

De bons conseils

EN VEDETTE

CONSEILS FINANCIERS POUR VOUS
GUIDER TOUT AU LONG DE L'ANNÉE

ÉVITEZ CES FRAUDES COURANTES
VISANT À VOLER VOTRE ARGENT ET
VOS RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

COUP D'OEIL SUR LA RETRAITE

03

**PLACEMENTS :
RETOUR SUR 2022
ET PERSPECTIVES
POUR 2023**



De bons conseils

Présenté par



Découvrez comment une simple conversation peut vous aider à atteindre vos objectifs.

Dans ce numéro :

- 03 Placements : Retour sur 2022 et perspectives pour 2023
- 07 Conseils financiers pour vous guider tout au long de l'année : Établir de solides bases pour la réussite
- 15 Cinq astuces à garder en tête lors de l'examen des relevés de rendement de votre portefeuille
- 18 Évitez ces fraudes courantes visant à voler votre argent et vos renseignements personnels
- 26 Coup d'oeil sur la retraite



Banque Scotia



Placements : Retour sur 2022 et perspectives pour 2023

Jouissant d'une grande renommée en Amérique du Nord, Myles Zyblock a recours à une méthode alliant finance et psychologie pour mettre à profit les points d'infexion majeurs dans les marchés des capitaux. Fort de plus de 25 années d'expérience en répartition de l'actif, il guide et conseille un éventail de clients institutionnels et de particuliers dans le monde entier.

Entré au service de la Banque Scotia en 2013 à titre de stratège en chef des placements, M. Zyblock travaille en étroite collaboration avec l'équipe des placements. Sa vaste expérience englobe plusieurs catégories d'actifs dans différentes régions du monde.



Myles Zyblock

Stratège principal en placements
Scotia Gestion mondiale d'actifs

Trois mois après le début de l'année, bon nombre de questions demeurent en suspens : L'inflation est-elle réellement maîtrisée? Quand est-ce que les banques centrales cesseront de hausser les taux d'intérêt? Et qu'en est-il des rumeurs d'une récession probable?

PLACEMENTS : RETOUR SUR 2022

Le présent article prend la forme d'un bulletin faisant le point sur la performance des diverses catégories d'actifs sur les marchés des capitaux en 2022, puis se penchant sur ce que l'année 2023 pourrait réservier à l'économie canadienne.

Comment pourrait-on résumer la performance des diverses catégories d'actifs en 2022? En un seul mot : mauvaise. Parmi les faits saillants de 2022, mentionnons le quatrième déclin annuel en importance de l'indice S&P 500 depuis 1940, le recul généralisé des cours des actions à l'échelle mondiale, et un repli semblable des titres obligataires à l'exception des bons du Trésor à 1 ou 3 mois. L'univers des cryptomonnaies a viré au cauchemar, la valeur du Bitcoin et de bien d'autres monnaies numériques fondant d'au moins 60 %. Les actions du secteur de l'énergie ont été parmi les seules à bien faire, en hausse de près de 28 %, malgré une hausse modeste des prix du pétrole sur douze mois¹.

Le contexte économique de la dernière année témoigne essentiellement de trois phénomènes : la valorisation élevée des actifs en début d'année, la hausse importante et inattendue des prix à la consommation,

et le resserrement marqué des politiques monétaires un peu partout dans le monde (p. ex., hausses des taux d'intérêt par les banques centrales). La guerre qui a éclaté en Ukraine et la crise énergétique européenne en découlant ont jeté de l'huile sur le feu. Tout comme les préoccupations des observateurs à l'égard de l'économie mondiale et des flux de trésorerie des sociétés au fil de l'année. L'année civile s'est terminée alors que la Chine abandonnait sa politique zéro COVID, une décision qui a entraîné une hausse des cas d'infection et des décès, et semé encore plus de doutes quant à l'état de l'économie chinoise.

Bref, l'année 2022 n'a fait aucun cadeau aux investisseurs.

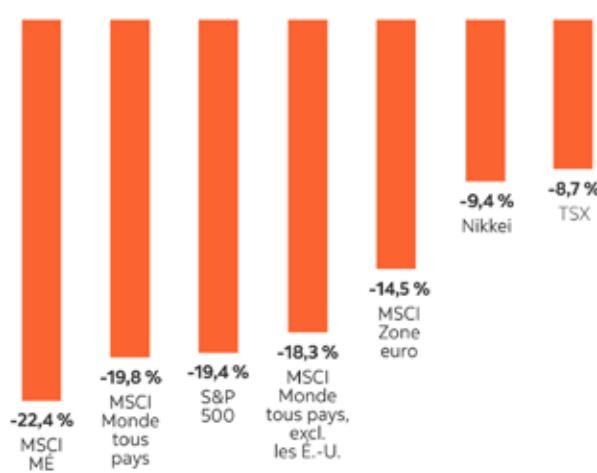
Performance des marchés boursiers

- Les marchés boursiers (les marchés des valeurs mobilières) ont suivi une tendance baissière dans toutes les principales régions du monde. Le déclin des cours découle

Indices boursiers : Performance en 2022

En monnaie locale

(Au 31 décembre 2022)



Sources : Gestion d'actifs 1832, Bloomberg

essentiellement de la hausse marquée des coûts en capital (taux d'intérêt).

- Malgré un recul sur douze mois, la Bourse de Toronto a affiché l'une des meilleures performances indicielles, favorisée par sa forte pondération en valeurs mobilières du secteur énergétique. En revanche, l'indice S&P 500 s'est classé parmi les indices les moins performants, en partie en raison d'une pondération élevée en titres des secteurs des technologies, des biens de consommation discrétionnaire et des services de communication, qui ont généré des performances relatives ternes.

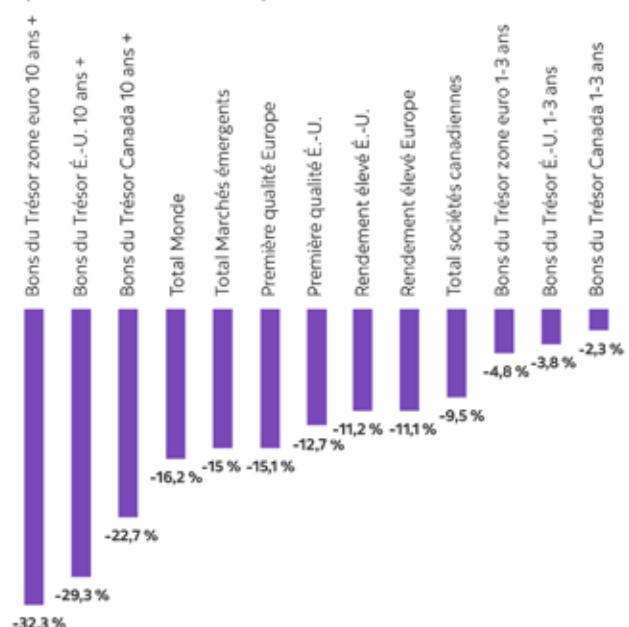
Performance des titres à revenu fixe

- Les obligations ont battu de l'aile, que ce soit au Canada, aux États-Unis, en Europe ou ailleurs dans le monde. Les obligations à long terme (10 ans ou plus) ont considérablement bien moins fait que les principaux indices de référence des titres à revenu fixe.

Types d'obligations : Performance en 2022

En monnaie locale

(Au 31 décembre 2022)



Sources : Gestion d'actifs 1832, Bloomberg-Barclays

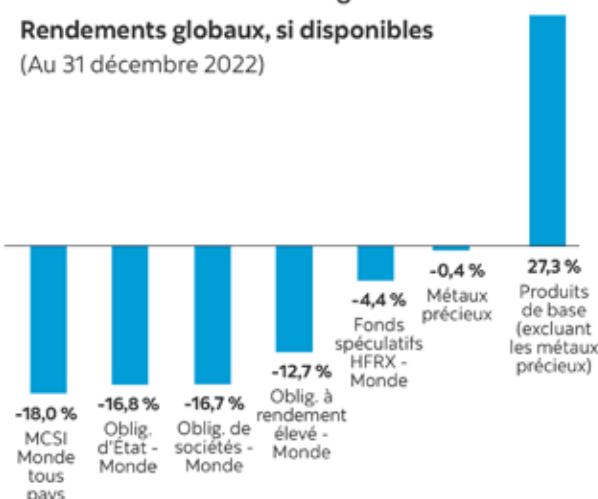
Rendement des actifs : Actions, obligations, produits de base et autres

- Les perspectives de rendement ont été rares en 2022. Un peu partout dans le monde, les actions, les obligations et les instruments dérivés ont tous essuyé des pertes. Au cours de l'histoire, ces trois catégories d'actifs ont rarement perdu de leur valeur en même temps, ce qui souligne à quel point les conditions de l'univers des placements ont été pénibles l'année dernière.
- Les prix des produits de base ont augmenté légèrement, la performance des indices de référence reflétant essentiellement la hausse des prix des produits agricoles et des produits d'élevage. La majorité des métaux industriels se sont dévalués.

