FONDATION FIERA CAPITAL

Les mythes sur les fonds orientés par les donateurs démystifiés

Maximisez l'impact de vos dons

À la Fondation Fiera Capital (« Fondation Fiera »), nous croyons que plus vous comprenez les options possibles pour faire des dons, plus vous pouvez avoir un impact.

Les fonds orientés par les donateurs (« FODs ») sont un outil philanthropique puissant et flexible, mais certaines idées préconçues empêchent parfois les gens de les utiliser à leur plein potentiel.

Mythe n°1

« Mes fonds resteront là sans aider personne. »

La réalité :

Bien que vous ayez de la flexibilité quant au moment où vous effectuez vos dons, la plupart des donateurs utilisent leur FOD de manière active. En fait, les FODs dépassent régulièrement les niveaux de distribution minimaux requis. Chez Fiera, nous collaborons avec les donateurs pour nous assurer que les capitaux sont dirigés vers des causes alignées avec leurs objectifs.

Mythe n°2

« Les FODs sont réservés aux ultra-riches. »

La réalité :

Contrairement à une fondation privée, un FOD peut être créé avec un seuil beaucoup plus accessible, ce qui le rend ouvert à un large éventail de donateurs. Chez Fiera, les clients peuvent ouvrir un FOD avec 100 000 $. Ils bénéficient des mêmes avantages fiscaux, de la même flexibilité et de la possibilité de recommander des dons à leurs organismes de bienfaisance enregistrés préférés.

Mythe n°3

« Je perds le contrôle de mes dons. »

La réalité :

Vous recevez immédiatement un reçu fiscal, et les actifs deviennent la propriété de la Fondation Fiera, mais vous conservez la possibilité de recommander des dons aux organismes de bienfaisance de votre choix. Voyez-le comme un « compte d'investissement philanthropique » que vous dirigez au fil du temps.

Mythe n°4

« C'est compliqué à mettre en place et à gérer. »

La réalité :

Un FOD peut être établi en quelques jours, et non en quelques mois, sans incorporation légale ni création de conseil d'administration. La Fondation Fiera prend en charge toute l'administration, l'émission des reçus fiscaux, la conformité et les rapports, afin que vous puissiez vous concentrer sur l'essentiel : vos dons.

Mythe n°5

« Les FODs n'offrent pas d'avantages fiscaux supplémentaires par rapport aux dons habituels. »

La réalité :

En plus du crédit d'impôt pour don de bienfaisance, le don de titres ayant pris de la valeur à votre FOD permet d'éliminer l'impôt sur les gains en capital liés à ces actifs. Il s'agit d'un double avantage qui peut accroître votre impact sans réduire la valeur après impôt de votre portefeuille.

Mythe n°6

« Je ne peux donner qu'à un seul organisme. »

La réalité :

Votre FOD peut soutenir autant d'organismes de bienfaisance enregistrés au Canada que vous le souhaitez, et ce, à tout moment. Certains donateurs l'utilisent pour faire un don unique important, tandis que d'autres répartissent leurs contributions entre plusieurs causes sur plusieurs années, voire des décennies.

Mythe n°7

« Une fois que j'ai donné, mon argent ne peut plus croître. »

La réalité :

Avec un FOD, vos contributions peuvent être investies (conformément à la politique de la Fondation Fiera) jusqu'à ce que vous recommandiez un don. Cela signifie que votre capital philanthropique peut croître à l'abri de l'impôt, augmentant ainsi ce que vous pouvez donner au fil du temps. Plusieurs clients ont d'ailleurs mentionné que la valeur de leur FOD a augmenté, malgré leurs distributions annuelles aux organismes de bienfaisance.

Mythe n°8

« Ce n'est pas utile pour les dons en famille. »

La réalité :

Les FODs sont un excellent outil pour impliquer les enfants ou d'autres membres de la famille dans la philanthropie. Vous pouvez nommer des successeurs, permettant à la prochaine génération de continuer à recommander des dons et à perpétuer votre héritage philanthropique.

Que vous souhaitiez créer un héritage, simplifier vos dons ou maximiser vos avantages fiscaux, un FOD peut vous aider à donner de manière plus stratégique.

Pour explorer comment la Fondation Fiera pourrait s'intégrer à votre plan philanthropique, **veuillez communiquer avec notre équipe.**

Pourquoi utiliser un fonds orienté par le donateur ?

