



MACKENZIE

**FuturePath**

# Votre chemin vers l'avenir commence **ici.**

VOICI LES PORTEFEUILLES ET LES FONDS MACKENZIE FUTUREPATH.

INVESTIR. **S'INVESTIR.**



## **Ensemble, Placements Mackenzie et Primerica ont créé un nouveau chemin vers votre réussite.**

Depuis plus de 45 ans, les représentants et représentantes de Primerica s'emploient à donner aux familles les moyens de prendre le contrôle de leur avenir financier. Grâce à une éducation financière et à l'accès à des solutions de placement, vous aidez les Canadiens et Canadiennes à faire des choix éclairés, en toute confiance.

En juin 2022, Mackenzie FuturePath s'est joint à la famille Primerica avec une gamme de placements remarquables, créés spécialement pour vous.

Chaque jour, nous mettons tout en œuvre pour vous aider à développer vos affaires et à assurer l'indépendance financière de vos clients et clientes.



# Bienvenue chez Mackenzie FuturePath.

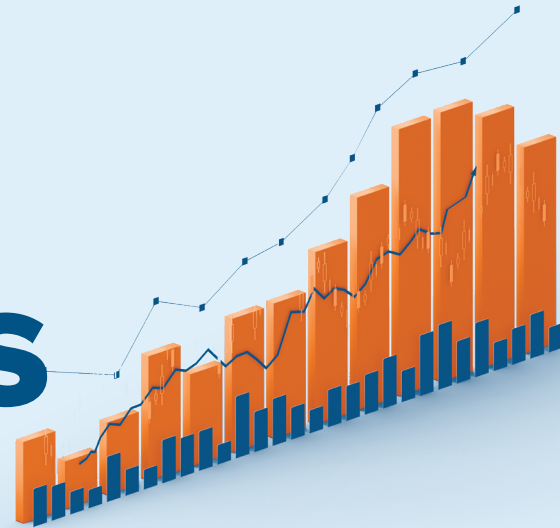
Pourquoi investir avec nous .....	6
Fonds et portefeuilles Mackenzie FuturePath.....	8
Portefeuilles multi-actifs .....	12
Portefeuilles de revenu mensuel .....	13
Fonds équilibrés .....	17
Fonds d'actions.....	18
Fonds de titres à revenu fixe.....	20
Tableau de référence .....	21

**28 fonds communs de placement Mackenzie FuturePath créés spécialement pour Primerica et disponibles par l'intermédiaire de TurboApps. Adaptés aux besoins uniques de vos clients et clientes.**

**Vous aurez accès à une gamme complète de solutions de placement offertes par l'une des plus importantes sociétés de gestion d'actifs au Canada, avec des gestionnaires de classe mondiale dans toutes les catégories de placement.**

## À PROPOS DE NOUS

# Pourquoi investir avec nous



Depuis 1967, Mackenzie aide les familles canadiennes à atteindre leurs objectifs financiers en leur donnant accès à des occasions de placement de toute première qualité et à des gestionnaires primés.

### CE EN QUOI NOUS CROYONS :

#### **Partenariat stratégique. Rendement.**

Faire équipe avec des représentants et représentantes pour aider vos clients et clientes à réaliser leur plein potentiel.

Offrir des solutions de placement novatrices et axées sur le rendement pour tous les types d'investisseurs et investisseuses.

#### **Durabilité.**

Investir de façon responsable pour un avenir durable.

#### **Simplicité.**

Faciliter la compréhension des placements.