Performance en 2022 : Catégories d'actifs

Rendements globaux, si disponibles

(Au 31 décembre 2022)



Source : Bloomberg, Gestion d'actifs 1832

●● PERSPECTIVES POUR LE CANADA EN 2023

Le recul des prix de l'énergie devrait freiner la performance de la Bourse de Toronto.

- Le pétrole brut a perdu environ 40 % de sa valeur par rapport au sommet atteint l'été dernier, tandis que les prix du gaz naturel, comme nous l'avons mentionné, ont fondu de plus de 60 %. Ces baisses devraient avoir des répercussions directes sur les titres énergétiques cotés à la Bourse de Toronto. La hausse des prix du pétrole explique en grande partie le rendement exceptionnel de l'indice composé par rapport aux autres grands indices de référence l'année dernière, mais des prix en baisse pourraient avoir l'effet contraire en 2023.

Essoufflement du marché immobilier

- Selon les dernières données, les mises en chantier ont ralenti et l'élan du secteur de l'immobilier semble s'essouffler depuis l'année dernière. D'après les prévisions récentes de l'Association canadienne de l'immeuble, le prix moyen des logements vendus au Canada devrait chuter de près de 6 % sur douze mois avant de remonter légèrement en 2024².

Le taux de chômage demeure bas

- Le taux de chômage est en baisse et demeure inférieur aux taux enregistrés avant la pandémie. Selon les dernières données, il s'établit à 5 %.

Taux de chômage au Canada (%)



L'inflation

- Selon Statistique Canada, le taux d'inflation annuel a diminué pour s'établir à 6,3 % en décembre, sous l'effet de la baisse des prix à la pompe. S'il s'agit d'un déclin marqué par rapport à un taux d'inflation de 8,1 % en juin, le taux d'inflation demeure considérablement plus élevé que le taux de 2 % ciblé par la Banque du Canada.

1 Source : Bloomberg, L.P. et Gestion d'actifs 1832 S.E.C., au 1^{er} janvier 2023.

2 Source : <https://financialpost.com/real-estate/home-price-forecast-crea-2023#:~:text=The%20average%20price%20of%20homes,the%20Canadian%20Real%20Estate%20Association>

Les opinions exprimées à propos d'un placement, d'une économie, d'une industrie ou d'un secteur de marché donné ne sauraient être considérées comme une intention de négociation d'un fonds commun géré par Gestion d'actifs 1832 S.E.C. En outre, ces opinions ne doivent pas être vues comme des conseils en placement ni comme des recommandations d'achat ou de vente. Elles peuvent changer à tout moment, selon l'évolution des marchés et d'autres facteurs, et nous n'avons pas la responsabilité de les mettre à jour.



CONSEILS POUR FAIRE FACE AUX ALÉAS DU MARCHÉ

L'instabilité du marché peut être inquiétante, même pour l'investisseur le plus informé, et peut mener à des décisions de placement impulsives qui ne correspondent pas à vos objectifs financiers à long terme.

Voici quelques principes fondamentaux pour vous aider à traverser les périodes de fortes fluctuations du marché.

- Garder son calme.** Il est facile de vous laisser emporter par vos émotions dans les moments stressants; le monde des placements ne fait pas exception. Se tenir à l'écart du marché ou vendre pour avoir des liquidités rapidement pourrait vous coûter plus cher à long terme.
- Miser sur la diversification.** La diversification est cruciale en période de tension sur le marché. Bien qu'il ne soit pas immunisé contre les replis de marché, un portefeuille bien diversifié et géré par des professionnels est moins susceptible de souffrir de l'instabilité des marchés.
- Être patient.** Il y a toujours de l'incertitude quand on place son argent sur les marchés, mais les replis boursiers ne durent pas éternellement. Cela peut prendre du temps, mais les marchés se redresseront, récompensant les investisseurs patients.
- S'en tenir à sa stratégie.** Les replis vont et viennent. Un plan financier fournit la discipline nécessaire pour composer avec l'incertitude à court terme. En prenant l'incertitude économique à court terme pour ce qu'elle est, vous pouvez veiller à ce qu'elle ne perturbe pas le succès à long terme de vos placements.

Concentrez-vous sur les choses que vous pouvez contrôler en gardant une vision à long terme, en restant diversifié et en collaborant avec un conseiller de la Banque Scotia pour déterminer le meilleur plan d'action pour atteindre vos objectifs financiers. Si vous n'avez pas de plan financier, communiquez avec un conseiller de la Banque Scotia dès aujourd'hui pour définir une stratégie adaptée à vos besoins.

La participation à un fonds commun de placement peut donner lieu à des commissions, à des commissions de suivi, à des frais de gestion et à d'autres frais. Prenez connaissance du prospectus avant d'investir. Les parts de fonds communs de placement ne sont pas garanties; leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur. Les opinions exprimées sur des entreprises, des titres, des secteurs d'activité ou des marchés en particulier sont celles de l'auteur, et il ne faut pas considérer qu'il s'agit d'une indication de l'intention d'échanger les titres des fonds de placement confiés à Gestion d'actifs 1832 S.E.C. Ces opinions ne doivent pas être considérées comme des conseils sur les placements, ni non plus comme des recommandations d'achat ou de vente. Elles peuvent changer n'importe quand, selon l'évolution des marchés et de la conjoncture, et nous dégageons toute responsabilité dans la mise à jour de ces opinions. ©2023 Gestion d'actifs 1832 S.E.C. Tous droits réservés.



ÉTABLIR DE SOLIDES BASES
POUR LA RÉUSSITE

Conseils financiers pour vous guider tout au long de l'année



Maintenant que 2022 est derrière nous et que la nouvelle année est bien amorcée, nous avons dressé une liste de nos meilleurs conseils et astuces pour vos finances. Que vous ayez réussi à maintenir le cap vers l'atteinte de vos objectifs financiers – ce qui est remarquable et nous vous en félicitons – ou que vos finances aient subi les contrecoups de l'inflation et de la hausse des taux d'intérêt, les différentes stratégies financières que présente cette liste pourront vous aider à garder le cap ou à vous remettre sur la bonne voie pour assurer votre bien-être financier.

Nous savons tous qu'en mettant de l'ordre dans nos finances, nous pouvons envisager l'avenir plus sereinement et mieux faire face aux imprévus.

1. Prenez le contrôle de votre avenir en vous dotant d'un plan financier

Pour assurer votre bien-être financier, il est essentiel que vous ayez un plan. Un plan financier, c'est un peu comme votre feuille de route personnelle (qui vous permet d'avoir une vue d'ensemble de vos finances) : il tient compte de vos objectifs financiers à long terme (par exemple, l'épargne-études de vos enfants et la planification de la retraite) et à court terme (comme l'épargne pour l'achat d'une voiture ou d'une maison), et des stratégies appropriées qui vous aideront à les réaliser.

Un plan financier vous permet d'exercer un meilleur contrôle sur vos finances et d'avoir l'esprit tranquille, sachant que vous pouvez compter sur les stratégies en place dans les bons et les moins bons moments.

Bien que le plan financier soit différent dans chaque cas, il permet de répondre à trois questions essentielles :

1. Quelle est votre situation financière actuelle?
2. Quels sont vos objectifs à court et long terme?
3. Comment envisagez-vous de les atteindre?

Une fois que vous aurez élaboré un plan financier, n'oubliez pas de réviser régulièrement votre stratégie pour vous assurer que vous êtes en bonne voie d'atteindre vos objectifs et d'apporter des correctifs si nécessaire.



Combien de temps faut-il pour établir un plan financier?

Bonne nouvelle : un premier rendez-vous avec un conseiller de la Banque Scotia ne dure environ qu'une heure. Cette rencontre donne l'occasion à votre conseiller de vous poser des questions pour clarifier votre situation financière, passer en revue vos objectifs et préciser vos besoins. Même si quelques autres rendez-vous sont nécessaires pour mettre votre plan en action, le jeu en vaut la chandelle. En comptant sur un plan financier, vous aurez l'esprit plus tranquille et meilleures seront vos chances d'atteindre vos objectifs financiers.

