

Les Solutions fiscalement optimisées de Fidelity^{MC} – Maximiser l'efficacité. Accroître le potentiel.

Peter Bowen

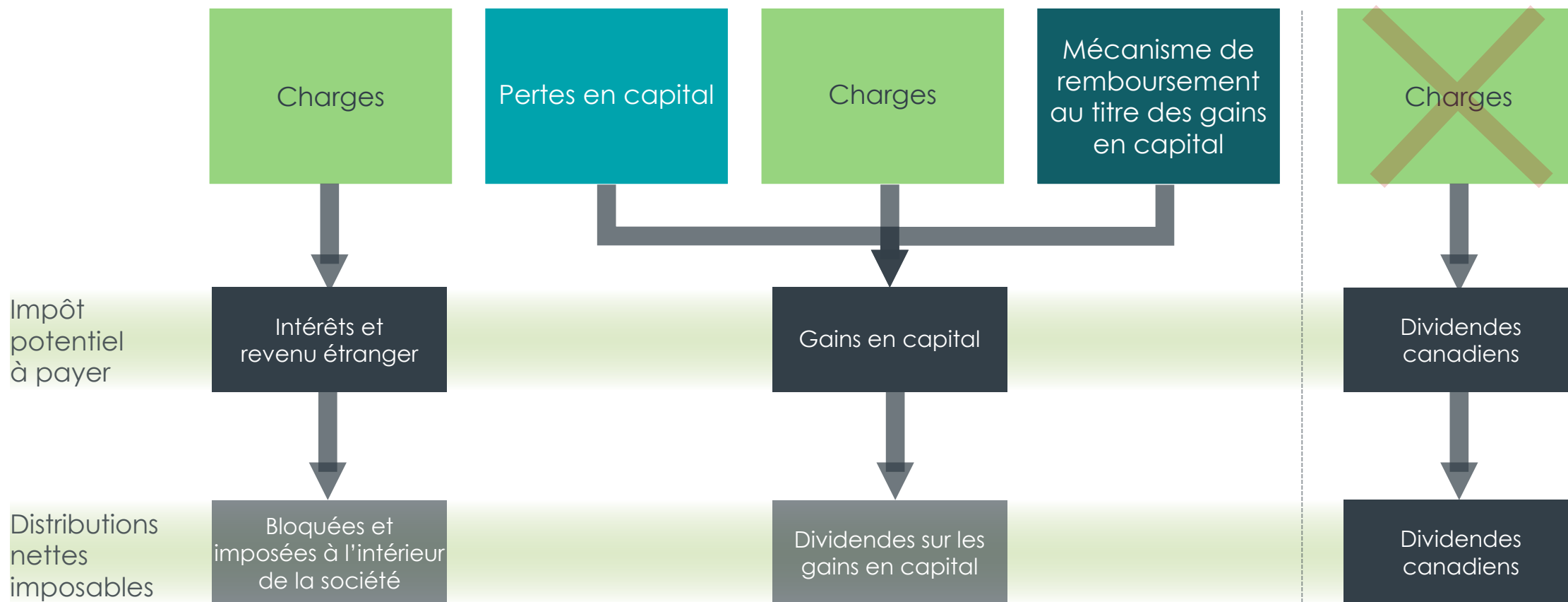
Vice-président, Recherche sur la retraite et la fiscalité

Michelle Munro

Directrice en chef, Recherche sur la retraite et la fiscalité

Décembre 2022

Outils pouvant servir à réduire les distributions imposables



Tout dépendant de la situation, les charges ne servent habituellement pas à contrebalancer les dividendes canadiens. Les charges peuvent être des pertes courantes ou autres qu'en capital reportées des exercices précédents. Sources : Fidelity Investments Canada s.r.l.

