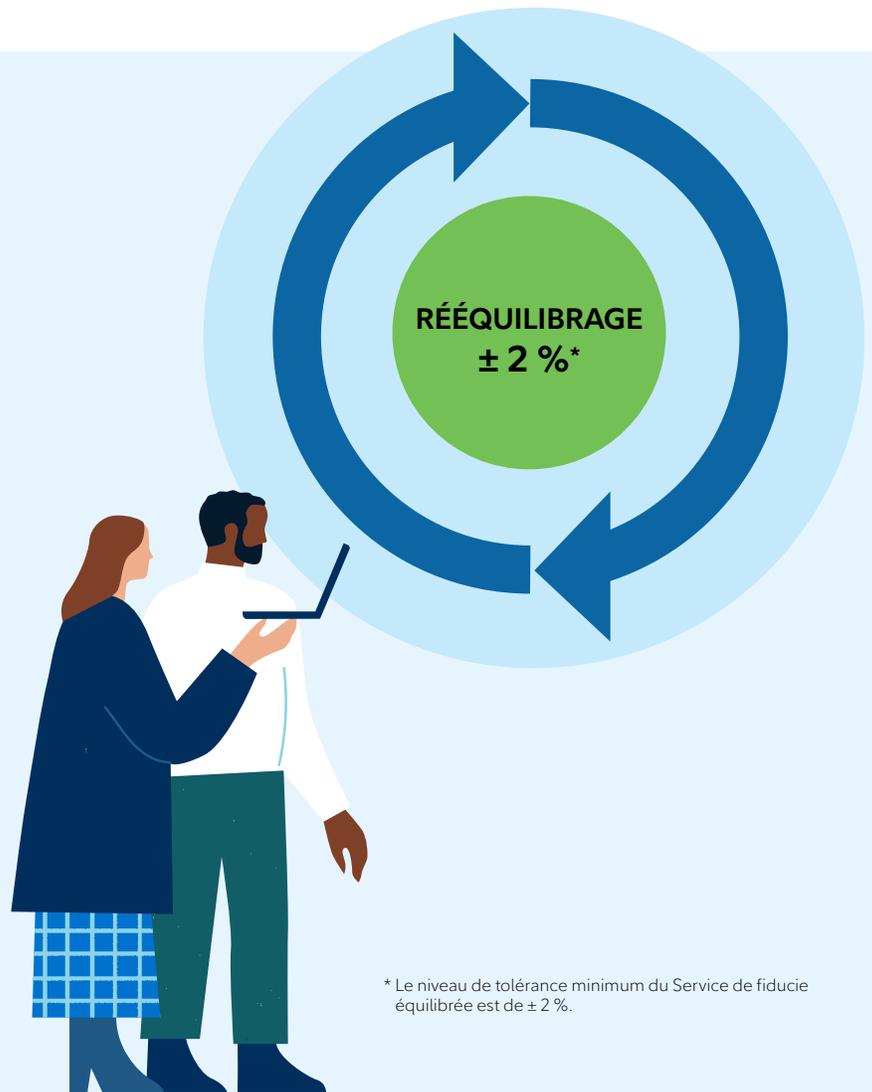
Une solution sur mesure

Faites votre choix parmi une vaste gamme de mandats de placement et créez, de manière efficace et économique, une composition cible adaptée à vos besoins.

Comment fonctionne ce service?

- Vous bénéficiez de la souplesse d'apporter des changements à vos placements chaque trimestre.
- Le rééquilibrage se déclenche dès que votre seuil de tolérance est dépassé (p. ex. un écart de $\pm 2\%$ de la composition établie).
- Le rééquilibrage est effectué le 15^e jour du mois, ou le jour ouvrable suivant.
- Les achats subséquents sont effectués en fonction d'une composition de l'actif prédéterminée.
- Les frais sont établis d'après les produits sélectionnés et votre répartition cible.

Placement minimum : 10 millions \$ CA pour l'ensemble du portefeuille et placement minimum de 1,5 million \$ CA par stratégie.



