



COMMENT L'ARGENT TRAVAILLE^{MC}



GUIDE DE SIMPLE BON SENS POUR PARVENIR À LA RÉUSSITE FINANCIÈRE

Table des matières



NOUS SOMMES D'AVIS QUE L'ÉDUCATION FINANCIÈRE DOIT ÊTRE GRATUITE.

Primerica a fièrement remis gratuitement plus de 30 millions d'exemplaires de notre publication **Comment l'argent travaille^{MC}** pour aider les consommateurs à trouver des solutions à leurs problèmes financiers.

Posez-vous les questions suivantes :

- Comment puis-je épargner pour mon avenir alors que j'ai beaucoup de dettes?
- Quelle est la somme dont j'ai besoin pour la retraite? Est-il possible d'épargner suffisamment si je commence tard?
- Si je décède prématurément, qu'advient-il de ma famille?
- Puis-je vraiment être à l'abri financièrement?

Bien qu'il contienne un large éventail de solutions financières au consommateur, ce livret n'est pas une sollicitation de ventes, mais plutôt un guide à des fins d'information générale pour aider les consommateurs à prendre leurs propres décisions, qui sont adaptées à leur situation.

Pour de plus amples renseignements sur des concepts ou des solutions en particulier, communiquez avec le représentant de Primerica qui vous a remis ce livret.

Selon une fausse croyance populaire, les gens ordinaires ne peuvent pas devenir financièrement indépendants. Rien n'est aussi éloigné de la vérité.

Au contraire, chacun a la capacité de devenir financièrement indépendant. Bien des gens qui n'ont jamais reçu un salaire dans les six chiffres réussissent à réaliser leur indépendance financière. Comment y parviennent-ils? Le tout ne requiert-il pas justement un poste important et très bien rémunéré? Un très gros héritage? Le grand prix à la loterie?

La réponse est non. En réalité, quel que soit votre revenu, la sécurité financière est un objectif réalisable si vous prenez le temps d'assimiler quelques principes financiers simples, qui sont décrits dans notre publication **COMMENT L'ARGENT TRAVAILLE^{MC}**.

**VOUS POUVEZ vous libérer de vos dettes.
VOUS POUVEZ mettre de l'argent de côté.
VOUS POUVEZ vous engager sur la voie de l'indépendance financière!**

En appliquant les principes simples de cette publication, vous avez tous les atouts en main pour réaliser votre indépendance financière et atteindre vos buts. Vous devez comprendre toutefois que personne ne peut le faire à votre place.

**C'est à vous de jouer.
Vous avez la capacité de changer votre avenir à tout jamais.
Prêt à commencer?**



SAISISSEZ LES COMMANDES

Saviez-vous qu'une des plus graves erreurs que commettent la plupart des gens sur le plan financier est de devenir dépendants? En dépendant des autres, ils permettent à des facteurs « externes » de dominer leur vie. Le secret de la sécurité financière est d'apprendre à dominer les aspects de votre vie que vous POUVEZ dominer.

Payez-vous en premier

Cela signifie que vous faites passer votre famille avant toute autre obligation financière. Il s'agit en fait d'une forme de respect de soi. Vous devez commencer en ayant à l'esprit le résultat final.

Déposez un montant fixe chaque mois dans un programme de placement, quelles que soient vos autres obligations financières. Vous serez étonné de constater la rapidité avec laquelle les fonds peuvent s'accumuler en investissant régulièrement même une petite somme, à un taux de rendement raisonnable.

Vous devez connaître votre numéro d'indépendance financière

Avez-vous déjà entendu parler du Numéro d'indépendance financière (NIF)? Il s'agit du montant dont vous avez besoin pour prendre votre retraite ou pour être en mesure d'arrêter de travailler. Le NIF tient compte de vos dépenses à la retraite, de tout revenu que vous gagnerez, de l'inflation et du taux des retraits à la retraite. Il est important de calculer votre NIF pour que vous puissiez déterminer les mesures que vous devez prendre pour atteindre ce chiffre avant la retraite.

Revoyez vos priorités

Selon l'adage :

Si vous faites 10 \$ et en dépensez 9 \$ = bonheur

Si vous faites 10 \$ et en dépensez 11 \$ = misère

Dans votre voie vers l'indépendance financière, souvenez-vous du principe clé suivant : **ce n'est pas ce que vous gagnez qui compte, c'est ce que vous économisez.**

Modifiez votre façon de penser

Tout repose sur la façon dont vous abordez l'argent. En effet, dans ce domaine, votre façon de penser est très importante.

Elle constitue la raison pour laquelle tant de gens qui gagnent à la loterie finissent par tout perdre. Elle vous permet de comprendre comment de nombreux millionnaires ont érigé tout seuls leur fortune.

Quelle est la différence entre les deux groupes? Leur façon de penser. **Si vous croyez que vous ne méritez pas la sécurité financière, vous ne l'obtiendrez jamais.**



VOUS NE POUVEZ PAS INFLUENCER

- ✘ L'avenir de la sécurité sociale
- ✘ Les décisions de votre employeur
- ✘ L'impôt
- ✘ L'inflation
- ✘ La hausse des coûts
- ✘ Le risque d'un seul placement

MAIS VOUS POUVEZ DÉCIDER

- ✔ D'épargner en vue de la retraite
- ✔ De trouver d'autres sources de revenu
- ✔ De trouver les moyens de payer moins d'impôts
- ✔ D'optimiser votre épargne
- ✔ D'épargner davantage
- ✔ De diversifier vos choix de placement

Qui n'aimerait pas prendre sa retraite tôt? La retraite se définit par un montant d'argent et non pas par l'âge.

La diversification des placements ne garantit pas les profits et ne protège pas contre les pertes.

Si vous « améliorez » l'image que vous avez de vous-même et que vous recherchez la liberté et la tranquillité d'esprit que la sécurité financière vous procure, vous serez plus disposé à prendre les mesures nécessaires pour commencer à acquérir un patrimoine.

Changez votre style de vie

Ce faisant, vous apprendrez une dure leçon de la vie : on ne peut pas tout avoir. Vous devrez prendre des décisions réfléchies concernant chacun de vos achats.

Pour cela, vous devez comprendre la différence entre un désir et un besoin.

- **Un besoin correspond à un élément indispensable à votre vie**, dont vous ne pouvez pas vous passer. Vous avez besoin de nourriture. Vous avez besoin d'un toit.
- **Un désir correspond à quelque chose que vous aimeriez avoir**. Vous désirez manger de la crème glacée. Vous désirez posséder une plus grande maison.



Si vous souhaitez parvenir à l'indépendance financière, vous aurez peut-être à faire des sacrifices pendant une certaine période et à oublier certains de vos désirs. Cela n'est pas si difficile, et le tout est essentiel à votre santé financière.

Gagnez un revenu additionnel

Si votre revenu familial est très modeste, vous pourriez avoir de la difficulté à investir plus de 50 \$ par mois. Pour progresser plus rapidement, **vous pourriez prendre un emploi à temps partiel afin de disposer d'un revenu additionnel nécessaire pour démarrer un programme de placement.**

Rajustez la composition de vos actifs

Il s'agit d'une autre façon de saisir les commandes et de mettre de l'argent de côté. Dans bien des cas, les deux actifs importants suivants ne produisent pas un rendement suffisant pour les familles et pourraient être remplacés.

1. **Les comptes d'épargne à faible taux d'intérêt ou les sommes accumulées auprès des banques.** Vous pourriez retirer l'argent d'un compte d'épargne qui verse des taux d'intérêt faibles et l'investir dans un placement qui offre un rendement potentiel plus élevé.
2. **L'assurance-vie à coût élevé.** Vous pourriez remplacer vos polices d'assurance-vie coûteuses à valeur de rachat par de l'assurance temporaire et économiser potentiellement des milliers de dollars en primes au fil des ans! Ces questions sont discutées plus en détail dans les pages qui suivent.

Évitez le piège du crédit

Les cartes de crédit sont pratiques, rien de plus. **Il est important d'éviter les pièges de la « monnaie plastique ».** En payant en entier le solde de votre carte chaque mois, vous éviterez non seulement de payer des frais d'intérêt, mais aussi d'obtenir un solde sans cesse à la hausse. Pour limiter les frais mensuels, payez comptant. Vos dépenses diminueront probablement. **Vous POUVEZ décider de votre avenir financier.**

Fixez des objectifs et établissez un plan

Vous ne pourrez pas atteindre votre destination si vous ne savez pas où vous allez! En vous fixant des objectifs, vous obtiendrez deux avantages importants :

1. **La motivation pour faire les sacrifices nécessaires.**
2. **Des points de repère qui vous permettront d'évaluer vos progrès.**

Après vous être fixé des objectifs, vous devez établir le chemin à suivre pour y arriver. Vous avez besoin d'un plan de match financier. Avec vos objectifs, votre plan de match financier est le ciment qui solidifie votre base financière.

ASTUCES POUR ÉTABLIR DES OBJECTIFS

1**Établir une liste.**

Que vos objectifs soient petits ou grands, actuels ou futurs, précisez-les. En les décrivant avec précision, cela permet de visualiser la réussite.

2**Objectif personnalisé.**

Plus votre objectif est personnalisé, plus vous serez susceptible de faire le nécessaire pour l'atteindre. Quelle est votre motivation? Écrivez-la.

3**Établir des priorités.**

Quels sont les objectifs qui sont facilement atteignables ou plus importants pour vous? Cela vous permet d'établir une liste d'objectifs par priorité.

4**Établir un échéancier.**

Une fois que vous avez établi vos objectifs et leur ordre d'importance, établissez un échéancier pour que vous puissiez rester sur la bonne voie.

5**Établir des chiffres.**

Quel est le montant d'argent que vous devez épargner pour atteindre votre objectif? Tenez compte de tout montant déjà épargné. Mettez en place un plan et réexaminez-le régulièrement.

PAYEZ-VOUS EN PREMIER

PROBLÈME : À la fin du mois, la plupart des gens n'ont plus d'argent à mettre de côté.

SOLUTION : Au début du mois, avant d'effectuer tout paiement, engagez-vous à épargner un montant équivalent à 10 % de votre revenu. Le fait de vous payer en premier constitue probablement le principe le plus important de ce livret.



Ce n'est pas ce que vous gagnez qui compte, c'est ce que vous économisez

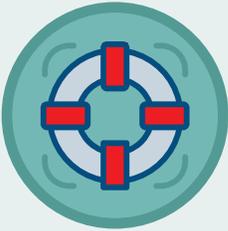
Placez-vous au début de la file. Traitez votre épargne comme toute autre facture récurrente à payer chaque mois. Déterminez le montant d'épargne approprié à déduire de votre chèque de paie et mettez-le de côté. Si la plupart des gens ne réagissent pas devant les montants très élevés qu'ils doivent donner à des entreprises de carte de crédit sur une base régulière et systématique, ils reculent devant l'idée de se payer en premier! Revoyez vos priorités. Débarrassez-vous de vos dettes de cartes de crédit et investissez les montants récupérés dans votre épargne. **Prenez l'engagement de vous payer en premier!**

CALCULEZ COMBIEN VOUS AVEZ GAGNÉ ET COMBIEN VOUS AVEZ ÉCONOMISÉ.	Revenu annuel moyen (approximatif) :		A
	Multiplié par le nombre d'années travaillées : X		B
	Égale le montant total que vous avez gagné : =		C
	Montant d'épargne personnelle :		D
	Divisez D par C : =		% E

Cela représente le pourcentage de votre revenu que vous avez mis de côté.

Les trois comptes essentiels

Pour constituer un programme d'épargne complet, **la plupart des gens ont besoin des trois comptes essentiels suivants :**

 <p>FONDS D'URGENCE</p> <p>OBJECTIF : économiser un minimum de trois mois de revenu pour des achats dans un horizon de deux ans :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Urgences • Payer les frais médicaux non couverts • Réparation majeure d'une voiture 	 <p>COMPTE À COURT TERME</p> <p>OBJECTIF : économiser un minimum de six mois de revenu pour des achats dans un horizon de trois à cinq ans.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Réserve en cas d'évènement imprévu • Perte d'emploi • Mise de fonds pour l'achat d'une maison 	 <p>CRÉATION DE PATRIMOINE</p> <p>OBJECTIF : suffisamment de fonds pour prendre une retraite dans la dignité et profiter de la vie.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Revenu de retraite • Dépenses de soins médicaux à long terme • Dons de charité • Héritage familial
--	--	--

REMBOURSEZ VOS DETTES

De tous les dangers qui menacent votre sécurité financière, aucun n'est plus pernicieux que l'endettement. Dans la quête de la sécurité financière de chaque famille, l'endettement est l'ennemi numéro un. Le fait qu'il soit si répandu – qui n'a pas de dettes? – en fait une des plus grandes menaces à votre santé financière.



