

Misez sur les 5 prochaines années

Un mariage, une nouvelle voiture, la rénovation de la cuisine, les études d'un enfant, la retraite – il peut sembler impossible de poursuivre simultanément tous vos objectifs financiers. Mais, avec un plan financier personnel sur 5 ans de la Banque Scotia^{MD}, et les recommandations de votre conseiller Scotia, vous pouvez franchir graduellement de petites étapes réalistes pour atteindre vos objectifs, cinq ans à la fois.

Voici les cinq étapes de votre plan sur 5 ans :

1 Définissez vos objectifs

Avec votre conseiller Scotia, vous cernerez vos buts et vos besoins. Ainsi, vous pourrez définir vos principaux objectifs à long terme, comme votre épargne-retraite, tout en réalisant des projets à plus court terme, comme ce voyage dont vous rêvez depuis si longtemps.

2 Décidez du moment et du montant

Maintenant, soyez spécifique. Fixez une échéance et un montant pour chaque objectif. N'oubliez pas que vous pouvez profiter de la croissance composée de vos placements pour atteindre plus vite vos objectifs à long terme.

3 Examinez votre budget

Vous croyez peut-être qu'il ne vous reste rien à la fin du mois pour épargner. Or, votre conseiller Scotia peut vous montrer comment des petits gestes quotidiens peuvent générer un montant d'épargne important.

4 Optez pour un plan d'épargne mensuel et réaliste

Votre conseiller Scotia vous aidera à trouver un montant réaliste à épargner. Nous pouvons même virer ce montant chaque mois de votre compte bancaire vers votre compte de placements au moyen d'un prélèvement automatique des cotisations (PAC).

5 Suivez la croissance de votre épargne

La croissance rapide de votre épargne vous surprendra. Si vos objectifs changent en cours de route, votre conseiller Scotia pourra vous aider à rajuster votre plan et vous guider dans la bonne direction.

Votre plan sur 5 ans reflète vos priorités. Il est bon d'avoir un portrait précis de vos objectifs, un plan solide et des repères réalistes pour mesurer votre progression.

Rencontrez sans tarder votre conseiller Scotia pour créer votre plan.

Vous êtes plus riche que vous le croyez.^{MD}

CELI ou RER? Un choix à faire

Vaut-il mieux cotiser à un RER ou à un CELI? Vous vous posez sans doute cette question tous les ans à cette période. Le choix n'est pas facile, mais la Banque Scotia peut vous aider à trouver la meilleure option pour vous.

Le RER constitue depuis des décennies une solution d'épargne-retraite avantageuse fiscalement. Cela dit, un couple n'ayant jamais investi dans un CELI a maintenant des droits de cotisation de 40 000 \$. Voilà un potentiel considérable d'épargne libre d'impôt et une bonne raison d'intégrer un CELI à votre plan.

Votre conseiller *Scotia* peut vous aider à analyser vos options et vous recommander les montants appropriés de cotisation à un RER et un CELI. Voici un aperçu des facteurs qui seront pris en compte.

Âge actuel et âge de retraite prévu

Plus votre retraite est éloignée, meilleur est le potentiel de rendement de vos placements. Votre conseiller peut déterminer si la croissance d'un montant investi dans un CELI, qui est libre d'impôt, sera plus avantageuse qu'un montant investi dans un RER, qui est immédiatement déductible du revenu imposable, mais soumis à l'impôt plus tard.

Revenu annuel

Si vous êtes dans une tranche d'imposition peu élevée, et notamment si vous gagnez moins de 40 000 \$ par année - vous pourriez ne pas profiter au maximum de l'économie d'impôt provenant d'un RER. Vous pourriez trouver plus avantageux d'épargner dans un CELI maintenant. Si votre revenu augmente au fil des ans, vous pourriez retirer de l'argent du CELI et cotiser à un RER, à condition de ne pas dépasser vos droits de cotisation maximums.

Montant des cotisations à un RER

Utilisez-vous tous vos droits de cotisation à un RER? Selon votre situation fiscale et vos objectifs, il peut s'avérer avantageux de verser moins d'argent dans un RER pour en déposer dans un CELI.

Épargne actuelle dans un RER

Si vous avez un régime de retraite généreux ou un RER important, vous pourriez orienter une partie de votre épargne vers un CELI, puisque l'impôt sur celle-ci est déjà payé. Les retraits de votre CELI ne s'ajouteront donc pas à votre revenu imposable, ce qui pourrait vous aider à éviter la récupération de la pension de vieillesse ou du supplément de revenu garanti durant la retraite.

RER ou CELI? Tout dépend du contexte. Un conseiller *Scotia* saura vous fournir des réponses claires en fonction de votre propre situation.

«Déposez la monnaie» dans votre CELI

Notre programme Déposez la monnaie vous permet d'arrondir les achats effectués avec votre carte de débit de la Banque Scotia à la tranche de 1 \$ ou de 5 \$ supérieure. Dites à votre conseiller *Scotia* que vous voulez virer la différence dans un CELI pour augmenter votre épargne libre d'impôt.



Trois façons de penser à long terme

Pour un investisseur, il est payant d'avoir une vision à long terme. L'histoire du marché boursier montre bien que les tendances à long terme sont à la hausse. Voilà pourquoi il est important d'avoir un plan d'investissement qui vous donne une perspective à long terme.

En se limitant au court terme, un investisseur peut rater des occasions cruciales. Par exemple, si vous aviez acheté pour 10 000 \$ d'actions canadiennes au cours des 10 dernières années, la valeur de votre portefeuille s'élèverait maintenant à 18 893 \$. Toutefois, il suffirait que vous ayez raté les 10 journées les plus performantes de cette même période pour que la valeur votre portefeuille soit réduite à 10 290 \$¹. Voici trois stratégies qui peuvent vous aider à réussir à long terme.