Avantages de la Catégorie de Société

Catégorie Portefeuille Équilibre mondial	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Gains en capital	-	1,07 %	-	0,34 %	-	-	-
Dividendes canadiens	0,12 %	0,17 %	0,26 %	0,11 %	0,24 %	0,18 %	0,18 %
Total des distributions	0,12 %	1,25 %	0,26 %	0,46 %	0,24 %	0,18 %	0,18 %

Portefeuille Équilibre mondial	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Gains en capital	2,73 %	1,33 %	2,59 %	1,20 %	2,51 %	3,03 %	5,08 %
Revenu étranger	0,72 %	0,16 %	-	0,78 %	0,17 %	-	-
Dividendes canadiens	0,29 %	0,59 %	-	0,47 %	0,30 %	-	0,08 %
Total des distributions	3,73 %	2,09 %	2,59 %	2,45 %	2,98 %	3,03 %	5,16 %

Rendement par année civile	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Catégorie Portefeuille Équilibre mondial	11,59 %	2,47 %	9,50 %	-0,43 %	14,01 %	12,20 %	8,12 %
Portefeuille Équilibre mondial	11,57 %	2,50 %	9,53 %	-0,44 %	14,03 %	12,26 %	8,12 %

Source : Fidelity Investments Canada s.r.i., au 31 décembre 2021 (série F). Les distributions sont exprimées en pourcentage de la valeur liquidative moyenne au cours de l'année. En janvier 2022, la Catégorie Portefeuille Équilibre mondial a effectué une distribution de gains en capital de 2,23 %. Voir les renseignements supplémentaires à la diapo Avis importants.

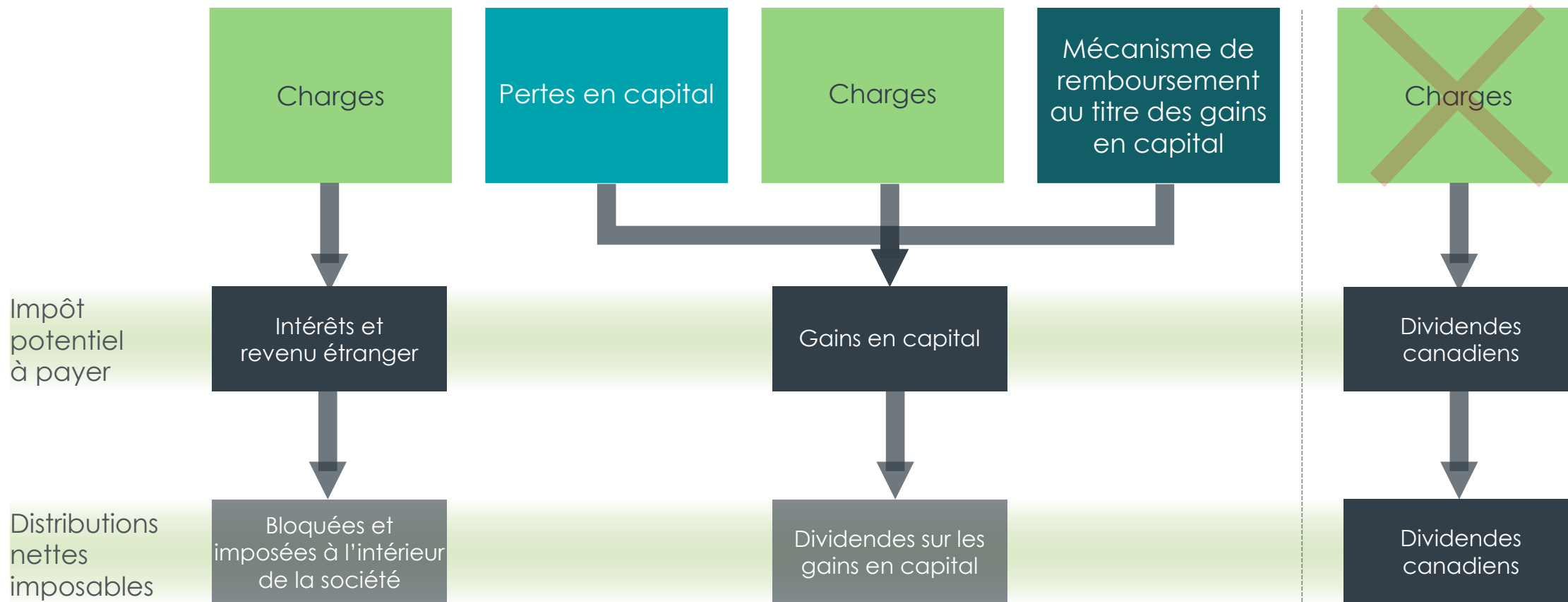
Portefeuilles gérés de Fidelity

Rendement de la série F, après déduction des frais (%)

Au 31 octobre 2022	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
Portefeuille Fidelity Équilibre mondial	(10,75 %)	3,04 %	3,95 %	7,14 %
Catégorie Portefeuille Fidelity Équilibre mondial	(10,97 %)	2,94 %	3,89 %	7,08 %