L'aspect négatif des taux composés

Les intérêts composés sont l'une des forces financières les plus puissantes de l'existence. Lorsque vous économisez de l'argent, cette magie joue en votre faveur. **Toutefois, lorsque vous avez des dettes, cette même magie joue contre vous!** Lorsque vous payez seulement le solde minimal de vos cartes de crédit chaque mois, les frais d'intérêt sont ajoutés au capital restant. Cela signifie que votre nouveau solde équivaut au capital ET aux frais d'intérêt... et ce montant augmente à un taux composé sans cesse. Il est très facile de voir comment de petites dettes deviennent importantes en raison des intérêts composés.

SAVIEZ-VOUS QUE SI VOUS FAITES UN ACHAT UNIQUE DE 3 000 \$, À UN TAUX D'INTÉRÊT DE 18 %, PUIS N'EFFECTUEZ AUCUN AUTRE ACHAT ET VERSEZ LES PAIEMENTS MINIMAUX, IL VOUS PRENDRAIT 10 ANS POUR REMBOURSER LE MONTANT ET VOUS AURIEZ FINI PAR PAYER 2 002 \$ EN FRAIS D'INTÉRÊT?



3 000 \$
Achat par carte
de crédit



2 002 \$
En frais
d'intérêt



5 002 \$
Coût
total

Est-ce que la magie de l'intérêt composé travaille pour vous ou contre vous?

Suppose des frais d'emprunt de 18 % ainsi qu'un paiement minimal équivalant à 3,5 % du solde ou à 20 \$, selon le montant le plus élevé.

Dettes : montant renouvelable et montant fixe

Une dette de carte de crédit fait partie des dettes au montant « renouvelable ». Les intérêts composés s'accumulent quotidiennement et non mensuellement, ce qui veut dire que vous payerez probablement plus d'intérêts. Comme il n'y a aucun montant fixe à payer chaque mois, votre dette peut durer éternellement. De plus, le taux d'intérêt peut changer à tout moment, et à part payer le solde en entier d'un coup, bien peu de solutions s'offrent au consommateur.

VOYEZ COMMENT UNE DETTE AU MONTANT RENOUVELABLE PARVIENT À MINER VOTRE SÉCURITÉ FINANCIÈRE :

**MONTANT
RENOUVELABLE**
17 000 \$ à 18 %
Paiement de 595 \$/mois¹

12 500 \$ EN INTÉRÊTS PAYÉS
Remboursement en 17 ans et 2 mois

MONTANT FIXE
17 000 \$ à 18 %
Paiement fixe de
595 \$/mois²

5 370 \$ EN INTÉRÊTS PAYÉS
Remboursement en 3 ans et 2 mois

1. Le tout présume qu'un paiement renouvelable (minimal) équivaut à 3,5 % du solde ou à 20 \$, selon le montant le plus élevé. Le paiement du premier mois est indiqué, et la durée suppose un paiement continu au montant minimal. Aucune autre dette n'a été contractée et les paiements diminuent avec le temps. 2. En supposant un paiement correspondant à 3,5 % du montant du prêt initial, aucune autre dette n'a été contractée et un paiement initial fixe pendant toute la durée du prêt.

L'empilage de dettes : un moyen pour se libérer des dettes

Si vous vous découragez à l'idée de payer vos dettes, envisagez leur empilage. Selon l'adage, il est possible de manger un éléphant, une bouchée à la fois. Et bien, le même concept s'applique au remboursement de vos dettes. Tenant compte du taux d'intérêt et du montant de la dette, l'empilage de dettes permet d'établir l'ordre qui vous convient le mieux pour payer vos dettes. Vous commencez par faire des paiements réguliers pour rembourser toutes vos dettes.

La dette que vous devez rembourser en premier constitue votre compte cible. Lorsque vous avez remboursé le premier compte cible, vous ajoutez

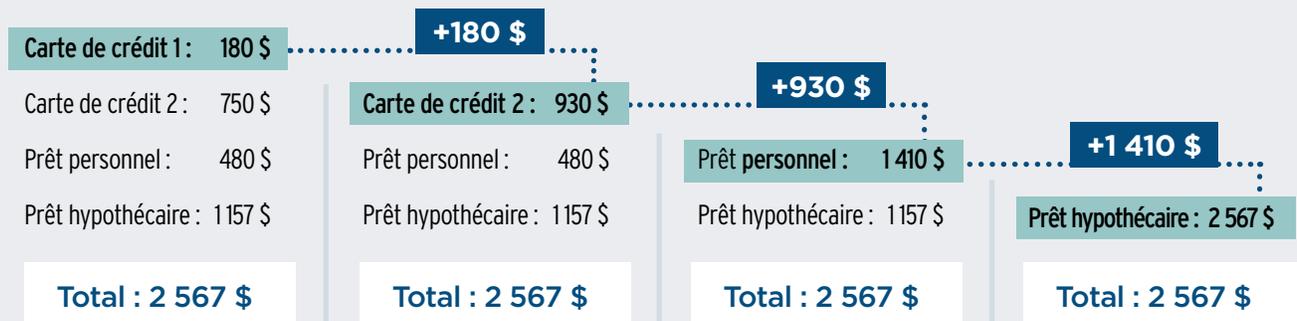
le paiement associé à ce compte au paiement que vous faites déjà au compte cible suivant. Ces dollars additionnels vous aident à réduire les effets négatifs des intérêts composés sur votre situation. Au fur et à mesure qu'une dette est remboursée, vous ajoutez le montant réservé à cette dette au paiement de la prochaine dette cible.

L'empilage de dettes vous permet ainsi de payer le même montant chaque mois (dans l'exemple donné, le montant est de 2 567 \$); vous tirez tous les avantages du processus lorsque vous ne contractez pas de nouvelles dettes. Vous continuez d'effectuer vos paiements jusqu'à ce que vous ayez remboursé toutes vos dettes. **Par la suite, il vous est possible de reprendre le même montant, mais de l'investir dans votre propre patrimoine et de réaliser votre indépendance financière!**

EMPILAGE DE DETTES

Au fur et à mesure que chaque dette est remboursée, vous appliquez la somme que vous payiez pour cette dette au paiement du compte cible suivant.

■ Compte cible
■ Paiement additionnel sur les dettes



Catégorie	Sans l'empilage de dettes	Avec l'empilage de dettes
Date de remboursement	25 ans et 1 mois	10 ans et 6 mois 14 ans et 5 mois plus tôt
Intérêts économisés	0 \$	112 546 \$
Intérêts payés	205 279 \$	92 733 \$
Paiement mensuel	2 567 \$	2 567 \$

L'exemple précité est fourni à titre d'exemple seulement. On présume avec le concept d'empilage de dettes que : (1) vous faites des paiements réguliers pour rembourser toutes vos dettes, (2) lorsque vous remboursez totalement la première dette de votre programme, vous ajoutez le paiement de celle-ci à celui de la dette suivante de votre programme (ainsi, vous payez le même montant chaque mois), (3) vous continuez d'effectuer vos paiements jusqu'à ce que vous soyez libéré de toutes vos dettes. Dans l'exemple précité, lorsque le solde de la carte de crédit 1 est remboursé, le montant de 180 \$ est ajouté à la carte de crédit 2, accélérant le paiement à 930 \$. Lorsque le solde de la carte de crédit 2 est remboursé, le montant de 930 \$ est affecté au prêt personnel pour un paiement total de 1 410 \$. Le processus se poursuit jusqu'à ce que toutes les dettes soient payées. Veuillez prendre note que le paiement mensuel total reste le même.

LES ERREURS DE CRÉDIT LES PLUS COURANTES

Sous-estimer l'importance du crédit. Une bonne cote de crédit est un atout précieux dans le monde d'aujourd'hui. Une mauvaise cote de crédit, y compris un mauvais dossier de crédit, des antécédents de paiements en retard, etc., peuvent créer un profil financier négatif qui risque de vous nuire lorsque vous aurez besoin d'emprunter pour un besoin raisonnable.

Utiliser le montant maximal sur les cartes de crédit. Quelle que soit votre limite de crédit, ce n'est jamais une bonne idée d'épuiser le montant total. Un solde élevé de carte de crédit peut affecter votre cote de crédit, entraînera des dettes et vous aurez du mal à emprunter de l'argent dans l'avenir. La meilleure pratique consiste à rembourser le solde de votre carte de crédit chaque mois.

Ne pas vérifier la cote de crédit. Aujourd'hui, une cote de crédit favorable peut influencer plusieurs situations, notamment l'approbation du crédit, le taux d'intérêt sur un prêt, le coût d'une assurance auto et habitation et toute approbation nécessaire pour louer une maison ou un appartement.

Négliger de s'informer des taux d'intérêt et des frais. Les frais varient considérablement d'une carte de crédit à une autre. Informez-vous toujours du taux d'intérêt et des frais annuels avant d'accepter une carte.

Ne pas connaître votre dette totale. Un niveau d'endettement trop élevé peut vous empêcher d'atteindre vos autres objectifs financiers; il est donc primordial que vous sachiez la totalité de ce que vous devez, que vous remboursiez votre dû le plus tôt possible et ne pas accumuler d'autres dettes entre-temps.

CINQ ASTUCES POUR AUGMENTER VOTRE COTE DE CRÉDIT

Vous devez en premier lieu connaître votre cote de crédit et d'y garder un œil. Le pointage FICO peut aller d'une cote Excellente (800 ou plus), à Très bonne (740 à 799), à Bonne (670 à 739), à Passable (580 à 669), à Mauvaise (579 ou moins).

Ne pas sauter les paiements. Avoir un bon historique de crédit est crucial pour avoir une bonne cote de crédit; c'est pourquoi vous ne devez pas manquer vos remboursements de prêts ou de cartes de crédit. Les paiements en retard peuvent figurer dans votre dossier de crédit pendant une période pouvant aller jusqu'à sept ans. Configurez des paiements automatiques quand vous le pouvez et évitez que votre cote de crédit dégringole.

Rembourser les comptes en souffrance. Si vous avez un paiement de facture en souffrance, faites en sorte de régler le solde de celle-ci. Cela vous permettra d'améliorer votre cote de crédit, en plus de vous aider à éviter le paiement de frais ainsi que l'ajout d'autres paiements en retard à votre cote de crédit.

Maintenir un solde bas sur votre carte de crédit. Ne pas utiliser tout le crédit qui vous est accordé peut aider à améliorer votre cote de crédit. Cela prouve aux prêteurs que vous êtes en mesure de gérer votre crédit. Avoir des soldes bas sur les comptes de crédit renouvelable peut également être avantageux pour vous.

Ne pas soumettre souvent des demandes de crédit. Bien que vous ayez besoin d'ouvrir certains comptes pour établir et maintenir votre cote de crédit, limitez le nombre de fois que vous soumettez des demandes de nouvelles marges de crédit parce qu'un nombre excessif de demandes peut avoir des effets négatifs sur votre cote de crédit.

DÉCOUVREZ LA RÈGLE DE 72

Selon une phrase d'Albert Einstein, l'intérêt composé est la force la plus puissante de l'univers. Pourquoi n'avons-nous pas appris cela à l'école? Vous ne pouvez pas gagner si vous ne connaissez pas les règles du jeu.



Connaissez-vous la Règle de 72?

Divisez 72 par le taux d'intérêt pour trouver le nombre approximatif d'années nécessaires pour que votre argent double.

Années	3 %	6 %	12 %
0	10 000 \$	10 000 \$	10 000 \$
6	—	—	20 000 \$
12	—	20 000 \$	40 000 \$
18	—	—	80 000 \$
24	20 000 \$	40 000 \$	160 000 \$
30	—	—	320 000 \$
36	—	80 000 \$	640 000 \$
42	—	—	1 280 000 \$
48	40 000 \$	160 000 \$	2 560 000 \$



D'après la Règle de 72, une cotisation unique de 10 000 \$ doublera plus de fois à 12 % qu'à 3 % sur 48 ans.

Le tableau sert à illustrer le fonctionnement du concept de la Règle de 72 d'un point de vue mathématique. Il n'a pas pour objet de représenter un placement en particulier. Le tableau se fonde sur des taux de rendement constants, contrairement à la plupart des placements, dont la valeur fluctue. Il ne tient pas compte des frais et des impôts qui entraîneraient une diminution du rendement. Il est peu probable qu'un placement croisse d'au moins 10 % sur une base régulière.