**Nous sommes convaincus que lorsque nous travaillons ensemble dans le cadre d'un véritable partenariat, nous créons le plus grand impact pour tout le monde.**

## Vue d'ensemble



**50+** ans à aider les Canadiens et Canadiennes

**16** boutiques de placement

**175** spécialistes des placements

**1 M+** clients et clientes

**213,3 G\$\*** en actifs sous gestion

\* Au 31 décembre 2024



Bureaux à l'échelle mondiale au Canada, à Boston, à Dublin, à Londres, à Hong Kong et à Beijing

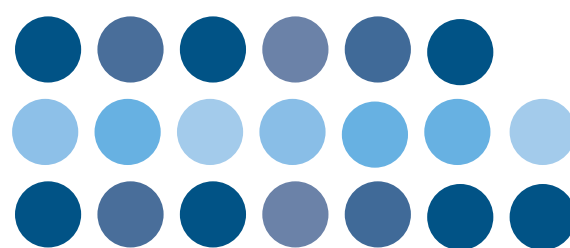
## MACKENZIE FUTUREPATH

# 28 façons d'atteindre votre destination financière.

**8 portefeuilles de solutions gérées, pour des solutions faciles, tout-en-un**



**20 fonds pour bâtir des portefeuilles uniques**



### L'avantage Mackenzie FuturePath

#### EXPERTISE

Des gestionnaires primés vous procurent un avantage en matière d'investissement.



#### CHOIX

Une gamme complète de portefeuilles et de fonds pour répondre à tous les objectifs.



#### FACILITÉ

Des portefeuilles tout-en-un pour vous simplifier la vie.

**La gamme de fonds FuturePath, créée exclusivement pour Primerica, offre l'accès à des gestionnaires et à une gamme de produits de grande qualité s'adaptant à n'importe quel environnement, offrant une exposition à un éventail de catégories d'actif et de styles de placement.**

FuturePath est conçu pour offrir aux Canadiens et aux Canadiennes les choix et l'expertise dont ils ont besoin pour emprunter le chemin vers un avenir financier plus sûr. FuturePath s'adresse à tous — aux familles, aux propriétaires d'entreprise, aux professionnel(le)s et aux retraité(e)s — à partir d'un placement initial minimum de seulement 500 \$, et de 25 \$ par mois pour les régimes de placement.

**Des portefeuilles et des fonds gérés par des gestionnaires et des sous-gestionnaires de classe mondiale.**



Équipe Bluewater • Équipe Betterworld • Équipe des stratégies multi-actifs  
Équipe des placements à revenu fixe • Équipe des actions et des titres à revenu nord-américains  
Équipe des actions et des titres à revenu mondiaux • Équipe des actions quantitatives mondiales



## PORTEFEUILLES MACKENZIE FUTUREPATH

# Des investissements plus faciles grâce à huit portefeuilles tout-en-un.

# 5

PORTEFEUILLES  
MULTI-ACTIFS

+

# 3

PORTEFEUILLES DE  
REVENU MENSUEL

Et si vous pouviez obtenir **un portefeuille tout-en-un** construit et géré par des spécialistes? Avec les Portefeuilles Mackenzie FuturePath, vous bénéficiez de tous les avantages :



Une combinaison diversifiée de catégories d'actifs, de gestionnaires, de pays, de secteurs et de styles de placement pour un potentiel de rendement, peu importe ce que l'avenir réserve.

Une construction à l'aide d'une combinaison de fonds communs de placement, de FNB et d'options.

Une gestion professionnelle par Placements Mackenzie et des partenaires externes.

Un rééquilibrage, un suivi, une administration et des rapports inclus.

