



# Bienvenue à Patrimoine privé Mackenzie

Des solutions de haut niveau,  
un soutien de haut niveau



**MACKENZIE**  
Patrimoine privé

# Les Canadiens s'investissent.

Dans leur famille.

Dans leur carrière.

Dans leurs relations.

Dans leur environnement.



Vous avez travaillé fort pour créer votre patrimoine. Plus il y a d'actifs, plus la complexité est grande – c'est pourquoi Patrimoine privé Mackenzie vous aide à faire passer votre portefeuille à de nouveaux sommets.

---

Patrimoine privé Mackenzie collabore avec votre conseiller pour vous permettre de profiter d'une gamme complète de services de gestion de patrimoine, qui englobent les placements, la planification fiscale et successorale, la philanthropie et plus encore.

Votre conseiller a accès à un gestionnaire de portefeuille attitré, qui est membre de l'équipe des stratégies multi-actifs Mackenzie, pour vous aider à élaborer un portefeuille moderne adapté à votre plan financier unique.

Nous sommes une équipe de professionnels spécialisés qui offre des conseils d'expert pour l'élaboration de solutions intégrées de gestion de patrimoine pour les ménages ayant un actif à investir d'au moins 500 000 \$.

Dans les pages qui suivent, nous expliquons les services à valeur élevée que vous recevrez.





# Expertise de haut niveau en matière de portefeuille

Des placements souples pour atteindre vos objectifs

Vos objectifs financiers sont uniques. Patrimoine privé Mackenzie offre des placements souples pour les réaliser.

Nous offrons, par le biais du Service d'architecture de portefeuilles (SAP), des portefeuilles modèles construits avec soin par notre équipe des stratégies multi-actifs hautement qualifiée. Dans le cadre du SAP, vous et votre conseiller ou conseillère déterminez tout d'abord quels sont vos objectifs de placement, votre attitude envers le risque et votre horizon temporel. Votre conseiller ou conseillère travaille avec nous pour élaborer une solution de portefeuille pour vous, et pour surveiller et rééquilibrer votre portefeuille au besoin, afin de veiller à ce que votre stratégie financière reste sur la bonne voie.

Vous pouvez également collaborer avec votre conseiller ou conseillère pour élaborer un portefeuille conçu sur mesure afin de répondre à vos besoins et objectifs uniques par le biais de notre Service d'architecture ouverte Mackenzie (SAO). Dans ce cas, vous et votre conseiller et conseillère travaillerez ensemble pour construire votre portefeuille. Nous mettons ensuite en œuvre ces

décisions relatives à votre portefeuille et fournissons des services administratifs, y compris un suivi, sur la base des paramètres établis par vous et votre conseiller ou conseillère, ainsi que des rapports trimestriels consolidés et des mesures de rendement. Votre conseiller ou conseillère rééquilibrera votre portefeuille au besoin.

Quelle que soit la voie que vous choisissiez, votre conseiller aura accès à notre plateforme exhaustive de gestion de patrimoine.

Patrimoine privé Mackenzie offre des modèles de rémunération groupés et dégroupés qui conviennent à votre relation client-conseiller.

## Portefeuilles de qualité institutionnelle

Lorsque vous investissez auprès de Patrimoine privé Mackenzie, vous avez accès à une gamme de portefeuilles modèles conçus pour répondre à différents objectifs de placement.

Ces modèles sont conçus par l'équipe des stratégies multi-actifs Mackenzie à l'aide de

recherches et de stratégies rigoureuses semblables à celles utilisées par les investisseurs institutionnels, comme les caisses de retraite ou les fonds de dotation.

Un investisseur institutionnel prospère a une définition claire de ce qu'il cherche à réaliser et un moyen d'évaluer si ces objectifs sont atteints. Patrimoine privé Mackenzie a recours à une approche semblable pour procurer des avantages aux investisseurs.

Notre expertise en gestion de placements couvre la quasi-totalité des catégories d'actif, régions et styles de placement. Grâce à nos 17 boutiques de placement à l'échelle mondiale, notre offre est très variée : titres à revenu fixe et actions de base, solutions nouvelles et novatrices en FNB, solutions alternatives et investissement durable.

Le risque est géré par le suivi périodique du portefeuille, de façon à ce que la répartition de l'actif reste conforme à vos objectifs et à votre tolérance au risque.



# Expertise et partenariats mondiaux



- Bureaux de Mackenzie
- Partenaires stratégiques de Mackenzie





Notre structure de tarification progressive en fonction de l'actif réduit les frais que vous payez à mesure que l'actif augmente.