Il est payant de commencer à investir tôt

Supposons que vos parents aient déposé **1 000 \$** le jour de votre naissance. En appliquant la Règle de 72, si vous aviez laissé le compte tel quel jusqu'à ce que vous ayez 65 ans, **ces 1 000 \$ atteindraient 339 737 \$ à un taux d'intérêt annuel de 9 % – sans que vous ayez déposé un cent de plus dans le compte!**

MONTANT QUE VOUS AURIEZ ACCUMULÉ À 65 ANS SI VOS PARENTS AVAIENT INVESTI 1 000 \$:



à votre
naissance

339 737 \$

à l'âge de
16 ans

80 927 \$

à l'âge de
40 ans

9 408 \$

Les valeurs indiquées ci-dessus sont présentées à des fins d'illustration seulement, à savoir montrer le principe de l'intérêt composé au moyen de la formule de la Règle de 72. Cet exemple fait appel à un taux de rendement constant, contrairement à beaucoup de types de placements, dont la valeur fluctue. On suppose dans cet exemple un taux de rendement de 9 % et qu'aucune distribution n'a été faite. L'exemple n'inclut pas les frais et les impôts, lesquels peuvent diminuer les résultats. Le taux de rendement de 9 % est un taux d'intérêt composé sur une base mensuelle. Il est peu probable qu'un placement croisse d'au moins 9 % sur une base régulière. Les placements comportent des risques, y compris la perte du capital. Les unités, au moment où elles sont rachetées, peuvent avoir une valeur supérieure ou inférieure à leur valeur initiale.

Misez sur le temps et la constance

Quelqu'un a dit un jour que les deux seules choses que la vie nous donnait étaient l'occasion et le temps. Combiné à deux autres éléments importants, le taux de rendement et la constance, le temps est un outil puissant qui peut vous aider à assurer votre sécurité financière.

Vous avez vu comment le temps peut favoriser considérablement la croissance d'un placement. Cependant, la plupart des gens n'ont pas 1 000 \$ à investir d'un seul coup. Pour accumuler un patrimoine, ils doivent compter sur des montants plus petits, investis régulièrement. Si c'est votre cas, la constance peut être le facteur qui fera accroître votre investissement de façon exponentielle.

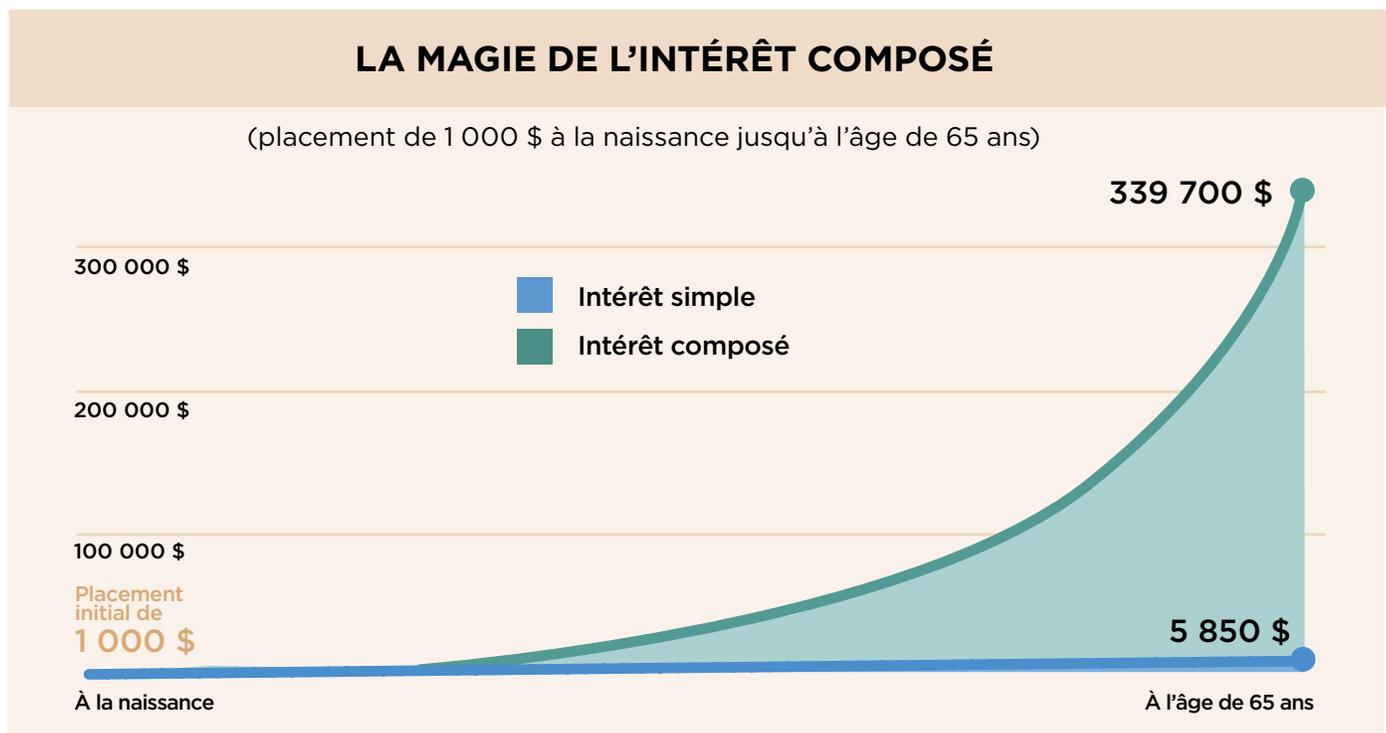
La magie des intérêts composés

Vous rappelez-vous l'exemple des parents qui ont déposé 1 000 \$ au taux de rendement hypothétique de 9 % à la naissance de leur enfant? Le tout représenterait 90 \$ en intérêts annuels.

Ce montant, multiplié par 65 ans, équivaldrait à 5 850 \$. Dans ce cas, comment se fait-il que vous avez retiré près de 339 700 \$ à l'âge de 65 ans? L'explication suivante est une des leçons financières les plus importantes que vous apprendrez : la magie des intérêts composés.

Voici comment cela fonctionne : Les intérêts sur le placement de la première année, de l'ordre de 9 %, soit 93,81 \$, ont été portés au solde de 1 000 \$, qui a atteint alors 1 093,81 \$. L'année suivante, les 1 093,81 \$ ont rapporté des intérêts de 102,61 \$, et le solde du compte a atteint 1 196,42 \$. Au fur et à mesure que l'argent s'accumulait dans le compte, les intérêts annuels étaient calculés sur le montant total du compte, y compris tous les paiements d'intérêts précédents. **Ce sont les intérêts composés qui ont fait grimper le montant initial de 1 000 \$ à 339 700 \$.**

Avec la magie des intérêts composés qui travaillent pour vous, vous serez stupéfait de constater la rapidité avec laquelle quelques centaines de dollars se transforment en milliers de dollars. Découvrez le fonctionnement de la Règle de 72 dans le graphique ci-dessous.

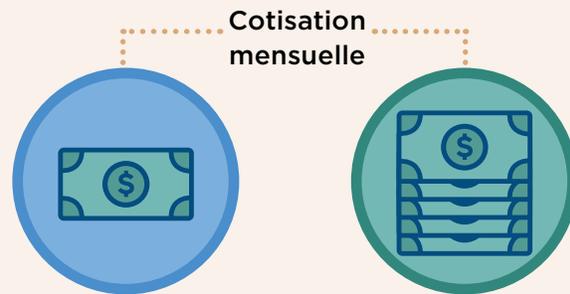


Le graphique ci-dessus sert à illustrer le concept de la magie des intérêts composés d'un point de vue mathématique. Il n'a pas pour objet de représenter un placement en particulier. Il se fonde sur des taux de rendement constants, contrairement à la plupart des placements, dont la valeur fluctue, et repose sur le principe de l'intérêt composé sans distributions. Il ne tient pas compte des frais et des impôts qui entraîneraient une diminution du rendement. Il est peu probable qu'un placement croisse d'au moins 9 % sur une base régulière.

À PEINE QUELQUES DOLLARS DE PLUS ONT UN GRAND IMPACT

Le tableau ci-contre décrit la différence entre un placement de 20 \$ par mois et un placement de 100 \$ par mois. Même si économiser 80 \$ de plus par mois peut représenter un défi financier, l'augmentation du montant investi produit des résultats impressionnants.

Un placement d'à peine 100 \$ par mois à un taux composé hypothétique de 9 % représentera plus de 470 000 \$ au bout de 40 ans.



Années	20 \$	100 \$
10	3 900 \$	19 500 \$
20	13 460 \$	67 300 \$
30	36 890 \$	184 450 \$
40	94 330 \$	471 650 \$

Ces données sont hypothétiques et ne représentent pas un placement réel, dont la valeur fluctue. Il ne tient pas compte des frais et des impôts qui entraîneraient une diminution du rendement. Le tableau se fonde sur un taux de rendement nominal constant, composé mensuellement. Les placements comportent des risques, y compris la perte du capital. Les unités, au moment où elles sont rachetées, peuvent avoir une valeur supérieure ou inférieure à leur valeur initiale.

Ne payez pas le coût élevé de l'attente

Si vous êtes comme la plupart des gens, vous n'avez pas beaucoup d'argent. C'est pour cette raison que le temps est si important. Quand vous êtes jeune, vous pouvez épargner de petites sommes et réussir quand même à accumuler des milliers de dollars. Si vous attendez, vous devrez économiser beaucoup plus d'argent pour accumuler le même montant. Si vous désirez jouir d'une indépendance financière, vous n'avez pas le choix : vous devez commencer à épargner dès maintenant. Une chose est certaine : **vous ne pouvez pas vous permettre le coût élevé de l'attente.**

SI VOTRE BUT EST D'ÉCONOMISER 1 000 000 \$ POUR VOTRE RETRAITE À L'ÂGE DE 65 ANS, EXAMINEZ L'EFFET DU TEMPS SUR LE RENDEMENT DE VOTRE ARGENT :

Épargne mensuelle requise

Début	Placement	Coût de l'attente
25 ans	213 \$	—
35 ans	543 \$	2,5 fois plus
45 ans	1 487 \$	7 fois plus
55 ans	5 130 \$	24 fois plus

PLUS VOUS COMMENCEREZ JEUNE À METTRE DE L'ARGENT DE CÔTÉ, PLUS VOTRE PLACEMENT PROFITERA.

Le coût élevé de l'attente (100 \$ par mois à 9 %)

Début	Total à 65 ans	Coût de l'attente
25 ans	471 640 \$	—
26 ans	430 040 \$	41 600 \$
30 ans	296 380 \$	175 260 \$
40 ans	112 950 \$	358 690 \$

Ces exemples servent à illustrer le fonctionnement du concept de la magie de l'intérêt composé d'un point de vue mathématique. Ils n'ont pas pour objet de représenter un placement en particulier. Le tableau se fonde sur des taux de rendement constants, contrairement à beaucoup de types de placements, dont la valeur fluctue. Il ne tient pas compte des frais et des impôts qui entraîneraient une diminution du rendement. Il est peu probable qu'un placement croisse d'au moins 9 % sur une base régulière.

L'importance du taux de rendement

Un autre élément essentiel qui peut vous aider à bâtir la sécurité financière, mais qui est souvent négligé, est le taux d'intérêt (parfois nommé taux de rendement). La différence de quelques points de pourcentage peut sembler peu importante, mais l'effet du taux de rendement lorsqu'il est combiné au temps est considérable. Vous pourriez penser que si vous obteniez un taux de rendement de 9 % au lieu de 4,5 %, votre argent doublerait. Vous auriez tort! Vous vous souvenez de la « magie des intérêts composés »? Cette différence de 4,5 % représente beaucoup plus d'argent avec le temps et peut représenter des milliers de dollars de plus pour vous et votre famille.

Le taux de rendement à l'œuvre

Vous pouvez maintenant comprendre pourquoi le taux de rendement de votre compte d'épargne ou de placement est si important. L'objectif principal de l'épargne est d'accumuler le plus d'argent possible.