1 Investir malgré les baisses du marché

Dans un marché à la baisse, il est bon d'investir régulièrement pour tirer parti des chutes de cours, qui vous donnent l'occasion d'acheter plus de parts de fonds communs. Ainsi, l'effet des fluctuations s'atténue au fil du temps et vous profitez d'un rendement plus stable. Le prélèvement automatique des cotisations (PAC) vous permet de choisir les montants et la fréquence des virements automatiques dans votre compte de placement.

2 Trouver un équilibre

Peut-être craignez-vous la volatilité des marchés boursiers, tout en sachant que les placements garantis ne suffiront pas nécessairement à protéger votre pouvoir d'achat à long terme. Si tel est le cas, vous pouvez opter pour un fond équilibré, qui conjugue le potentiel de rendement des actions à la stabilité des titres à revenu fixe. Vous obtenez ainsi un portefeuille susceptible d'augmenter plus vite que l'inflation au fil du temps, tout en ayant l'esprit tranquille.

3 Investir sans émotion

Les solutions de portefeuille Fonds Scotia^{MD} investissent dans une gamme variée de fonds communs recoupant un large éventail de catégories d'actifs, de styles de placement, de régions du monde et d'entreprises de tailles diverses. Qui plus est, que vous préférerez rester prudent ou prendre des risques en vue d'un plus grand rendement, ces portefeuilles sont entièrement gérés pour vous. Vous évitez ainsi d'avoir à prendre les décisions d'achat et de vente et les remettre en question à chaque nouveau tournant du marché.

Rater le marché coûte cher¹

Valeur de 10 000 \$ au S&P/TSX

	Rendement annuel moyen	Valeur
60 meilleures journées ratées	-13,25 %	2 414 \$
50 meilleures journées ratées	-11,26 %	3 027 \$
40 meilleures journées ratées	-9,07 %	3 864 \$
30 meilleures journées ratées	-6,58 %	5 063 \$
20 meilleures journées ratées	-3,56 %	6 960 \$
10 meilleures journées ratées	0,29 %	10 290 \$
Investissement maintenu	6,57 %	18 893 \$

Rencontrez votre conseiller Scotia pour planifier à long terme. C'est le moment idéal de revoir vos placements, de cotiser à un RER ou d'opter pour un PAC.

¹ Source : Bloomberg – rendement total de l'indice composé S&P/TSX sur 10 ans au 31 décembre 2010.

Investir en ligne, c'est facile

Que vous soyez un investisseur chevronné ou qu'il s'agisse de diversifier vos stratégies de placement, Scotia iTRADE^{MD} facilite vos opérations de placement en ligne.

Voici quelques conseils utiles :

1 Commencez modestement

N'investissez en ligne qu'une petite partie de votre portefeuille global, jusqu'à ce que vous soyez à l'aise pour investir davantage.

2 Commencez intelligemment

Profitez de nos séminaires et webinaires gratuits pour accroître votre connaissance des placements, ainsi que de nos rapports de recherche détaillés pour prendre de bonnes décisions d'investisseur.**

3 Commencez maintenant

Le moment est bien choisi pour commencer à investir et, avec nos frais et commissions modiques, le placement en ligne n'a jamais été aussi abordable.

Visitez scotiaitrade.com pour plus de détails.



** Scotia iTRADE^{MD} (comptes d'exécution seulement) est une division de Scotia Capitaux Inc. («SCI»). SCI est membre de l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières et du Fonds canadien de protection des épargnants. Le temps de réponse du système et le temps d'accès aux comptes peuvent varier selon une variété de facteurs, incluant, entre autres, le volume de transactions, les conditions du marché et le fonctionnement du système. Scotia iTRADE ne donne pas de conseils ni de recommandations de placement. Les investisseurs sont responsables de leurs propres décisions.

^{MD} Marque déposée de La Banque de Nouvelle-Écosse. Utilisée sous licence.

Le Groupe Banque Scotia inclut La Banque de Nouvelle-Écosse, La Société de fiducie Banque de Nouvelle-Écosse, Gestion d'actifs Scotia s.e.c., Scotia Asset Management U.S. Inc., les Services financiers ScotiaMcLeod, Placements Scotia Inc. et Scotia Capitaux Inc. ScotiaMcLeod est une division de Scotia Capitaux Inc., membre du Fonds canadien de protection des épargnants.

^{MC} Marque de commerce de La Banque de Nouvelle-Écosse. Utilisée sous licence.

Les Fonds Scotia^{MD} sont gérés par Gestion d'actifs Scotia s.e.c. Placements Scotia Inc. et Scotia Capitaux Inc. sont des filiales en propriété exclusive de La Banque de Nouvelle-Écosse. ScotiaMcLeod, Placement direct ScotiaMcLeod et Scotia iTRADE sont des divisions de Scotia Capitaux Inc., membre du Fonds canadien de protection des épargnants. Les placements en fonds communs peuvent entraîner des commissions, des frais de suivi, des frais de gestion et d'autres dépenses. Veuillez lire le prospectus simplifié du fonds avant d'investir. Les parts de fonds communs ne sont ni garanties ni assurées et leur valeur fluctue souvent, tandis que leurs rendements passés peuvent ne pas se répéter.

Les renseignements et opinions énoncés dans le présent bulletin ne visent qu'à fournir des commentaires généraux sur des sujets susceptibles d'intéresser le lecteur. L'objectif n'est pas de donner des conseils ni de faire des recommandations d'ordre juridique ou financier. Le lecteur est invité à consulter son conseiller juridique, financier ou fiscal avant de prendre des décisions fondées sur les informations ou opinions contenues dans le présent bulletin.



MIXTE
Papier issu de
sources responsables
FSC® C018022