

BULLETIN

Trouver



l'argent^{MC}

VOL.2 • NUMÉRO 3 • ÉTÉ 2005

RER : ne changez pas votre plan de match

Quand on place son argent dans un RER, c'est dans le but de voir ce capital grossir avec le temps. Or, comme les fonds placés dans un RER fructifient à l'abri de l'impôt, le RER est un instrument d'épargne à long terme sans pareil. La sagesse dicte donc de résister à la tentation de liquider son RER même si on a besoin d'argent. Si vous puisez dans votre RER, vous y perdrez de plus d'une façon :

- 1** Vous serez privé des gains composés qui se seraient accumulés mois après mois à l'abri de l'impôt si vous n'aviez pas effectué de retrait. Supposons par exemple que vous retiriez 20 000 \$ de votre RER : cela pourrait revenir à vous priver de 41 221 \$ au bout de 10 ans! (soit la valeur des placement à la fin de la période dans l'hypothèse d'un rendement annuel moyen de 7,5 %).
- 2** Récupérer prématurément son épargne RER coûte cher aussi sur le plan fiscal.

Vous devrez acquitter une retenue d'impôt immédiate sur ce que vous retirez de votre RER, à raison de 10 % pour un montant inférieur ou égal à 5 000 \$, de 20 % pour un montant compris entre 5 000 \$ et 15 000 \$ et de 30 % pour un montant supérieur à 15 000 \$. Et il ne s'agit là que de ce qui est exigé sur-le-champ. Quand ce que vous aurez retiré de votre RER viendra s'ajouter aux revenus que vous déclarerez pour l'année, vous pourriez avoir à verser un supplément déterminé par votre taux d'imposition. Autrement dit, un retrait RER de 5 000 \$ pourrait en définitive ne vous laisser dans les poches que la moitié de cette somme.

Heureusement, il existe d'autres solutions : une ligne de crédit à frais réduits pourrait par exemple vous aider à dégager des liquidités ou à consolider vos dettes. Une telle ligne de crédit pourrait vous permettre de rayer vos dettes moyennant des remboursements minimaux qui pourraient se limiter aux seuls intérêts. N'est-ce pas plus raisonnable d'emprunter à un taux se situant autour de 4,25 % que de faire une croix sur les gains considérables qui pourraient s'accumuler à l'abri de l'impôt grâce aux rendements composés? Souvenez-vous des 41 221 \$ de notre exemple : c'est un pensez-y bien!

Avant de décider de retirer de votre RER des fonds qui y ont après tout été placés dans une perspective de croissance à long terme, consultez votre représentant de la Banque Scotia. Vous verrez qu'il y a d'autres moyens de trouver de l'argent et que vous n'avez pas besoin de sacrifier votre épargne RER.

Programmes spéciaux du gouvernement

Si vous vous comptez acheter une première maison ou avez besoin d'argent pour les études, il y a des programmes gouvernementaux spéciaux qui permettent de facilement accéder à votre RER pour combler ces besoins. Dans ces cas précis, vous pouvez en effet avoir le droit de faire un prélèvement sur vos fonds RER sans que ce soit considéré comme un retrait, du moment que vous remettez l'argent en respectant les délais prescrits, ce qui revient en quelque sorte à vous faire un prêt sans intérêts. Pour en savoir plus sur ces programmes, veuillez vous renseigner sur ce site : www.cra-arc.gc.ca

Gérer vos finances
électroniquement

2

Les secrets des pyramides

3

Séminaires de David Bach

4

 Groupe Banque Scotia^{MC}

La vie. L'argent.
Une question d'équilibre.^{MC}

Vous êtes plus riche que vous ne le pensez



Payer ses factures, s'y retrouver dans ses dépenses hebdomadaires, avoir une idée de son avoir net et connaître la situation de ses actifs prend du temps et peut devenir compliqué avec les relevés papier traditionnels. C'est tellement plus simple avec les services bancaires électroniques : il y a beaucoup de choses qu'on peut faire en ligne, par téléphone ou aux guichets automatiques:

Tout dans le même écran, pour mieux gérer vos finances.