Vous pouvez atteindre le même but en choisissant une des deux formules :

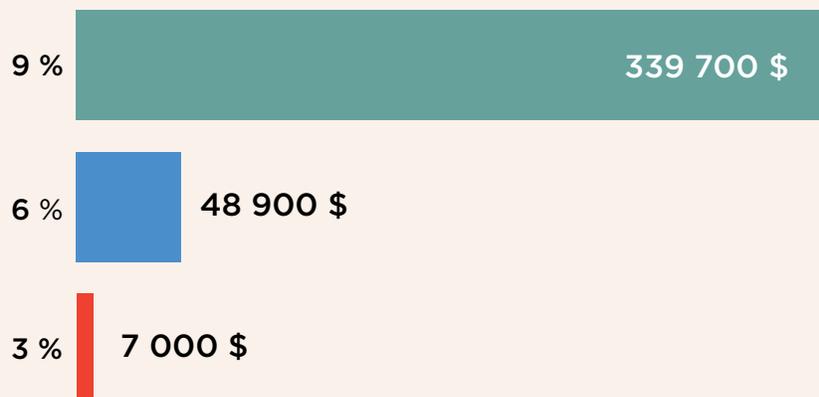
1. **Économisez davantage** \$ et acceptez un % moins élevé

OU

2. **Économisez moins** \$ à un % plus élevé

UN PLACEMENT UNIQUE DE 1 000 \$ AVEC DES TAUX DE RENDEMENT DE 3 %, 6 % ET 9 % :

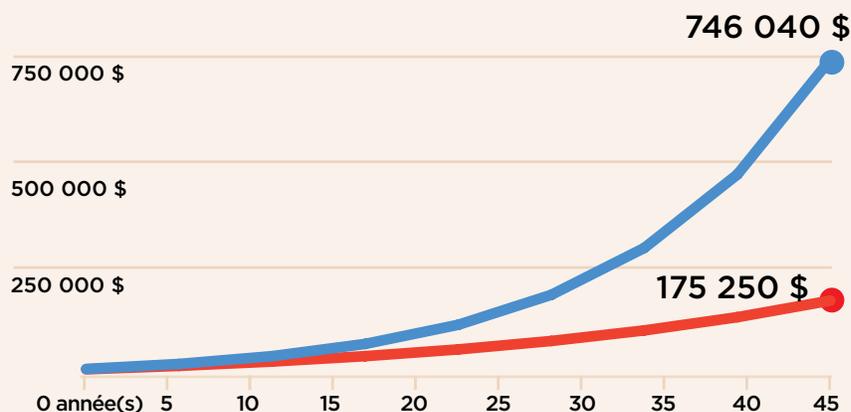
Reprenons l'exemple de vos parents qui ont investi 1 000 \$ à votre naissance à la page 15. Comparons ce placement unique à des taux de rendement de 3 %, de 6 % et de 9 %. Voyons ce que vous auriez retiré à l'âge de 65 ans en fonction des différents taux.



VOICI COMMENT EN DOUBLANT LE TAUX D'INTÉRÊT, VOUS POUVEZ QUADRUPLER VOTRE ÉPARGNE

100 \$ par mois à :

- 4,5 %
- 9 %



Ces exemples servent à illustrer le fonctionnement du concept de la magie de l'intérêt composé d'un point de vue mathématique. Il n'ont pas pour objet de représenter un placement en particulier. Le graphique se fonde sur des taux de rendement constants, contrairement à beaucoup de types de placements, dont la valeur fluctue. Il ne tient pas compte des frais et des impôts qui entraîneraient une diminution du rendement. Il est peu probable qu'un placement croisse d'au moins 9 % sur une base régulière.

ÉPARGNER ET INVESTIR

1

« L'épargne et l'investissement constituent deux façons différentes de mettre de l'argent de côté et de le faire fructifier pour l'avenir. Dans les deux cas, il faut établir des objectifs adaptés à sa situation personnelle. »

GetSmarterAboutMoney.ca, « Épargner ou investir », consulté le 25 mai 2023

2

« Il est essentiel que les gens se familiarisent avec les marchés financiers et optimisent leurs placements afin de jouir d'une retraite confortable ou de réaliser leurs autres objectifs financiers. »

OSC.ca, « Investisseurs et épargnants : Attitudes à l'égard des placements », consulté le 29 septembre 2022

3

« Il n'est jamais trop tôt pour commencer à économiser pour la retraite. Cela peut faciliter les économies et la planification pour la retraite, plutôt que de commencer à économiser plus tard dans votre carrière. »

Canada.ca, « Économiser pour la retraite », consulté le 25 mai 2023

4

« Ceux qui accordent la priorité à l'épargne et prennent des décisions judicieuses estiment qu'ils profiteront du mode de vie auquel ils aspirent. »

Fidelity.ca, « Rapport 2022 de Fidelity sur la retraite », consulté en novembre 2022

5

« À moins que vous soyez suffisamment fortuné, épargner de l'argent de nos jours pour constater que vous en avez épargné assez au bout du compte en cotisant à un fonds de retraite n'est pas un choix – mais plutôt une obligation. »

Investopedia.com, « Retirement Fund: How to Start Saving, » (Fonds de retraite : Comment commencer à épargner), consulté le 7 décembre 2022



CHOISISSEZ LE BON TYPE D'ASSURANCE-VIE

L'assurance-vie devrait constituer l'une des plus importantes dépenses d'une famille moyenne. Elle constitue également l'une des dépenses les plus mal comprises. Il est vraiment essentiel que vous preniez la bonne décision quant au type et au montant de l'assurance-vie que vous souscrivez. En fait, le choix judicieux de votre assurance-vie devrait faire une très grande différence en ce qui a trait à la sécurité financière de votre famille, si vous veniez à mourir subitement, et dans votre qualité de vie de votre vivant.

Importance de l'assurance-vie



Combien vaut votre véhicule?

Avez-vous une assurance auto?



Combien vaut votre maison?

Avez-vous une assurance habitation?



Combien vaut votre vie?

Probablement bien plus que votre véhicule ou votre maison!

Pouvez-vous vous permettre de ne PAS faire assurer votre vie?

Quel en est le but?

L'assurance-vie devrait en fait se nommer « **protection contre le décès** » puisque son but est de protéger la famille en cas du décès prématuré d'un gagne-pain ou d'un fournisseur de soins. L'assurance-vie sert en fait à remplacer la perte de revenu. Vous vous rappelez avoir calculé combien vous gagneriez pendant votre vie? Cela représentait une fortune, n'est-ce pas? Le risque de perdre ce revenu potentiel rend l'assurance-vie nécessaire.

Qui devrait en souscrire une?

Principalement **les gens qui ont des personnes à charge**. Si vous avez un conjoint qui ne gagne pas un revenu, ou des enfants, ou une autre obligation financière importante, vous avez besoin d'une assurance-vie. Votre conjoint pourrait également bénéficier d'une assurance-vie, même s'il ne travaille pas, si le décès du conjoint occasionnait des frais de garderie ou d'autres dépenses. Si vous êtes célibataire et disposez de solides ressources financières, vous n'en avez probablement pas besoin.

Quel type d'assurance devriez-vous choisir?

Une assurance-vie temporaire abordable. La plupart des gens croient que l'assurance-vie représente un besoin permanent pour toutes les familles. Rien n'est plus faux. La majorité des experts financiers considèrent l'assurance-vie comme un moyen « d'acheter du temps » jusqu'à ce que vous ayez accumulé des économies, et non comme un élément permanent de votre programme financier.

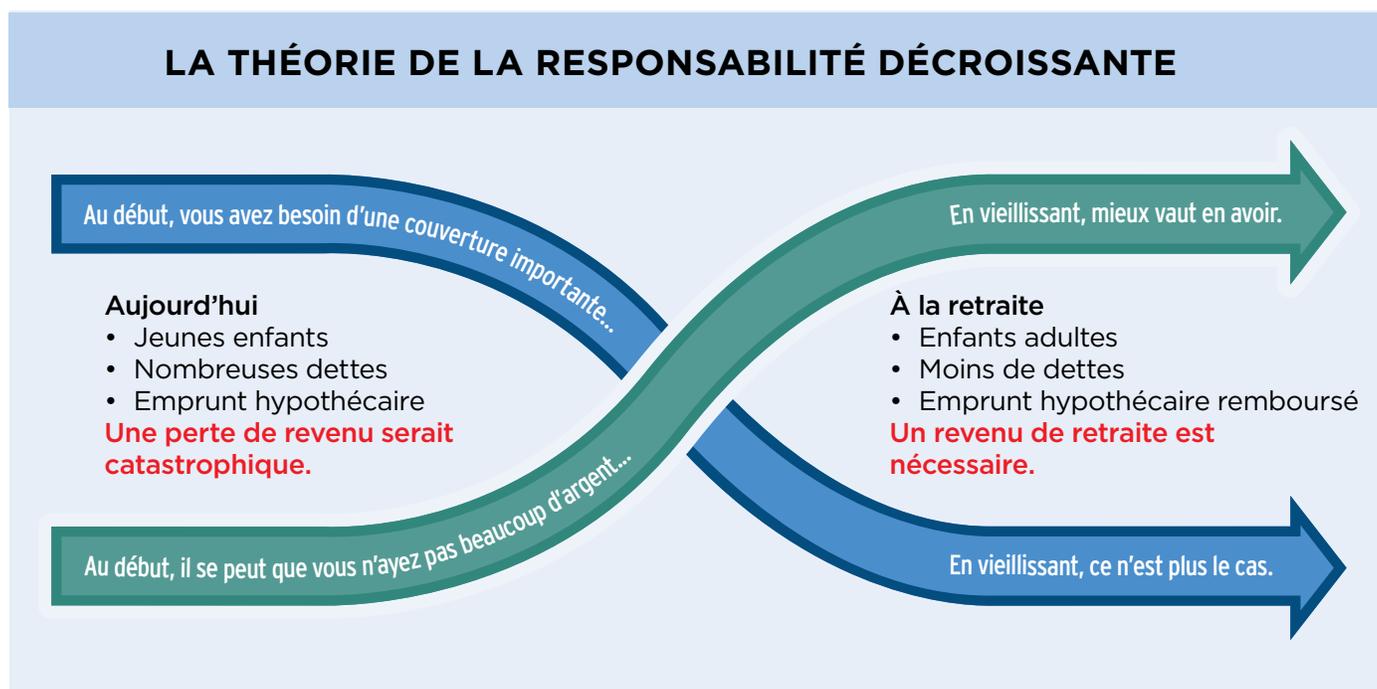
Les polices d'assurance-vie ne se valent pas

L'assurance-vie collective peut s'avérer un excellent avantage social, **mais sachiez-vous que :**

- votre police d'assurance-vie collective ne vous **APPARTIEN PAS**; par conséquent, dès que vous n'êtes plus employé à temps plein auprès de votre employeur pour une raison quelconque, vous ne serez plus couvert, et votre famille risque de perdre ces avantages;
- votre assurance-vie collective peut comprendre des clauses d'emploi à temps plein qui pourraient vous contraindre de perdre votre couverture si vous prenez un congé d'invalidité de courte durée ou de longue durée.

Les étapes de la vie

Selon la « Théorie de la responsabilité décroissante » (illustrée ci-dessous), votre besoin d'assurance-vie reflète vos responsabilités familiales. Quand vous êtes jeune, vous souscrivez une assurance en cas de décès à prix modique, soit une assurance temporaire, qui est suffisante pour vous protéger en cas de perte de revenu, et vous placez le plus d'argent possible dans un programme de placement qui offre un rendement potentiel élevé. Quand vous atteignez un âge plus avancé, votre besoin d'assurance-vie a probablement diminué. Si vous avez mis de l'argent de côté et que vous avez fait des placements judicieux, vous aurez accumulé une somme rondelette. Vous êtes devenu « auto-assuré »; vous n'avez donc plus besoin d'une assurance-vie. À l'âge de la retraite, rien ne remplacera les liquidités.



De quel montant aurez-vous besoin?

Si vous êtes comme la plupart des Canadiens, vous avez probablement besoin de plus que ce que vous avez maintenant! **Un bon point de départ serait de prévoir dix fois votre salaire annuel.**

CONSEIL : Choisissez une assurance-vie exactement dans la même optique que celle des autres types d'assurance (auto, habitation, santé), soit pour une protection seulement.

Ne trouveriez-vous pas inapproprié que quelqu'un tente de vous vendre une assurance auto qui inclut un programme d'épargne à long terme? Il en est de même pour l'assurance-vie. Il est payant de souscrire votre assurance-vie séparément.

RAPPEL : Ne combinez jamais vos épargnes et votre assurance-vie.

Quelques préoccupations concernant la valeur de rachat

Vous pouvez choisir parmi deux grands types d'assurance-vie : l'assurance-vie avec valeur de rachat (y compris l'assurance-vie universelle) et l'assurance-vie temporaire. L'assurance-vie avec valeur de rachat, en tant que police « groupée », vous oblige à souscrire à la fois une prestation de décès et une caractéristique de valeur de rachat. Cela ne vous permet cependant pas de profiter au maximum des avantages de la Théorie de la responsabilité décroissante. Ces préoccupations ont poussé de nombreux experts financiers de renom à déconseiller aux consommateurs l'assurance-vie avec valeur de rachat.

Acheter du temporaire et investir la différence

Grâce au modèle « Acheter du temporaire et investir la différence », vous disposez d'une plus grande souplesse à l'égard des prestations. Étant donné que l'assurance et l'épargne sont distinctes, vous pouvez mieux gérer les volets protection et investissement. La souscription d'une assurance-vie temporaire vous permet, en général, d'avoir une couverture d'assurance plus importante à moindre coût. Ensuite, vous pouvez utiliser l'argent économisé pour investir pour votre avenir, pour rembourser vos dettes ou pour atteindre d'autres objectifs financiers.