Avantages fiscaux

Les contributions à un FOD sont traitées comme des dons et sont admissibles pour un reçu d'impôt pour dons de bienfaisance. Il peut s'agir d'un puissant outil de planification fiscale pour ceux qui cherchent à maximiser leurs dons de bienfaisance à chaque année et compenser les gains en capital ou d'autres impôts à payer.

Flexibilité

Les donateurs peuvent contribuer à un FOD en tout temps (personnellement ou par l'entremise d'une corporation), gérer leurs dons de bienfaisance et recevoir des rapports sur le solde du fonds. Bien que les FODs doivent donner une partie de leurs actifs à chaque année (les versements minimaux varient de 3,5 % à 5 %), la plupart des actifs d'un FOD peuvent croître à l'abri de l'impôt pendant des années avant que vous choisissiez de faire don de ces actifs. Cela aide à augmenter le montant qui peut être versé aux organismes de bienfaisance au fil du temps.

Simplicité

Un FOD offre une façon simple et efficace de faire des dons à des organismes de bienfaisance en faisant un seul don pour donner à de multiples organismes de bienfaisance. De plus, l'émission des reçus fiscaux, le suivi des dons et les obligations réglementaires sont tous traités au nom des donateurs.

Vie privée

Les dons de bienfaisance importants sont souvent médiatisés, ce qui peut attirer une attention non désirée sur les donateurs, y compris la sollicitation et d'autres demandes. Toutefois, lorsque les dons sont faits par l'entremise d'un FOD, l'identité du compte peut demeurer confidentielle. De nombreux donateurs préfèrent garder l'anonymat pour diverses raisons, tout en appuyant leurs organismes de bienfaisance préférés.

Événements sensibles au facteur temps

Un FOD est semblable à une fondation privée, dans le sens qu'il permet aux familles d'appuyer les organismes de bienfaisance pendant de nombreuses années. Toutefois, un FOD est beaucoup plus simple à établir, la demande et l'établissement ne prenant que quelques jours ouvrables. Cela fait en sorte qu'un FOD est parfait lors d'événements sensibles au facteur temps, tels que la vente d'une entreprise ou d'un bien, surtout vers la fin de l'année fiscale.

Héritage

Les FODs contribuent également au renforcement des valeurs que vous transmettez aux générations futures, car de nombreux enfants et petits-enfants peuvent participer à la croissance et au développement d'un FOD, reconnaissant l'importance de redonner à la société.

Il est important de noter que la Fondation Fiera vous donne l'occasion de décider comment vous voulez que votre héritage soit géré à long terme. Grâce à la mise en place d'un régime de dons à long terme, l'impact de vos dons se multipliera et créera un héritage puissant.

Si vous avez des questions au sujet de la Fondation Fiera ou des FODs, veuillez communiquer avec votre gestionnaire de portefeuille.

www.fondationfiera.com

Avertissement important

Corporation Fiera Capital (« Fiera Capital ») est une société de gestion de placement mondiale indépendante qui offre des solutions multi-actifs personnalisées tirant parti d'un vaste éventail de catégories d'actifs marchés publics et privés à des clients institutionnels, des intermédiaires financiers et de gestion privée en Amérique du Nord, en Europe et dans les principaux marchés en Asie et le Moyen-Orient. Fiera Capital est inscrite à la Bourse de Toronto sous le symbole « FSZ ». Fiera Capital n'offre pas de conseils en placement à des clients américains ni n'offre de services de conseils en placement aux États-Unis. Aux États-Unis, les services de gestion d'actifs sont fournis par les membres de groupe Fiera Capital, lesquelles sont inscrites à titre de conseillers en placement (investment advisers) auprès de la Securities and Exchange Commission (la « SEC ») des États-Unis ou dispensées d'inscription. L'inscription auprès de la SEC n'implique pas de niveau de compétence ou de formation précis. Chaque entité membre du même groupe que Fiera Capital (chacune étant désignée ci-après comme un « membre de son groupe ») ne fournit des services de conseil en placement ou de gestion d'investissements ou n'offre des fonds de placement que dans les territoires où le membre de son groupe est autorisé à fournir des services en vertu d'une dispense d'inscription ou dans les territoires où le produit est enregistré.

Le présent document est strictement confidentiel et il ne doit être utilisé qu'à des fins de discussion seulement. Son contenu ne doit pas être divulgué ni distribué, directement ou indirectement, à une partie autre que la personne à laquelle il a été remis et à ses conseillers professionnels.

