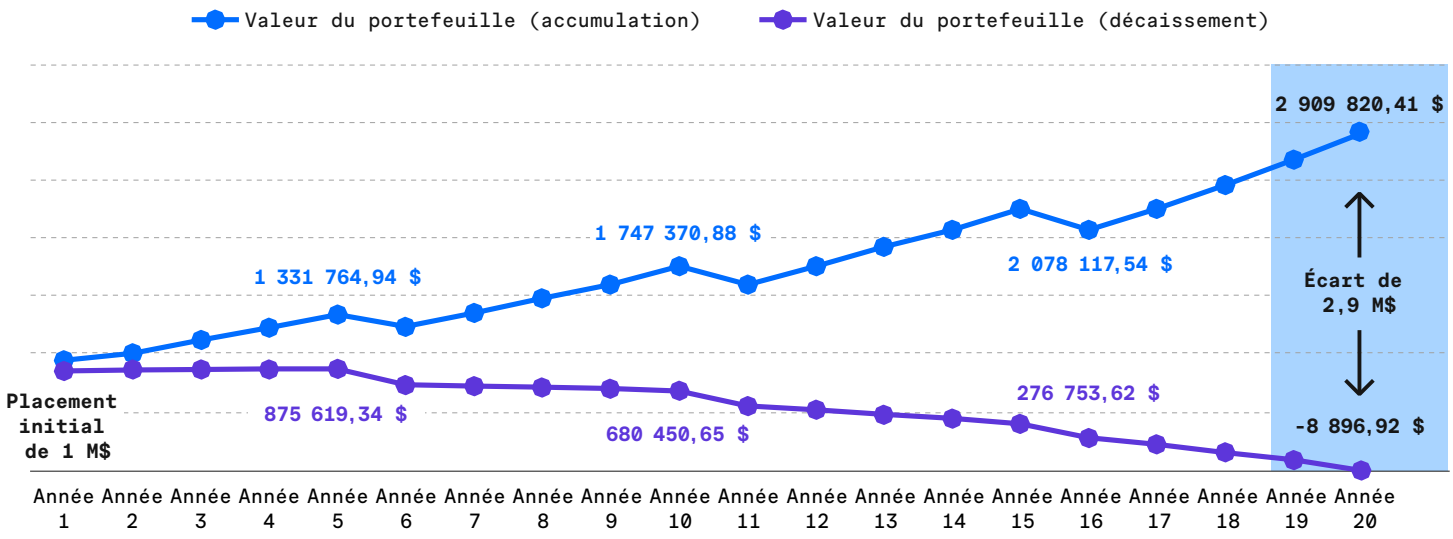
Planifier la retraite autrement

La transition vers la retraite impose aux personnes nouvellement ou prochainement retraitées un profond changement de mentalité. Après avoir passé leur vie active à accumuler des actifs, ils se retrouvent tout d'un coup à l'étape de dépenser leur argent, ce qu'on appelle la phase de décaissement.

Au cours de la période d'accumulation, les replis du marché ont un effet minimal sur la valeur finale d'un portefeuille, car l'horizon de placement des investisseurs est généralement assez éloigné, et ils ne retirent pas d'actifs. Dans la phase de décaissement, cependant, l'histoire est tout autre.

Comme vous pouvez le voir ci-dessous, l'investisseur en phase d'accumulation (c'est-à-dire pendant ses années de travail) a vu la valeur de son portefeuille presque tripler malgré les replis du marché, tandis que l'investisseur en phase de décaissement a épuisé ses actifs après 20 ans. Pourquoi? Parce que les effets combinés des retraits systématiques et des replis du marché font diminuer le capital beaucoup plus rapidement.

Figure 1 : l'histoire de deux investisseurs



Données fournies à titre indicatif seulement.

Hypothèses : le scénario suppose un retrait net initial de 50 000 $ annuellement (à la fin de l'année), un rendement de 7 % pour l'accumulation et le décaissement, une première correction la première année puis tous les 5 ans au même moment de l'année, et une inflation annuelle de 3 % pour le flux de trésorerie seulement.

Dynamique

Du décaissement à la génération de revenus

Les Canadiens qui approchent de la retraite entendent souvent dire que la phase de dépenses en est une de « décaissement ». Or, ce terme laisse sous-entendre qu'ils entament un processus menant à l'utilisation de la totalité de leur épargne.

Chez Dynamique, nous croyons que la diminution des actifs n'est pas un passage obligé. En nous éloignant de cette vision de « décaissement », nous aidons les retraités à réaliser que leurs actifs peuvent leur procurer un revenu de retraite stable et durable – sans que le capital soit touché.

Portefeuille à revenu^MC : une nouvelle façon d'aborder le revenu de retraite

L'important est d'avoir une stratégie qui nous permet de continuer à générer les revenus de retraite nécessaires sans vendre les placements à l'origine de ces flux, tout particulièrement si le marché est en baisse. Cette stratégie du Portefeuille à revenu^MC, comme nous l'appelons, comporte un seul objectif : générer un revenu stable, bon an, mal an.

