

BULLETIN

Trouver



l'argent^{MC}

VOL. 3 • NUMÉRO 1 • HIVER 2006

Un plan financier, c'est pour qui?

Bien des gens pensent que la planification financière, c'est pour les autres. Mais quels autres? Les bien nantis? Les personnes endettées? Les chefs de famille nombreuse?

En fait, presque tout le monde aurait intérêt à avoir un plan financier, d'autant plus que le processus est peut-être plus facile que vous ne le pensez. Si vous avez des objectifs financiers à long terme, comme rembourser votre emprunt hypothécaire ou financer les études de vos enfants, la planification financière peut vous aider à les atteindre plus vite en vous permettant de rester organisé, motivé et concentré sur les objectifs à atteindre.

Commencez par faire le point sur vos besoins financiers actuels; demandez-vous ce que vous devez faire, dès maintenant et plus tard, pour atteindre vos objectifs financiers.

Laquelle des situations suivantes vous décrit le mieux?

Vous bâtissez l'avenir. Vous avez récemment commencé à mettre de l'argent de côté et vous cherchez les meilleurs moyens d'accumuler des actifs pour l'avenir : économiser davantage, réduire vos frais d'emprunt et découvrir les meilleurs placements. Pour obtenir des résultats intéressants, pensez à la planification financière. Ce n'est pas si compliqué, et vous pourriez contrôler vos avoirs dès le début.

Votre situation financière est bien établie. Vous disposez d'une importante quantité d'actifs, mais vos besoins financiers et vos responsabilités familiales se multiplient. La planification financière peut vous aider à atteindre vos objectifs financiers, qu'il s'agisse de payer les études de vos enfants, de rembourser un emprunt hypothécaire ou d'investir en vue de la retraite.

L'accumulation et la préservation de vos actifs passent en premier. Si vous avez accumulé des actifs considérables, vous cherchez peut-être à les protéger prudemment, surtout si vos placements sont devenus votre principale source de revenu et de sécurité financière. C'est le moment idéal pour élaborer une stratégie financière complète qui intègre services bancaires, placements, planification successorale, fiducie et préparation de la relève. Vous pouvez même envisager de vous adjoindre les services personnalisés d'un banquier privé.

Peu importe où vous en êtes, c'est toujours payant de suivre un plan qui peut vous aider à voir la situation dans son ensemble, à optimiser votre portefeuille de placements, à réduire vos risques financiers et à avoir l'esprit en paix.

...suite à la page 2

Vos placements sont-ils à la hauteur de vos attentes?

2

Gagnante du concours Racontez-nous vos réussites

3

La durée compte autant que le taux de rendement

4

 Groupe Banque Scotia^{MC}

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

Planification financière sur mesure

Discutez avec un conseiller chevronné de la Banque Scotia pour découvrir comment un plan financier personnalisé peut vous aider à atteindre vos objectifs financiers. Nous disposons d'experts et de ressources qui peuvent vous aider à élaborer votre plan d'avenir.

Vos placements sont-ils à la hauteur de vos attentes?

Peu importe quels sont vos objectifs financiers, si vous investissez, c'est pour obtenir un rendement positif. Pour y parvenir, vous devez faire le suivi de vos placements et vous assurer qu'ils vous donnent les résultats que vous attendez. À la Banque Scotia, nous croyons que vous pouvez vous assurer que vos placements restent sur la bonne voie en suivant simplement quelques grandes lignes.

Assurez-vous que vos placements conviennent à votre profil d'investisseur.

Vous devez faire correspondre votre portefeuille à votre profil d'investisseur établi en fonction de votre âge, de vos objectifs et de votre tolérance à la volatilité des placements.

Par exemple, si vous êtes un investisseur prudent que les hauts et les bas de la Bourse mettent mal à l'aise, choisissez des titres à revenu fixe qui respectent votre niveau de tolérance à la volatilité des placements.

Diversifiez vos placements à long terme.

Vos placements doivent présenter un équilibre entre les catégories d'actifs – actions, titres à revenu fixe et liquidités. Passez périodiquement en revue votre portefeuille pour vérifier s'il doit être rééquilibré en raison des fluctuations du marché, de l'évolution de la conjoncture économique ou même de changements dans votre situation personnelle.

Profitez au mieux de vos RER en cotisant jusqu'au plafond permis chaque année.

Les RER sont un moyen puissant de faire croître vos économies, et tous les Canadiens devraient profiter de leurs avantages. Avec les RER, l'imposition sur la

croissance de vos économies est reportée, sans compter que vous réduisez dès maintenant vos impôts. Discutez avec votre conseiller financier des moyens qui s'offrent à vous pour cotiser à vos RER jusqu'au maximum permis et profiter de toute cotisation d'années antérieures non utilisée.

L'utilisation maximale des cotisations annuelles aux RER est particulièrement essentielle pour les propriétaires de petite entreprise et les travailleurs autonomes. En effet, si vous n'avez pas de régime de retraite offert par l'employeur pour soutenir vos objectifs à la retraite, vos RER doivent en tenir lieu.

Consolidez vos placements.

Il est plus facile de faire le suivi et de comparer la valeur de vos placements s'ils sont regroupés au même endroit. Votre conseiller financier peut vous aider à choisir les placements appropriés et à évaluer régulièrement la performance de vos placements.

L'investissement est une démarche à long terme. Le résultat final dépendra certes de votre stratégie à long terme, mais aussi de la façon dont vous appliquerez ces quelques lignes directrices afin de garder vos investissements sur la bonne voie et de vous assurer qu'ils satisfont vos attentes.

La réussite financière, c'est pour tout le monde.

