



Investir dans une vie heureuse



Notre Histoire

PWL Capital a été fondée en 1996 avec la conviction que les intérêts de nos clients devraient toujours passer en premier. Les familles canadiennes nous font confiance pour gérer leurs portefeuilles d'investissement et leur fournir des conseils financiers complets dans toutes les facettes de leur vie.

Notre engagement en faveur d'idées fondées sur des données probantes et d'un excellent service à la clientèle est à la base de tout ce que nous faisons. Nous utilisons les dernières recherches universitaires et les technologies modernes pour obtenir de meilleurs résultats pour les familles avec lesquelles nous travaillons.

En 2024, nous nous sommes associés à OneDigital, une société d'assurance, de services financiers et de conseil en ressources humaines. Ce partenariat stratégique représente la première expansion internationale de OneDigital, qui s'appuie sur une équipe de direction et une plateforme bien établies pour proposer au marché canadien une structure fiduciaire axée sur le client et la planification.

Notre équipe

Notre rôle est de guider nos clients dans la recherche et le financement de leur vie heureuse. Nous pensons qu'une vie heureuse se définit au-delà de l'accumulation de richesses et du rendement d'un portefeuille. Prendre des décisions financières dans l'optique d'une vie agréable, mesurée par la satisfaction de la vie, est susceptible d'aboutir aux meilleurs résultats.



\$5 G+ d'actifs sous gestion (décembre 2024)



25+ années en affaires

Au cours des deux dernières décennies, PWL s'est bâti une réputation d'intégrité et d'excellence en accordant la priorité aux objectifs financiers et familiaux de ses clients.



1 250 familles

Nous servons certaines des familles les plus éminentes du Canada, dont le patrimoine s'étend sur plusieurs générations, y compris des entrepreneurs en technologie dont la vision a un impact sur l'avenir.



80+ employés

Nos conseillers sont là pour vous accompagner et vous aider à rester sur la bonne voie pour atteindre vos objectifs financiers.



Service à travers le Canada

Où que vous soyez, nous serons en contact.

Visitez notre site www.pwlcapital.com pour en savoir plus sur notre équipe.



Notre philosophie d'investissement

Notre philosophie d'investissement s'appuie sur des décennies de données empiriques. Nous adoptons une approche moins subjective et plus systématique de l'investissement afin d'offrir une expérience d'investissement positive.

✓ Adoptez les prix du marché

Le marché est un instrument efficace pour traiter l'information. Chaque jour, les marchés boursiers mondiaux traitent des milliards de dollars de transactions entre acheteurs et vendeurs et l'information en temps réel qu'elles contiennent contribue à fixer les cours.



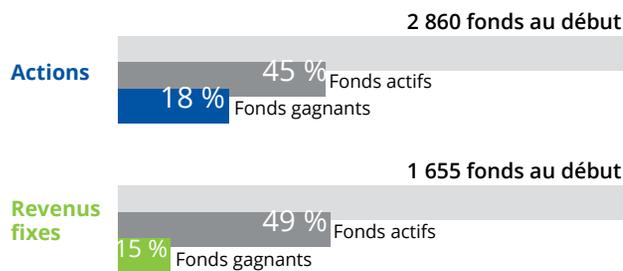
Source : DFA Dimensional - Développer une meilleure expérience de placement
 Le rendement passé n'est pas indicatif des résultats futurs. Les indices ne peuvent être utilisés pour fins de placement direct. Le rendement des indices ne reflète pas les frais associés à la gestion d'un portefeuille réel. La diversification n'élimine pas le risque de perte sur les marchés. Il n'existe aucune garantie que les stratégies de placement réussiront. Information fournie pour fins d'illustration seulement. Consultez la dernière page pour obtenir des renseignements supplémentaires sur les tableaux et les notes importantes.

Notre philosophie d'investissement

✓ Ne tentez pas d'anticiper le marché

Le pouvoir de tarification du marché joue contre les gestionnaires de fonds qui tentent d'obtenir des rendements supérieurs par la sélection de titres ou la synchronisation avec le marché. Comme preuve, seulement 18 % des fonds d'actions et 15 % des fonds de titres à revenu fixe domiciliés aux États-Unis ont survécu et ont surpassé leur indice de référence au cours des 20 dernières années.

