

# Un revenu prévisible, conjugué à une gestion du risque



## L'utilité d'un revenu prévisible

Les personnes qui partent à la retraite ou qui y sont déjà souhaitent que leurs placements génèrent suffisamment de revenu pour pouvoir régler leurs dépenses courantes et minimiser l'impact de l'inflation. Or, dans le contexte actuel de taux d'intérêt historiquement bas, nombreux sont ceux et celles qui peineront à générer un revenu suffisant au cours d'une retraite qui pourrait durer 25 ans ou plus. Étant donné la durée de la retraite, les retraités pourraient faire face à de multiples ralentissements économiques, ce qui pourrait avoir une incidence négative sur leur portefeuille et entraîner une baisse brusque de leur épargne. Par ailleurs, ces reculs pourraient causer des fluctuations inattendues des revenus prévus pour régler les dépenses courantes. Les solutions de placement qui ciblent un revenu n'ont cependant pas toutes la même valeur, et elles ne disposent pas toutes des mêmes outils nécessaires pour satisfaire les principaux besoins à la retraite.

## Pourquoi envisager les portefeuilles de revenu mensuel Mackenzie

Les portefeuilles de revenu mensuel Mackenzie visent à réaliser trois résultats fondamentaux : un revenu régulier et prévisible, une certaine croissance et une atténuation du risque de baisse.

### 1 Revenu :

Nos portefeuilles sont conçus de façon à procurer un revenu stable et ils peuvent vous aider à satisfaire vos besoins en matière de dépenses grâce à des versements mensuels stables et fiables de 4 % (annualisés). Le revenu que vous obtenez provient de diverses sources qui comprennent les dividendes et les intérêts obligataires, mais pouvant aussi au besoin comprendre un remboursement de capital, afin de maintenir la distribution ciblée de 4 %. Cela signifie que si le fonds ne réalise pas suffisamment d'intérêt et de dividendes au cours du mois, nous rembourserons une partie du placement initial, afin de maintenir un montant de distribution prévisible d'un mois à l'autre.<sup>1</sup>

### 2 Atténuation du risque :

En mettant en œuvre des stratégies de gestion du risque, notre équipe de placement vise à réduire les effets négatifs des replis importants des marchés sur la valeur de vos placements, de sorte que votre portefeuille puisse mieux faire face à la volatilité.

### 3 Croissance :

La croissance est réalisée par le biais d'une exposition à divers actifs de croissance à l'échelle mondiale, dont les actions, les obligations à rendement élevé et les prêts à taux variable.

**Les retraités peuvent envisager le futur en toute confiance grâce à une stratégie à long terme qui procure un revenu, génère une croissance et gère le risque.**

## Leur fonctionnement

Les portefeuilles de revenu mensuel Mackenzie sont gérés par notre équipe des stratégies multi-actifs, laquelle met à profit son expérience considérable dans les domaines de la répartition de l'actif et de la gestion du risque, ainsi qu'une approche de gestion de portefeuille rigoureuse.

Ces portefeuilles sont structurés de façon à procurer un revenu mensuel stable tout en offrant des possibilités de croissance, afin de protéger contre l'érosion du pouvoir d'achat. Ils gèrent le risque de baisse en ayant recours à des options pour gérer la volatilité.

Penchons-nous sur un exemple de retraite et sur ce qu'un placement initial de 1 million \$ pourrait procurer sur une période de cinq ans. Sur cette somme, et moyennant des rendements de 5 % par année, un investisseur pourrait avoir retiré 214 326 \$ et se retrouver avec la somme de 61 956 \$, du fait de la croissance cumulative du capital restant, pour un rendement total de 1 276 282 \$.



Ce tableau est fourni à titre indicatif seulement. Il ne représente pas le rendement réel du fonds et ne doit pas être pris comme une indication ou guide quant aux rendements futurs. Vous trouverez ci-dessous les rendements historiques réels des fonds.

Nom du fonds	1 an	3 ans	5 ans	Depuis le lancement	Date de lancement
Portefeuille équilibré de revenu mensuel Mackenzie F	10,4 %	6,0 %	5,8 %	6,1 %	13 janv. 15
Portefeuille prudent de revenu mensuel Mackenzie F	5,3 %	5,3 %	4,9 %	4,8 %	21 avril 15

Au 30 juillet 2021

## Pourquoi Mackenzie?

En tant que société canadienne de gestion mondiale d'actifs, nous aidons les conseillers canadiens à offrir les meilleurs conseils et solutions de placement depuis plus de 50 ans. Avec un actif sous gestion de 262 milliards de dollars\* et une gamme exhaustive de solutions de placement, nous sommes l'une des principales sociétés de gestion d'actif au Canada. Notre parcours a débuté avec le travail de collaboration entre un client et un conseiller. Même si nous avons depuis pris de l'expansion, nous demeurons fidèles au même principe : les conseils importent. En travaillant avec les conseillers et les investisseurs, nous pouvons obtenir des meilleurs résultats financiers.

**Pour en savoir plus sur la façon dont les portefeuilles de revenu mensuel Mackenzie peuvent vous aider à atteindre vos objectifs financiers, communiquez avec votre conseiller dès aujourd'hui ou [cliquez ici](#).**

\*Au 30 juin 2021.

<sup>1</sup> Sur une base annuelle, les distributions seront composées d'un revenu, de dividendes, de gains en capital et d'un remboursement de capital. Le versement de distributions n'est pas garanti et leur montant peut fluctuer. Il ne faut pas le confondre avec la performance ou le taux de rentabilité ou de rendement d'un fonds. Si les distributions que verse un fonds sont plus élevées que sa performance, votre placement initial diminuera. Les distributions qui vous sont versées du fait qu'un fonds a réalisé des gains en capital et perçu un revenu et des dividendes sont imposables entre vos mains l'année de leur versement. Le prix de base rajusté de vos placements sera diminué de tout remboursement de capital. Si le prix de base rajusté tombe au-dessous de zéro, vous devrez payer l'impôt sur les gains en capital sur le montant négatif.

Les placements dans les fonds communs peuvent donner lieu à des commissions, des commissions de suivi, des frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les taux de rendement indiqués correspondent au rendement annuel composé historique total au 30 juillet 2021 et tiennent compte des variations de la valeur unitaire et du réinvestissement de tous les dividendes ou de toutes les distributions, exclusion faite des frais d'acquisition, frais de rachat, frais de distribution, autres frais accessoires ou impôts sur le revenu payables par tout porteur de titres et qui auraient réduit le rendement. Les fonds communs ne sont pas garantis, leur valeur varie fréquemment et leur rendement antérieur peut ne pas se reproduire. Le contenu de ce document connexe (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.