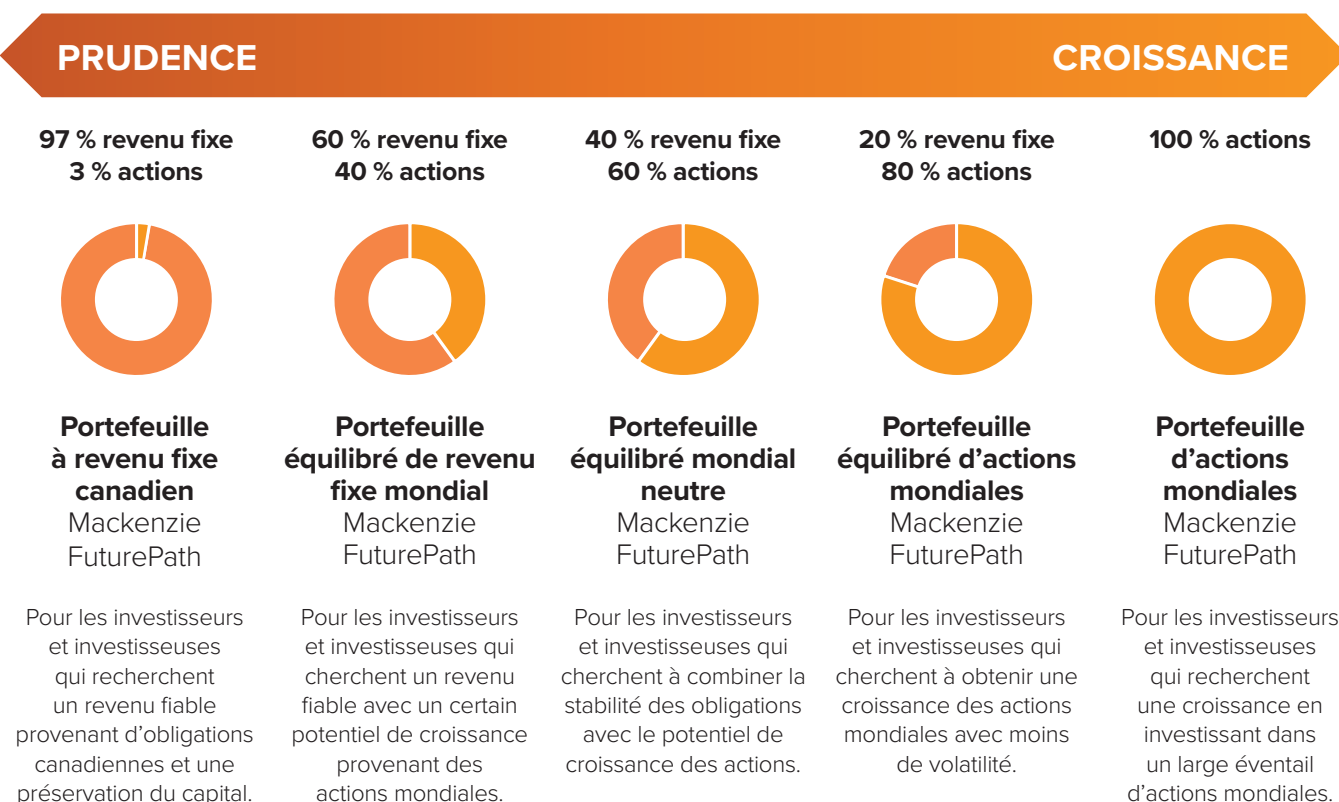
Une construction de portefeuilles perfectionnée pour optimiser le rendement par rapport au risque.

Des options adaptées à une variété d'objectifs, de profils et d'étapes de vie des investisseurs et investisseuses, y compris des solutions de revenu de retraite.

## Portefeuille multi-actifs

# D'apparence simples, mais complexes et performants.

Nos solutions de placement sans tracas peuvent sembler simples, mais elles sont en fait remplies de stratégies complexes et elles bénéficient d'une expertise de pointe. Conçu et élaboré par l'équipe des stratégies multi-actifs de Mackenzie, chaque portefeuille contient plusieurs catégories d'actifs, régions, gestionnaires de placements, stratégies et styles, combinés pour un potentiel de rendement optimal. Nous offrons cinq modèles qui répondent à une variété de profils d'investisseurs, en fonction de leurs besoins particuliers, de leurs priorités, de leur sensibilité au risque et de leur échéancier.



