

INFO

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!

RISQUE VERSUS RENDEMENT

OÙ VOUS SITUEZ-VOUS ET JUSQU'À OÙ VOULEZ-VOUS ALLER?

Dans un monde idéal, tous les placements offrirait un rendement élevé, sans risque de perdre un seul dollar investi. Mais dans le monde réel, c'est un peu différent. En général, plus vous acceptez de risques, plus votre rendement pourrait être élevé. En somme, vous obtenez une «prime» pour assumer le risque. Voici de manière simplifiée les 3 options qui se présentent quand on veut investir son argent.

	VOTRE CAPITAL	LE RENDEMENT GÉNÉRÉ
1) Sécurité avant tout	Garanti	Fixe et garanti
2) Risques faibles Rendement modéré	Garanti	Variable
3) Risques plus élevés Potentiel de rendement important	Variable	Variable

1) GARANTI

Dans le tableau ci-haut, **garanti** veut dire qu'il n'y a **aucun risque de perdre de l'argent**. Dans ce cas, le rendement est habituellement plus bas. Par exemple, vous placez 5 000\$ à 4% pour un an dans une épargne à terme. À la fin de l'année, vous récupérez votre capital, soit 5 000\$ + les intérêts, soit 4% de 5 000\$.

2) GARANTI ET VARIABLE

Ici, il y a un **certain risque**. Ce risque est calculé mais on ne peut pas prédire ce qui arrivera. Par exemple, vous placez 5 000\$ dans un placement garanti lié aux marchés (PGLM) pour 3 ans. À la fin de la période, vous récupérez votre capital garanti, soit 5 000\$. Pour ce qui est du rendement, vous devez attendre la fin de la période pour le connaître. Toutefois, certains PGLM offrent un rendement garanti¹, connu dès le départ.

3) VARIABLE

Quand le capital et le rendement sont dits variables, vos gains sont généralement plus élevés, mais il y a un risque également plus haut parce que le capital et le rendement dépendent du comportement des marchés financiers. Il reste que certains fonds de placement comportent un risque peu élevé².

Le risque et le rendement, voilà un sujet qui devrait vous passionner si vous avez le goût d'investir. **Discutez-en avec votre conseiller de la caisse et allez-y à votre rythme.**

UN RENDEMENT DE 4,4 % SUR VOS ÉPARGNES...

EST-CE POSSIBLE?

Vous approchez de la retraite et vous gérez vos finances de près. Combien de transactions faites-vous chaque mois? Quelles transactions faites-vous le plus souvent? Avez-vous un forfait transactionnel? Est-ce que votre forfait efface complètement les frais que vous auriez à payer? Par exemple, prenons un forfait à 10,95\$ par mois. Saviez-vous qu'en maintenant 3 000\$ dans votre compte, votre forfait est gratuit? Vous économisez 10,95\$ par mois, ce qui veut dire 131\$ par année. Si on applique ce montant sur le solde de 3 000\$, c'est comme si votre argent rapportait 4,4% d'intérêt! Pas mal! Découvrez le forfait qui vous convient dès aujourd'hui.

Choisissez-le en toute connaissance de cause grâce au sélecteur de forfait à desjardins.com/outils/frais-service. Cet outil pratique vous proposera le forfait le plus avantageux selon l'historique de vos transactions. Offert dans AccèsD Internet et mobile.

OÙ VA VOTRE ARGENT ?

VOICI COMMENT GARDER LE CONTRÔLE ET PROFITER DE CHAQUE DOLLAR

L'argent est une matière qui a tendance à nous glisser entre les doigts, c'est bien connu. Et le pire, c'est qu'on ne sait pas toujours où il s'en va. L'épicerie, les médicaments, les sorties. Et quoi d'autre? Bien sûr, vous avez fait un budget... il y a quelques années. Mais cette semaine, le mois dernier, vous souvenez-vous vraiment de la façon dont vous avez dépensé votre argent? Mieux encore, avez-vous l'impression que vous pourriez en avoir plus pour votre argent, en contrôlant davantage comment il circule dans votre vie?

L'outil **Mon budget**, exclusif aux membres des caisses Desjardins, vous permet d'avoir un portrait clair de vos revenus et de vos dépenses. Désormais, sans effort, vous pouvez suivre à la trace chaque dollar qui entre et qui sort de votre poche. Et vous pouvez aussi épargner grâce à cet outil incomparable.

Découvrez-le à desjardins.com/monbudget



LE SAVIEZ-VOUS ?