Quand tous vos comptes d'opérations bancaires, de crédit et de placement sont accessibles à partir d'une même interface accessible et sécurisée, il devient plus facile de gérer vos dépenses. Avec les services bancaires en ligne et par téléphone, vous n'avez pas besoin de quitter la maison ou le bureau pour vous occuper de vos finances, qu'il s'agisse de vos affaires bancaires, de vos placements, de votre prêt hypothécaire ou de vos autres prêts. Entre autres possibilités, vous pouvez faire un versement anticipé sur votre prêt hypothécaire ou cotiser à votre RER soit en ligne, soit par téléphone.

Suivi des opérations et virements en ligne.

À partir du moment où vous avez accès en toute confidentialité à un récapitulatif de vos opérations avec les dates, pourquoi ne pas laisser tomber les relevés papier et faire votre suivi en ligne uniquement. Sans compter que vous pouvez maintenant non seulement payer vos factures, mais aussi les recevoir et les visualiser, avec la fonction «Consulter factures». Cela fait d'autant moins de paperasserie à manipuler!

Gestion des prêts.

Vous pouvez faire des versements hypothécaires supplémentaires en ligne ou par téléphone : en réduisant ainsi votre principal, vous ferez fondre le coût total de votre prêt. Autre avantage, vous pouvez faire des simulations en ligne pour voir ce que des versements anticipés pourraient vous faire économiser ou ce que vous pourriez gagner en faisant vos versements à la quinzaine plutôt qu'à une fréquence mensuelle.

Scotia en direct se classe régulièrement parmi les meilleurs fournisseurs de services bancaires en ligne au Canada. Si vous n'avez pas encore franchi le pas, vous devriez communiquer avec un représentant de votre succursale ou nous appeler au 1 800 575-2424. Vous pouvez aussi essayer la démo de *Scotia en direct*, à l'adresse www.banquescotia.com/demo

À méditer

«Le fait d'être propriétaire d'une maison n'a pas de lourdes conséquences dans notre vie de tous les jours. Nous achetons un logement, nous nous y installons, puis nous le payons petit à petit. Nous pensons rarement au capital que cela représente, ce qui fait que c'est un type d'actif finalement assez passif. Un beau jour, nous voyons une habitation comparable à la nôtre se vendre dans notre quartier. Si elle va chercher un bon prix, nous considérons que c'est une bonne surprise. Dans le cas contraire, nous nous disons : «nous n'aurons qu'à mettre une nouvelle clôture» ou «nous venons de rénover le salon». Autrement dit, nous voyons les choses dans une perspective à long terme. Alors, pourquoi ne regardons-nous pas les marchés boursiers de cette façon? Nous devrions leur donner à eux aussi le bénéfice du doute. Ne le méritent-ils pas?»

- David Cork,
Conseiller en placements
et auteur de «*Bulls, Bears
and Pigs*»

Les secrets des pyramides

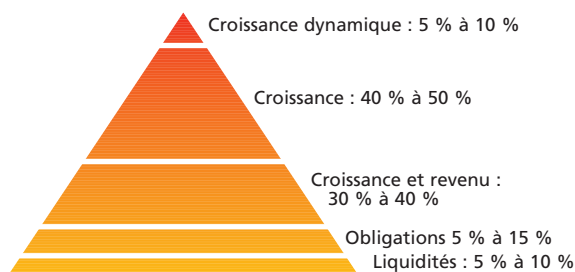
Il y a de bonnes chances que nos besoins financiers changent à un moment ou à un autre de notre vie, ce qui peut modifier nos objectifs financiers ou en susciter de nouveaux. Notre horizon de placement peut se rapprocher ou s'éloigner dans le temps et notre tolérance au risque, diminuer ou augmenter. Quelle que soit la nature de ces changements, ils doivent nous inciter à revoir nos stratégies de placement.

Par exemple, à un plus jeune âge, on supporte généralement mieux de voir la valeur de ses placements subir d'amples fluctuations, d'autant plus qu'on a plus de temps devant soi pour absorber les soubresauts des marchés boursiers. Mais plus tard dans la vie, quand on a une famille à faire vivre et qu'on approche du moment où on voudra utiliser une partie des fonds mis de côté, on tend à devenir plus prudent quand vient le temps de prendre des décisions de placement.

