

Votre plan de gestion du patrimoine est-il fondé sur l'expertise et la collaboration ?

FINANCIÈRE
COMPAGNIES DE L'AMC



À la Financière MD, nous estimons que pour connaître du succès, un plan de gestion du patrimoine doit viser un rendement supérieur tout en prévoyant les outils nécessaires pour déceler les risques et les atténuer. La Stratégie de portefeuille globale MD s'appuie sur une méthodologie qui englobe la gestion du risque et optimise le potentiel de rendement.

La Stratégie de portefeuille globale MD marque une nouvelle étape dans l'évolution des méthodes de construction de portefeuille. Fondée sur une combinaison de principes issus des finances conventionnelles et des finances comportementales, elle permet de créer avec plus de facilité des portefeuilles susceptibles de mieux répondre aux besoins, aux aspirations et aux désirs des clients. Pour nous aider à concevoir cette stratégie, nous avons mobilisé le savoir-faire en matière de répartition de l'actif de DB Advisors, un groupe appartenant à la division de gestion de portefeuille de la Deutsche Bank.

DB Advisors est un gestionnaire de placements prépondérant à l'échelle mondiale qui possède des connaissances étendues en matière de répartition de l'actif et de nombreux autres atouts :

- ▲ Effectif de 240 professionnels en placement répartis dans 9 pays au 30 juin 2009
- ▲ À la tête, au 30 juin 2009, d'un actif voisinant les 225 milliards de dollars
- ▲ Vision très large du monde et connaissance intime des marchés financiers mondiaux;

- ▲ Culture axée sur la collaboration et le travail d'équipe d'où sont issus des outils et des méthodes de gestion de placements novateurs et à la fine pointe de la recherche
- ▲ Stratégies de répartition de l'actif donnant de solides résultats

UNE MÉTHODE ÉVOLUTIVE

En finances conventionnelles, on tend à s'en remettre au concept d'efficacité du portefeuille, soit à une diversification du portefeuille susceptible de maximiser le rendement à un niveau de risque donné. Cette méthode ne possède ni la souplesse ni la précision requises pour répondre aux besoins de l'épargnant d'aujourd'hui et s'appuie lourdement sur les données historiques pour établir la répartition idéale de l'actif, ce qui ne tient pas compte du fait qu'habituellement, l'histoire n'a pas tendance à se répéter.

La Stratégie de portefeuille globale MD se trouve à bonifier ce modèle conventionnel en lui ajoutant certains des éléments les plus intéressants des finances comportementales, d'où une méthode plus pertinente pour l'épargnant d'aujourd'hui. Les finances

Financière MD. On prend soin des médecins.

comportementales s'appuient sur la prémisse que les marchés ne sont jamais totalement efficaces et que les préjugés des investisseurs et leur aversion pour les pertes influent nécessairement sur leurs décisions de placement.

Les indicateurs de risque utilisés dans la Stratégie de portefeuille globale MD s'appuient sur les méthodologies issues des finances comportementales et conventionnelles, et tiennent compte de plusieurs caractérisations du risque :

- ▲ Probabilité de rendement négatif – Risque d'obtenir un rendement négatif au cours d'un horizon temporel donné
- ▲ Manque à gagner conjoncturel – Ampleur probable d'un rendement inférieur s'il survient

La répartition optimale de l'actif et les portefeuilles sont conçus de manière entièrement personnalisée au moyen de la Stratégie de portefeuille globale MD afin de répondre aux besoins financiers particuliers de l'épargnant et d'accroître son rendement à un niveau de risque acceptable donné.

MAXIMISEZ VOTRE PROBABILITÉ DE RENDEMENT SUPÉRIEUR

Des procédures de gestion du risque font partie intégrante de la méthode de construction de portefeuilles conformes à la Stratégie de portefeuille globale MD. Grâce à notre méthodologie perfectionnée, qui combine les caractéristiques les plus intéressantes des finances conventionnelles et comportementales, vous bénéficiez d'une gestion très sophistiquée des risques de perte, ce qui augmente d'autant les possibilités d'atteindre vos objectifs financiers.

Les placements dans les fonds communs peuvent être assortis de commissions, de commissions de suivi ainsi que de frais de gestion et autres frais. Il importe de lire le prospectus avant d'effectuer des placements. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur fluctue régulièrement et leur rendement passé peut ne pas se répéter. Pour obtenir un exemplaire du prospectus, prière de communiquer avec votre conseiller MD ou avec le Centre de courtage MD au 1 800 267-2332.

La Financière MD offre des solutions financières par l'entremise de Services aux médecins MD inc., de Gestion MD limitée, de la Société de fiducie privée MD, de Gestion privée de portefeuille MD (US) inc., de la Société d'assurance vie MD et de l'Agence d'assurance MD limitée.

LA STRATÉGIE DE PORTEFEUILLE GLOBALE MD

La Stratégie de portefeuille globale MD donne à nos clients accès à une méthode modulée avec doigté grâce à la contribution de DB Advisors, un des experts les plus réputés dans le monde en matière de répartition de l'actif. En intégrant à l'analyse un point de vue prospectif sur les marchés et l'économie, la méthode sous-jacente à la Stratégie de portefeuille globale MD génère une démarche souple et adaptée qui permet la construction de portefeuilles positionnés pour connaître du succès, maintenant et dans l'avenir.

Si vous désirez examiner vos objectifs de placement et votre stratégie de portefeuille, veuillez en parler à votre conseiller MD.

COMMUNIQUEZ AVEC LA FINANCIÈRE MD DÈS AUJOURD'HUI.

md.amc.ca ▲ 1 800 267-2332

FINANCIÈRE
COMPAGNIES DE L'AMC