Voici l'émouvante histoire d'une cliente de la Banque Scotia qui a suivi nos conseils pour trouver de l'argent. Écoutons-la raconter comment ces conseils ont changé sa vie et celles de ses enfants.

« À la mort de mon mari, il y a trois ans et demi, je me suis retrouvée financièrement ruinée et seule pourvoyeuse pour mes enfants d'âge préscolaire. Nous avons de grosses factures d'avocat à payer, aucun revenu et aucune aide. J'ai dû déclarer faillite. Animée de ma seule détermination, j'ai entrepris des études. Je n'étais pas admissible au Régime d'aide financière aux étudiantes et étudiants de l'Ontario (RAFEO) et j'ai dû payer mes études moi-même au fur et à mesure. Le seul moyen que j'avais de réussir mes études et de donner un nouveau départ à mes enfants, c'était d'élaborer un plan financier. J'ai commencé à mettre de côté une partie de mon petit revenu par prélèvement automatique. Et ça a marché! J'ai maintenant 5 000 \$ dans un RER, 2 000 \$ dans un REEE pour les garçons et un coussin respectable dans un Maître Compte à la Banque Scotia.

Je suis maintenant à ma troisième année d'études et le véritable miracle, c'est que je n'ai aucune dette. Merci à la Banque Scotia, qui m'a traitée avec respect, a accordé de l'importance à mes affaires alors que j'étais complètement démunie et qui m'a aidée à tracer notre avenir. »

Dawn B., Ontario

Dawn recevra un exemplaire du dernier best-seller de David Bach, *Start Late, Finish Rich*.

Faites-nous parvenir vos petits trucs pour trouver de l'argent



Chaque conseil que nous publierons dans notre bulletin *Trouver l'argent* fera gagner à son expéditeur un exemplaire d'un best-seller de David Bach, soit *The Automatic Millionaire*^{MC} ou *Start Late, Finish Rich*^{MC} (disponibles en anglais seulement). (Renseignements sur la façon d'envoyer vos petits trucs en couverture arrière)

Vous êtes plus riche que vous ne le pensez.

Vous êtes propriétaire? La valeur de votre maison est sans doute l'un de vos actifs les plus précieux. Si vous prévoyez faire des rénovations au printemps, vous prendrez une décision plus éclairée en sachant lesquelles ajouteront de la valeur à votre maison. Voici quelques suggestions sur la façon d'augmenter la valeur de votre maison tout en la rendant plus attrayante et confortable.

Les rénovations suivantes* contribuent à rehausser la valeur de votre maison sur le marché actuel :

- Amélioration éconergétique – isolation ou conversion du système de chauffage
- Transformation en maison multigénérationnelle pour héberger des enfants parvenus à l'âge adulte ou des parents âgés
- Ajout d'accessoires favorisant l'accessibilité comme les poignées de portes à levier, les barres d'appui et les revêtements de sol antidérapants
- Aménagement d'un bureau doté de postes de travail encastrés, de tablettes et d'espaces de rangement
- Aménagement d'un cinéma maison
- Assainissement de la qualité de l'air
- Installation d'un système de sécurité



*Renseignements fournis par l'Association canadienne des constructeurs d'habitations

Pour tout placement, la durée compte autant que le taux de rendement

Les placements vous permettent de tirer profit de vos économies sur une longue période. Plus vous commencez tôt à investir, mieux c'est. Il est contre-productif d'attendre que l'hypothèque soit remboursée ou que vous ayez reçu votre augmentation de salaire. Commencez dès maintenant, même si vous ne pouvez investir que 50 \$ par mois.

Voyez l'incidence du facteur temps dans les exemples suivants :

Stratégie d'épargne	Épargne mensuelle	Montant total investi	Valeur totale du placement après 20 ans.
Début en 2006	50 \$ par mois pendant 20 ans	12 000 \$	25 386 \$
Début en 2016	100 \$ par mois pendant 10 ans seulement	12 000 \$	17 112 \$

*Taux de rendement de 7 %, composé annuellement

Pour atteindre la même valeur totale à la fin, il faudrait presque tripler le montant de l'épargne mensuelle si vous commencez dix ans plus tard. L'effet boule de neige du facteur temps et du rendement composé accélère en effet la croissance du placement.

Ne serait-il pas merveilleux que les sommes épargnées s'accumulent d'elles-mêmes?

Pour vous faciliter la vie, songer à l'option d'épargne automatique du programme *Payez-vous d'abord*^{MC} de la Banque Scotia. Il suffit de mettre l'option en place pour qu'un montant déterminé soit prélevé de votre compte sur une base régulière (mensuellement ou à la quinzaine). Rien de plus facile.

Pensée du jour

« On rapporte que seulement 40 % des Canadiens qui ont le droit d'investir dans un RER le font; de ceux-là, seulement 25 % cotisent jusqu'au plafond admissible. Si les gens savaient à quoi ils renoncent – s'ils savaient la sécurité financière et l'avenir confortable qu'ils se refusent ainsi – je suis persuadé qu'ils profiteraient au maximum des RER. »

- David Bach, extrait de son best-seller
The Automatic Millionaire (traduction libre)

Envoyez vos textes à
Histoires de réussite
Trouver l'argent
Banque Scotia
100 Yonge Street, Suite 602
Toronto (Ontario) M5C 2W1
Ou allez à
trouverlargent.banquescotia.com
pour envoyer votre
histoire en ligne.

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

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

^{MD} Marque de commerce déposée de La Banque de Nouvelle-Écosse.

^{MC*} THE AUTOMATIC MILLIONAIRE et START LATE, FINISH RICH sont des marques de commerce de FinishRich Media, LLC. Ces marques sont utilisées par La Banque de Nouvelle-Écosse sous licence de FinishRich Media, LLC.