Source : Fidelity Investments Canada s.r.l. Rendement annuel composé au 31 octobre 2022 (série F), exprimé en dollars canadiens après déduction des frais. Tout placement dans un fonds commun de placement ou un FNB peut donner lieu à des commissions, des commissions de suivi, des frais de gestion, des frais de courtage et des charges. Veuillez lire le prospectus d'un fonds commun de placement ou d'un FNB avant d'investir, car il contient des renseignements détaillés sur le placement. Les taux de rendement indiqués représentent les taux de rendement antérieurs totaux, composés sur une base annuelle pour la période précisée, compte tenu de la fluctuation de la valeur liquidative des parts et du réinvestissement des distributions. Ils excluent les frais d'acquisition, de rachat, de distribution et autres frais facultatifs, de même que l'impôt sur le revenu payable par tout porteur de parts, qui auraient eu pour effet de réduire le rendement. Les fonds communs de placement et les FNB ne sont pas garantis. Leur valeur est appelée à fluctuer fréquemment, et les investisseurs pourraient réaliser un profit ou subir une perte. Le rendement passé pourrait ou non être reproduit. Si vous achetez des parts d'autres séries de Fonds Fidelity, leur rendement variera en grande partie compte tenu des frais et des charges. Les investisseurs qui achètent des parts de série F paient des frais et des charges à Fidelity. En plus des frais imputés par Fidelity pour la série F, les investisseurs paieront des frais à leur courtier pour la prestation de conseils financiers.

Outils pouvant servir à réduire les distributions imposables



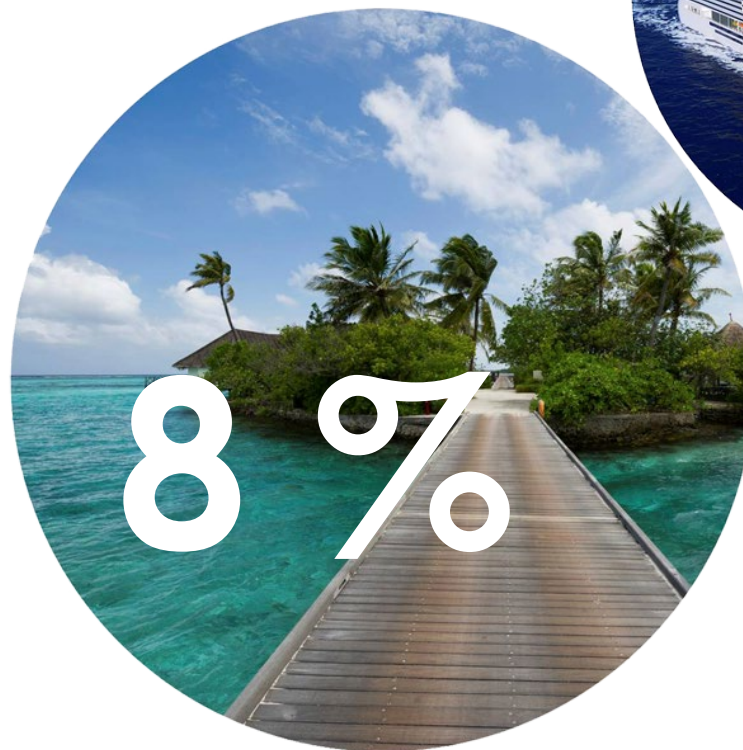
Tout dépendant de la situation, les charges ne servent habituellement pas à contrebalancer les dividendes canadiens.
Les charges peuvent être des pertes courantes ou autres qu'en capital reportées des exercices précédents. Sources : Fidelity Investments Canada s.r.l.