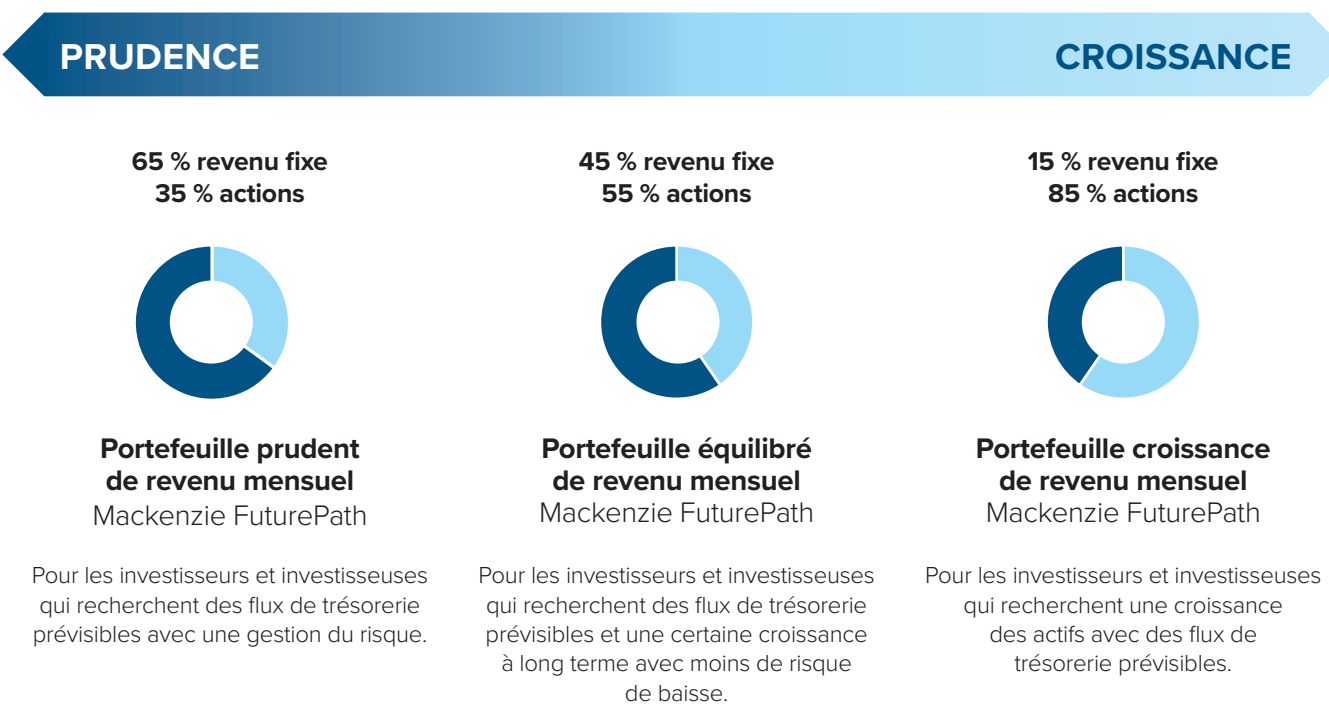
Remarque : Les pondérations cibles sont présentées à titre d'illustration uniquement. Le pourcentage réel des pondérations pourrait différer. Veuillez lire le prospectus pour des renseignements complets avant d'investir.

## Portefeuilles de revenu mensuel

# Trois façons de profiter d'une retraite bien méritée.

Pour les investisseurs et investisseuses qui ont besoin d'un revenu mensuel à la retraite, nous gérons leurs placements tout en équilibrant trois objectifs très importants.

- 1 REVENU MENSUEL** Recevoir une distribution mensuelle à taux fixe de 5 % provenant de dividendes, de revenu d'intérêt, d'obligations, de gains en capital et de rendement du capital au besoin
- 2 CROISSANCE** Tirer parti du potentiel de rendement supérieur des actions pour accroître la longévité des actifs à la retraite
- 3 SÉCURITÉ** S'appuyer sur des stratégies perfectionnées visant à protéger le capital en cas de baisse des marchés



Remarque : Les pondérations cibles sont présentées à titre d'illustration uniquement. Le pourcentage réel des pondérations pourrait différer. Veuillez lire le prospectus pour des renseignements complets avant d'investir.

