

# INFO CAPSULES CONSEILS

Vous souhaitez mieux comprendre les questions financières qui vous touchent de près? Vous voulez tirer profit au maximum de votre argent? Vous cherchez à prendre les bonnes décisions pour gérer vos finances personnelles? Alors, vous aimerez les capsules d'information et les conseils pratiques ci-dessous. Bonne lecture!

## UN OUTIL FINANCIER ENCORE MÉCONNU POUR FINANCER À MOINDRE COÛT LES ÉTUDES POSTSECONDAIRES DES JEUNES QUI VOUS SONT CHERS

VOUS ÊTES PARENT? GRAND-PARENT? PARRAIN, MARRAINE? FAITES UN CADEAU AUX ENFANTS QUE VOUS AIMEZ, LES VÔTRES ET CEUX QUI VOUS SONT PROCHES. ET VOUS EN TIREREZ PROFIT VOUS-MÊME FINANCIÈREMENT PAR LA MÊME OCCASION.

Connaissez-vous le régime enregistré d'épargne-études (REEE)? C'est un outil financier qui vous aide à accumuler un capital à des fins d'éducation. Vous pouvez y souscrire quel que soit votre lien avec le bénéficiaire. Et vous obtenez des avantages fiscaux fort intéressants en cours de route.

Dans un REEE, votre argent travaille à l'abri de l'impôt aussi longtemps qu'il demeure dans le régime. De plus, les revenus de ce placement ne sont pas imposables et sont systématiquement réinvestis dans le régime.

Plus tard, à partir de ce fonds, des versements seront effectués en faveur du bénéficiaire de votre choix pour l'aider à poursuivre ses études postsecondaires.

### SUBVENTIONS ALLÉCHANTES

Voici peut-être le clou du spectacle, si on peut dire: le REEE vous procure des subventions gouvernementales alléchantes.

Si vous cotisez 100 \$ par mois dans votre REEE, soit 1200 \$ par année, une subvention pouvant aller jusqu'à 360 \$ y sera injectée pour l'année. Résultat? Votre placement grandit et grandit de manière plus qu'intéressante.

Voyez ces chiffres: en investissant 100 \$ par mois pendant 18 ans, vous récolterez pour votre protégé **14054 \$ de plus\*** que si vous aviez placé le même argent en dehors du REEE.

Maintenant, qu'arrive-t-il si l'enfant décide d'interrompre ses études? Vous avez le droit de changer de bénéficiaire. Et à certaines conditions, vous conservez la subvention. Ou si vous préférez, il est aussi possible de transférer votre REEE dans un REER.

Alors, si vous voulez éviter à vos jeunes le fardeau de terminer leurs études criblés de dettes, n'hésitez pas à investir dans un REEE dès maintenant. La perspective de devoir dépanner vos enfants ou petits-enfants quand ils seront aux prises avec les soucis financiers reliés à leurs études n'est pas quelque chose de réjouissant. Vous aurez mieux à faire avec votre argent, par exemple, consolider vos placements personnels pour la retraite. En réalité, le REEE aide à embellir l'avenir financier de vos jeunes et le vôtre également!

Vous pouvez investir dans un REEE par prélèvements périodiques d'aussi peu que 25 \$ selon le produit choisi.

Plus de détails à [desjardins.com/REEE](https://desjardins.com/REEE)

## 5 RAISONS

### DE LANÇER SANS PLUS ATTENDRE VOTRE PLAN D'ÉPARGNE PAR VERSEMENTS PÉRIODIQUES

Vous pensez ne pas pouvoir mettre d'argent de côté? Voici quelques arguments qui pourraient vous faire réfléchir. Mettre sur pied un plan d'épargne, c'est toujours une riche idée.

**Simple.** La façon la plus simple d'accumuler de l'argent.

**Automatique.** Vous n'avez rien à penser, à vous rappeler, à prévoir, une fois que le montant et la fréquence sont déterminés.