Le conseiller spécial de la Banque Scotia, David Bach, a conçu quatre pyramides de placement en guise de modèles pour déterminer la répartition de l'actif souhaitable aux principaux stades de la vie. Dans ces pyramides, qui correspondent chacune à un stade de la vie et à un certain niveau de risque, le bas de la pyramide est réparti selon différentes proportions entre les catégories/types d'actif.

Les pyramides de placement («The Automatic Millionaire Investment Pyramids^{MC*}»)

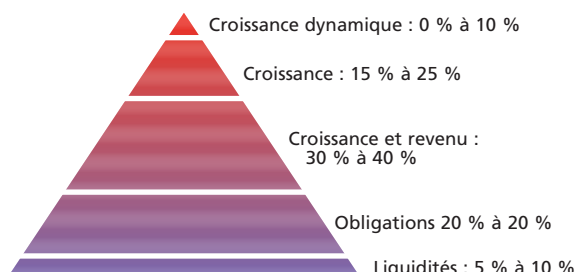
De l'adolescence jusqu'à l'âge de 30 ans



Situation et objectifs :

- Profil dynamique
- Actif net en croissance
- Perspective à très long terme
- Bonne tolérance au risque

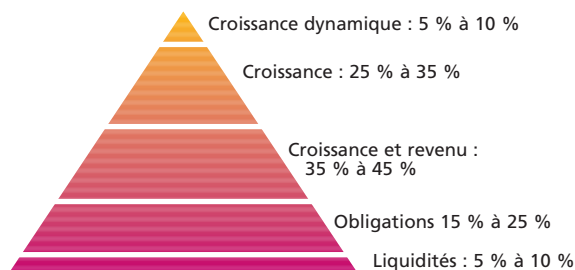
De 50 ans à la mi-soixantaine



Situation et objectifs :

- Retraite dans moins de dix ans
- Années habituellement caractérisées par un niveau de revenu élevé et des responsabilités financières moindres
- Une certaine tolérance au risque, mais une plus grande sensibilité à la volatilité

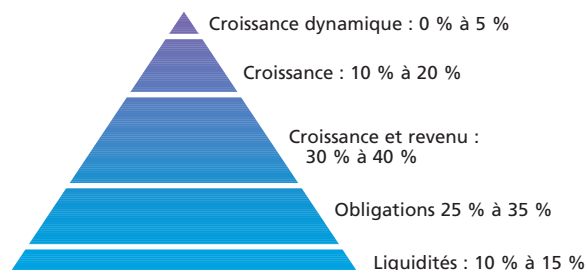
Entre 30 ans et 50 ans



Situation et objectifs :

- Retraite dans dix ans ou plus
- Actif net en progression
- Tolérance au risque assez grande
- Pas besoin des revenus de placement dans l'immédiat

60 ans et plus (années de retraite)



Situation et objectifs :

- Retraite proche ou déjà commencée
- Protection de l'actif net
- Minimisation des risques souhaitée

Diversifier son actif conformément à ces modèles suppose une gestion qui demande une disponibilité de tous les instants. Sachez toutefois que la Banque Scotia a une solution tout-en-un à vous proposer qui prend la forme d'un portefeuille de fonds communs géré. Consultez votre représentant de la Banque Scotia dès aujourd'hui et vous verrez que vous pourrez trouver un fonds commun adapté à la fois à votre profil de placement et au stade de la vie auquel vous vous trouvez.

Fonds Scotia Vision et autres nouveautés[†]

Fonds Scotia Vision^{MC}

Qu'il s'agisse de préparer sa retraite, de financer les études de ses enfants ou d'acheter une résidence secondaire, rien de tel pour concrétiser ses projets que les Fonds Scotia Vision : le tout est de se fixer un objectif et de déterminer quand on compte l'atteindre.