Communiquez avec un conseiller de la Banque Scotia ou allez à banquescotia.com/rendez-vous pour prendre rendez-vous.

Visitez la page banquescotia.com/conseilsplus, où vous trouverez des astuces et des exemples des renseignements inclus dans un plan financier.

2. Prenez vos finances en main en établissant un budget

Alors que les effets de l'inflation continuent de se faire sentir à l'épicerie, à la station-service ou lorsque vient le moment de payer les factures de services publics, nous sommes nombreux à chercher des moyens de préserver le plus possible notre pouvoir d'achat. En établissant un budget pour faciliter le suivi de vos habitudes de consommation et d'épargne, vous serez en mesure d'exercer un meilleur contrôle sur vos entrées et sorties d'argent.

L'important, c'est que votre plan soit adapté à vos réalités. Vous devez surtout établir un budget et refaire le point au moins une fois tous les six mois pour vous assurer qu'il vous permet de répondre à vos objectifs financiers à court et à long terme, ou chaque fois qu'il y a un changement important dans vos revenus ou dans vos dépenses.

Voici comment établir votre budget :

ÉTAPE 1

Calculez le montant total de vos revenus, toutes sources confondues – par exemple, un revenu d'emploi, les revenus de location ou de placement, les rentes, les prestations diverses, etc.

ÉTAPE 2

Faites la liste de vos dépenses et divisez-les en deux catégories :

- **les dépenses non discrétionnaires**, ou essentielles, comme les versements hypothécaires, le loyer, les frais d'électricité et autres.
- **les dépenses discrétionnaires**, ou non essentielles, comme les repas au restaurant, le magasinage, les voyages pour les vacances, et autres. S'il reste de l'argent après avoir tenu compte de toutes vos dépenses non discrétionnaires, établissez l'ordre de priorité des dépenses discrétionnaires en fonction de ce qui vous importe le plus.

Conseils financiers pour vous guider tout au long de l'année :
Établir de solides bases pour la réussite

De bons
conseils

La création et le suivi d'un budget offrent de nombreux avantages :

- ✓ Vous pouvez analyser objectivement vos besoins par rapport à vos souhaits.
- ✓ Vous pouvez mieux répondre à vos priorités à court terme, par exemple régler vos factures mensuelles comme vos versements hypothécaires, votre loyer et les frais de gaz ou d'électricité, tout en équilibrant vos dépenses pour vous permettre certains achats « agréables ».
- ✓ Vous pouvez atteindre vos objectifs à plus long terme (comme l'achat d'une voiture ou d'une maison, l'épargne-études d'un enfant ou l'épargne-retraite).
- ✓ Vous pouvez cerner les secteurs dans lesquels vous dépensez peut-être trop et réaffecter ces fonds à des objectifs d'épargne plus importants.
- ✓ Vous pouvez vous doter d'un plan plus efficace pour rembourser vos dettes.



Avez-vous besoin d'un outil pour établir votre budget?

Jetez un coup d'œil à **Argent futé Scotia** de Conseils+, sous l'onglet Conseils+ de la plus récente version de l'appli mobile de la Banque Scotia*.

Avec **Argent futé Scotia**, vous avez accès à un ensemble de fonctionnalités de gestion budgétaire en un seul endroit, comme la fonctionnalité « Mon budget » qui fait le suivi mensuel de vos dépenses et détermine où vous en êtes par rapport à vos objectifs budgétaires.

Pour en savoir plus, consultez banquescotia.com/argentfutescotia.

*Pour accéder à l'outil Argent futé Scotia de Conseils+, vous devez être titulaire d'un produit pour particuliers actif, avoir porté au moins une opération à votre compte au cours des six derniers mois et avoir ouvert une session dans l'application des services bancaires mobiles de la Banque Scotia.

3. Remboursez vos dettes

Les nouvelles dettes contractées en raison de la conjoncture économique ou le remboursement de vieilles dettes sont parfois une source de stress pour les Canadiens. Une première étape importante consiste à établir un plan qui dresse la liste de vos dettes et des moyens d'en gérer le remboursement. Il est également essentiel, pour équilibrer vos finances, de connaître les options qui s'offrent à vous pour rembourser plus rapidement vos dettes en ces temps difficiles.

Voici certaines stratégies qui vous aideront à accélérer le remboursement de vos dettes :

Restructurez vos dettes

Il existe différentes manières d'y arriver.

- **Changement de votre carte de crédit pour une carte à taux d'intérêt moins élevé :** Bon nombre de cartes de crédit sont assorties d'un taux d'intérêt élevé. Si vous avez des dettes sur cartes de crédit, vous pourriez vouloir savoir s'il y a des options disponibles comportant un taux d'intérêt moins élevé, puisque cela pourrait vous permettre d'économiser de l'argent.
- **Consolidation de vos dettes :** Si vous avez de multiples prêts ou cartes de crédit, vous pourriez être en mesure de tous les regrouper dans un nouvel instrument de crédit afin de tirer parti d'un taux d'intérêt annuel et d'un paiement possiblement plus bas. Il pourrait s'agir d'une marge de crédit garantie ou non garantie, ou même d'un nouveau prêt. De cette manière, vous n'aurez qu'un paiement facile à effectuer, ce qui devrait grandement réduire votre stress.



Choisissez une méthode pour rembourser vos dettes

Penchez-vous sur l'une des deux méthodes qui suivent pour rembourser vos dettes (en choisissant celle qui vous permettra de le faire plus rapidement ou qui est la mieux adaptée à vos besoins).

- **La méthode des dettes en cascade :** Cette méthode consiste à régler d'abord les dettes dont le taux d'intérêt est le plus élevé. Puis, enchaînez avec les dettes suivantes, dans l'ordre des taux d'intérêt décroissants.
- **La méthode de la boule de neige :** L'objectif consiste à régler d'abord la dette la moins importante. Vous aurez ainsi le sentiment d'avancer, et vous pourrez enchaîner avec la dette suivante. Nombreux sont ceux qui estiment que cette méthode est plus facile à adopter. Mais rappelez-vous que vous pourriez finir par payer plus d'intérêts, selon la durée nécessaire pour régler vos plus grosses dettes, dont les taux d'intérêt pourraient être plus élevés.

Si vous avez l'impression d'être écrasé par vos dettes ou que vous voulez en savoir plus sur les façons de rembourser plus efficacement ou plus rapidement vos dettes, prenez rendez-vous avec un conseiller de la Banque Scotia pour faire le point sur votre situation et trouver la solution qui répondra le mieux à vos besoins. Allez à banquescotia.com/rendez-vous pour prendre rendez-vous.

4. Payez-vous d'abord

Investir à intervalles réguliers, grâce au prélèvement automatique des cotisations (PAC), est un excellent moyen d'épargner facilement et automatiquement en vue d'atteindre vos objectifs à court et à long terme.

Grâce au PAC, vous fixez le montant et la fréquence de vos cotisations, par exemple chaque semaine, toutes les deux semaines ou une fois par mois. Avec le temps, même un petit montant vous permettra d'accumuler une somme substantielle. Lorsque vous disposerez de plus de liquidités, vous pourrez augmenter le montant de vos cotisations.

Pour voir à quel point votre épargne pourrait fructifier, regardez notre vidéo interactive à banquescotia.com/PAC.

Conseils financiers pour vous guider tout au long de l'année :
Établir de solides bases pour la réussite

De bons
conseils

VOICI DEUX FAÇONS DE MAXIMISER VOTRE PAC :

 **Une fois mis en place,
ne l'oubliez pas. Augmentez
le montant de vos cotisations
dès que vous le pouvez.**

Une fois en place, le prélèvement automatique des cotisations vous aide à rester en bonne voie d'atteindre vos objectifs d'épargne; toutefois, vous pourriez facilement oublier de rajuster le montant de vos cotisations en fonction de l'évolution de vos besoins financiers. C'est une bonne idée de réévaluer régulièrement vos cotisations, surtout après des changements importants à votre situation financière, par exemple lorsque vous avez terminé de rembourser vos prêts étudiants ou obtenez une promotion au travail. Vous seriez étonné de voir l'effet d'un petit rajustement occasionnel de vos cotisations sur votre épargne.