Versements fiscalement optimisés de Fidelity^{MC}

Versements fiscalement optimisés de Fidelity^{MC}

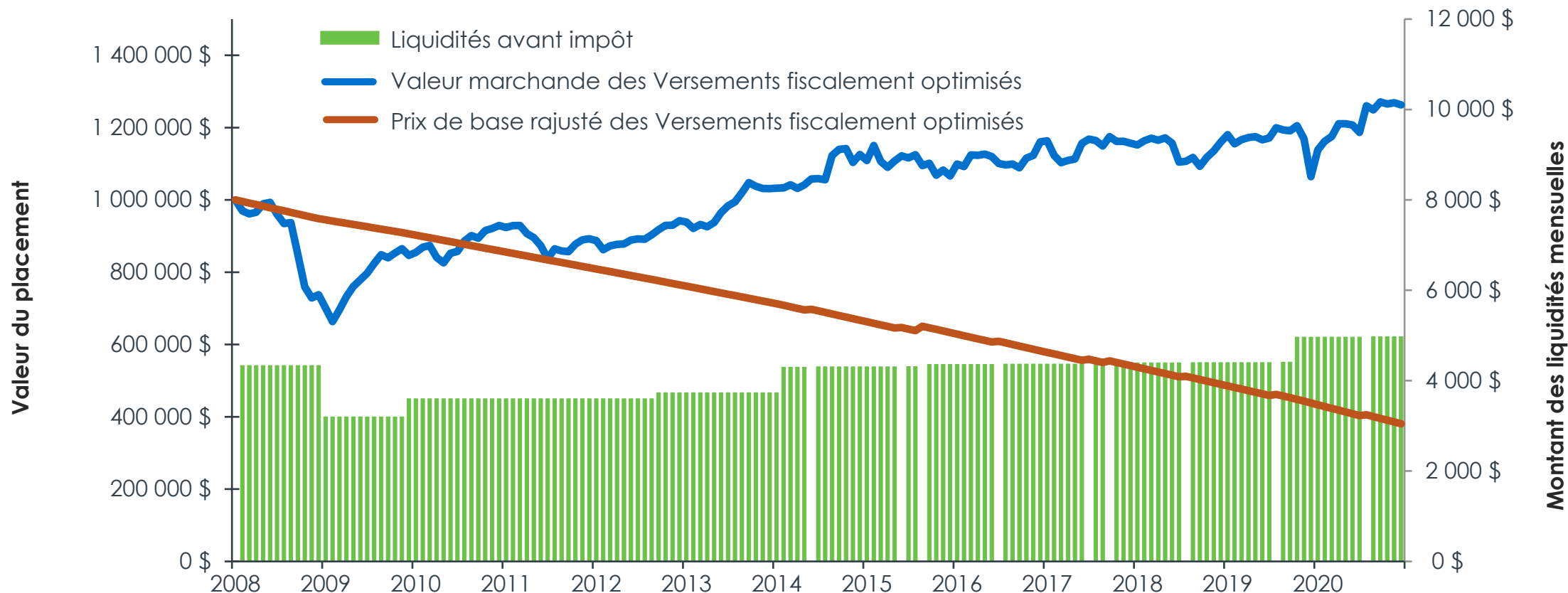
Le programme de Versements fiscalement optimisés de Fidelity est un programme de prélèvements mensuels automatiques conçu pour distribuer des liquidités de façon fiscalement avantageuse.

- Fixez le montant des versements (jusqu'à concurrence de 8 %) sans devoir payer d'impôt sur les gains en capital.
- Ajustez, arrêtez ou reprenez les versements selon vos besoins.