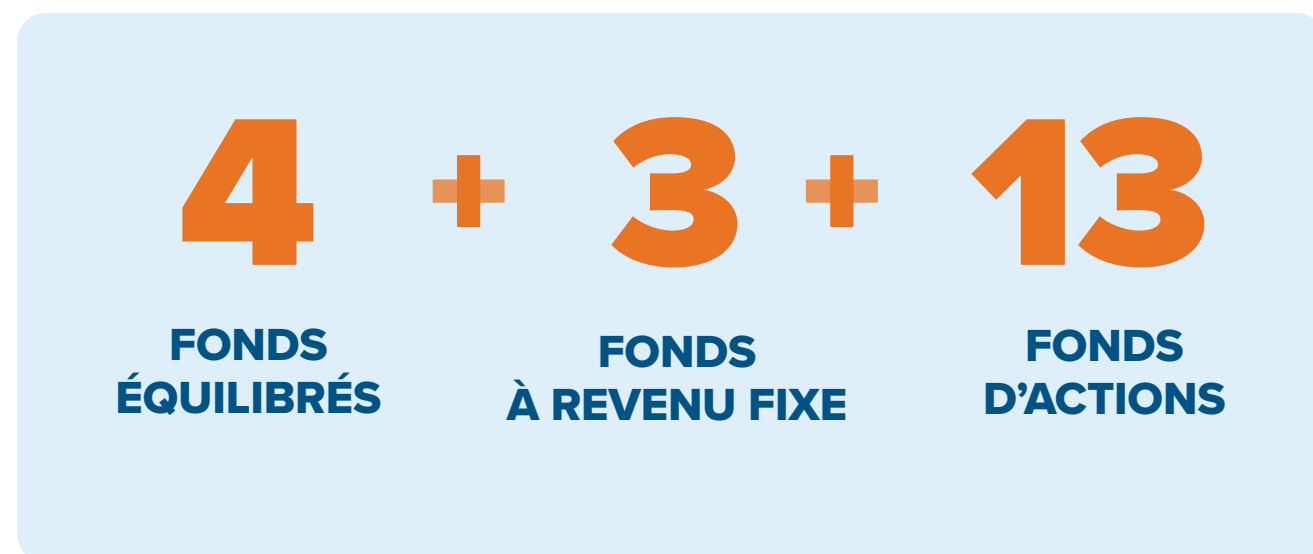


**Le chemin vers  
l'autonomie  
financière  
commence ici.**



## FONDS MACKENZIE FUTUREPATH

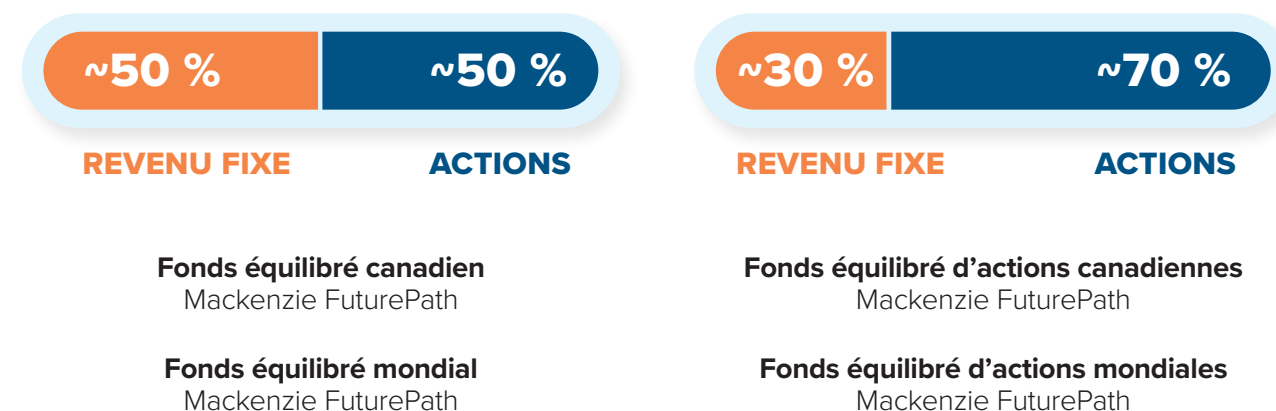
# Créez le portefeuille dont vous avez besoin avec **20** fonds uniques.