Le graphique ci-dessous illustre la croissance d'une cotisation mensuelle de 200 \$ sur 15 ans, et celle d'une augmentation de 25 \$ chaque année pour la même période.

Prélèvement automatique des cotisations (PAC) sur 15 ans

200 \$ par mois	200 \$ par mois plus une augmentation annuelle de 25 \$
53 181 \$	93 713 \$

**Cela représente près de 40 000 \$
de plus sur une période de 15 ans!**

 **Cotisez toutes les deux
semaines et épargnez
encore plus**

Le fait de passer de cotisations mensuelles à bihebdomadaires peut faire une énorme différence. Ce petit changement peut vous rapporter gros au fil du temps.

L'image ci-dessous illustre l'avantage des cotisations bihebdomadaires sur une période de 20 ans.

Cotisations mensuelles ou aux deux semaines

100 \$ aux deux semaines (sur une période 20 ans)	200 \$ par mois (sur une période de 20 ans)
81 492 \$	88 186 \$

**Cela représente près de 7 000 \$
de plus si vous cotisez de façon
bihebdomadaire.**

À titre indicatif seulement. L'exemple donné presuppose un taux de rendement hypothétique de 5 %, composé annuellement, et que tous les revenus sont réinvestis et qu'il n'y a pas de frais d'opération ni d'impôt. Cet exemple ne tient pas compte non plus des résultats réels ni du rendement ou de la valeur éventuelle d'un placement réel.

Conseils financiers pour vous guider tout au long de l'année :
Établir de solides bases pour la réussite

De bons
conseils

5. Constituez un fonds d'urgence

La vie comporte son lot d'imprévus, avec l'espoir que les surprises plus agréables l'emportent sur les moins bonnes. Lorsque des imprévus surviennent, comme une perte d'emploi, une maladie ou des rénovations importantes, il est important d'être bien préparé financièrement.

Puisque les imprévus sont inévitables, votre budget doit prévoir un fonds d'urgence. Si vous mettez de côté une petite somme d'argent à chaque période de paie, vous pourriez éviter d'avoir à puiser dans votre épargne ou à vous servir de votre carte de crédit en cas d'imprévu, comme une réparation majeure à votre véhicule. De nombreux conseillers suggèrent de constituer un fonds d'urgent qui vous permettra de subvenir à vos besoins pendant trois à six mois en cas de difficultés financières ou de perte d'emploi.

Si vous n'avez pas d'économies et souhaitez commencer à économiser ou si vos économies vous semblent insuffisantes, revoyez vos dépenses discrétionnaires, c'est-à-dire non essentielles, et commencez à couper ou à réduire certaines dépenses afin de financer votre réserve de liquidités. Commencer à épargner, ne serait-ce que 25 \$ par mois, est déjà un bon point de départ. Sinon, envisagez de le faire dès que votre budget familial le permettra.

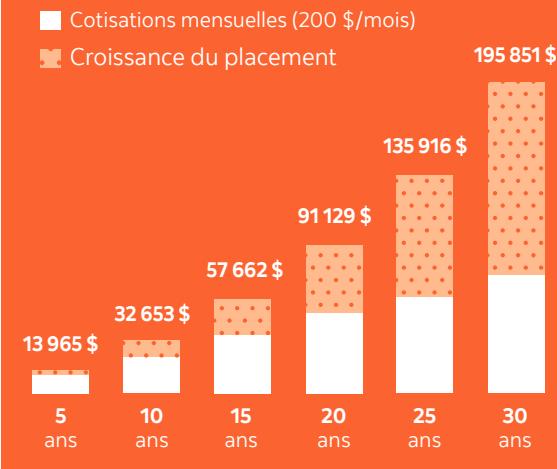
Pour constituer votre fonds d'urgence, simplifiez-vous la vie en établissant le prélèvement automatique des cotisations (PAC). Allez à banquescotia.com/PAC pour en savoir plus sur le PAC.

6. Il n'est jamais trop tôt pour épargner

En matière d'épargne, le temps est votre meilleur allié. Lorsque vous commencez à travailler et que vous pouvez mettre de côté chaque mois ne serait-ce qu'une somme modeste, vous êtes sans doute sur la bonne voie pour enrichir votre épargne et atteindre vos objectifs financiers à court et à long terme. Pour ce qui est de l'épargne-retraite, le plus tôt est le mieux, car les **intérêts composés** contribueront à faire fructifier davantage votre argent. Quand vous commencez à épargner et à investir, vous devez déterminer les produits et les stratégies de placement qui sont les mieux adaptés à vos besoins et à votre situation financière.

VOYONS COMMENT FONCTIONNENT LES INTÉRÊTS COMPOSÉS.

Exemple : Cotisations mensuelles de 200 \$ avec un taux de rendement composé annuel de 6 %



L'information est fournie à titre indicatif seulement et ne vise pas à prédire le rendement futur de n'importe quel placement. L'exemple donné presuppose une cotisation de 200 \$ versée au début de chaque mois et un taux de rendement hypothétique de 6 %, composé annuellement.

Pour savoir quelles options d'épargne et de placement vous conviennent le mieux, posez-vous trois questions clés :

- Pourquoi épargnez-vous ou faites-vous des placements?
- Quel est votre horizon temporel pour atteindre votre objectif?
- Quelle est votre tolérance au risque?

Quand il s'agit d'épargner, il est facile de dévier de ses objectifs. Or, vous pouvez donner la priorité absolue à votre épargne en optant pour le **prélèvement automatique des cotisations (PAC)**.

7. En période d'instabilité des marchés, demeurez calme et gardez le cap sur vos objectifs à long terme

Peu importe votre expérience en tant qu'investisseur, les récentes périodes de forte instabilité boursière pourraient tout naturellement vous pousser à délaisser vos plans à long terme et même vous inciter à liquider vos placements en attendant que la situation se redresse. Si vous êtes tenté de vous mettre à l'abri, demandez-vous si les événements qui font fluctuer le marché ou l'économie changent quoi que ce soit à vos objectifs à long terme.

Lorsque vous évaluez les solutions qui s'offrent à vous, réfléchissez à ces principes :

✓ La gestion du risque : ne l'évitez pas

Essayez de trouver un juste milieu en optant pour un portefeuille offrant une approche équilibrée du point de vue du risque et du rendement. Évidemment, en réduisant votre exposition aux placements plus risqués, vous diminuez le risque global de votre portefeuille. Toutefois, un excès de prudence peut accroître votre exposition à d'autres risques, comme celui lié à la longévité



(c'est-à-dire que vous pourriez survivre à votre épargne). Par conséquent, la clé de la réussite pour les placements à long terme consiste à viser un équilibre entre la croissance de votre épargne et vos besoins, tout en conservant une combinaison de placements qui respectent votre tolérance au risque.

✓ La diversification est votre alliée

La diversification consiste à répartir vos fonds parmi différents placements, tels que des actions, des obligations et des liquidités, qui ne réagissent pas tous de la même manière à la volatilité des marchés. Bref, évitez de mettre tous vos œufs dans le même panier. En misant sur des placements qui réagissent différemment aux événements boursiers, il sera possible d'atténuer les effets négatifs des fluctuations du marché, car lorsqu'un type de placement est en baisse, les autres seront vraisemblablement en hausse.

✓ Investissez automatiquement et profitez des fluctuations du marché

Au lieu de craindre une correction du marché, considérez plutôt cet événement comme une bonne occasion d'acquérir des titres intéressants. En cotisant un montant fixe à votre épargne au moyen d'un prélèvement automatique des cotisations (PAC), vous profitez des creux du marché en acquérant plus de parts pour le même montant, réduisant ainsi le coût moyen par part.

Conseils financiers pour vous guider tout au long de l'année :
Établir de solides bases pour la réussite

De bons
conseils

✓ Adoptez une vision d'ensemble

Lorsque vous examinez les taux de rendement historiques, ne regardez pas uniquement les hausses. Bien qu'il soit pratiquement impossible de prévoir les prochaines hausses ou baisses rapides des marchés boursiers, un plan d'investissement judicieux peut vous donner l'assurance nécessaire pour traverser les périodes d'instabilité des marchés boursiers.

L'adoption d'une stratégie à long terme vous permettra de maintenir le cap sur vos objectifs durant les turbulences occasionnelles.

En examinant de près les points qui vous préoccupent, avec ou sans l'aide d'un conseiller, vous pourrez alors faire des choix plus judicieux pour vos placements, considérer votre portefeuille avec plus d'assurance et rester sur la bonne voie pour atteindre vos objectifs.