Les Versements fiscalement optimisés à l'œuvre

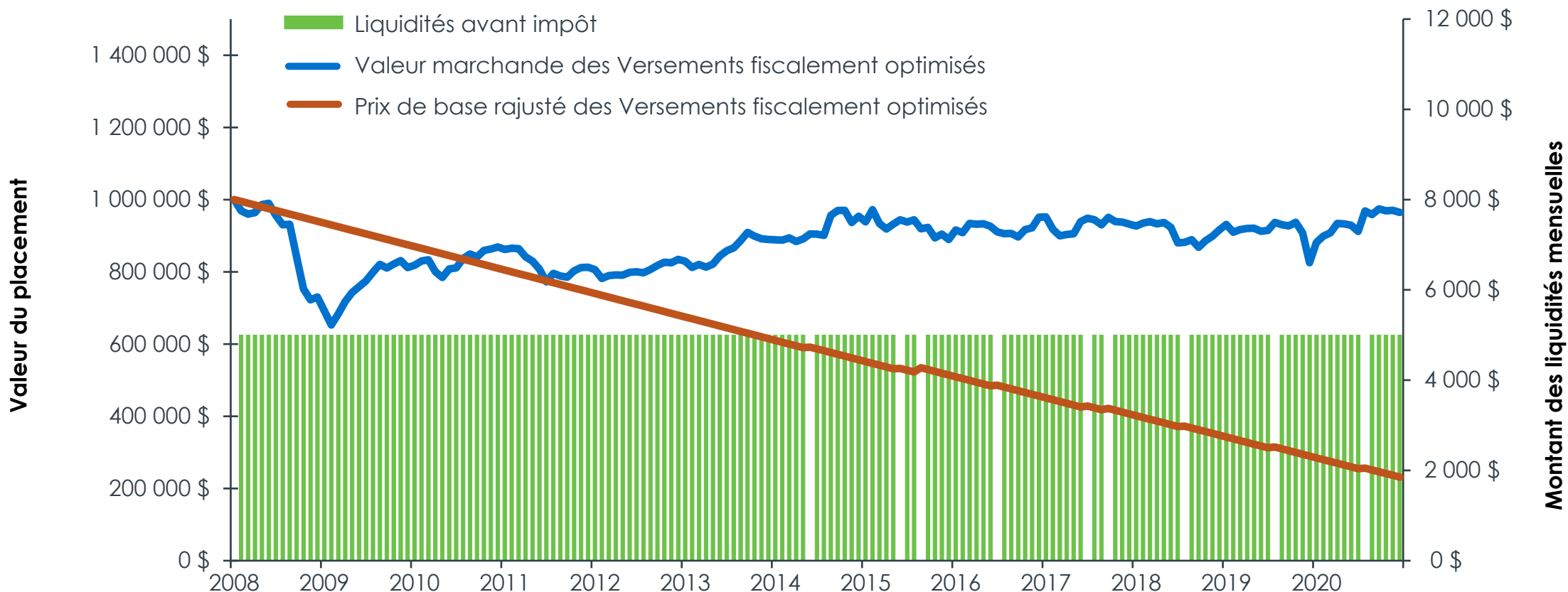
Catégorie Portefeuille Fidelity Équilibre mondial (série F) avec versements variables de 5 %



Source : Fidelity Investments Canada s.r.l., en date de mars 2021. Les liquidités mensuelles avant impôt et la valeur du compte supposent que vous avez investi dans la série assortie de Versements fiscalement optimisés de ce Fonds au moment de sa création, le 7 janvier 2008. Les valeurs réelles peuvent varier en fonction du prix des actions ou des parts au moment de l'achat. À titre d'exemple seulement.

Les Versements fiscalement optimisés à l'œuvre

Catégorie Portefeuille Fidelity Équilibre mondial (série F) avec versements constants de 5 000 \$ par mois



Source : Fidelity Investments Canada s.r.i., en date de mars 2021. Les liquidités mensuelles avant impôt et la valeur du compte supposent que vous avez investi dans la série assortie de Versements fiscalement optimisés de ce Fonds au moment de sa création, le 7 janvier 2008. Les valeurs réelles peuvent varier en fonction du prix des actions ou des parts au moment de l'achat. À titre d'exemple seulement.

Stratégies fiscalement optimisées grâce à la réaffectation des liquidités



Rééquilibrage de votre portefeuille



Rajustement de la répartition de vos actifs pour la retraite



Établissement d'une nouvelle position au moyen de fonds existants



Gestion de l'exposition aux devises



Nouveaux placements par l'achat périodique par sommes fixes



Réduction du PBR au moyen de dons de bienfaisance fiscalement efficaces

...le tout, sans déclencher de gains en capital!

Avis importants

Réservé aux conseillers. Toute transmission ou reproduction du présent document sous quelque forme que ce soit par le destinataire est interdite sans le consentement préalable écrit de Fidelity.

Tout placement dans un fonds commun de placement ou un FNB peut donner lieu à des commissions, des commissions de suivi, des frais de gestion, des frais de courtage et des charges. Veuillez lire le prospectus d'un fonds commun de placement ou d'un FNB avant d'investir, car il contient des renseignements détaillés sur le placement. Les taux de rendement indiqués représentent les taux de rendement antérieurs totaux, composés sur une base annuelle pour la période précisée, compte tenu de la fluctuation de la valeur liquidative des parts et du réinvestissement des distributions. Ils excluent les frais d'acquisition, de rachat, de distribution et autres frais facultatifs, de même que l'impôt sur le revenu payable par tout porteur de parts, qui auraient eu pour effet de réduire le rendement. Les fonds communs de placement et les FNB ne sont pas garantis. Leur valeur est appelée à fluctuer fréquemment, et les investisseurs pourraient réaliser un profit ou subir une perte. Le rendement passé pourrait ou non être reproduit. Si vous achetez des parts d'autres séries de Fonds Fidelity, leur rendement variera en grande partie compte tenu des frais et des charges. Les investisseurs qui achètent des parts de série F paient des frais et des charges à Fidelity. En plus des frais imputés par Fidelity pour la série F, les investisseurs paieront des frais à leur courtier pour la prestation de conseils financiers.