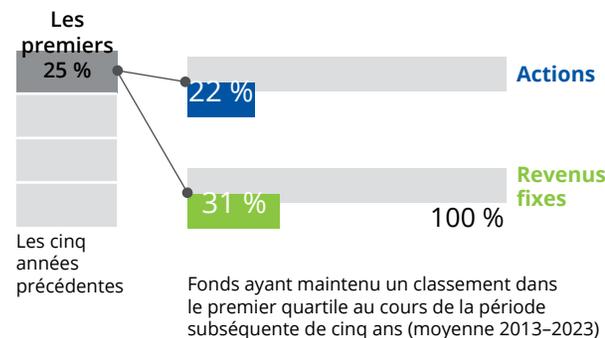
Performance des fonds communs de placement établis aux États-Unis, 2004-2023



✓ Résistez à la chasse aux rendements historiques

Certains investisseurs choisissent des fonds en fonction de leurs rendements passés. Pourtant, le rendement antérieur offre peu de renseignements sur le rendement futur d'un fonds. Par exemple, la plupart des fonds dans le quartile supérieur des rendements des cinq dernières années n'ont pas maintenu un classement dans le quartile supérieur au cours des cinq années suivantes.

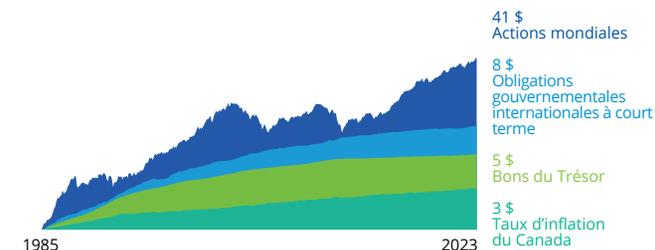
Pourcentage des fonds communs de placement américains classés au premier rang qui ont réussi à maintenir ce classement



✓ Laissez les marchés travailler pour vous

Les marchés financiers ont récompensé les investisseurs à long terme. Les gens attendent un rendement positif du capital qu'ils fournissent et, historiquement, les marchés des actions et des obligations ont permis une croissance de la richesse qui a plus que compensé l'inflation sur le long terme.

Croissance d'un dollar canadien, 1985-2023 (composée mensuellement)



Source : DFA Dimensional - Développer une meilleure expérience de placement

Le rendement passé n'est pas indicatif des résultats futurs. Les indices ne peuvent être utilisés pour fins de placement direct. Le rendement des indices ne reflète pas les frais associés à la gestion d'un portefeuille réel. La diversification n'élimine pas le risque de perte sur les marchés. Il n'existe aucune garantie que les stratégies de placement réussiront. Information fournie pour fins d'illustration seulement. Consultez la dernière page pour obtenir des renseignements supplémentaires sur les tableaux et les notes importantes.

Notre philosophie d'investissement

✓ Considérez les catalyseurs de rendement

Il existe une recherche abondante sur les moteurs du rendement. Les rendements attendus dépendent des cours actuels du marché et des flux de trésorerie futurs. Les investisseurs peuvent utiliser cette information pour rechercher des rendements attendus plus élevés dans leurs portefeuilles.

Les « dimensions » des rendements espérés

Actions

- **Taille des entreprises:** Au fil du temps, le rendement des actions des petites entreprises surpasse celui des actions des grandes entreprises.
- **Prix relatif:** Au fil du temps, le rendement des actions de valeur surpasse celui des actions de croissance, ou de celles dont le prix est relativement plus élevé.
- **Rentabilité:** Au fil du temps, le rendement des actions d'entreprise à rentabilité élevée surpasse celui des actions d'entreprise à faible rentabilité.

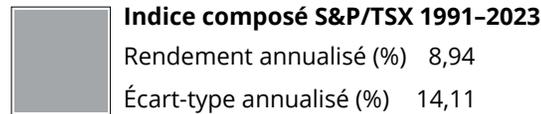
Titres à revenu fixe

- **Durée:** Des écarts plus importants entre les durées entraînent généralement des rendements attendus plus élevés pour les obligations à plus long terme.
- **Crédit:** Des écarts de crédit plus importants entraînent généralement des rendements attendus plus élevés pour les obligations moins bien notées.
- **Devis:** Les devises mondiales offrent des possibilités de rendements attendus supérieurs et de volatilité réduite.

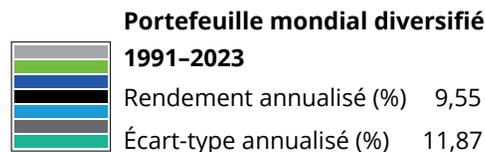
✓ Diversifiez judicieusement

Détenir des titres dans plusieurs secteurs du marché peut aider à gérer l'ensemble des risques. Par ailleurs, la diversification axée uniquement sur le marché national peut être insuffisante. Une diversification à l'échelle mondiale peut élargir votre univers de placement.