VALEUR DE RACHAT

Primes généralement **plus élevées**

Avec volet placement

Dans le cadre des régimes conventionnels, vous pouvez obtenir la valeur de rachat OU votre assurance-vie, mais **PAS LES DEUX**. Dans le cadre de certains régimes, vous pouvez obtenir la valeur de rachat uniquement **SI** vous payez des frais supplémentaires.



TEMPORAIRE

Primes **moins élevées**

Sans volet placement
(possibilité de gérer vous-même vos placements)

Protection pure en cas de décès

L'assurance-vie avec valeur de rachat peut-être une assurance-vie universelle ou une assurance-vie entière, et peut comprendre certaines caractéristiques en plus d'une prestation-décès, comme les dividendes ou la valeur de rachat disponible en cas d'emprunt ou à l'encaissement de la police. En règle générale, l'assurance-vie entière offre une prime nivelée pour toute la durée de la police. L'assurance temporaire prévoit une prestation-décès seulement et ses primes augmentent après les périodes initiales des primes et à certains âges.

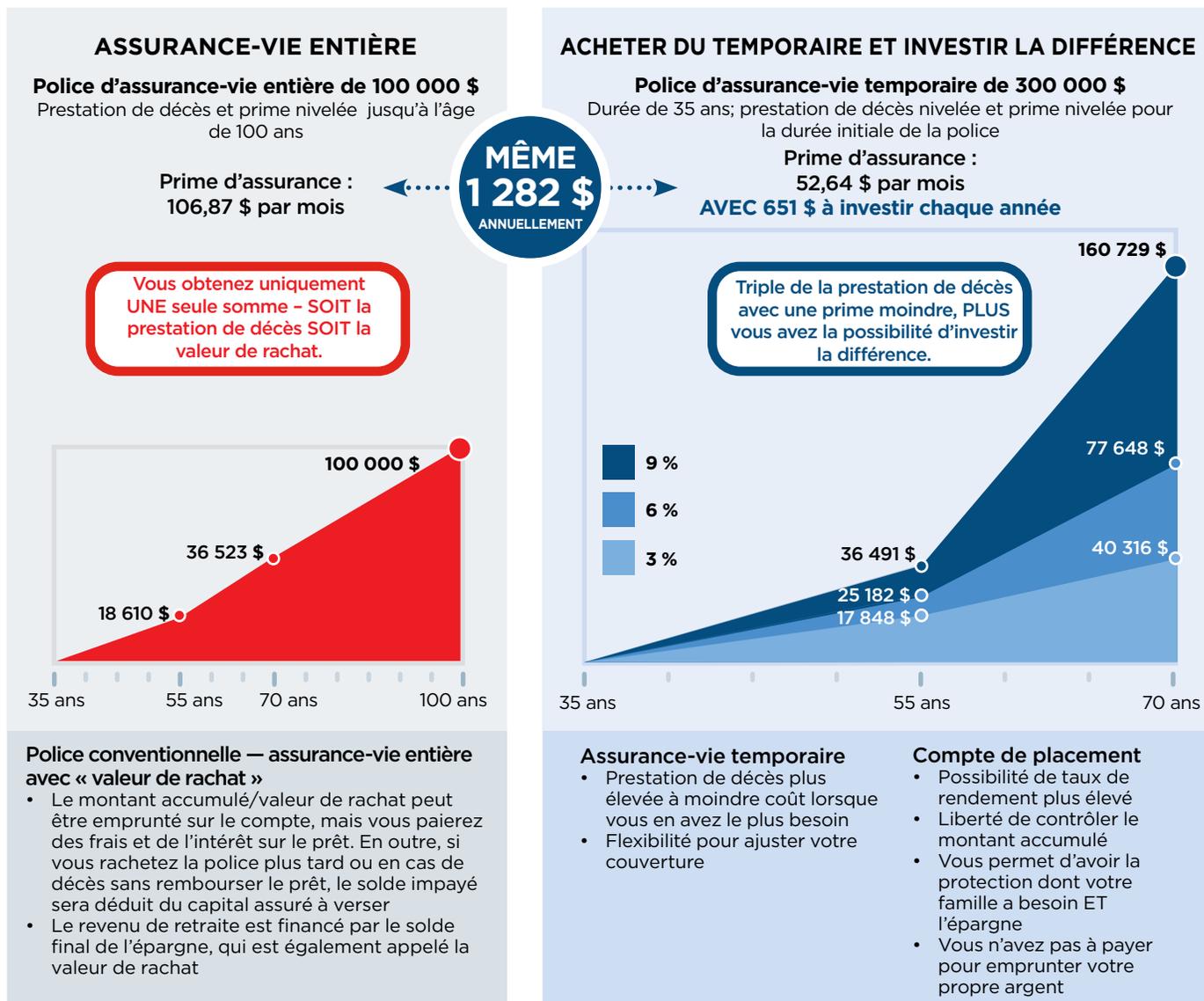
QUESTION : Dans le cas d'une assurance-vie avec valeur de rachat, comment savoir ce que vous payez pour le volet assurance?

RÉPONSE : Il peut être difficile de déterminer le coût d'un produit groupé, surtout dans le cas de l'assurance-vie universelle. Une police d'assurance avec valeur de rachat peut comporter d'autres frais importants en plus du coût de la protection en cas de décès. En outre, avec la formule « deux en une », il n'est pas facile de séparer le coût de l'assurance des autres éléments de la police. La comparaison de produits devient alors difficile. Si vous n'êtes pas certain de ce que vous payez, vous risquez de prendre une mauvaise décision.

Cette publication est destinée à des fins exclusivement informatives et n'est pas une sollicitation à souscrire une police d'assurance-vie

Ne souscrivez jamais une assurance-vie à titre de placement – Acheter du temporaire et investir la différence

Nous sommes d'avis que l'épargne ne doit jamais être jumelé à une police d'assurance-vie. Ci-dessous une comparaison des résultats entre la souscription d'une assurance-vie entière **et d'une assurance-vie avec un compte de placement distinct.**



La prime mensuelle des polices d'assurance-vie et la valeur de rachat accumulée pour les polices avec valeur de rachat constituent une moyenne des polices d'assurance-vie entière de quatre compagnies d'assurance-vie canadiennes pour un homme et une femme de 35 ans présentant un risque standard.

L'assurance-vie avec valeur de rachat peut-être une assurance-vie universelle, une assurance-vie entière, etc., et peut comprendre certaines caractéristiques en plus d'une prestation-décès, comme les dividendes ou la valeur de rachat disponible en cas d'emprunt ou à l'encaissement de la police. En règle générale, les polices avec valeur de rachat offrent une prime nivelée pour toute la durée de la police. Les primes d'assurance temporaire augmentent après les périodes de prime initiale et à certains âges, et la police ne prévoit que des prestations de décès.

Les taux de placement hypothétiques reposent sur un taux de rendement constant de 9 %, composé mensuellement, et ne correspondent à aucun placement en particulier. Tous les placements peuvent être imposés et assortis de frais, ce qui peut en diminuer le rendement. Cet exemple fait état d'un taux de rendement constant, contrairement à beaucoup de types de placements, dont la valeur peut fluctuer. Il est peu probable qu'un placement croisse d'au moins 9 % sur une base régulière. Les investissements comportent des risques, y compris la perte du capital.

Cette publication est destinée à des fins exclusivement informatives et n'est pas une sollicitation à souscrire une police d'assurance-vie.

MISE EN GARDE :
L'ASSURANCE-VIE À
VALEUR DE RACHAT
PEUT NE PAS
CORRESPONDRE À
L'IDÉE QUE VOUS EN
FAITES.

1

L'assurance-vie à valeur de rachat peut ne pas répondre à vos besoins. Soyez vigilant avec ces types de « produits ».

- Assurance-vie avec valeur de rachat
- Assurance-vie entière
- Assurance-vie permanente
- Assurance-vie universelle
- Régime de retraite assuré

2

La valeur de rachat s'accumule « avec report d'impôt » et NON PAS « à l'abri de l'impôt ».

3

Les « prestations du vivant » ne sont pas exactement ce que vous pensez.

4

Il faut de nombreuses années pour une police moyenne d'accumuler de la valeur de rachat – et lorsque c'est le cas, la valeur de rachat durant les premières années est généralement une fraction de la somme que vous avez payée pour la police.

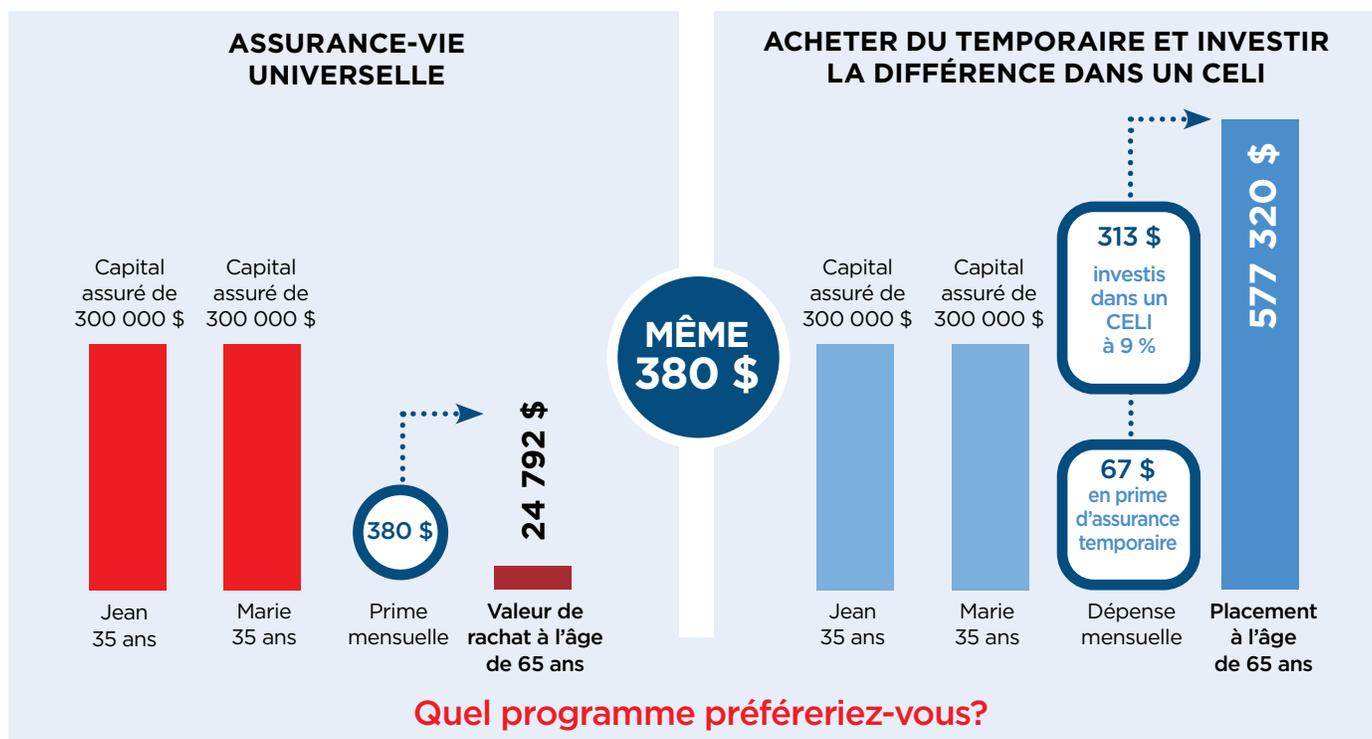
5

Si vous détenez un des produits indiqués ci-dessus ou avez fait l'objet d'une sollicitation pour les souscrire, vous devez connaître les faits.

Quatre inconvénients de l'assurance-vie avec valeur de rachat

1. Il s'agit d'une assurance-vie coûteuse qui prévoit, en général, moins de couverture pour votre famille.
2. Vous serez amené à emprunter votre propre argent.
3. Son taux de rendement est généralement bas.
4. Vous perdez votre valeur de rachat en cas de décès, avec les polices conventionnelles. Seuls certains régimes prévoient le versement de votre valeur de rachat **SI** vous payez des frais supplémentaires.

Qu'en est-il de l'assurance-vie universelle?



Les primes de l'assurance-vie universelle et la valeur de rachat peuvent varier selon un certain nombre de facteurs, notamment le coût de l'assurance et les hypothèses garanties et non garanties. Les hypothèses liées aux primes et à la valeur de rachat de la police d'assurance universelle données dans cet exemple reposent sur une moyenne des primes mensuelles de quatre compagnies d'assurance canadiennes pour un homme et une femme de 35 ans présentant un risque standard, en supposons un taux d'intérêt de 5,21 %, non garanti. Les polices d'assurance universelles peuvent prévoir des garanties, telles que la valeur de rachat sur un prêt ou à l'encaissement de la police.