Voici le Portefeuille de paiements Dynamique

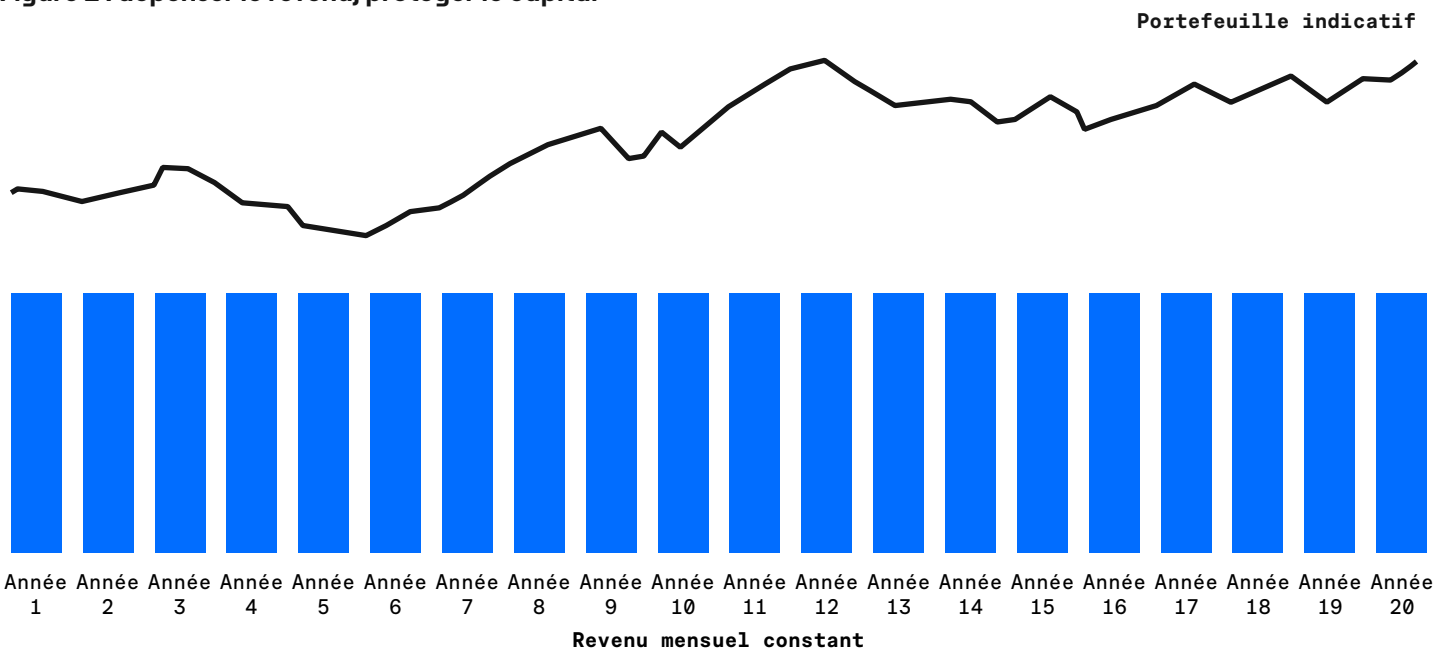
Le Portefeuille de paiements Dynamique est une solution pour la retraite novatrice et activement gérée qui exploite la puissance de l'approche des Portefeuilles à revenu^MC. Il présente une combinaison unique d'actions à revenu, de titres à revenu fixe et d'actifs non traditionnels conçue pour résister aux fluctuations des marchés et fournir un revenu supérieur constant et durable, même en période de repli.

Une stratégie facile à retenir : dépenser le revenu, protéger le capital

Grâce au Portefeuille de paiements Dynamique, les retraités n'ont pas à vendre d'actifs pour obtenir le revenu constant dont ils ont besoin à la retraite. Cette stratégie donne le temps aux placements de retrouver leur valeur après un repli du marché, ce qui procure une tranquillité d'esprit aux retraités lorsque la volatilité est élevée. Avec le Portefeuille de paiements Dynamique, les retraités dépensent leurs revenus, pas leur capital.

Dynamique

Figure 2 : dépenser le revenu, protéger le capital



Données fournies à titre indicatif seulement.

Pour en savoir plus, communiquez avec votre conseiller financier ou votre représentant des ventes Dynamique.

Centre des relations avec la clientèle
Sans frais : 1-800-268-8186
Tél. : 514-908-3217
Courriel : service@dynamic.ca

dynamique.ca/crr

Les placements dans les fonds communs peuvent entraîner des commissions, des commissions de suivi, des frais de gestion et des charges. Prenez connaissance du prospectus avant d'investir. Les parts de fonds communs ne sont pas garanties. Leur valeur change fréquemment et le rendement antérieur est susceptible de ne pas se répéter. Les distributions sont versées sous forme de revenu net, de dividendes, de gains en capital nets réalisés ou de remboursement de capital. Les distributions ne sont pas garanties. Le taux des distributions ne doit pas être confondu avec le taux de rendement du fonds. Les distributions cibles sont fondées sur le taux de distribution annuelle cible de la série du fonds en question. Les distributions ne sont pas garanties et peuvent changer en tout temps, à la discrétion du gestionnaire du fonds. Dynamique[MD] est une marque déposée de La Banque de Nouvelle-Écosse, utilisée sous licence, et une division de Gestion d'actifs 1832 S.E.C. © La Banque de Nouvelle-Écosse, 2026. Tous droits réservés.

25DYN094_DYN_DPP_Article_FR_V2_2_DOP0126

Dynamique