DESJARDINS PLUS SÛR QUE TOUTES LES BANQUES AMÉRICAINES

Le Mouvement Desjardins occupe le 4^e rang parmi les institutions bancaires les plus sûres en Amérique du Nord³, et ce, devant toutes les banques américaines.

Desjardins affiche l'un des meilleurs ratios de capital de l'industrie et ses cotes de crédit sont comparables à celles de plusieurs grandes banques canadiennes ou même internationales.

4 PIÈGES À ÉVITER

SI ON VEUT CONSERVER SES MOYENS À LA RETRAITE

Ce n'est peut-être pas votre cas, mais la majorité des Québécois n'épargnent pas assez. Quand on atteint l'âge de la préretraite ou même de la retraite, ce n'est pas le moment de lâcher. Voici 4 pièges à éviter coûte que coûte. S'ils vous concernent, agissez rapidement. Il n'est jamais trop tard pour commencer ou améliorer un plan d'épargne.

1 « CETTE ANNÉE, JE N'AI PAS L'ARGENT POUR COTISER À MON REER ».

Alors, faites plutôt ceci : répartissez votre cotisation sur toute l'année ou encore, si votre situation s'y prête, empruntez plutôt que de sauter une année. Le financement Accord D REER existe justement pour cela.

2 « MON FONDS DE PENSION SERA BIEN SUFFISANT POUR BIEN VIVRE ».

Peut-être. Si vous envisagez de vous contenter du minimum pour réaliser vos rêves. Bonne chance...

3 « JE RÉUSSIRAI À M'EN TIRER AVEC LES DIFFÉRENTES PRESTATIONS GOUVERNEMENTALES ».

En 2013, une personne ayant pris sa retraite à 65 ans aura reçu un maximum de 18 726 \$ en prestations gouvernementales. Voilà ce qu'on peut appeler un revenu modeste, n'est-ce pas ?

4 « JE SUIS DÉJÀ À LA RETRAITE ET IL EST TROP TARD POUR ME PRÉOCCUPER DE CES QUESTIONS ».

Gérer ses revenus à la retraite, c'est un peu plus compliqué que de voir un salaire déposé automatiquement dans son compte chaque semaine. Vous avez des décisions à prendre. Demandez un rendez-vous avec un conseiller de votre caisse qui vous aidera à tirer profit de votre argent. Il est entouré d'experts - fiscalistes, conseillers en sécurité financière, juristes - dont la spécialité est de vous aider à optimiser vos revenus et ainsi en profiter au maximum.

Le REER ne vous suffit plus pour économiser de l'impôt et vous avez un surplus de liquidités provenant de votre fonds enregistré de revenus de retraite ? Profitez chaque année des avantages de l'abri fiscal à la portée de tous les épargnants, retraités ou non : le compte d'épargne libre d'impôt ou CELI. Vous avez la possibilité d'investir 5 500 \$ dans votre CELI cette année. Vous pouvez le faire en répartissant votre cotisation sur toute l'année et vous ne payez pas un sou d'impôt sur les revenus de vos épargnes CELI.

Faites un petit exercice et voyez où vous en êtes exactement. Passez quelques minutes à desjardins.com/calculateur-retraite et découvrez les chiffres qui pourraient vous permettre de vivre une retraite confortable dont vous rêvez.



NOUVEAU !

LE COMPTE ÉP@RGNE À INTÉRÊT ÉLEVÉ

Desjardins offre à ses membres **LE COMPTE ÉP@RGNE À INTÉRÊT ÉLEVÉ** qui vous fait bénéficier jusqu'au 31 mars 2014 d'un **taux de lancement de 1,75 %** dès votre premier dollar d'épargne. Offert en ligne seulement pour les utilisateurs d'AccèsD Internet et mobile.



CONTACTEZ-NOUS

Appelez au **1 877 CAISSES** (224-7737) et entrez le **code 78** pour parler à un de nos conseillers spécialisés en épargne REER et CELI. Il vous guidera pour faire votre cotisation en toute confiance.

1. Le rendement variable pourrait être nul à l'échéance; le capital est toujours garanti à l'échéance. Certains placements offrent un rendement garanti. 2. Les Fonds Desjardins ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur. Un placement dans un organisme de placement collectif peut donner lieu à des frais de courtage, des commissions de suivi, des frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les Fonds Desjardins sont offerts par des courtiers inscrits dont Desjardins Cabinet de services financiers inc., un courtier en épargne collective appartenant au Mouvement Desjardins, qui distribue les Fonds dans les caisses du Québec et de l'Ontario ainsi qu'au Centre financier Desjardins. 3. Classement annuel World's 50 Safest Banks dans Global Finance, New York, le 26 août 2013.