Renseignez-vous sur d'autres stratégies financières afin de prendre des décisions judicieuses.

Visitez la page banquescotia.com/conseilsplus pour accéder au Centre ScotiaConseils+. Vous y trouverez des conseils, des astuces, des outils et des renseignements financiers actualisés qui vous seront utiles aussi bien aujourd'hui qu'à l'avenir.

À la Banque Scotia, notre objectif est de vous offrir des conseils personnalisés sur mesure qui vous permettront d'atteindre vos objectifs financiers et d'améliorer votre situation, aujourd'hui et demain.

Communiquez avec un conseiller de la Banque Scotia ou visitez la page banquescotia.com/rendez-vous pour prendre rendez-vous.



Composer avec l'inflation et garder le cap financièrement

L'incidence négative que l'inflation exerce sur l'épargne à long terme est un risque omniprésent, mais souvent négligé lorsqu'on investit. Si les effets de l'inflation sur vos placements ne se font pas ressentir à court terme, ils érodent néanmoins petit à petit le pouvoir d'achat de vos économies à long terme.

Comme le prix des biens et des services augmente avec le temps, vous devrez épargner plus pour maintenir votre pouvoir d'achat dans le futur, notamment lorsque vous serez à la retraite.

Personne ne peut éviter complètement les effets de l'inflation. Cependant, une stratégie de placement efficace peut vous aider à maintenir votre pouvoir d'achat et votre train de vie durant la retraite.

La Banque Scotia offre une vaste gamme de **solutions de portefeuille** conçues pour faire face à diverses conditions de marché, notamment à des périodes d'inflation croissante, mais aussi adaptées à votre tolérance au risque et à vos attentes en matière de rendement à long terme. Communiquez avec un conseiller de la Banque Scotia ou allez à banquescotia.com/rendez-vous pour prendre rendez-vous.

Cinq astuces à garder en tête lors de l'examen des relevés de rendement de votre portefeuille



L'année 2022 a été difficile sur les marchés boursiers et obligataires en raison de l'inflation, de la hausse des taux d'intérêt et de l'incertitude créée par la guerre en Ukraine. Or, il est important de garder une perspective à long terme de vos objectifs de placement, malgré la fluctuation des rendements annuels.

Voici **cinq choses** à retenir lorsque vous évaluez les relevés de rendement de votre portefeuille.

1. Une perte théorique diffère d'une réelle perte financière.

En somme, en conservant vos placements, vous ne réalisez aucune perte. Bien que les inquiétudes liées à la hausse des taux d'intérêt et à la récession portent à croire que les marchés demeureront instables pour un certain temps encore, il est important de se rappeler que ce n'est pas la première fois que les marchés reculent et que la reprise entraîne généralement un nouvel essor qui pousse les rendements vers de nouveaux sommets.

2. Évaluez votre portefeuille de manière objective.

La situation actuelle vous a-t-elle amené à revoir vos objectifs ou le moment de votre départ à la retraite? Si vous avez encore du temps avant de prendre votre retraite et que vous n'envisagez pas d'avoir besoin de votre épargne avant un certain temps, la meilleure approche est de garder le cap.

3. Concentrez-vous sur votre horizon temporel et non sur la situation actuelle.

La retraite s'étend généralement sur plusieurs dizaines d'années, ce qui permettra à l'économie, aux marchés et à votre portefeuille de se ressaisir. Si vous vendez maintenant, vous pourriez limiter votre capacité de profiter de gains éventuels, ce qui pourrait nuire à vos plans de retraite ou à la capacité de votre portefeuille de produire un flux de trésorerie durable tout au long de vos années à la retraite.

4. Gardez le contrôle sur les éléments sous votre emprise et profitez du prélèvement automatique des cotisations (PAC) pour éliminer les incertitudes.

Plutôt que de craindre les replis du marché, voyez-les plutôt comme des occasions d'acquérir des titres intéressants à bon prix. Le fait d'investir de petites sommes à intervalles réguliers élimine les incertitudes quant au bon moment pour investir et permet d'épargner sans même avoir à y penser. Consultez notre page banquescotia.com/PAC pour en savoir plus et faites l'essai de notre vidéo interactive sur le PAC.

5. Révisez régulièrement votre plan financier.

Veillez à ce qu'il reflète votre situation personnelle et qu'il réponde à vos besoins. Votre plan financier vous aide à vous préparer aux imprévus et à vous concentrer sur vos objectifs à long terme. Par conséquent, il vous permet de voir au-delà de l'instabilité des marchés. Si vous n'avez pas de plan pour vos finances, un conseiller de la Banque Scotia peut vous aider à en élaborer un.



Vous avez des questions ou des commentaires?

Communiquez avec votre conseiller de la Banque Scotia

Après une année difficile comme celle que nous venons de vivre, vous vous demandez peut-être si votre portefeuille de placement vous permettra d'atteindre vos objectifs (qu'il s'agisse de financer une retraite confortable ou d'acheter une maison) et vous vous interrogez sans doute sur le rendement de votre portefeuille à la lumière des conditions du marché et d'autres facteurs, tels que l'inflation et l'impôt.

C'est une bonne idée de réévaluer votre portefeuille sur une base annuelle ou bisannuelle, après avoir pris connaissance des relevés de rendement. C'est également le bon moment pour revoir vos objectifs de placement en tenant compte de l'évolution de votre situation personnelle, comme la naissance d'un enfant, un changement de votre état civil, un nouvel emploi ou même un déménagement dans une autre ville.

C'est là qu'un conseiller de la Banque Scotia peut être utile. Votre conseiller vous aidera à faire une évaluation objective du rendement de vos placements, afin de vous permettre de prendre des décisions éclairées. Si votre portefeuille est toujours sur la bonne voie pour vous aider à atteindre vos objectifs, c'est une bonne nouvelle. À l'inverse, si des changements doivent être apportés, votre conseiller pourra faire des recommandations qui vous aideront à garder le cap.

Examen du rendement de votre portefeuille : Tout commence par une simple conversation.

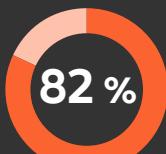
Que vous ayez besoin de réévaluer votre portefeuille de placement ou de revoir certains objectifs, un conseiller de la Banque Scotia vous aidera à demeurer sur la bonne voie pour atteindre vos objectifs financiers.

Communiquez avec votre conseiller de la Banque Scotia ou allez à banquescotia.com/rendez-vous pour prendre rendez-vous.

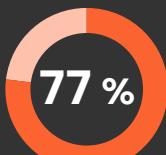


LE SAVIEZ-VOUS?

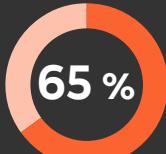
Selon une récente recherche de la Banque Scotia sur les Canadiens qui font appel à un conseiller financier¹ :



estiment recevoir de bons conseils



sont optimistes quant à l'avenir de leurs finances après avoir parlé à un conseiller



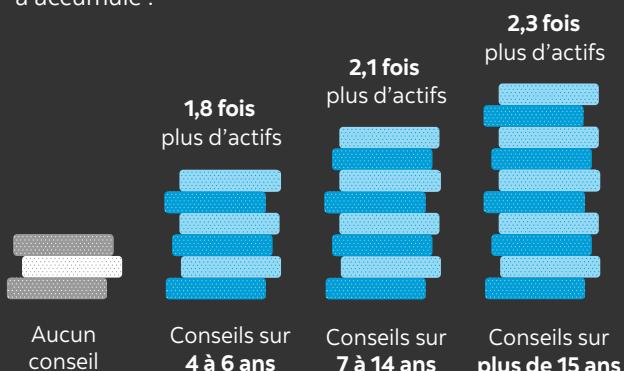
considèrent que leur conseiller est proactif et n'attend pas qu'ils demandent de l'aide

Travailler avec un conseiller vous permet d'enrichir votre patrimoine.

La recherche nous apprend que les ménages qui font appel à un conseiller pour leurs finances cumulent plus d'actifs que ceux qui ne le font pas, et plus ils travaillent longtemps avec un conseiller, plus ils font fructifier leur épargne².

Voyons de plus près :

Par rapport aux ménages qui ne sont pas conseillés, le ménage moyen qui fait appel à un conseiller a accumulé :



Sources :

¹ Sondage sur les placements réalisé par la Banque Scotia en 2022.