**Effort minimum.** L'argent s'accumule tout au long de l'année et le montant des virements périodiques est parfaitement intégré à votre budget.

**Minimise le recours au crédit.** Si vous investissez toutes les semaines ou toutes les deux semaines, les sommes commenceront à s'accumuler rapidement. Même un petit montant de 500 \$ ou 1000 \$ peut permettre de vous gâter un peu ou de faire face à un imprévu sans vous endetter.

**À la portée de tous.** Quand on veut vraiment épargner, il y a toujours une dépense qu'on peut couper ou reporter, il suffit d'y penser et de le décider.

\* Calculs appuyés sur l'hypothèse d'un rendement annuel de 5%, d'une Subvention canadienne pour l'épargne-études de 20%, de 10% pour l'IQEE et d'un taux d'imposition de 40% des revenus de placement hors REEE.



# COMMENT MIEUX PRÉPARER SA RETRAITE EN METTANT DE L'ORDRE DANS SES DETTES ?

QUAND ON PARLE DE PRÉPARER SA RETRAITE, ON PARLE GÉNÉRALEMENT DE PLACER DE L'ARGENT

Mais saviez-vous qu'un bon moyen d'augmenter votre potentiel d'épargne est de restructurer vos finances et spécialement, vos dettes ?

Pourquoi ne pas regrouper tous vos prêts, personnel, auto et maison ? Une façon intelligente de le faire est sans doute par l'intermédiaire de la marge Atout Desjardins. En gérant tous vos besoins de crédit dans un seul produit, vous pouvez réaliser des économies substantielles puisque la marge Atout offre un taux d'intérêt avantageux, inférieur à celui d'une marge de crédit traditionnelle.

Si vous le souhaitez, la marge Atout vous permet aussi de diversifier votre prêt hypothécaire.

Une fois le montant de votre marge établi, vous utilisez vos fonds au rythme de vos besoins, sans demande d'autorisation supplémentaire.

Pour en savoir plus sur cette stratégie, consultez notre site: [desjardins.com/approcheretraite](https://desjardins.com/approcheretraite).

# CINQ BESOINS À COMBLER POUR BIEN PROFITER DE LA RETRAITE ET COMMENT LE FAIRE EN TOUTE QUIÉTUDE.

Après une carrière bien remplie, vous cessez de travailler et c'est bien naturel. Mais vous ne voulez sûrement pas que votre argent fasse la même chose! Voici 5 réalités qui devraient vous interpeller et vous amener à réviser au besoin vos manœuvres financières en recourant aux bons conseils de votre conseiller de la caisse.

## 1) PROFITER DE L'ÉPARGNE-RETRAITE ACCUMULÉE

Quand le salaire disparaît, il est temps de prendre le taureau par les cornes en vue de décider comment gérer vos revenus de retraite de manière souple et efficace en fonction de vos besoins et du style de vie que vous souhaitez maintenir.

## 2) CONTINUER D'INVESTIR

À la retraite, vous voulez en profiter. Pour ce faire, votre argent doit continuer à profiter lui aussi. Votre objectif devrait être d'obtenir un rendement au moins égal à l'inflation.

## 3) PAYER MOINS D'IMPÔT

Même quand vous avez quitté le marché du travail, le fisc ne vous oublie pas complètement. Il n'est jamais très loin. Il y a toutefois des moyens de tirer son épingle du jeu en matière fiscale. Pourquoi ne pas prendre un peu de temps – maintenant que vous en avez davantage – pour découvrir certaines avenues qui vous permettront de tirer profit d'avantages fiscaux que vous n'auriez jamais pensé possibles.

Pour en savoir plus et pour **découvrir les deux autres besoins** à combler quand on est à la retraite, rendez-vous au [desjardins.com/besoinsretraite](https://desjardins.com/besoinsretraite).



## CONTACTEZ-NOUS

Appelez au **1 877 CAISSES** (224-7737) et entrez le **code 78** pour parler à un de nos conseillers spécialisés. Il répondra à vos questions et vous guidera selon vos besoins spécifiques.