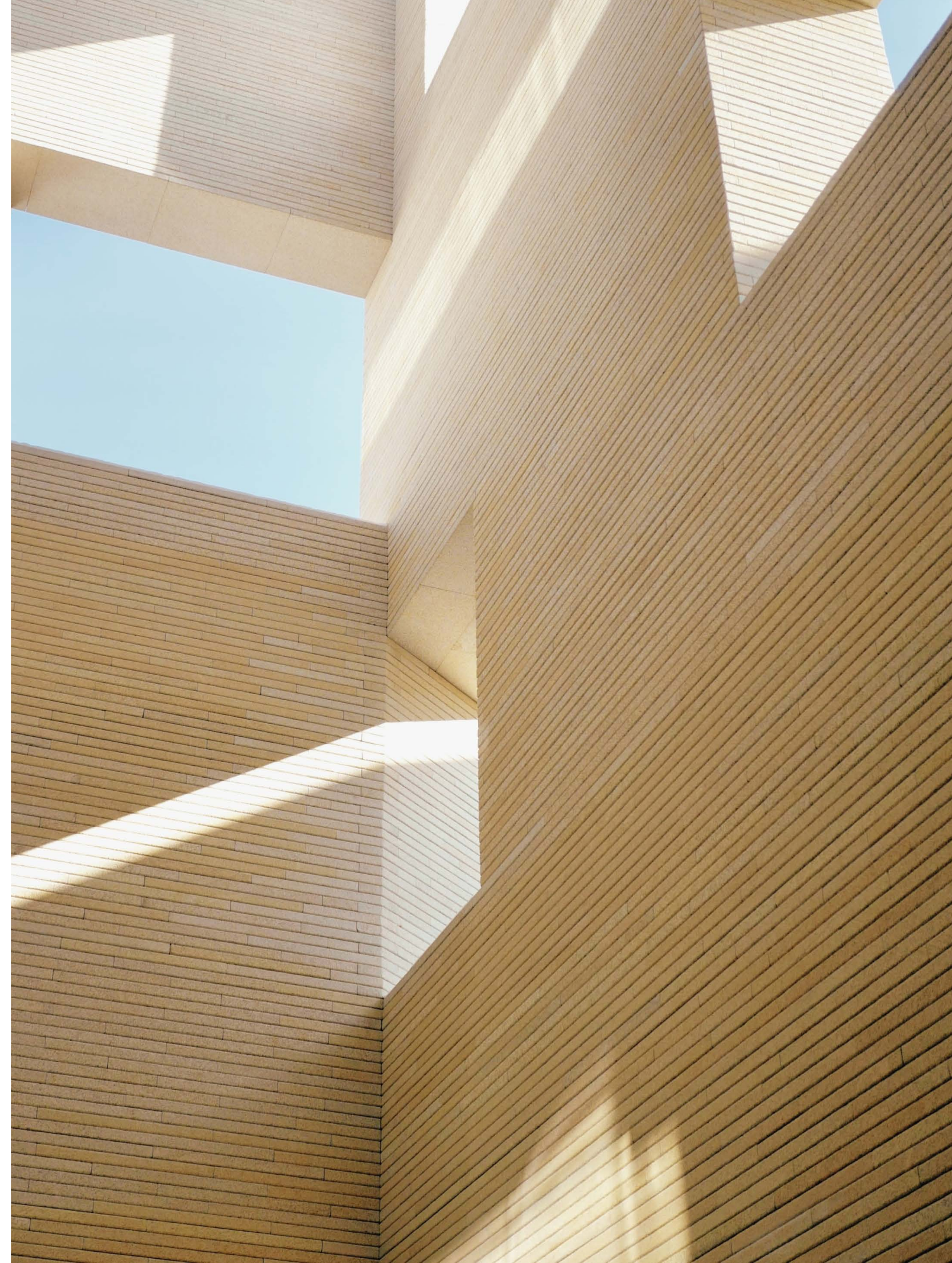
## Structure de frais préférentielle

Le Programme Patrimoine privé Mackenzie est accessible aux ménages ayant un actif à investir d'au moins 500 000 \$. Ces actifs peuvent être détenus dans plusieurs comptes, au nom de différents membres du ménage. Le regroupement des actifs de cette façon rend le programme très accessible.

L'accroissement de l'actif se traduit par des économies d'échelle. Notre structure de tarification progressive en fonction de l'actif réduit les frais que vous payez à mesure que l'actif augmente.