La prime mensuelle des polices d'assurance-vie temporaire constitue une moyenne des polices d'assurance-vie temporaire de quatre compagnies d'assurance-vie canadiennes pour un homme et une femme de 35 ans et présentant un risque standard, ayant souscrit une police d'une durée de 30 ans. Les primes d'assurance temporaire augmentent après les périodes de prime initiale et à certains âges, et la police ne prévoit que des prestations de décès.

Les taux de placement hypothétiques reposent sur un taux de rendement constant de 9 %, composé mensuellement, et ne correspondent à aucun placement en particulier. Tous les placements peuvent être imposés et assortis de frais, ce qui peut en diminuer le rendement. Cet exemple fait état d'un taux de rendement constant, contrairement à beaucoup de types de placements, dont la valeur peut fluctuer. Il est peu probable qu'un placement croisse d'au moins 9 % sur une base régulière. Les investissements comportent des risques, y compris la perte du capital.

NOTRE PHILOSOPHIE : Les trois « jamais » à la souscription d'une assurance-vie

- JAMAIS n° 1 :** ❌ Ne souscrivez jamais d'assurance-vie avec valeur de rachat ou d'assurance-vie entière en tout genre, y compris l'assurance-vie universelle.
- JAMAIS n° 2 :** ❌ Ne souscrivez jamais une assurance-vie à titre de placement.
- JAMAIS n° 3 :** ❌ Ne souscrivez jamais une police d'assurance-vie qui prévoit le versement de dividendes.

Cette publication est destinée à des fins exclusivement informatives et n'est pas une sollicitation à souscrire une police d'assurance-vie.

AVIS DES EXPERTS

“

« L'assurance-vie temporaire n'offre que de la protection, comme l'assurance-incendie et l'assurance-automobile. Son unique fonction est de soutenir votre famille si vous décédez. Vous pouvez obtenir une protection élevée pour des montants d'argent modestes. Souscrire des polices dont le capital assuré est élevé, voilà ce dont ont besoin votre conjoint(e) et vos enfants. »

Jane Bryant Quinn, « *Making the Most of Your Money Now* »
(Tirer le maximum de votre argent), 2009

”

“

« À mon avis, il existe un seul type d'assurance-vie qui répond aux besoins de la majorité des gens : l'assurance-vie temporaire. »

Suze Orman, « *The Road to Wealth: A Comprehensive Guide to Your Money* »
(La route vers la richesse : un guide complet sur la gestion de votre argent), 2009

”

“

« En règle générale, les experts recommandent l'assurance-vie temporaire plutôt que l'assurance-vie universelle et l'assurance-vie entière. »

Time.com, « *What Is Universal Life Insurance: A Complete Guide* » (Qu'est-ce que l'assurance-vie universelle : un guide exhaustif), consulté le 14 janvier 2022

”

“

« L'assurance-vie temporaire est bon marché par rapport à l'assurance-vie entière. Elle vous protège pendant une période de temps déterminée. »

NerdWallet.com, « *Term vs. Whole Life Insurance: Differences and How to Choose* »
(Assurance-vie temporaire ou assurance-vie entière : différences et comment choisir), consulté le 20 mars 2023

”

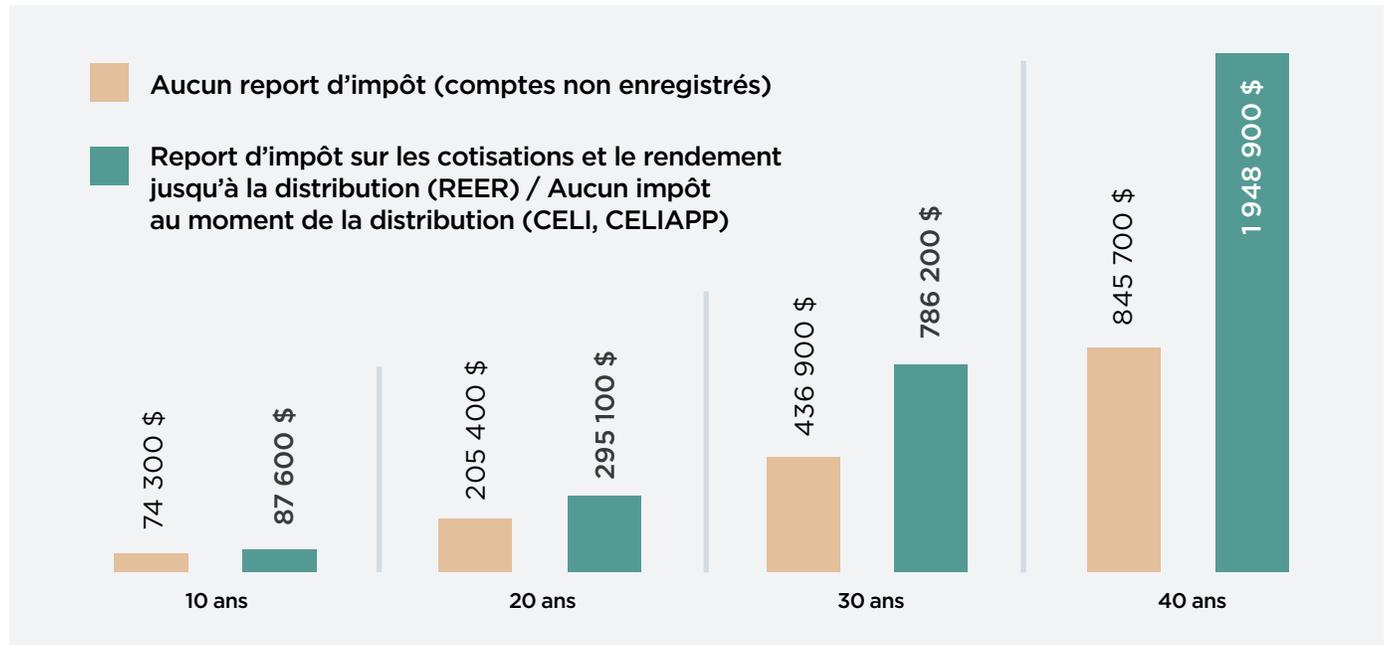


REPORTEZ L'IMPÔT

Vous travaillez? Vous devez donc payer de l'impôt! Plus vous travaillez fort pour augmenter votre revenu, plus vous payez de l'impôt. Pour accumuler le plus d'argent possible à la retraite, vous devez minimiser l'impôt.

Le pouvoir d'un compte d'épargne avec un avantage fiscal

Lorsque vous commencez à « vous payer en premier », vous avez la possibilité d'investir l'argent que vous avez réservé pour vos objectifs à long terme dans un régime de retraite à impôt différé. Cette option vous permet de reporter le paiement de l'impôt sur vos gains. Un montant plus élevé s'accumule alors plus rapidement à un taux composé dans votre régime que si l'impôt était déduit des gains annuels. **Constatez le pouvoir du report d'impôt :**



Remarque : Vous devez tenir compte de votre horizon personnel et de votre tranche d'imposition, réelle et anticipée, lorsque vous prenez une décision qui pourrait influencer sur les résultats de la présente comparaison. Ce tableau représente un placement hypothétique et ne vise pas à présenter le rendement d'un placement quelconque. Taux d'imposition hypothétique de 35 %. Un taux d'imposition inférieur sur les dividendes et gains en capital devrait avoir un effet favorable sur le rendement du placement imposable, ce qui réduirait l'écart de rendement entre les placements ci-dessus. Les gains provenant des placements sont calculés selon un taux de rendement nominal constant de 9 % composé annuellement. Les placements réels fluctuent en valeur. Les montants ci-dessus s'appuient sur des cotisations mensuelles de 458 \$ versées au début du mois. Les cotisations maximales pourraient être plus ou moins élevées en fonction des circonstances propres à chaque personne. Ne tient pas compte des frais, ce qui réduirait le rendement. Les impôts différés devront être payés au moment de la retraite ou au plus tard à l'âge de 71 ans et retirés du REER, possiblement dans une tranche d'imposition marginale inférieure.

DÉDUCTION OU REPORT

Une **déduction** est un montant que vous pouvez soustraire de votre revenu brut avant de calculer l'impôt à payer. Plus vous diminuez votre revenu brut à l'aide de déductions, plus vous diminuez le montant sur lequel vous devez payer de l'impôt. Les déductions sont PAYANTES. N'oubliez pas cependant de discuter avec votre conseiller fiscal de votre situation fiscale personnelle.

Une **report** signifie que vous pouvez « reporter » le paiement de l'impôt à une date ultérieure, qui coïncide généralement avec la retraite. Le grand avantage du report est que votre tranche d'imposition sera probablement moins élevée à la retraite lorsque vous devrez payer l'impôt sur les sommes accumulées.

Primerica et ses représentants n'offrent pas de services de planification fiscale. Si vous avez des questions à ce sujet, veuillez consulter un professionnel dûment accrédité.

Cette publication est destinée à des fins exclusivement informatives et n'est pas une recommandation d'achat, de vente, de détention de titres ou d'adoption d'une stratégie de placements en particulier.

Report d'impôt (REER) ou franchise d'impôt (CELI). Quelle option préférez-vous?

Quelques options s'offrent à vous en matière de régimes enregistrés. Quelle option convient le mieux à votre situation?

Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)

Les REER ont toujours été un excellent moyen d'épargner pour la retraite en raison de l'avantage fiscal qu'ils offrent. En établissant un REER, vous pouvez reporter l'impôt à payer sur vos gains. Étant donné que ces gains s'accumulent à l'abri de l'impôt, un montant plus élevé s'accumule plus rapidement à un taux composé dans votre REER que si l'impôt était déduit des gains annuels.

Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)

Créé en 2009, ce nouveau régime souple vous permet d'épargner de l'argent chaque année sans payer d'impôt sur le revenu de placement (intérêt, gains en capital ou revenu de dividendes) que vous gagnez. En vous servant de votre CELI pour investir dans divers produits offerts, vous avez la capacité de gagner un plus grand revenu de placement libre d'impôt à long terme que si vous investissiez dans un compte d'épargne à intérêt élevé ou dans un certificat de placement garanti (CPG), accentuant les avantages du régime.

CARACTÉRISTIQUES DU PRODUIT	REER	CELI
Plafond de cotisations annuelles	30 780 \$* du revenu gagné l'année précédente moins les facteurs d'équivalence (jusqu'aux limites annuelles établies par l'Agence du revenu du Canada)	6 500 \$** par année (plus les droits de cotisation inutilisés)
Cotisation déductible	Oui	Non
Report de la cotisation à une année ultérieure	Oui	Oui
Gains	Report d'impôt	Libre d'impôt
Retraits	Retenue d'impôt effectuée au moment du retrait et ajoutée à la déclaration de revenus	Libre d'impôt
Âge maximal de cotisation	Oui (71 ans)	Non
Nouvelle cotisation de retraits	Non (sauf avec le Régime d'accession à la propriété et le Régime d'encouragement à l'éducation permanente)	Oui (dans l'année civile subséquente)

* Plafond de cotisation aux REER en 2023, source : Agence du revenu du Canada. Plafond de cotisation aux REER en 2024 = 31 560 \$

** Le plafond de cotisation annuel de 2023 de 6 500 \$ est assujéti à un plafond de cotisation total maximal de 88 000 \$ si vous avez atteint l'âge de 18 ans en 2009.

Source : Agence du revenu du Canada. Pour en savoir plus, veuillez consulter votre conseiller fiscal indépendant.

Cette publication est destinée à des fins exclusivement informatives et n'est pas une recommandation d'achat, de vente, de détention de titres ou d'adoption d'une stratégie de placements en particulier.

Le coût élevé de l'attente

On ne le dira pas assez : plus vous commencez à épargner tôt, moins vous aurez à en mettre de côté plus tard. Voyez comment le fait de commencer à cotiser à un REER dès aujourd'hui vous aidera à garantir une retraite confortable.