² More on the Value of Financial Advisors, Claude Montmarquette, Alexandre Prud'Homme, CIRANO 2020. (en anglais seulement)



Évitez ces fraudes courantes visant à voler votre argent et vos renseignements personnels

Découvrez les signaux d'alerte et comment vous pouvez éviter de tomber dans le piège.



Le nombre d'incidents de cyberfraude est à la hausse et les stratagèmes utilisés par les fraudeurs par téléphone, par texto et par courriel sont de plus en plus sophistiqués. Pour vous protéger contre ces attaques, il est important de savoir reconnaître les signaux d'alarme.

QUELQUES FAITS

La fraude en 2022, selon le Centre antifraude du Canada

Fraudes signalées

90 137



Victimes de fraude

56 352



Pertes liées à la fraude

530 millions \$



Source :
Gouvernement du Canada, Centre antifraude du Canada, au 31 décembre 2022
<https://antifraudcentre-centreantifraude.ca/index-fra.htm>

Nous avons identifié les escroqueries les plus courantes utilisées par les fraudeurs pour vous soutirer des fonds et vos renseignements personnels.



Cinq fraudes courantes visant à obtenir vos renseignements personnels

En quoi ça consiste	Ce qu'il faut faire	Comment la signaler si vous êtes client de la Banque Scotia
<h3>1. HAMEÇONNAGE PAR COURRIEL ET PAR TEXTO</h3>		
<ul style="list-style-type: none"> L'hameçonnage est une forme de fraude utilisée par les cybercriminels qui ont recours aux courriels pour obtenir vos renseignements personnels et confidentiels. Ils essaient de vous convaincre de divulguer des renseignements financiers et confidentiels, comme vos mots de passe, vos numéros de carte de crédit, vos codes d'accès ou vos numéros d'identification fiscale. Ces courriels ont souvent l'air authentiques; ils affichent des logos et une mise en page similaires à ce qui est utilisé par les institutions dans leurs communications officielles. Certains fraudeurs utilisent même des adresses de courriel trompeuses qui donnent l'impression que le message provient d'une organisation réelle. L'hameçonnage par SMS s'apparente à l'hameçonnage traditionnel, mais le message frauduleux est envoyé par texto (SMS) plutôt que par courriel. 	<ul style="list-style-type: none"> Si vous avez des doutes au sujet d'un message que vous avez reçu, n'y répondez pas, n'ouvrez pas les pièces jointes et ne cliquez pas sur les liens qu'il contient (même s'ils ont l'air légitimes). Méfiez-vous des expéditeurs inconnus qui vous demandent de fournir vos renseignements personnels ou financiers. N'appelez jamais au numéro de téléphone indiqué dans un message dont vous doutez de la provenance et ne répondez jamais au message lui-même. Souvent, les courriels et textos d'hameçonnage comportent de fausses coordonnées qui vous mettront en contact avec le fraudeur. 	<ul style="list-style-type: none"> Si vous avez reçu un courriel frauduleux, faites-le suivre à l'adresse phishing@scotiabank.com. Si vous avez entré vos renseignements personnels après avoir cliqué sur un lien ou si vous remarquez des opérations douteuses,appelez-nous immédiatement au 1-866-625-0561. Sachez que la Banque Scotia ne vous enverra jamais de courriels ou de messages textes non sollicités vous demandant des renseignements confidentiels, comme votre mot de passe, votre NIP, votre code d'accès, votre numéro de carte de crédit ou votre numéro de compte. Nous ne vous demanderons jamais de valider ni de rétablir votre accès à vos comptes au moyen d'un courriel ou d'une fenêtre contextuelle.

Évitez ces fraudes courantes visant à voler votre argent et vos renseignements personnels

De bons conseils

En quoi ça consiste	Ce qu'il faut faire	Comment la signaler si vous êtes client de la Banque Scotia
2. FAUX SITES WEB ET FRAUDE D'ACHATS EN LIGNE		
<ul style="list-style-type: none"> Ces types de fraudes utilisent de faux courriels ou de fausses publicités en ligne pour mener les victimes vers de faux sites Web, souvent des sites de commerce électronique, et proposent généralement des offres qui sont trop bonnes pour être vraies. Or, contrairement aux sites légitimes, lorsque vous aurez effectué un achat ou fourni vos renseignements, vous ne recevrez pas votre article et vous ne gagnerez pas de concours, mais les fraudeurs auront désormais accès à vos renseignements personnels et financiers. À première vue, ces types de fraudes peuvent être difficiles à reconnaître, car les fraudeurs utilisent la technique du détournement de site pour créer un faux site Web convaincant. Grâce au détournement de site, les fraudeurs copient illégalement le contenu d'un site Web légitime, puis l'utilisent pour créer une copie de site qui ressemble à s'y méprendre au site officiel. 	<ul style="list-style-type: none"> Méfiez-vous des sites Web mal conçus, dont les liens sont brisés, qui ne sont pas sécurisés (http) ou qui n'affichent pas les bonnes coordonnées. Si l'occasion ou le prix d'un article semble trop beau pour être vrai, ne cliquez pas sur le lien avant d'avoir fait des recherches auprès d'autres commerçants. Plutôt que de cliquer sur le lien dans un courriel ou un texto, utilisez un moteur de recherche comme Google pour accéder au site Web officiel de l'entreprise et trouver ce que vous cherchez. Vous pouvez aussi utiliser l'adresse électronique ou le numéro de téléphone qui se trouve sur le site Web pour communiquer avec l'entreprise et valider l'offre. 	<ul style="list-style-type: none"> Si vous croyez avoir été victime d'une fraude en ligne,appelez-nous immédiatement au 1-866-625-0561. Signalez toutes les fraudes commerciales à votre service de police local.

En quoi ça consiste	Ce qu'il faut faire	Comment la signaler si vous êtes client de la Banque Scotia
3. FAUSSES APPLIS MOBILES		
<ul style="list-style-type: none"> Un nombre croissant de détaillants et de fournisseurs de services exigent ou vous encouragent à télécharger une appli mobile pour faire affaire avec eux. Cependant, il existe de nombreuses applis frauduleuses qui vous amènent à partager vos renseignements personnels à des fins malveillantes. On pense notamment aux fausses versions d'applis de médias sociaux ou de communication, comme WhatsApp ou Facebook. 	<ul style="list-style-type: none"> Si vous avez des doutes à l'égard d'une appli, utilisez un moteur de recherche comme Google pour trouver le site Web de l'entreprise. Vous pouvez communiquer directement avec celle-ci, par courriel ou par téléphone, aux coordonnées fournies sur son site Web pour vérifier la légitimité de l'appli. Téléchargez toujours vos applis de sources fiables comme l'App Store ou Google Play. 	<ul style="list-style-type: none"> Si vous trouvez une appli qui imite une appli officielle de la Banque Scotia, transmettez l'information à phishing@scotiabank.com.
4. HAMEÇONNAGE VOCAL		
<ul style="list-style-type: none"> Dans ce type de scénario, les fraudeurs se présentent comme des représentants d'organismes gouvernementaux, de services de la police, d'institutions financières légitimes ou d'autres types de sociétés pour arnaquer leurs victimes. Dans le cas d'une fraude par téléphone, aussi appelée hameçonnage vocal, les fraudeurs utilisent le téléphone, en combinaison avec le courriel ou le Web, pour voler des renseignements et des fonds aux consommateurs peu méfiants. 	<ul style="list-style-type: none"> Si vous avez des doutes sur l'entreprise ou la personne qui appelle, vérifiez les coordonnées etappelez. Si votre interlocuteur semble menaçant ou trop insistant, c'est probablement une tentative de fraude. Ne donnez jamais vos renseignements personnels ou financiers au téléphone. Si vous croyez qu'un fraudeur présente un risque pour votre sécurité personnelle,appelez la police. 	<ul style="list-style-type: none"> Si vous croyez que votre interlocuteur n'est pas réellement un représentant de la Banque Scotia, raccrochez etappelez-nous au 1-866-625-0561 pour le signaler.