### Fonds équilibrés

## Des actions et des obligations, pour une base solide.

Un fonds équilibré et bien diversifié peut constituer le fondement d'un portefeuille. Avec un point de départ solide, vous pouvez ensuite personnaliser le portefeuille, en ajoutant des fonds pour mettre l'accent sur d'autres marchés, catégories d'actifs ou styles de placement, tout en ayant l'assurance de n'avoir rien oublié. Les fonds équilibrés ont recours aux boutiques dynamiques de placement en actions de Mackenzie ainsi qu'à la boutique de placement en titres à revenu fixe.



Remarque : Les pondérations cibles sont présentées à titre d'illustration uniquement. Le pourcentage réel des pondérations pourrait différer. Veuillez lire le prospectus pour des renseignements complets avant d'investir.

## Fonds d'actions

# Toucher une part de la richesse des grandes entreprises.

Et si vous pouviez donner à vos clients et clientes la possibilité de « détenir » une société comme Apple, Nike ou CN? Investir dans des fonds d'actions permet aux particuliers d'avoir une petite participation dans de grandes entreprises et de profiter de leur réussite.

Lorsque les actions d'une entreprise prennent de la valeur, le placement de votre client ou cliente en fait autant. Par le passé, les actions ont affiché un fort potentiel de croissance lorsqu'elles sont détenues à long terme. Grâce aux fonds communs de placement, chaque dollar investi permet d'acheter une part de chaque titre en portefeuille. Chaque investisseur ou investisseuse devient donc copropriétaire de plusieurs titres, ce qui est plus sûr que de placer tout son argent dans quelques actions.

Mackenzie FuturePath vous donne accès à l'expertise d'une vaste gamme de spécialistes renommés en sélection d'actions, tant à l'interne chez Mackenzie qu'à l'externe. Choisissez parmi les fonds d'actions gérés par les boutiques d'investissement de Mackenzie dont l'équipe de Bluewater, Betterworld, des actions et des titres à revenu nord-américains, des actions et des titres à revenu mondiaux et des actions quantitatives mondiales, ainsi que par des gestionnaires tels que T. Rowe Price, 1832 Asset Management et Brandywine.

## Treize fonds d'actions au choix.

### CANADA

#### Mackenzie FuturePath

Fonds canadien d'actions durables

Fonds canadien de base

Fonds canadien de croissance

Fonds canadien de dividendes

### ÉTATS-UNIS

#### Mackenzie FuturePath

Fonds américain de base

Fonds américain de base \$ US

Fonds américain de croissance

Fonds américain de valeur

Fonds de croissance toutes capitalisations américaines

### MONDIAL

#### Mackenzie FuturePath

Fonds d'actions mondiales charia

Fonds mondial de base

Fonds mondial de croissance

Fonds mondial de valeur

## Quel est votre style de placement?

### VALEUR

#### LES PERLES RARES

Les fonds de valeur recherchent des sociétés de grande qualité dont le prix est jugé inférieur à leur valeur réelle.

### DE BASE

#### UN CHOIX SOLIDE

Les fonds de base utilisent les principales catégories d'actifs et des stratégies d'investissement fondamentales pour constituer la base d'un portefeuille à long terme.

### CROISSANCE

#### VISER L'OR

Les fonds de croissance utilisent une stratégie de sélection de titres axée sur les entreprises à croissance rapide et à fort potentiel.

### DURABILITÉ

#### INVESTISSEMENT AVEC UN OBJECTIF

Les fonds durables investissent dans des entreprises qui ont un effet positif sur la société ou l'environnement; dans le cadre de leur processus de placement, ils peuvent exclure certains secteurs.

## Fonds de titres à revenu fixe

# Les obligations aident à bâtir des ponts — et à obtenir des intérêts.

Vous êtes-vous déjà demandé(e) comment la construction d'un pont, d'une école ou d'une usine était financée? Ces projets menés par des gouvernements ou de grandes entreprises nécessitent beaucoup plus d'argent que ce que les banques en général peuvent fournir. Avec les obligations, des milliers d'investisseurs et investisseuses individuels assument le rôle de prêteur. En retour, ils obtiennent des flux fixes d'intérêts pendant une période déterminée.