LA « VALEUR TEMPORELLE » DE L'ARGENT

Investisseur A : Début des cotisations entre 22 et 29 ans				Investisseur B : Début des cotisations entre 30 et 65 ans			
✓	Âge	Cotisation annuelle	Accumulé à la fin de l'année		Âge	Cotisation annuelle	Accumulé à la fin de l'année
Début des cotisations à 22 ans	22	5 000 \$	5 470 \$		22	0 \$	0 \$
	23	5 000 \$	11 450 \$		23	0 \$	0 \$
	24	5 000 \$	17 990 \$		24	0 \$	0 \$
	25	5 000 \$	25 150 \$		25	0 \$	0 \$
	26	5 000 \$	32 980 \$		26	0 \$	0 \$
	27	5 000 \$	41 540 \$		27	0 \$	0 \$
	28	5 000 \$	50 900 \$		28	0 \$	0 \$
Interruption des cotisations à 29 ans	29	5 000 \$	61 150 \$		29	0 \$	0 \$
	30	0 \$	66 890 \$		30	5 000 \$	5 470 \$
	31	0 \$	73 160 \$		31	5 000 \$	11 450 \$
	32	0 \$	80 030 \$		32	5 000 \$	17 990 \$
	33	0 \$	87 530 \$		33	5 000 \$	25 150 \$
	34	0 \$	95 750 \$		34	5 000 \$	32 980 \$
	35	0 \$	104 730 \$		35	5 000 \$	41 540 \$
36	0 \$	114 550 \$		36	5 000 \$	50 910 \$	
37	0 \$	125 300 \$		37	5 000 \$	61 150 \$	
38	0 \$	137 050 \$		38	5 000 \$	72 360 \$	
39	0 \$	149 910 \$		39	5 000 \$	84 620 \$	
40	0 \$	163 970 \$		40	5 000 \$	98 020 \$	
41	0 \$	179 350 \$		41	5 000 \$	112 690 \$	
42	0 \$	196 180 \$		42	5 000 \$	128 730 \$	
43	0 \$	214 580 \$		43	5 000 \$	146 270 \$	
44	0 \$	234 710 \$		44	5 000 \$	165 460 \$	
45	0 \$	256 730 \$		45	5 000 \$	186 450 \$	
46	0 \$	280 810 \$		46	5 000 \$	209 410 \$	
47	0 \$	307 150 \$		47	5 000 \$	234 520 \$	
48	0 \$	335 960 \$		48	5 000 \$	261 990 \$	
49	0 \$	367 480 \$		49	5 000 \$	292 040 \$	
50	0 \$	401 950 \$		50	5 000 \$	324 900 \$	
51	0 \$	439 660 \$		51	5 000 \$	360 850 \$	
52	0 \$	480 900 \$		52	5 000 \$	400 170 \$	
53	0 \$	526 010 \$		53	5 000 \$	443 180 \$	
54	0 \$	575 350 \$		54	5 000 \$	490 220 \$	
55	0 \$	629 330 \$		55	5 000 \$	541 670 \$	
56	0 \$	688 360 \$		56	5 000 \$	597 960 \$	
57	0 \$	752 930 \$		57	5 000 \$	659 520 \$	
58	0 \$	823 560 \$		58	5 000 \$	726 850 \$	
59	0 \$	900 820 \$		59	5 000 \$	800 510 \$	
60	0 \$	985 320 \$		60	5 000 \$	881 070 \$	
61	0 \$	1 077 750 \$		61	5 000 \$	969 190 \$	
62	0 \$	1 178 860 \$		62	5 000 \$	1 065 570 \$	
63	0 \$	1 289 440 \$		63	5 000 \$	1 171 000 \$	
64	0 \$	1 410 400 \$		64	5 000 \$	1 286 320 \$	
65	0 \$	1 542 700 \$		65	5 000 \$	1 412 450 \$	
Cotisations totales :			40 000 \$	Cotisations totales :			180 000 \$
Montant total accumulé à l'âge de 65 ans :			1 542 700 \$	Montant total accumulé à l'âge de 65 ans :			1 412 450 \$

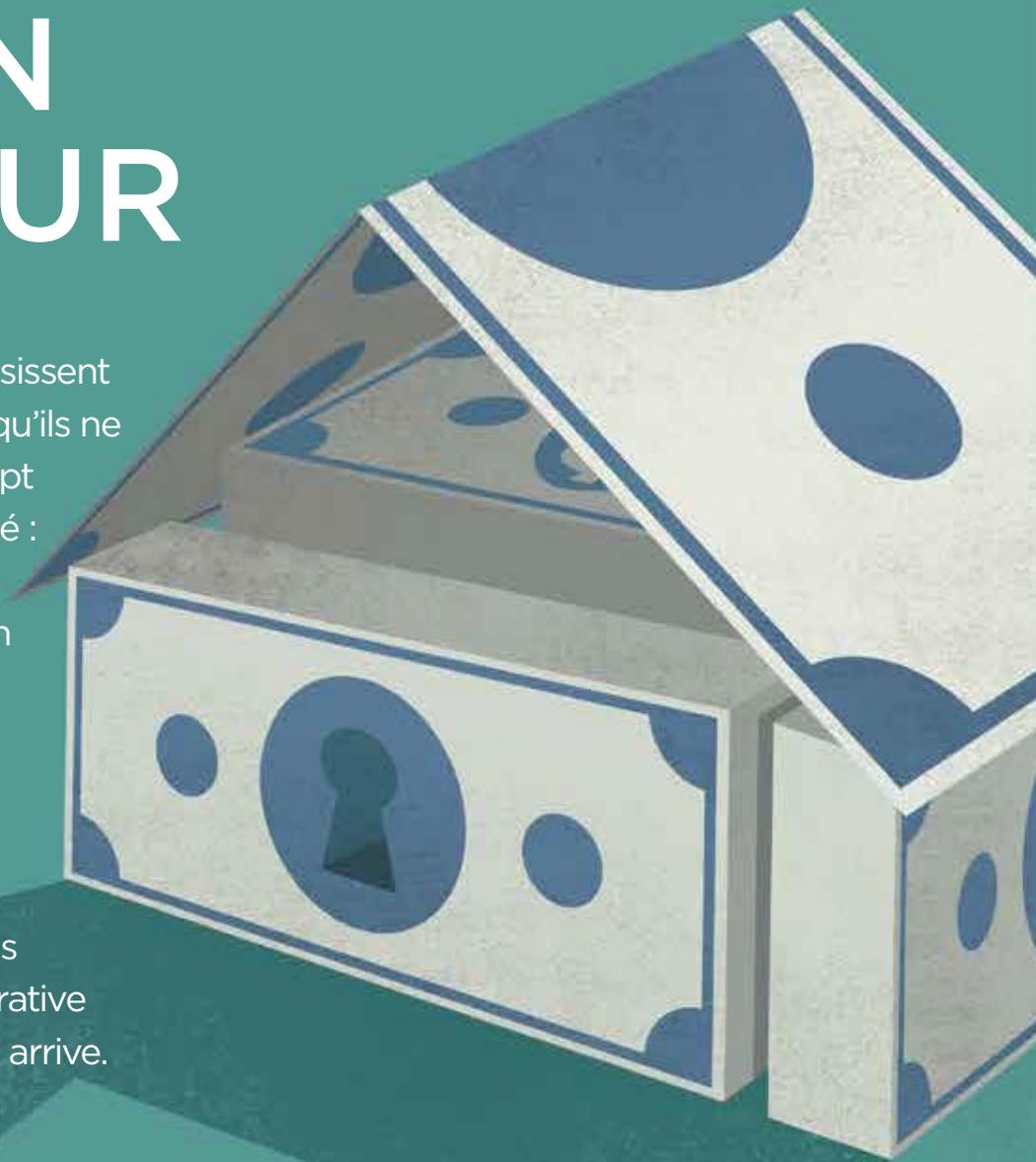
Aimeriez-vous être l'investisseur A ou B?

Le taux de rendement nominal hypothétique de 9 %, composé mensuellement, et le montant accumulé en report d'impôt pour les deux comptes ne sont pas garantis et ne représentent pas le rendement d'un placement réel. À la différence d'un placement réel, les comptes indiquent un taux de rendement constant, sans frais. La croissance en report d'impôt et les cotisations déductibles d'impôt sont imposables au moment du retrait. L'exemple suppose que les paiements sont versés au début de la période de capitalisation avec un taux de rendement de 9 % composé mensuellement. Le montant retiré peut être assujéti à l'impôt.

Cette publication est destinée à des fins exclusivement informatives et n'est pas une recommandation d'achat, de vente, de détention de titres ou d'adoption d'une stratégie de placements en particulier.

DEVENEZ UN PROPRIÉTAIRE, PAS UN PRÊTEUR

Beaucoup de gens ne réussissent pas financièrement parce qu'ils ne comprennent pas le concept fondamental de la propriété : l'importance de devenir un propriétaire plutôt qu'un prêteur. La plupart des gens sont des « prêteurs ». Ils investissent leur argent dans ce qu'ils considèrent comme des placements « sûrs », généralement dans une banque ou une coopérative de crédit. Voici alors ce qui arrive.



Évitez l'intermédiaire

La banque paie habituellement des taux d'intérêt faibles sur les dépôts de ses clients, puis prête l'argent ou l'investit directement dans l'économie. Comme la banque perçoit des taux d'intérêt élevés sur vos placements, elle est heureuse de vous accorder un taux d'intérêt faible pour l'utilisation de votre argent. En règle générale, vous avez ainsi un compte de « prêteur » plutôt qu'un compte d'« épargne ». Vous « prêtez » votre argent à la banque, qui s'en sert pour faire des profits. Si vous voulez que votre argent serve vos propres intérêts, vous n'avez qu'un seul choix, et c'est de renverser la situation. **Vous devez devenir un propriétaire, pas un prêteur. Vous devez apprendre à éviter l'intermédiaire.**



Possédez-vous un compte de perte garantie?

Même si vous êtes peut-être à l'aise avec le fait que les dépôts dans une banque ainsi que les sociétés de fiducie et de prêt soient « garantis » et donc protégés contre les pertes par la SADC, ce que vous achetez avec ce type de « garantie » vous donne un résultat que vous n'aviez pas prévu : une perte garantie du pouvoir d'achat.

VOUS INVESTISSEZ 10 000 \$ DANS VOTRE BANQUE LOCALE À UN TAUX DE RENDEMENT DE 1 %...

Vous gagnez pour l'année des intérêts de :	100 \$
Vous payez cependant 25 \$ en impôts sur ces intérêts, à un taux de 25 %	-25 \$
Vos gains nets sont alors de :	75 \$
Votre solde est ainsi de :	10 075 \$
... mais si le taux d'inflation est de 4 %, votre pouvoir d'achat vient de diminuer à :	9 688 \$

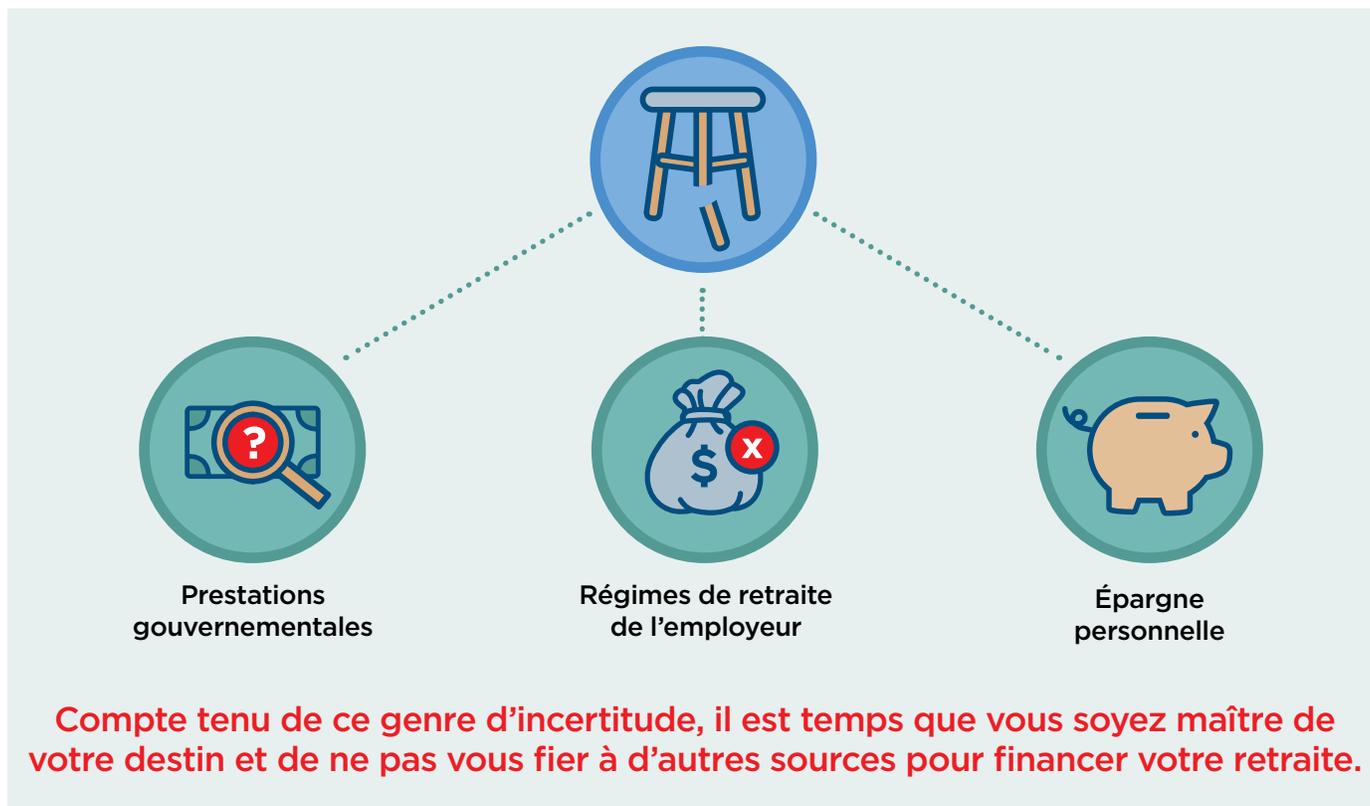
En réalité, votre pouvoir d'achat a DIMINUÉ. Ne sous-estimez jamais le risque d'inflation. Rappelez-vous que la clé de la réussite est ce que vous pouvez acheter avec votre argent.