Modèle de portefeuille indiciel d'actions canadiennes

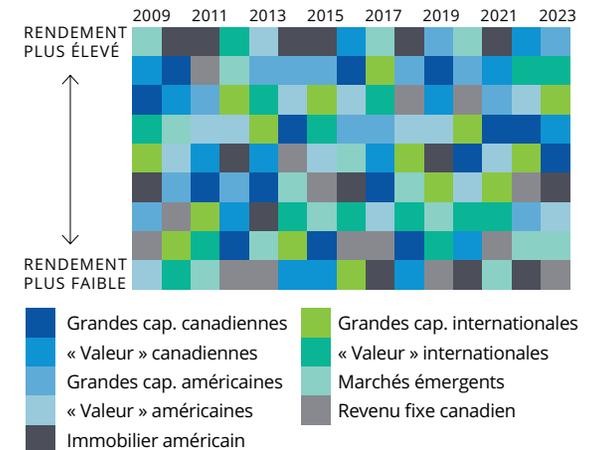


Modèle de portefeuille d'actions indiciel diversifié mondialement



✓ Évitez le « market timing »

Il est impossible de prédire quels secteurs du marché excelleront d'une année à l'autre. En détenant un portefeuille diversifié à l'échelle mondiale, les investisseurs sont bien placés pour rechercher des rendements en toutes occasions.



Source : DFA Dimensional - Développer une meilleure expérience de placement

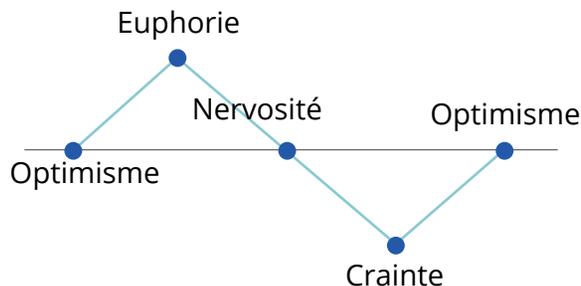
Le rendement passé n'est pas indicatif des résultats futurs. Les indices ne peuvent être utilisés pour fins de placement direct. Le rendement des indices ne reflète pas les frais associés à la gestion d'un portefeuille réel. La diversification n'élimine pas le risque de perte sur les marchés. Il n'existe aucune garantie que les stratégies de placement réussiront. Information fournie pour fins d'illustration seulement. Consultez la dernière page pour obtenir des renseignements supplémentaires sur les tableaux et les notes importantes.

Notre philosophie d'investissement

✓ Gérez vos émotions

Bon nombre d'investisseurs doivent lutter pour mettre de côté leurs émotions. Les marchés grimpent et chutent. Réagir aux conditions du moment sur les marchés peut mener à de piètres décisions de placement.

Éviter d'investir en réaction aux événements



✓ Voyez plus loin que les manchettes

Les nouvelles et les commentaires quotidiens peuvent mettre votre discipline d'investissement à rude épreuve. Certains messages provoquent la crainte de l'avenir, tandis que d'autres vous incitent à vous mettre en quête de la dernière nouveauté en matière d'investissement. Quand les manchettes vous insécurisent, prenez en considération leur source et maintenez une perspective à long terme.

Les 10 meilleurs fonds à détenir maintenant

Ne manquez pas ces cryptoactifs gagnants

Les meilleures actions pour la récession à venir

Il est temps de parier contre le pétrole

L'investissement plus sûr que l'argent liquide

✓ Concentrez-vous sur ce que vous pouvez contrôler

Un conseiller financier peut vous offrir son expertise et ses conseils pour vous aider à concentrer sur les gestes qui ajoutent de la valeur. Cette approche peut mener à une meilleure expérience de placement