Les informations présentées dans ce document, en totalité ou en partie, ne constituent pas des conseils en matière de placement, de fiscalité, juridiques ou autres, ni ne tiennent compte des objectifs de placement ou de la situation financière de quelque investisseur que ce soit. La source de toutes les informations est Fiera Capital, sauf indication contraire.

Fiera Capital et les membres de son groupe ont des motifs raisonnables de croire que le présent document contient des informations exactes à la date de sa publication; toutefois, aucune déclaration n'est faite quant à l'exactitude ou à l'exhaustivité de ces informations et il ne faudrait donc pas s'y fier. Fiera Capital et les membres de son groupe déclinent toute responsabilité à propos de l'utilisation du présent document.

Fiera Capital et les membres de son groupe ne recommandent aucunement d'acheter ou de vendre des titres ou des placements mentionnés dans du matériel de marketing. Les services de courtage ou de conseils ne sont offerts qu'aux investisseurs qualifiés conformément aux lois sur les valeurs mobilières applicables dans chaque territoire.

Le rendement passé d'un fonds, d'une stratégie ou d'un placement ne constitue pas une indication ou une garantie des résultats futurs. Les informations en matière de rendement supposent le réinvestissement de la totalité du revenu de placement et des distributions et elles ne tiennent pas compte des frais ni de l'impôt sur le revenu payés par l'investisseur. Tous les placements comportent un risque de perte. Les rendements cibles sont prospectifs, ne représentent pas le rendement réel, il n'y a aucune garantie que ce rendement sera atteint et les résultats réels peuvent varier considérablement.

Le présent document peut contenir des « déclarations prospectives » qui reflètent les prévisions actuelles de Fiera Capital et/ou des membres de son groupe. Ces déclarations reflètent les opinions, les attentes et les hypothèses actuelles en ce qui concerne les événements futurs et sont fondées sur les informations présentement disponibles. Bien qu'elles soient fondées sur ce que Fiera Capital et les membres de son groupe estiment être des hypothèses raisonnables, rien ne garantit que les résultats, le rendement ou les réalisations réels seront conformes à ces déclarations prospectives. Fiera Capital et les membres de son groupe ne sont pas tenus de mettre à jour ni de modifier les déclarations prospectives du fait de nouvelles informations, d'événements nouveaux ou pour tout autre motif.

Les données en matière de stratégie, comme les ratios et les autres indicateurs, pouvant figurer dans ce document, sont fournies à titre de référence seulement et elles peuvent être utilisées par les investisseurs éventuels pour évaluer et comparer la stratégie. D'autres indicateurs sont disponibles et ils devraient également être pris en compte avant d'investir, car ceux qui sont mentionnés dans ce document sont choisis par le gestionnaire de manière subjective. Une pondération différente de ces facteurs subjectifs mènerait probablement à des conclusions différentes.

Les informations en matière de stratégie, y compris les données sur les titres et sur l'exposition, ainsi que d'autres caractéristiques, sont valides à la date indiquée, mais elles peuvent changer. Les titres spécifiques mentionnés ne sont pas représentatifs de tous les placements et il ne faut pas présumer que les placements indiqués ont été ou seront rentables.

Le rendement et les caractéristiques de certains fonds ou stratégies peuvent être comparés à ceux d'indices réputés et largement reconnus. Les titres peuvent toutefois différer considérablement de ceux qui composent l'indice représentatif. Il n'est pas possible d'investir directement dans un indice. Les investisseurs qui ont pour stratégie de suivre un indice peuvent obtenir des rendements supérieurs ou inférieurs à ceux de l'indice. En outre, ils devront payer des frais qui réduiront le rendement de leurs placements, alors que le rendement de l'indice n'est pas affecté par des frais. En règle générale, un indice utilisé pour évaluer le rendement d'un fonds ou d'une stratégie, selon le cas, est celui dont la composition, la volatilité ou d'autres éléments se rapprochent le plus de ceux du fonds ou de la stratégie.

Tout placement comporte divers risques que les investisseurs éventuels doivent examiner attentivement avant de prendre une décision de placement. Aucune stratégie de placement ni technique de gestion des risques ne peut garantir des rendements ou éliminer les risques, peu importe les conditions du marché. Chaque investisseur est tenu de lire tous les documents constitutifs connexes et de consulter ses propres conseillers concernant les questions juridiques, fiscales, comptables, réglementaires et connexes avant d'effectuer un placement.