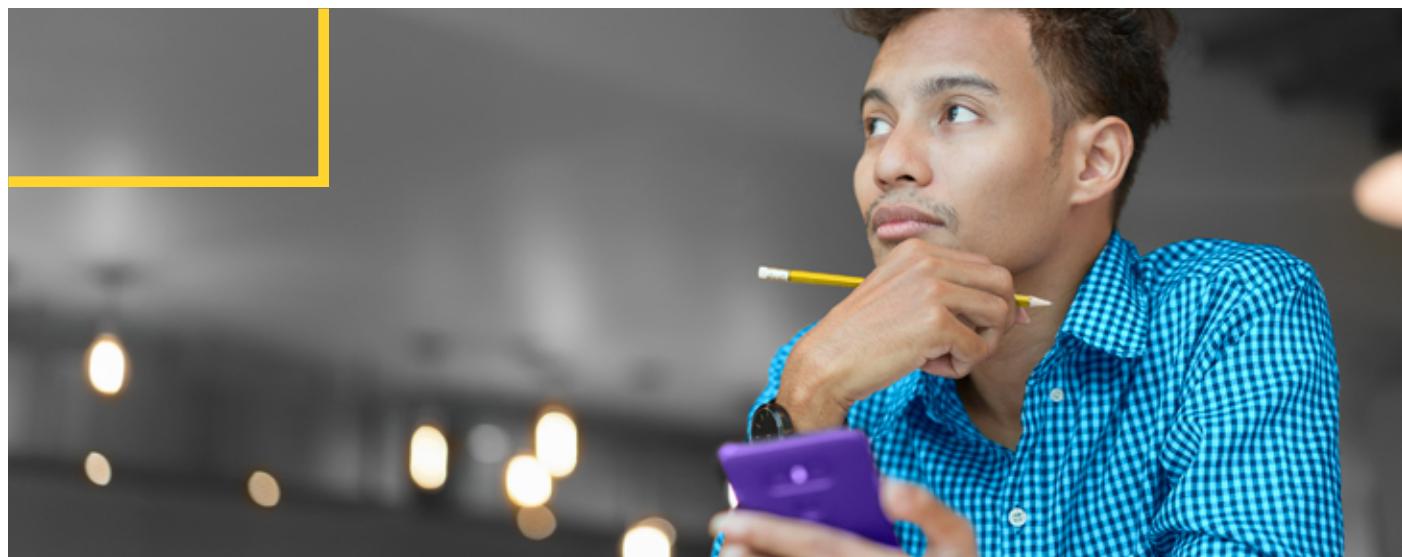
Évitez ces fraudes courantes visant à voler votre argent et vos renseignements personnels

De bons conseils

En quoi ça consiste	Ce qu'il faut faire	Comment la signaler si vous êtes client de la Banque Scotia
5. FRAUDE PAR LA POSTE		
<ul style="list-style-type: none"> La popularité du courriel et de l'internet nous fait souvent oublier la poste traditionnelle. Le type le plus courant de fraude par la poste consiste à vous demander d'envoyer de l'argent ou des renseignements personnels. Malheureusement, vous ne recevrez rien en retour : par exemple, les combines qui font miroiter la possibilité de devenir riche rapidement, les sollicitations de faux organismes caritatifs, les prix remportés pour lesquels vous devez payer des frais d'administration ou de livraison. 	<ul style="list-style-type: none"> Rappelez-vous de ne jamais fournir vos renseignements personnels dans une enveloppe de retour. N'envoyez jamais de chèques ni d'argent comptant, à moins d'en avoir vérifié la provenance. Si vous recevez des factures par la poste, vous pouvez vous protéger contre la fraude en optant pour les factures et les relevés électroniques. 	<ul style="list-style-type: none"> Signalez tout courrier frauduleux en lien avec la Banque Scotia en appelant au 1-866-625-0561.

Comment la signaler si vous n'êtes pas client de la Banque Scotia

- Si vous n'êtes pas client de la Banque Scotia et croyez avoir été victime d'une fraude en ligne,appelez votre Centre antifraude local. Les citoyens du Canada peuvent communiquer avec le Centre antifraude du Canada (CAFC) en appelant au **1-888-495-8501** ou en visitant la [page de signalement du CAFC](#) pour obtenir plus de renseignements.
- Consultez la rubrique Sites Web essentiels à la page 25.



Évitez ces fraudes courantes visant à voler
votre argent et vos renseignements personnels

De bons
conseils



Quatre fraudes courantes qui visent à vous soutirer des fonds

En quoi ça consiste	Ce qu'il faut faire	Comment la signaler si vous êtes client de la Banque Scotia
1. FRAUDE LIÉE À L'EMPLOI		
<ul style="list-style-type: none"> Les fraudeurs qui se cachent derrière ces arnaques trouvent le moyen de donner une apparence professionnelle et légitime aux processus d'entrevue des candidats. Une fois que le candidat décroche l'emploi, le fraudeur lui demande de fournir des renseignements personnels, y compris son numéro d'assurance sociale (NAS), son numéro de permis de conduire ou de passeport et ses renseignements bancaires. 	<ul style="list-style-type: none"> Si vous trouvez une offre d'emploi sur un site de recherche d'emploi, vérifiez si l'entreprise a un site Web légitime et si elle y a publié la même offre. En cas de doute, refusez l'emploi et poursuivez vos recherches sur les sites Web d'entreprises connues et en lesquelles vous pouvez avoir confiance. N'acceptez jamais de chèque ni de paiement avant d'avoir commencé à travailler. 	<ul style="list-style-type: none"> Appelez-nous immédiatement au 1-866-625-0561 et signalez l'incident à votre centre antifraude local.
2. FRAUDE PAR CHÈQUE		
<ul style="list-style-type: none"> Dans le cadre de ce stratagème, les fraudeurs vous envoient un chèque ou un mandat-poste pour payer un article que vous essayez de vendre en ligne, mais le montant dépasse le prix que vous demandez. Ils prétendent que le montant supplémentaire devra servir à payer les frais d'expédition ou disent tout simplement s'être trompés de montant. Ils vous demandent ensuite de déposer leur chèque ou mandat frauduleux dans votre compte et de leur retourner le montant excédentaire par virement. Ces chèques sont habituellement frauduleux. Par conséquent, vous perdez votre article et votre argent! 	<ul style="list-style-type: none"> Méfiez-vous lorsqu'on vous offre de payer plus cher que le prix que vous demandez. Si un acheteur potentiel a un comportement douteux, cessez toute communication et conservez les messages dans vos dossiers. 	<ul style="list-style-type: none"> Appelez-nous immédiatement au 1-866-625-0561 si vous recevez de l'argent d'une personne ou d'une entreprise inconnue et que l'on vous demande de transmettre les fonds à un tiers.

Évitez ces fraudes courantes visant à voler votre argent et vos renseignements personnels

De bons conseils

En quoi ça consiste	Ce qu'il faut faire	Comment la signaler si vous êtes client de la Banque Scotia
3. FRAUDE LIÉE AUX VACANCES		
<ul style="list-style-type: none"> • Ce type d'arnaque survient lorsqu'un fraudeur pirate votre courrier électronique pour envoyer une demande d'argent à vos amis et à votre famille. • Le message affirme que tous vos biens personnels ont été volés pendant que vous étiez en vacances et demande au destinataire de vous virer des fonds dès que possible. 	<ul style="list-style-type: none"> • Si vous recevez un courriel d'un ami ou d'un membre de votre famille vous demandant d'envoyer des fonds de toute urgence, communiquez directement avec cette personne en utilisant un autre moyen de communication afin de confirmer qu'elle est en vacances et qu'elle a effectivement besoin d'argent. • Assurez-vous de ne pas répondre au courriel avant d'avoir confirmé les faits auprès de votre ami ou du membre de votre famille. Conservez une copie du courriel frauduleux aux fins de référence, en cas d'attaques futures. 	<ul style="list-style-type: none"> • Si vous avez déjà envoyé des fonds, vous devriez également nous le signaler en appelant au 1-866-625-0561. • Enfin, communiquez avec vos amis et votre famille pour les informer que votre compte de courriel a été piraté.
4. FRAUDE SENTIMENTALE		
<ul style="list-style-type: none"> • Les fraudes sentimentales sont des stratagèmes frauduleux menés habituellement à partir de médias sociaux ou de sites de rencontres où le fraudeur tente de séduire une victime potentielle et de nouer une relation avec elle dans le but ultime de lui soutirer de l'argent. • Les personnes âgées, les ados et les jeunes adultes sont particulièrement à risque d'être ciblés par une telle fraude. 	<ul style="list-style-type: none"> • Si vous soupçonnez que vous êtes la cible d'une fraude sentimentale, arrêtez immédiatement toute communication. Ne supprimez pas les messages et conservez-les dans vos dossiers. 	<ul style="list-style-type: none"> •appelez-nous immédiatement au 1-866-625-0561 pour signaler l'incident et faire arrêter les paiements en attente, ainsi que toute autre institution financière où vous détenez un compte qui pourrait avoir été compromis. • Dénoncez la situation au poste de police local en donnant le plus d'information possible. • Signalez l'incident à votre centre antifraude local. Les citoyens du Canada peuvent communiquer avec le Centre antifraude du Canada (CAFC) en appelant au 1-888-495-8501 ou en visitant la page de signalement du CAFC pour obtenir plus de renseignements.