Dans un fonds commun de placement d'obligations, votre client(e) devient codétenteur(ice) de centaines d'obligations, chacune étant triée sur le volet par les gestionnaires de portefeuille en fonction de sa qualité de crédit, et représentant une vaste gamme de pays, de secteurs et d'émetteurs. Les obligations constituent une base stable pour tout portefeuille et permettent de compenser l'impact des fluctuations des marchés boursiers dans la composante en actions du portefeuille.

Mackenzie FuturePath s'appuie sur l'expertise et l'expérience de la boutique de titres à revenu fixe de Mackenzie, une boutique novatrice de premier plan qui va au-delà des stratégies obligataires traditionnelles pour offrir les solutions dont les investisseurs et investisseuses ont besoin aujourd'hui et demain.

**Fonds d'obligations canadiennes de base plus Mackenzie FuturePath**  
**Fonds d'obligations mondiales de base plus Mackenzie FuturePath**  
**Fonds du marché monétaire Mackenzie FuturePath**



## Codes et séries de fonds

Fonds	Catégorie du CIFSC	Cote de risque	Série PA			Série PH		
			A	B	C	A	B	C
Fonds américain de base en dollars US Mackenzie FuturePath	Moyen	Croissance	MFC13754	MFC13755	MFC13756	MFC13757	MFC13758	MFC13759
Fonds américain de base Mackenzie FuturePath	Actions américaines	Moyen	MFC13630	MFC13631	MFC13632	MFC13633	MFC13634	MFC13635
Fonds canadien d'actions durables Mackenzie FuturePath	Actions principalement canadiennes	Faible à moyen	MFC13618	MFC13619	MFC13620	MFC13621	MFC13622	MFC13623
Fonds canadien de base Mackenzie FuturePath	Actions canadiennes	Moyen	MFC13600	MFC13601	MFC13602	MFC13603	MFC13604	MFC13605
Fonds d'actions mondiales charia Mackenzie FuturePath	Moyen	De base	MFC13760	MFC13761	MFC13762	MFC13763	MFC13764	MFC13765
Fonds de croissance américain Mackenzie FuturePath	Actions américaines	Moyen	MFC13624	MFC13625	MFC13626	MFC13627	MFC13628	MFC13629
Fonds de croissance canadien Mackenzie FuturePath	Actions principalement canadiennes	Moyen	MFC13612	MFC13613	MFC13614	MFC13615	MFC13616	MFC13617
Fonds de croissance mondial Mackenzie FuturePath	Actions mondiales	Faible à moyen	MFC13642	MFC13643	MFC13644	MFC13645	MFC13646	MFC13647
Fonds de croissance toutes capitalisations américaines Mackenzie FuturePath	Actions américaines	Moyen	MFC13774	MFC13775	MFC13776	MFC13777	MFC13778	MFC13779
Fonds de dividendes canadiens Mackenzie FuturePath	Actions canadiennes de dividendes et de revenu	Faible à moyen	MFC13606	MFC13607	MFC13608	MFC13609	MFC13610	MFC13611
Fonds de valeur américain Mackenzie FuturePath	Actions américaines	Moyen	MFC13636	MFC13637	MFC13638	MFC13639	MFC13640	MFC13641
Fonds de valeur mondial Mackenzie FuturePath	Actions mondiales	Faible à moyen	MFC13648	MFC13649	MFC13650	MFC13651	MFC13652	MFC13653
Fonds d'obligations canadiennes de base plus Mackenzie FuturePath	Revenu fixe canadien	Faible	MFC13666	MFC13667	MFC13668	MFC13669	MFC13670	MFC13671
Fonds d'obligations mondiales de base plus Mackenzie FuturePath	Revenu fixe mondial	Faible	MFC13660	MFC13661	MFC13662	MFC13663	MFC13664	MFC13665
Fonds du marché monétaire canadien Mackenzie FuturePath	Marché monétaire canadien	Faible	MFC13744	MFC13745	MFC13746	MFC13747	MFC13748	MFC13749
Fonds équilibré d'actions canadiennes Mackenzie FuturePath	Équilibrés canadiens d'actions	Faible à moyen	MFC13678	MFC13679	MFC13680	MFC13681	MFC13682	MFC13683
Fonds équilibré d'actions mondiales Mackenzie FuturePath	Équilibrés mondiaux d'actions	Faible à moyen	MFC13690	MFC13691	MFC13692	MFC13693	MFC13694	MFC13695
Fonds équilibré canadien Mackenzie FuturePath	Équilibrés canadiens neutres	Faible à moyen	MFC13672	MFC13673	MFC13674	MFC13675	MFC13676	MFC13677
Fonds équilibré mondial Mackenzie FuturePath	Équilibrés mondiaux neutres	Faible à moyen	MFC13684	MFC13685	MFC13686	MFC13687	MFC13688	MFC13689
Fonds mondial de base Mackenzie FuturePath	Actions mondiales	Faible à moyen	MFC13654	MFC13655	MFC13656	MFC13657	MFC13658	MFC13659

