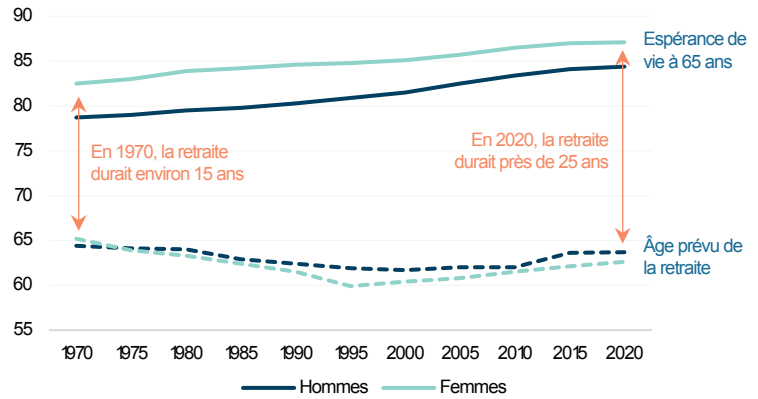
Solutions de longévité ParcoursGardé[MC]

Le problème de la longévité

Trop de retraités vivent dans la peur de vivre plus longtemps que leur pécule ne leur permet. En réalité, Guardian Capital LP a récemment mené une étude dans laquelle les conseillers nous ont dit que 28 % de leurs clients, en moyenne, étaient « très inquiets »[1]. Cette inquiétude est de plus en plus justifiée compte tenu des réalités humaines et financières auxquelles sont confrontés les retraités aujourd'hui.



Source : Guardian Capital LP, selon les données de l'Organisation de coopération et de développement économiques, consultées le 31 août 2022. Les lignes pleines montrent l'espérance de vie au Canada à 65 ans. Les courbes pointillées indiquent l'espérance de vie au Canada à 65 ans moins le nombre moyen d'années de retraite.

Il n'est probablement pas surprenant que les Canadiens qui atteignent l'âge de 65 ans vivent plus longtemps aujourd'hui qu'il y a 50 ans (lignes solides dans le graphique). Cependant, ils prennent également leur retraite un peu plus tôt (lignes pointillées dans le tableau), ce qui signifie **que le nombre de Canadiens étant à la retraite est 40 % plus élevé aujourd'hui qu'il y a 50 ans.**

Bien que les obligations ou les dividendes donnant droit à des actions aient toujours été des choix populaires pour les portefeuilles de décaissement, il est maintenant difficile d'équilibrer les taux d'intérêt historiquement bas et le risque de volatilité importante des actions.

Si l'on vit plus longtemps et que les réalités financières ou économiques sont plus difficiles, il est probable que de nombreux retraités doivent envisager de nouvelles solutions. Ce déséquilibre entre la longévité humaine et la longévité financière est ce que William Sharpe, économiste lauréat d'un prix Nobel, a décrit comme étant le *« problème financier le plus vicieux et le plus difficile »*.

Passer aux solutions de longévité ParcoursGardé[MC]

Ces solutions nouvelles et novatrices de longévité de portefeuille sont nécessaires pour aider à protéger la sécurité financière à long terme des investisseurs grâce aux actions suivantes :

- Par la maximisation des rentrées de fonds dans un cadre de décaissement avec gestion des risques[3]
- Grâce à des paiements importants y compris des crédits de survie pour se prémunir contre le risque de survivre au capital d'investissement (risque lié à la longévité humaine)[2].

Cette solution est l'une des premières au Canada, spécialement conçue pour optimiser l'utilité du capital investi pendant la retraite. Le fonds cherche à générer des rentrées de fonds attrayantes et stables sur une période de 20 ans au moyen de techniques de gestion du risque sophistiquées visant à prolonger la durée de vie du portefeuille[2].

Cette série combine la force de décaissement géré ParcoursGardé[MC] et de tontine moderne ParcoursGardé[MC] pour offrir une solution holistique pour l'ensemble de votre retraite. Cette solution unique en son genre est spécialement conçue pour optimiser l'utilité du capital investi au cours de la retraite grâce à des rentrées de fonds stables pendant 20 ans, en plus d'offrir d'importants versements après 20 ans[3].

La première solution de placement au Canada qui vise à fournir une sécurité financière aux retraités dans leurs dernières années de vie et qui est conçue pour offrir des versements importants après 20 ans aux porteurs de parts survivants en fonction de la croissance composée et de la mise en commun des crédits de survie[3].

Découvrez comment nous visons à révolutionner la retraite sur le site guardpath.ca.

Discutez avec votre conseiller financier de la manière dont ces solutions novatrices peuvent être intégrées à votre portefeuille de retraite plus large.