Les énoncés contenus dans le présent document sont basés sur des informations jugées fiables et ne sont fournis qu'à titre d'information. Si ces renseignements reposent sur de l'information provenant, en tout ou en partie, de tiers, il nous est impossible de garantir qu'ils sont en tout temps exacts, complets et à jour. Ils ne peuvent être interprétés comme des conseils en placement ni comme des conseils d'ordre juridique ou fiscal, et ils ne constituent ni une offre ni une sollicitation d'achat. Les graphiques et les tableaux sont présentés uniquement à des fins d'illustration et ne représentent pas les valeurs ni les rendements futurs d'un placement dans un fonds ou dans un portefeuille, quel qu'il soit. Toute stratégie de placement doit être évaluée en fonction des objectifs de placement et de la tolérance au risque de l'investisseur. Fidelity Investments Canada s.r.l., ses sociétés affiliées et les entités qui lui sont apparentées ne peuvent être tenues responsables de quelque erreur ou omission éventuelle ni de quelque perte ou dommage subi.

De temps à autre, un gestionnaire, analyste ou autre employé de Fidelity peut exprimer une opinion sur une société, un titre, une industrie ou un secteur du marché. Les opinions exprimées par ces personnes représentent un point de vue personnel à un moment donné et ne constituent pas nécessairement le point de vue de Fidelity ou d'autres personnes au sein de l'organisation. Ces opinions sont appelées à changer à tout moment en fonction de l'évolution des marchés et d'autres facteurs, et Fidelity décline toute responsabilité en ce qui a trait à la mise à jour de ces points de vue. Ceux-ci ne peuvent être considérés comme des conseils en placement ni comme une indication de l'intention de négociation visant tout Fonds Fidelity, car les décisions de placement relatives aux Fonds Fidelity sont prises en fonction de nombreux facteurs.

Ces renseignements sont de nature générale et ne devraient pas être interprétés comme des recommandations ou des conseils d'ordre fiscal. La situation de chaque investisseur est unique et devrait être examinée par le conseiller juridique ou fiscal de ce dernier.

Avis importants

Le taux de rendement présenté sert à illustrer les effets du taux de croissance composé. Il ne saurait refléter les valeurs futures d'un fonds ni les rendements d'un placement dans un fonds, quel qu'il soit.

Certaines déclarations formulées dans ce commentaire peuvent contenir des énoncés prospectifs de nature prévisionnelle pouvant inclure des termes tels que « prévoit », « anticipe », « a l'intention », « planifie », « croit », « estime » et d'autres expressions semblables ou leurs versions négatives correspondantes. Les énoncés prospectifs s'appuient sur des attentes et prévisions visant des facteurs généraux pertinents liés à la situation économique, au contexte politique et aux conditions du marché, comme les taux d'intérêt, et supposent qu'aucun changement n'est apporté au taux d'imposition en vigueur ni à la législation applicable. Les attentes et les projections à l'égard d'événements futurs sont intrinsèquement soumises, entre autres, à des risques et incertitudes parfois imprévisibles, et peuvent, par conséquent, se révéler incorrectes à l'avenir. Les énoncés prospectifs ne sont pas une garantie des rendements futurs, et les événements réels pourraient être substantiellement différents de ceux anticipés ou projetés dans les énoncés prospectifs. Certains éléments importants peuvent contribuer à ces écarts, y compris, notamment, les facteurs généraux liés à la situation économique, au contexte politique et aux conditions du marché en Amérique du Nord ou ailleurs dans le monde, les taux d'intérêt et de change, les marchés boursiers et les marchés des capitaux mondiaux, la concurrence commerciale et les catastrophes. Vous devez donc éviter de vous fier indûment aux énoncés prospectifs. En outre, nous n'avons pas l'intention de mettre à jour ces énoncés à la suite de l'obtention de nouveaux renseignements, de la concrétisation d'événements futurs ou pour quelque autre raison que ce soit.

© 2022 Fidelity Investments Canada s.r.l. Tous droits réservés. Toute reproduction totale ou partielle est interdite sans autorisation.