* Le niveau de tolérance minimum du Service de fiducie équilibrée est de $\pm 2\%$.

Solutions personnalisées à multiples catégories d'actifs et partenariats stratégiques

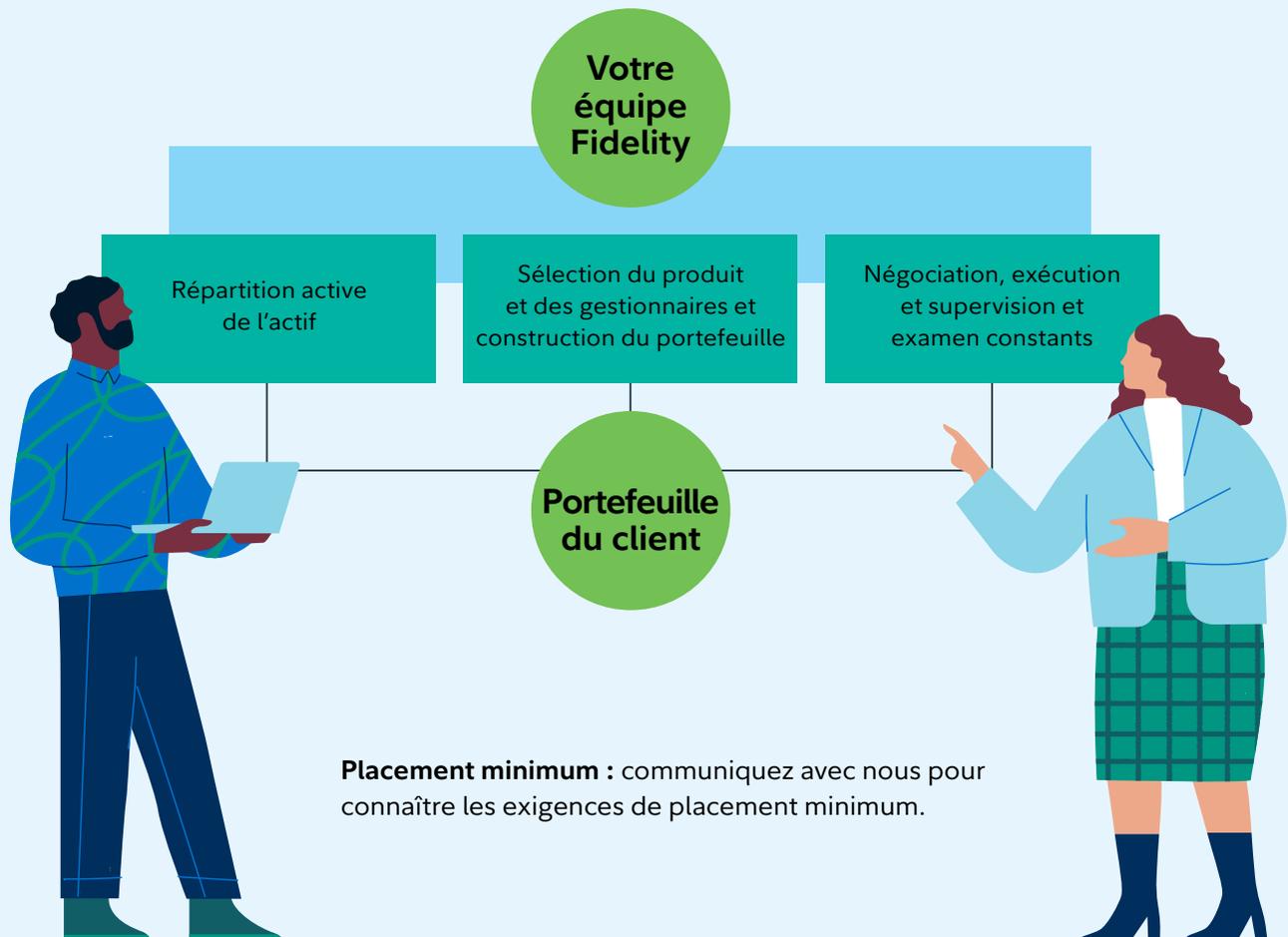
Une solution de gestion de portefeuilles complète conçue pour répondre à vos besoins uniques