GUARDIAN CAPITAL™

[1] Source : Guardian Capital LP, selon l'étude d'Environics conduite auprès des conseillers concernant la retraite et commandée en 2021. Environics Research est une société canadienne indépendante de sondages et d'études de marché largement citée dans les médias d'information canadiens. Le sondage anonyme portait sur la retraite et a été réalisé en ligne en août 2021. Deux cent quatre conseillers ont été questionnés, dont 90 % étaient inscrits auprès de l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières (OCRCVM) (50 % de banques et 50 % d'indépendants) et 10 % étaient inscrits auprès de l'Association canadienne des courtiers de fonds mutuels (MFDA), chaque conseiller gérant plus de 20 millions de dollars d'actifs de clients.

[2] Il est possible que le rendement total de la Tontine moderne ParcoursGardé[MC] diminue si les taux de mortalité ou les rachats volontaires diminuent, ou, à l'inverse, qu'il augmente si les taux de mortalité ou les rachats volontaires augmentent. Les porteurs de parts qui effectuent un rachat anticipé de leurs parts ou décèdent avant la 20e année recevront un pourcentage de leur valeur liquidative, comme il est décrit dans le prospectus, à la date du rachat ou du décès.

[3] Le Décaissement géré ParcoursGardé[MC] a pour objectif de minimiser la volatilité et le risque lié à la séquence des rendements au moyen de techniques et d'outils sophistiqués de gestion de portefeuille, y compris des stratégies sur options, et d'une répartition stratégique de l'actif.

Contrairement aux fonds communs de placement traditionnels ou aux fonds négociés en bourse (« FNB »), les solutions de longévité ParcoursGardé[MC] sont des structures de fonds de placement uniques, et les investisseurs devraient examiner attentivement si leur situation financière et leurs objectifs de placement concordent avec ces placements axés sur la retraite. Les parts peuvent convenir à un investisseur principalement soucieux de disposer d'un revenu suffisant à la retraite, surtout dans les dernières années de sa vie. Elles pourraient ne pas convenir à un investisseur dont l'objectif principal est de léguer un capital à sa succession. Les solutions de longévité ParcoursGardé[MC] ne sont pas des compagnies d'assurance, les parts ne sont pas des contrats d'assurance ou de rente et les porteurs de parts ne bénéficieront pas de la protection des lois sur les assurances. Les distributions offertes par les solutions de longévité ParcoursGardé[MC] ne sont ni garanties ni soutenues par une compagnie d'assurance ou un tiers. Le rendement total à long terme et la durabilité du taux de distribution du Fonds de décaissement géré peuvent être touchés par le risque lié à la volatilité et à la séquence des rendements. Les paiements de la fiducie tontine moderne sont liés à la vie du porteur de parts et, par conséquent, les personnes ayant des problèmes de santé graves ou mettant leur vie en danger ne devraient pas investir dans la fiducie tontine moderne, puisque le montant qu'un porteur de parts recevra au moment du rachat (volontaire ou au décès) sera inférieur à la valeur liquidative par part alors en vigueur, comme il est décrit dans le prospectus. Le rendement total à long terme de la fiducie tontine moderne subira l'incidence des taux de rachat réels et pourrait augmenter ou diminuer à mesure que les taux de mortalité ou les rachats volontaires augmentent ou diminuent. Cette liste des risques associés à un placement dans ces solutions de longévité ParcoursGardé[MC] n'est pas exhaustive.

Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Des renseignements importants sur ces fonds communs de placement et ces FNB de Guardian Capital figurent dans leur prospectus respectif. Un placement dans un fonds commun de placement ou un FNB peut donner lieu à des commissions de courtage, à des commissions de suivi, à des frais de gestion et à d'autres frais. Un investisseur paiera habituellement des commissions de courtage à son courtier s'il achète ou vend des parts d'un FNB à la Bourse de Toronto (la « TSX »). Si les parts sont achetées ou vendues à la TSX, l'investisseur pourrait payer un montant supérieur à la valeur liquidative actuelle lors de l'achat des parts du FNB et recevoir un montant inférieur à la valeur liquidative actuelle lors de la vente. Les fonds communs de placement et les FNB ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur.

Guardian Capital LP est le gestionnaire des Solutions de longévité ParcoursGardé[MC]. Guardian Capital LP est une filiale à part entière de Guardian Capital Group Limited, une société cotée en bourse dont les actions sont inscrites à la TSX. Pour obtenir de plus amples renseignements sur Guardian Capital LP et ses sociétés affiliées, veuillez consulter le site Web www.guardiancapital.com. Guardian, Guardian Capital et le logo de griffon de Guardian sont des marques de commerce de Guardian Capital Group Limited, déposées au Canada.

Publié en septembre 2022

GUARDIAN CAPITAL™