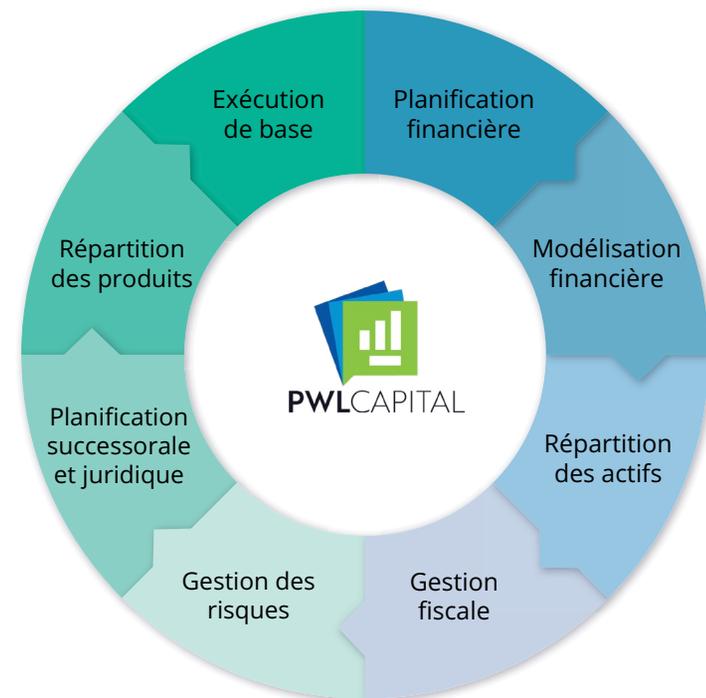
- Créez un plan d'investissement adapté à vos besoins et à votre tolérance au risque.
- Construisez un portefeuille selon les « dimensions » des rendements espérés.
- Diversifiez à l'échelle mondiale.
- Gérez les frais, le taux de roulement et les impôts.
- Faites preuve de discipline lorsque le marché fluctue fortement.

Source : DFA Dimensional - Développer une meilleure expérience de placement

Le rendement passé n'est pas indicatif des résultats futurs. Les indices ne peuvent être utilisés pour fins de placement direct. Le rendement des indices ne reflète pas les frais associés à la gestion d'un portefeuille réel. La diversification n'élimine pas le risque de perte sur les marchés. Il n'existe aucune garantie que les stratégies de placement réussiront. Information fournie pour fins d'illustration seulement. Consultez la dernière page pour obtenir des renseignements supplémentaires sur les tableaux et les notes importantes.

Nos services

Nous proposons une approche personnalisée de la gestion de patrimoine qui vous permet de définir vos objectifs financiers et familiaux en fonction de votre style de vie. Nous intégrons la planification financière et la gestion des investissements afin que nos conseillers puissent développer des stratégies ciblées et vous offrir une expérience unique. Notre équipe est spécialisée dans le service aux clients fortunés et dispose de l'expertise et de l'expérience nécessaires pour superviser tous les aspects de votre vie financière.



Nos services

Notre expertise consiste à travailler avec vous pour élaborer un plan financier complet et une stratégie de gestion des investissements adaptés à votre style de vie et à vos objectifs à long terme. Nous le faisons ensemble.

Planification financière

- Détermination des objectifs généraux et de la vision du ménage
- Détermination du montant nécessaire pour financer les objectifs de style de vie perpétuels à la retraite
- Planification des achats importants (par exemple, biens immobiliers)
- Préparation des enfants au transfert de patrimoine (éducation et conseils pour les enfants)
- Intégration avec un psychologue du patrimoine
- Conseils sur toute décision financière (par exemple, achat ou location d'une voiture, don d'argent à la famille)

Modélisation financière

- Création et mise à jour de projections financières
- Modélisation collaborative en direct de décisions financières avec des résultats linéaires et de Monte-Carlo
- Modélisation dynamique des dépenses de retraite
- Optimisation des stratégies de retrait des entreprises (par exemple, comparaison salaire/revenu des dividendes)
- Prise en compte des régimes de retraite individuels pour les entreprises
- Calculatrices financières spécialisées pour des circonstances uniques

Répartition des actifs

- Conseils sur la répartition actions/obligations/levier/immobilier
- Conseils sur la répartition des actions (valeur, petite capitalisation valeur, etc.)
- Considérations particulières (pondérations géographiques, couverture du risque de change, ESG)
- Stratégie de gestion des positions d'actions concentrées

Gestion fiscale

- Gestion fiscale du portefeuille
- Vente aux fins de réaliser des pertes fiscales
- Cristallisation des plus-values
- Gestion des prêts à taux prescrits
- Intégration avec vous/votre comptable pour la planification fiscale et l'exécution des conseils fiscaux
- Gestion des questions transfrontalières

Nos services

Gestion des risques

- Examiner la couverture d'assurance actuelle
- Évaluer le besoin d'assurance :
 1. Vie
 2. Invalidité
 3. Maladie grave
 4. Responsabilité
 5. Santé / Voyage