La diversification est la clé du succès, mais pour beaucoup d'investisseurs, il n'est pas évident de trouver les fonds les plus indiqués, et d'en assurer le suivi. Les Fonds Scotia Vision sont des solutions de placement innovatrices permettant de bénéficier d'une diversification de l'actif particulièrement bien conçue : la composition du portefeuille est continuellement rajustée et la gestion devient de plus en plus prudente à mesure qu'on approche du but, en vue d'une plus grande stabilité à l'approche de l'échéance. Il y a huit Fonds Scotia Vision et chaque Fonds à gestion prudente a un pendant à gestion dynamique. Ne reste plus qu'à choisir le Fonds Scotia Vision qui cadre le mieux avec votre profil de placement.

Fonds Scotia de revenu mensuel diversifié

Avec la faiblesse des taux d'intérêt et la volatilité des marchés boursiers qui prévalent actuellement, la demande pour des produits de placement à rendement plus élevé et davantage axé sur le revenu va. Le Fonds Scotia de revenu mensuel diversifié est un fonds à gestion prudente conçu pour obtenir un flux de revenus constant en même temps qu'une modeste appréciation du capital, avec des objectifs bien déterminés pour les distributions mensuelles.

Pour en savoir plus sur les Fonds Scotia Vision et le Fonds Scotia de revenu mensuel diversifié, passez à votre succursale, appelez-nous au 1 800 387-5004 ou allez à www.banquescotia.com/nouveauxfonds dès aujourd'hui.

Séminaires Trouver l'argent animés par David Bach

David Bach est un auteur de best-sellers financiers qui ont trôné au sommet des palmarès mondiaux. À titre de conseiller spécial de la Banque Scotia, M. Bach animera des séminaires dans différentes villes canadiennes (voir calendrier ci-dessous) dans le cadre d'une nouvelle tournée où il sera question des stratégies développées dans ses livres, notamment son dernier ouvrage : *Start Late, Finish Rich*. Ces séminaires sont gratuits, mais le nombre de places est limité et l'inscription en ligne obligatoire. Pour vous renseigner davantage, veuillez communiquer avec votre représentant de la Banque Scotia. Pour assister à un séminaire dans votre région, veuillez vous inscrire à www.banquescotia.com/seminairesbach

Tous les séminaires commenceront à 7 h 00 (ouverture des portes à 6 h 00)

VILLE	DATE	LIEU
Waterloo	19 septembre 2005	Waterloo Inn
Hamilton	20 septembre 2005	Hamilton Place
Thornhill	21 septembre 2005	Le Parc Convention Centre
Mississauga	22 septembre 2005	Toronto Congress Centre
Vancouver	26 septembre 2005	The Vancouver Convention Centre
Halifax	7 novembre 2005	World Trade & Convention Centre
Edmonton	8 novembre 2005	Shaw Conference Centre
Calgary	9 novembre 2005	Telus Convention Centre
Winnipeg	14 novembre 2005	Winnipeg Convention Centre
Montreal*	16 novembre 2005	Centre Mont Royal
Ottawa*	17 novembre 2005	Ottawa Congress Centre

*Séminaires offerts en anglais et en français (avec traduction simultanée)

Le Groupe Banque Scotia désigne La Banque de Nouvelle-Écosse et Placements Scotia Inc.

^{MC} Marque de commerce de La Banque de Nouvelle-Écosse. © Marque déposée de La Banque de Nouvelle-Écosse. * Taux de base au 19 mai 2005.

^{MC*} The AUTOMATIC MILLIONAIRE INVESTMENT PYRAMIDS est une marque déposée de FinishRich Media LLC. Ces marques sont utilisées par La Banque de Nouvelle-Écosse la sous licence de FinishRich Media LLC.

[†] Les Fonds communs Scotia sont offerts par Placements Scotia Inc., filiale en propriété exclusive de La Banque de Nouvelle-Écosse. Un placement dans un fonds commun peut donner lieu à des commissions ou à des frais de suivi, de gestion et autres. Il est recommandé de lire le prospectus avant d'investir. Ce document est disponible dans les succursales de la Banque Scotia, du Montréal Trust, du Trust National et de Trust Scotia, de ScotiaMcLeod et de Placement direct ScotiaMcLeod, ainsi qu'auprès de courtiers indépendants agréés. Les parts des fonds communs de placement ne sont pas garanties ou assurées; leur valeur fluctue fréquemment. Les rendements passés peuvent ne pas se répéter. 9040234 (06/05)