Nous travaillons en partenariat avec vous afin de présenter des perspectives approfondies sur les marchés financiers et d'élaborer une stratégie de placement et de répartition de l'actif qui convient à votre régime, tout en tenant compte des objectifs de placement, des exigences en matière de flux de trésorerie et de la tolérance au risque.

Nous nous chargeons de la gestion du portefeuille selon l'indice de référence et les directives de placement convenues et nous tentons d'ajouter de la valeur en modifiant les pondérations des catégories d'actifs de manière tactique et en sélectionnant les meilleurs gestionnaires.

Programme de placement axé sur les résultats

- Nous disposons des outils nécessaires pour personnaliser un portefeuille en fonction de vos objectifs de placement.
- Nous agissons en tant que partenaire stratégique afin de vous aider à satisfaire les besoins changeants de votre régime à long terme.



Fidelity détient une expertise dans un vaste éventail de catégories d'actifs, ce qui nous permet de trouver la combinaison idéale pour répondre à vos besoins.



Pour en savoir davantage sur les solutions à multiples catégories d'actifs de Fidelity, communiquez avec votre représentant Fidelity ou visitez institutional.fidelity.ca.

L'information aux présentes n'est donnée qu'aux fins de discussion et d'illustration; elle ne constitue ni une offre ni une sollicitation d'achat ou de vente de quelque titre que ce soit. Le rendement passé n'est pas une garantie des résultats futurs.

Toutes les marques de commerce et marques de service aux présentes sont la propriété de Fidelity Investments Canada, sauf les marques de commerce et de service de tierces parties, qui appartiennent à leur propriétaire respectif. Fidelity ne fournit aucun conseil d'ordre juridique ou fiscal. Nous vous encourageons à consulter votre avocat, votre comptable ou tout autre conseiller spécialisé avant d'effectuer un placement.

« Fidelity Investments » et/ou « Fidelity » désignent collectivement : i) FMR LLC, une société américaine, et certaines filiales qui comprennent Fidelity Management & Research Company (« FMR Co. ») et Fidelity Management & Research (Canada) ULC (« FMR-Canada ») – qui exerce ses activités en Colombie-Britannique sous le nom de FMR Investments Canada ULC; et ii) Fidelity Investments Canada s.r.l. (« FIC ») et ses sociétés affiliées. FMR-Canada a commencé à exercer ses activités en Ontario le 1^{er} février 2018 et est inscrite à titre de gestionnaire de portefeuille auprès de la Commission des valeurs mobilières de l'Ontario (« CVMO ») et de gestionnaire de portefeuille auprès des autres commissions canadiennes des valeurs mobilières. Les activités de FMR-Canada se limitent actuellement à l'offre de stratégies de répartition mondiale de l'actif par une équipe de gestion de portefeuille discrète au sein de la société. FMR-Canada offre ces stratégies en qualité de sous-conseiller pour les comptes dont le conseiller est FIC, agissant alors à titre de sous-conseiller direct de FIC ou de sous-conseiller par l'intermédiaire de conseillers Fidelity qui ne sont pas Canadiens, notamment (et principalement) des conseillers en placements inscrits auprès de la Securities and Exchange Commission des États-Unis, comme FMR Co. FMR-Canada n'offre pas directement ces stratégies aux investisseurs canadiens. Le nom « Fidelity Investments » a été enregistré en tant que marque de commerce déposée au Canada par FMR-Canada.



PLACEMENTS INSTITUTIONNELS
FIDELITY CANADA^{MC}

© 2025 Fidelity Investments Canada s.r.l. Tous droits réservés.

FCI-2751357 06/25 288903-v2025617