Chaque ménage participant au programme profite de la tarification de la série O, qui est par ailleurs réservée aux grands investisseurs institutionnels. Cette structure est très adaptable; elle convient donc aux différentes relations client-conseiller :

- Comptes prête-nom
- Rémunération groupée
- Rémunération dégroupée







## Soutien supérieur

---

Vous profiterez des services d'un directeur de compte spécialisé de Patrimoine privé Mackenzie, qui coordonnera avec votre conseiller l'approche globale à adopter à l'égard de votre situation financière. Grâce à une personne-ressource attitrée, votre conseiller peut tirer parti de notre expertise.

## La protection de vos renseignements personnels est importante

Nous traitons les renseignements personnels de nos clients avec le plus grand souci et prenons toutes les mesures nécessaires pour les protéger.

Vous pouvez vous attendre à ce que tous les renseignements personnels fournis à Placements Mackenzie soient traités conformément à l'Avis sur la protection des renseignements personnels de Placements Mackenzie, qui se trouve à l'adresse [mackenzieinvestments.com/fr/legal-and-privacy/legal-disclaimers#privacy-protection-notice](https://mackenzieinvestments.com/fr/legal-and-privacy/legal-disclaimers#privacy-protection-notice)

# Connaissance approfondie du créneau de la clientèle fortunée

---

L'expertise de Mackenzie va bien au-delà de l'élaboration de portefeuille. Profitez des avantages qu'offrent les professionnels chevronnés de Patrimoine privé Mackenzie dans les domaines suivants :

01

---

**Planification fiscale et successorale**

02

---

**Planification philanthropique**

03

---

**Consolidation au niveau du ménage pour plus de clarté**

04

---

**Communication de pointe**





# 01

## Planification fiscale et successorale

En tant que client de Patrimoine privé Mackenzie, vous pouvez demander un rapport sommaire fiscal et successoral. Ce rapport exhaustif contient des renseignements sur :

- les implications fiscales de vos placements;
- les stratégies potentielles pour réduire votre facture fiscale;
- la préparation d'un testament;
- la création d'une procuration; et
- une discussion générale de vos besoins en assurance et bien plus encore.

Notre équipe chevronnée de spécialistes en fiscalité et en succession présente également à votre conseiller des idées émergentes et des solutions en ligne pour répondre à des questions fiscales complexes.



# 02

## Planification philanthropique

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

Le Programme offre bon nombre des avantages d'une fondation privée sans les coûts initiaux et la responsabilité administrative.

# 03

## Consolidation au niveau du ménage pour plus de clarté

En collaboration avec votre conseiller, vous avez le choix entre l'élaboration d'un portefeuille de placement pour chaque membre de votre ménage ou de façon consolidée.







La consolidation permet d'effectuer la répartition de l'actif, la planification fiscale, la surveillance et les rapports pour l'ensemble des comptes du ménage. La plupart des comptes du ménage sont envisagés ensemble et sont assortis d'une stratégie coordonnée pour l'ensemble des comptes de la famille.

Une fois que la répartition de votre actif global est déterminée, Patrimoine privé Mackenzie formulera des suggestions à votre conseiller sur la meilleure façon de répartir

l'actif entre les comptes familiaux individuels afin de réduire au minimum l'impôt à payer et d'accroître le patrimoine familial.

Votre portefeuille consolidé est surveillé pour l'ensemble des comptes du ménage afin de gérer le risque pour l'ensemble des comptes familiaux admissibles. Chaque trimestre, les ménages reçoivent un relevé unique qui présente en un coup d'œil l'ensemble du portefeuille de Patrimoine privé Mackenzie d'une famille.

## 04 Communication de pointe

Nous vous tenons bien informés à chaque étape grâce à des rapports clairs et exhaustifs qui comprennent des revues des marchés et un historique des opérations, des placements du portefeuille et des rendements. Ces rapports sont accessibles pour les comptes individuels ou les comptes de ménages consolidés.

À la fin de chaque année, les clients détenant des comptes non enregistrés reçoivent des déclarations fiscales détaillées. Le dossier fiscal pour la fin de l'année de Patrimoine privé Mackenzie regroupe les renseignements fiscaux sur les ménages dans une seule enveloppe.







Si vous avez des questions, n'hésitez pas à communiquer avec votre conseiller financier, l'équipe des ventes de Placements Mackenzie ou Patrimoine privé Mackenzie.  
Toronto : 416-922-5322

[www.mackenzieinvestments.com/fr/services/private-wealth](http://www.mackenzieinvestments.com/fr/services/private-wealth)

---

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.