Comment la signaler si vous n'êtes pas client de la Banque Scotia

- Si vous n'êtes pas client de la Banque Scotia et croyez avoir été victime d'une fraude en ligne, appelez votre Centre antifraude local. Les citoyens du Canada peuvent communiquer avec le Centre antifraude du Canada (CAFC) en appelant au **1-888-495-8501** ou en visitant la [page de signalement du CAFC](#) pour obtenir plus de renseignements.
- Consultez la rubrique Sites Web essentiels à la page 25.

Évitez ces fraudes courantes visant à voler votre argent et vos renseignements personnels

De bons conseils



Le portail sur la cybersécurité et la fraude de la Banque Scotia

Consultez notre [portail sur la cybersécurité et la fraude](#) sur banquescotia.com pour en savoir plus sur les mesures que nous prenons pour protéger vos renseignements personnels et financiers.

Si vous croyez avoir été victime de fraude, vous pouvez utiliser notre [Outil de repérage des fraudes](#) pour découvrir les signaux d'alerte à surveiller.

Outil de repérage des fraudes

- Courriel
- Message texte
- Site Web
- Appli mobile
- Lettre
- Appel téléphonique
- Personne ou organisation en ligne



Sites Web essentiels

Ressources de la Banque Scotia

- [Portail sur la cybersécurité et la fraude](#)
- [Articles Conseils+ sur la fraude et la cybersécurité](#)

Pour toute autre question sur la cybersécurité et les meilleures pratiques en matière de prévention de la fraude, vous pouvez consulter les [sites Web du gouvernement du Canada](#).



[Centre antifraude du Canada \(CAFC\)](#)

Visitez le site Web du CAFC pour en savoir plus sur la fraude et le vol d'identité, ainsi que sur les arnaques actuelles et passées qui visent les Canadiens.

Découvrez quelles mesures vous pouvez prendre si vous soupçonnez être ou avoir été victime de fraude à la page [Comment signaler les fraudes et les arnaques au Canada](#).

[Centre canadien pour la cybersécurité](#) (Centre pour la cybersécurité)

Le Centre canadien pour la cybersécurité est l'autorité en matière de cybersécurité au Canada. Son site Web offre des avis, des conseils, des services et du soutien spécialisés afin de réduire et de contrer les incidents liés à la cybersécurité.

[Pensez cybersécurité.ca](#)

Renseignez-vous sur la cybersécurité et découvrez les mesures que vous pouvez prendre pour vous protéger en ligne. *Pensez cybersécurité* est une campagne nationale de sensibilisation publique mise en œuvre par le gouvernement du Canada.

Coup d'oeil sur la retraite

LA POPULATION¹



Espérance de vie au Canada²

Au Canada, l'espérance de vie est de **81 ans** pour les hommes et de **85 ans** pour les femmes. Une espérance de vie plus longue signifie qu'il est nécessaire d'épargner en prévision d'une retraite plus longue.

Homme
81
ans



Femme
85
ans

LES CHIFFRES³

Les principales sources de revenus de ceux qui se préparent à la retraite :

24 %	Régime de retraite de l'employeur
22 %	Pensions gouvernementales
14 %	Épargne personnelle dans un REER/FERR

De combien les Canadiens estiment-ils avoir besoin pour financer leur retraite idéale?



PLUS IMPORTANTES PRIORITÉS FINANCIÈRES⁴



51 %

Épargne
à long terme
(p. ex.,
retraite)



16 %

Remboursement
de dettes



16 %

Gestion des
liquidités et
dépenses
courantes

APPROCHE DES CANADIENS FACE À L'ÉPARGNE ET AUX PLACEMENTS⁵

57 %

Adopter une approche équilibrée

Plus de la moitié des gens
souhaitent tirer le meilleur
parti de leur argent aujourd'hui
et à plus long terme.

28 %

Planifier pour l'avenir

Plus du quart des gens
planifient à long terme en
épargnant ou en investissant
maintenant pour s'offrir un
avenir confortable.

15 %

Profiter du moment présent

Plus d'une personne sur dix
vit le moment présent et profite
de son argent tandis qu'elle
le peut.

PRODUITS DE PLACEMENT LES PLUS POPULAIRES AUPRÈS DES INVESTISSEURS CANADIENS⁶

61 %

Fonds communs
de placement

44 %

Actions

40 %

Titres à revenu fixe /
placements portant intérêts
(obligations, CPG, etc.)

32 %

Dépôts en
liquidités

21 %

Fonds négociés
en bourse (FNB)

8 %

Immobilier
(autre qu'une
résidence principale)

Sources :

1, 3, 5 Sondage sur les placements – Banque Scotia 2022.

2 Examen de la population mondiale 2022 <https://worldpopulationreview.com/country-rankings/life-expectancy-by-country>.

4,6 Banque Scotia – Gestion d'actifs Scotia, Sondage sur la confiance des investisseurs, janvier 2023.



^{MD} Marque déposée de La Banque de Nouvelle-Écosse, utilisée sous licence. © La Banque de Nouvelle-Écosse, 2023. Tous droits réservés. ^{MC} Marque de commerce de La Banque de Nouvelle-Écosse.

Ce document est fourni à titre informatif seulement. Il ne doit pas être réputé offrir des conseils financiers, des conseils en placement, ou des conseils fiscaux, ni une garantie pour l'avenir ou des recommandations d'achat ou de vente. Les renseignements fournis dans ce document, notamment sur les taux d'intérêt, les conditions des marchés, les règles fiscales et d'autres aspects des placements, peuvent être modifiés sans préavis, et La Banque de Nouvelle-Écosse n'est pas responsable de leur mise à jour. Dans la mesure où il contient des renseignements provenant de tiers, ces derniers sont jugés exacts et fiables à leur date de publication, mais La Banque de Nouvelle-Écosse ne les garantit pas comme tels. Les lecteurs sont invités à consulter leur propre conseiller professionnel pour obtenir des conseils financiers, des conseils de placement ou des conseils fiscaux adaptés à leurs besoins. Ainsi, il sera tenu compte de leur situation, et les décisions seront fondées sur l'information la plus récente.

Dans le présent document, « spécialiste en placement de la Banque Scotia » désigne un représentant en fonds communs de placement de Placements Scotia Inc. et « conseiller de la Banque Scotia » désigne un représentant en fonds communs de placement ou, au Québec, un représentant de courtier en épargne collective de Placements Scotia Inc. Lorsque vous achetez des fonds communs ou d'autres placements auprès de Placements Scotia Inc., vous traitez avec des employés de Placements Scotia Inc. qui peuvent aussi être des employés de la Banque Scotia et, par conséquent, vendre d'autres produits et services financiers. Les activités menées pour le compte de la Banque Scotia uniquement ne concernent pas Placements Scotia Inc. et ne relèvent pas de sa responsabilité. La Banque Scotia désigne La Banque de Nouvelle-Écosse ainsi que ses filiales et sociétés affiliées, dont Gestion d'actifs 1832 S.E.C. et Placements Scotia Inc.

Les Fonds Scotia^{MC} et les Fonds Dynamique^{MD} sont gérés par Gestion d'actifs 1832 S.E.C., une société en commandite dont le commandité est détenu en propriété exclusive par La Banque de Nouvelle-Écosse. Les Fonds Scotia et les Fonds Dynamique sont offerts par Placements Scotia Inc., ainsi que par d'autres courtiers et conseillers. Placements Scotia Inc. est détenu en propriété exclusive par La Banque de Nouvelle-Écosse et est membre de l'Association canadienne des courtiers de fonds mutuels.

Un placement dans des fonds communs de placement peut donner lieu à des commissions, des commissions de suivi, des frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire le prospectus avant de faire un placement. Les parts de fonds communs de placement ne sont pas garanties ni assurées par la Société d'assurance-dépôts du Canada (SADC) ni aucun organisme public d'assurance-dépôts. Leur valeur fluctue fréquemment, et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur.

Mars 2023