Les objectifs, les engagements, les mesures incitatives et les initiatives en matière d'ESG ou d'impact décrits dans ce document sont purement volontaires, peuvent avoir une incidence limitée sur les décisions d'investissement et/ou la gestion des investissements et ne constituent pas une garantie, une promesse ou un engagement concernant les répercussions ou les résultats positifs réels ou potentiels associés aux investissements effectués par les fonds gérés par la firme. La firme a établi, et pourrait établir à l'avenir, certains objectifs, engagements, mesures incitatives et initiatives en matière d'ESG ou d'impact, y compris, sans s'y limiter, ceux liés à la diversité, à l'équité, à l'inclusion et à la réduction des émissions de gaz à effet de serre. Les objectifs, les engagements, les mesures incitatives et les initiatives en matière d'ESG ou d'impact mentionnés dans les documents d'information, rapports ou communications publiés par la firme ne sont pas promus et ne lient aucune décision d'investissement prise à l'égard des fonds gérés par la firme ou de la gestion de fonds gérés par la firme aux fins de l'article 8 du Règlement (UE) 2019/2088 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers. Toute mesure mise en œuvre à l'égard de ces objectifs, engagements, mesures incitatives et initiatives en matière d'ESG ou d'impact pourraient ne pas s'appliquer immédiatement aux investissements des fonds gérés par la firme et toute mise en œuvre pourrait être annulée ou ignorée à la seule discrétion de la firme.

Rien ne garantit que les politiques et procédures ESG décrites dans le présent document, y compris les politiques et procédures relatives à l'investissement responsable ou à l'application de critères ou d'examens

ESG au processus d'investissement, seront maintenues; ces politiques et procédures pourraient changer, même de manière significative matériel, ou ne pas être appliquées à un investissement particulier.

Les risques suivants peuvent être inhérents aux fonds et aux stratégies mentionnés sur ces pages.

Risque lié aux actions : la valeur d'une action peut diminuer rapidement et peut rester faible indéfiniment. **Risque de marché :** la valeur de marché peut fluctuer à la hausse ou à la baisse en fonction d'un changement des conditions du marché ou de l'économie. **Risque de liquidité :** la stratégie peut ne pas être en mesure de trouver un acheteur pour ses investissements lorsqu'elle cherche à les vendre. **Risque général :** tout investissement qui offre la possibilité de réaliser des profits peut également entraîner des pertes, y compris la perte de capital. **Le Risque ESG et de durabilité** peut avoir un impact négatif important sur la valeur d'un investissement et le rendement du portefeuille. **Le Risque de concentration géographique** peut avoir pour conséquence que le rendement en raison des conditions des pays ou des régions dans lesquels les actifs du portefeuille sont concentrés. **Risque lié au portefeuille d'investissement :** l'investissement dans des portefeuilles comporte certains risques auxquels un investisseur ne serait pas confronté s'il investissait directement sur les marchés. **Le Risque opérationnel** peut entraîner des pertes à la suite d'incidents causés par des personnes, des systèmes et/ou des processus. **Projections et conditions de marché :** Nous pouvons nous appuyer sur des projections élaborées par le gestionnaire de placements ou une entité de portefeuille concernant le rendement futur d'un portefeuille d'investissement de portefeuille. Les projections sont intrinsèquement sujettes à l'incertitude et à des facteurs indépendants de la volonté du gestionnaire et de l'entité de portefeuille. **Réglementation :** Les activités du gestionnaire peuvent être soumises à de nombreuses lois et réglementations générales et spécifiques au secteur. Les stratégies privées ne sont pas soumises aux mêmes exigences réglementaires que les stratégies enregistrées. **Absence de marché :** Les parts de société en commandite sont vendues dans le cadre d'un placement privé en vertu d'exemptions de prospectus et d'exigences d'enregistrement prévues par les lois sur les valeurs mobilières applicables et sont assujetties à des restrictions de transfert en vertu de ces lois. Veuillez vous référer à la Notice confidentielle de placement privé pour de plus amples informations sur les risques inhérents aux fonds et stratégies mentionnés dans le présent document. **Risque lié aux événements météorologiques et de force majeure :** Certains actifs d'infrastructure dépendent des conditions météorologiques et atmosphériques ou peuvent être soumis à des événements catastrophiques et à d'autres événements de force majeure. Les conditions météorologiques représentent un risque opérationnel important pour l'agriculture et la sylviculture. **Prix des matières premières :** Les flux de trésorerie et les résultats d'exploitation de la stratégie dépendent fortement des prix des produits de base agricoles, qui sont susceptibles de fluctuer de manière significative au fil du temps. **L'eau** est d'une importance primordiale pour la production agricole. **Risque lié aux tiers :** Les rendements financiers peuvent être affectés par la dépendance à l'égard de partenaires tiers ou par la défaillance d'une contrepartie.