Portefeuilles								
Portefeuilles multi-actifs FuturePath								
Portefeuille à revenu fixe canadien Mackenzie FuturePath	Revenu fixe canadien	Faible	MFC13696	MFC13697	MFC13698	MFC13699	MFC13700	MFC13701
Portefeuille d'actions mondiales Mackenzie FuturePath	Actions mondiales	Faible à moyen	MFC13720	MFC13721	MFC13722	MFC13723	MFC13724	MFC13725
Portefeuille équilibré à revenu fixe mondial Mackenzie FuturePath	Équilibrés mondiaux à revenu fixe	Faible	MFC13702	MFC13703	MFC13704	MFC13705	MFC13706	MFC13707
Portefeuille équilibré d'actions mondiales Mackenzie FuturePath	Équilibrés mondiaux d'actions	Faible à moyen	MFC13714	MFC13715	MFC13716	MFC13717	MFC13718	MFC13719
Portefeuille équilibré mondial neutre Mackenzie FuturePath	Équilibrés mondiaux neutres	Faible à moyen	MFC13708	MFC13709	MFC13710	MFC13711	MFC13712	MFC13713
Portefeuilles de revenu mensuel FuturePath								
Portefeuille croissance de revenu mensuel Mackenzie FuturePath	Équilibrés mondiaux d'actions	Faible à moyen	MFC13738	MFC13739	MFC13740	MFC13741	MFC13742	MFC13743
Portefeuille équilibré de revenu mensuel Mackenzie FuturePath	Équilibrés mondiaux neutres	Faible	MFC13726	MFC13727	MFC13728	MFC13729	MFC13730	MFC13731
Portefeuille prudent de revenu mensuel Mackenzie FuturePath	Équilibrés mondiaux à revenu fixe	Faible	MFC13732	MFC13733	MFC13734	MFC13735	MFC13736	MFC13737

# Tracez votre chemin avec Mackenzie FuturePath.

**Tout ce dont vous avez besoin pour votre cheminement vers le succès.**

- Huit portefeuilles gérés clés en main
- Vingt fonds pour créer précisément le portefeuille qu'il vous faut
- Des gestionnaires et sous-gestionnaires primés
- Des options canadiennes, américaines et mondiales dans toutes les catégories d'actifs
- Une diversification en fonction des gestionnaires et du style de placement
- Des placements durables pour ceux et celles qui souhaitent investir avec une raison d'être

**Uniquement chez Primerica.**





## MACKENZIE

Placements

Réservé aux conseillers et conseillères. Aucune partie des renseignements contenus aux présentes ne peut être reproduite ou distribuée au public, car ces renseignements ne sont pas conformes aux normes applicables sur les communications de vente à l'intention des investisseurs et investisseuses. Placements Mackenzie ne sera tenue aucunement responsable de tout(e) conseiller ou conseillère qui communiquera ces renseignements aux investisseurs et investisseuses.

Les placements dans les fonds communs peuvent donner lieu à des commissions de vente et de suivi, ainsi qu'à des frais de gestion et autres. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les fonds communs ne sont pas des placements garantis, leur valeur varie fréquemment et leur rendement antérieur peut ne pas se reproduire.

Le contenu de ce document (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.

©2025 Placements Mackenzie. Tous droits réservés.