Planification successorale et juridique

- Confirmez que votre documentation juridique est à jour
 1. Testament / Double testament
 2. Procuration - Santé
 3. Procuration - Patrimoine
 4. Accord préuptial / accord de cohabitation
- Planification de l'homologation / Transfert de patrimoine fiscalement avantageux
- Philanthropie
 1. Donation fiscalement avantageuse (p. ex. dons d'actions) et détermination du plan de donation
 2. Partenariat avec impact caritatif (p. ex. fonds à vocation arrêtée par le donateur)

Répartition des produits

- Envisager une allocation d'assurance et de rente

Exécution de base

- Rééquilibrer les comptes
- Maximiser les comptes enregistrés (c.-à-d. RRSP/TFSA/RESP/RDSP)
- Administrer les distributions de revenus (indépendance financière « remplacement du chèque de paie »)
- Rapports de performance
- Calculer le coût de base ajusté
- Payer les intérêts sur les prêts à taux prescrits
- Payer les acomptes provisionnels

FAQ

On nous pose souvent des questions sur notre approche de l'investissement et sur la manière dont nos services à honoraire diffèrent de ceux des institutions financières et des autres sociétés de gestion de patrimoine.

Quels sont les devoirs fiduciaires de PWL Capital?

PWL Capital a un devoir fiduciaire envers ses clients, ce qui signifie que nous avons une responsabilité légale d'agir toujours dans votre meilleur intérêt.

Nous prenons cette responsabilité très au sérieux. Nous nous concentrons sur la compréhension des circonstances et des aspirations uniques de nos clients et offrons les solutions les plus appropriées en tout temps.

Avec qui travaille PWL Capital?

PWL Capital a l'honneur de travailler avec bien plus de mille familles canadiennes d'un océan à l'autre. Que vous soyez entrepreneur, dirigeant d'entreprise, professionnel de la santé, proche de la retraite ou déjà retraité, nos conseillers peuvent vous aider à financer la vie que vous souhaitez.

PWL Capital offre-t-elle des services tarifés?

Nous fonctionnons selon un modèle de rémunération à base d'honoraires, ce qui signifie que nos clients nous versent des honoraires pour les services de gestion de patrimoine que nous leur fournissons, en fonction du total des actifs investis chez nous.

PWL Capital ne vend aucun produit et ne touche aucune commission ni aucune autre forme de rémunération de la part des fournisseurs de produits financiers.



FAQ

Quels sont les « Actifs investissables »?

Le terme « Actifs Investissables » inclut tous les actifs liquides et quasi-liquides, y compris les comptes de courtage, les comptes de retraite, les REER, les CELI, les fiducies, etc.

Cela n'inclut pas la valeur de votre maison, de vos propriétés, de vos parts dans une entreprise, etc. Ce sont des actifs que nous pouvons investir en votre nom.

Quelle est la philosophie de gestion de patrimoine de PWL Capital?

Nous aidons les clients à trouver et à financer une vie heureuse. Notre philosophie de gestion de portefeuille repose sur des recherches universitaires qui démontrent que les marchés sont efficaces et que les prix reflètent toutes les informations disponibles.

La meilleure façon de capturer ce que les marchés ont à offrir est d'avoir un portefeuille diversifié à faible coût qui correspond à votre tolérance au risque.

Êtes-vous prêt à construire votre avenir financier?

Commençons dès aujourd'hui. Contactez-nous pour planifier votre consultation personnelle et découvrir comment nous pouvons vous aider à atteindre vos objectifs financiers.

[Contactez nous ↗](#)

PWL Montréal

3400 de Maisonneuve O.,
Bureau 1501
Montréal, Québec
H3Z 3B8

T 514.875.7566
1-800.875.7566
F 514.875.9611

PWL Ottawa

265 Avenue Carling,
8e étage
Ottawa, Ontario
K1S 2E1

T 613.237.5544
1-800.230.5544
F 613.237.5949

info@pwlcapital.com | www.pwlcapital.com/fr

Les services de gestion de portefeuille et de courtage sont offerts par **PWL Capital inc.** qui relève de l'Organisme canadien de réglementation des investissements (OCRI) et est membre du Fonds canadien de protection des investisseurs (FCPI).

La planification financière et les produits d'assurance sont offerts par **PWL Conseil inc.** qui est réglementé en Ontario par l'Autorité ontarienne de réglementation des services financiers (ARSF) et au Québec par l'Autorité des marchés financiers (AMF). **PWL Conseil inc.** n'est pas membre du FCPI.

MISE À JOUR: 1 MAI 2025



GLOBAL ASSOCIATION of
INDEPENDENT ADVISORS™