Pour d'autres risques, nous vous renvoyons au prospectus du fonds concerné.

Royaume-Uni : Le présent document est publié par la société Fiera Capital (UK) Limited, un membre du groupe de Corporation Fiera Capital. Fiera Capital (UK) Limited est autorisée et réglementée par la Financial Conduct Authorityet inscrite auprès de la Securities and Exchange Commission (« SEC ») des États-Unis en tant que conseiller en placement. L'inscription auprès de la SEC ne suppose pas un certain niveau de compétence ni de formation.

Abu Dhabi Global Markets : Le présent document est publié par Fiera Capital (UK) Limited, un membre du groupe de Corporation Fiera Capital. Fiera Capital (UK) Limited est réglementée par la Financial Services Regulatory Authority.

Royaume-Uni – Fiera UK Real Estate : Le présent document est publié par Fiera Real Estate Investors UK Limited, un membre du groupe de Corporation Fiera Capital. Fiera Real Estate Investors UK Limited est autorisée et réglementée par l'Autorité de conduite financière (Financial Conduct Authority) au Royaume-Uni.

Espace économique européen (« EEE ») : Le présent document est produit par la société Fiera Capital (Germany) GmbH (« Fiera Germany »), un membre du groupe de Corporation Fiera Capital. Fiera Germany est autorisée et réglementée par l'Autorité fédérale de surveillance financière (BaFin), la succursale néerlandaise est réglementée par la BaFin et l'Autoriteit Financiële Markten (« AFM »).

États-Unis : Ce document est publié par Fiera Capital Inc. (« Fiera USA »), un membre du groupe de Corporation Fiera Capital. Fiera USA est un conseiller en placement basé à New York enregistré auprès de la Securities and Exchange Commission (« SEC »). L'inscription auprès de la SEC ne suppose pas un certain niveau de compétence ni de formation.

États-Unis – Fiera Infrastructure : Le présent document est produit par Fiera Infrastructure inc. (« Fiera Infrastructure »), un membre du groupe de Corporation Fiera Capital. Fiera Infrastructure est inscrite à titre de conseiller assujetti dispensé auprès de la Securities and Exchange Commission (« SEC »). L'inscription auprès de la SEC ne suppose pas un certain niveau de compétence ni de formation.

États-Unis – Fiera Comox : Le présent document est publié par Fiera Comox Partners Inc. (« Fiera Comox »), une société affiliée de Corporation Fiera Capital. Fiera Comox est inscrite à titre de conseiller en placement auprès de la Securities and Exchange Commission (« SEC »). L'inscription auprès de la SEC n'implique pas un certain niveau de compétence ou de formation.

Canada

Fiera Immobilier Limitée (« **Fiera Immobilier** »), une filiale en propriété exclusive de Corporation Fiera Capital, est un gestionnaire de placements immobiliers par l'entremise d'une gamme de fonds d'investissement.

Fier**a Infrastructure Inc.** (« **Fiera Infra** »), une filiale de Corporation Fiera Capital, est un important investisseur en infrastructures directes du marché intermédiaire qui exerce ses activités à l'échelle mondiale dans tous les sous-secteurs de la classe d'actifs liés aux infrastructures.

Partenaires Fiera Comox inc. (« **Fiera Comox** »), une filiale de Corporation Fiera Capital, est un gestionnaire de placements mondial qui gère des stratégies privées alternatives dans les secteurs du crédit privé, de l'agriculture, des placements privés et des terrains forestiers exploitables.

Fiera Dette Privée Inc., une filiale de Corporation Fiera Capital, qui offre des solutions d'investissement novatrices à un large éventail d'investisseurs en s'appuyant sur deux stratégies distinctes de dette privée : la dette d'entreprise et la dette d'infrastructure.

Veuillez trouver un aperçu des inscriptions de Corporation Fiera Capital et de certaines de ses filiales ici : https : //www.fieracapital.com/fr/inscriptions-et-autorites.

Version STRFRE004