Le taux d'imposition de 25 % est hypothétique. Le résultat sera différent avec un autre taux d'imposition. La SADC assure généralement les comptes de chèques et d'épargne jusqu'à 100 000 \$.

Cette publication est destinée à des fins exclusivement informatives et n'est pas une recommandation d'achat, de vente, de détention de titres ou d'adoption d'une stratégie de placements en particulier.

La théorie du tabouret à trois pieds

Pendant des années, les experts financiers ont utilisé l'analogie d'un tabouret à trois pieds pour expliquer les principales sources de revenus de retraite. Fini le temps où il est possible de compter sur le régime de retraite d'un employeur. De plus, les prestations du gouvernement ne semblent plus « sûres ». Ensemble, ces trois « pieds » représentaient une source de revenu stable. Plus maintenant! **En d'autres mots, vous devrez désormais compter sur vous-même pour financer votre retraite!**



Ne vous contentez pas de mettre de l'argent de côté, investissez!

QUESTION : Compte tenu des faibles rendements des placements « sûrs », comment pourrez-vous obtenir le taux de rendement nécessaire pour assurer la croissance de vos placements?

RÉPONSE : Des placements en actions (des investissements dans le marché boursier). Ces investissements vous permettent de passer du mode « épargne » au mode « investissement ».

QUESTION : Les actions sont-elles garanties?

RÉPONSE : Non. Il existe toujours un potentiel de perte, de même qu'il existe un potentiel de gain. **Cependant, pour obtenir un taux de rendement potentiel plus élevé, de nombreux investisseurs sont prêts à accepter un risque plus élevé.**

Rappelez-vous ce que vous avez appris à propos du « propriétaire » et du « prêteur ». Si vous souhaitez une « garantie » pour votre argent, vous devrez accepter un rendement relativement peu élevé.

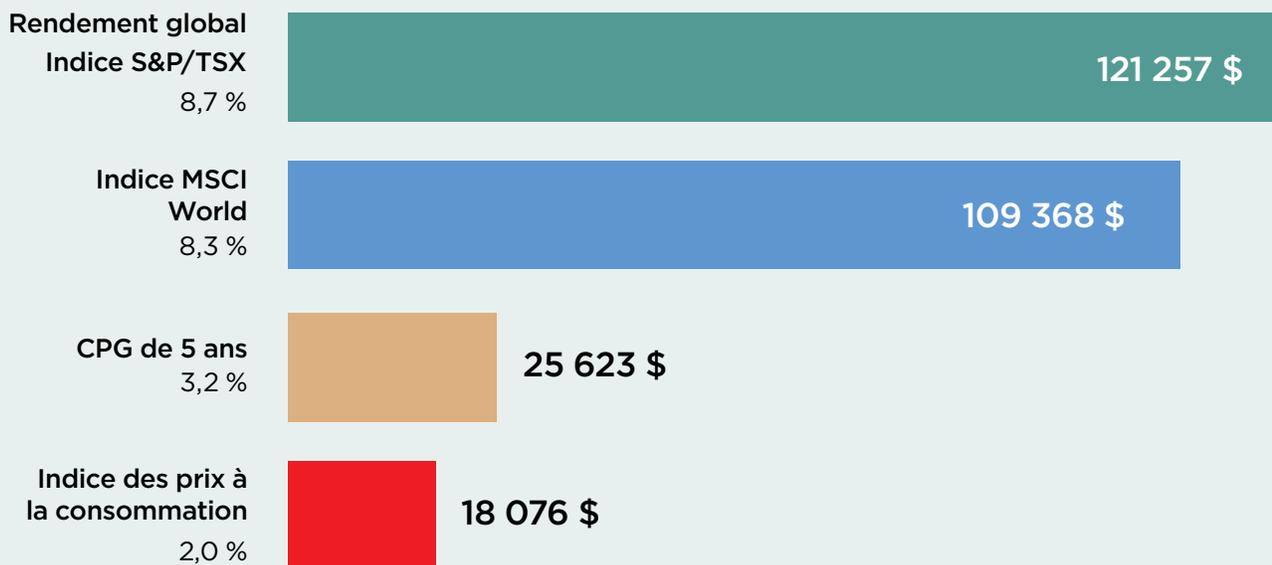
La clé : le taux de rendement

Bien qu'il soit important d'épargner, il n'en demeure pas moins que cela n'est généralement pas suffisant pour vos vieux jours. **L'investissement est le meilleur moyen de se constituer un patrimoine au fil du temps.**

La façon d'investir votre argent est également importante, parce que certains véhicules de placement offrent un meilleur potentiel de croissance, bien que les risques soient potentiellement plus élevés. Le taux de rendement (montant de croissance sur votre placement initial) sera différent selon la manière avec laquelle vous décidez d'investir, alors assurez-vous de choisir une stratégie de placement qui répond à vos objectifs, à votre horizon temporel et à votre tolérance au risque.

CROISSANCE D'UN PLACEMENT DE 10 000 \$ À DIFFÉRENTS TAUX D'INTÉRÊT

(31 décembre 1992 au 31 décembre 2022)



Quel rendement aimeriez-vous obtenir pour atteindre vos objectifs?

Source : Morningstar. Les rendements passés ne sont pas garants de rendements futurs. Le graphique est présenté à des fins d'illustration et ne représente pas un placement réel. Par ailleurs, les rendements indiqués ne reflètent pas les rendements passés ou futurs d'un placement en particulier. Tous les investissements comportent des risques, y compris la perte du capital. Les chiffres du graphique ci-dessus supposent le réinvestissement des dividendes et ne tiennent pas compte des frais, des dépenses ou des conséquences fiscales, ce qui réduirait les résultats. L'indice MSCI mondial de l'indice Morgan Stanley international contient des titres transigés en Europe, en Australie et en Extrême-Orient, en plus de ceux aux États-Unis, au Canada et en Amérique du Sud, qui sont pondérés en fonction de leur capitalisation, selon le calcul du rendement de l'indice en dollars canadiens à partir des dividendes bruts. L'indice de rendement global pondéré S&P/TSX est conçu pour évaluer l'activité du marché des actions et des fiducies cotées à la Bourse de Toronto. Il s'agit d'un indice composé d'actions qui sont généralement jugées représentatives du marché boursier canadien. L'indice moyen des CPG de 5 ans est un indice de calcul, dérivé du taux en fin de mois du certificat de placement garanti des compagnies de fiducie, fourni par la Banque du Canada. L'indice suppose que les intérêts et le capital sont réinvestis mensuellement. Il ne doit pas être perçu comme le rendement réel d'un placement dans un CPG de 5 ans. L'indice des prix à la consommation (tous les articles) représente le taux d'inflation à l'égard des prix à la consommation des Canadiens déterminé par Statistique Canada. Les effets de l'impôt sur le revenu et sur les gains en capital ne sont pas indiqués. Le présent graphique est offert à titre d'exemple seulement et n'indique pas le rendement passé ou futur d'un placement quelconque. Les investisseurs ne peuvent pas investir directement dans un indice.

Cette publication est destinée à des fins exclusivement informatives et n'est pas une recommandation d'achat, de vente, de détention de titres ou d'adoption d'une stratégie de placements en particulier.

INVESTISSEZ AUPRÈS DE GESTIONNAIRES PROFESSIONNELS

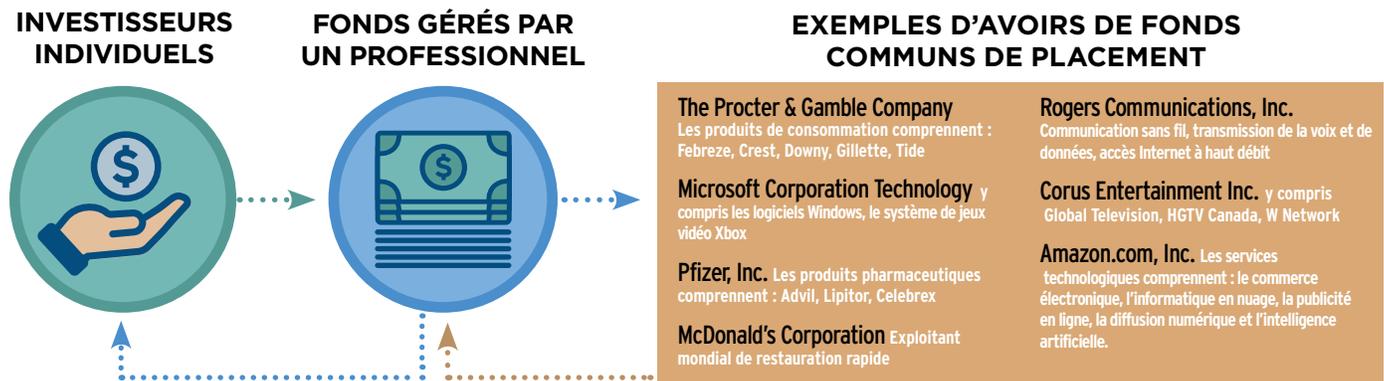
Les fonds communs de placement sont une excellente façon de devenir un « propriétaire », pas un « prêteur ». Ils offrent aux familles moyennes l'avantage d'investir dans l'économie ainsi que la possibilité de diminuer le risque grâce à la gestion professionnelle et la diversification. Il existe bien entendu un certain degré de risque – après tout, vous achetez une petite partie de l'économie, et celle-ci est influencée par de nombreux facteurs. Cependant, comme vous l'avez appris auparavant, en échange de ce risque, vous bénéficiez d'un rendement potentiellement plus élevé.



Cette publication est destinée à des fins exclusivement informatives et n'est pas une recommandation d'achat, de vente, de détention de titres ou d'adoption d'une stratégie de placements en particulier.

Qu'est-ce qu'un fonds commun de placement?

Un fonds commun de placement offre la possibilité à de nombreux investisseurs de mettre leur argent en commun. Des gestionnaires professionnels investissent dans le « fonds commun » pour vous, en assurant une surveillance constante des placements. Ils utilisent leurs connaissances des valeurs mobilières et des fluctuations des marchés pour investir les actifs regroupés dans différentes sociétés et dans une variété de secteurs.



Saviez-vous que les fonds de placement sont un moyen abordable de partager le rendement d'un grand nombre d'entreprises?

Les exemples d'avoirs de fonds communs de placement ci-dessus sont des exemples hypothétiques et ne représentent pas les avoirs d'un fonds commun de placement réel. Chaque fonds commun de placement a ses propres méthodes d'investissement. Veuillez lire le prospectus pour connaître les avoirs actuels d'un fonds commun de placement avant d'investir. Des commissions de vente, des commissions de suivi, des frais de gestion et des dépenses peuvent être reliés aux fonds communs de placement. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur change fréquemment et les rendements passés ne sont pas garants des rendements futurs.

Les trois « D » du programme d'investissement

DISCIPLINE :

En gardant la même priorité et en vous tenant au courant de toutes les activités sur le marché, vous êtes en mesure d'accroître votre potentiel d'investissement à long terme, car le fait de manquer ne serait-ce que quelques journées de rendement optimal risque de diminuer grandement le rendement de vos placements. Les spécialistes considèrent qu'il est inutile de chercher le « bon moment » d'investir. La clé est de maintenir une vision à long terme et de garder la priorité sur vos objectifs.

DIVERSIFICATION :

Comme il n'existe aucun investissement parfait, la meilleure

solution de rechange reste de créer un portefeuille équilibré au moyen de divers placements. L'ensemble de ces placements vous aidera à atteindre vos objectifs et à réduire les risques associés à votre portefeuille. Ces placements auront aussi la capacité d'augmenter le rendement en compensant les pertes dans une catégorie d'actif par l'occasion de gains dans une autre. La diversification ne garantit pas les profits ou ne protège pas les placements contre les pertes.

DÉPÔTS PÉRIODIQUES :

La méthode des achats périodiques signifie qu'on investit un montant fixe chaque mois, sans tenir compte des fluctuations des

marchés financiers. Cette méthode élimine l'obligation de prédire le moment d'investissement étant donné qu'elle vous permet de tirer avantage des hausses et des baisses du marché – par l'achat de moins de titres lorsque les prix sont hauts et de plus de titres lorsque les prix sont bas. La méthode des achats périodiques ne peut pas garantir un profit ou éviter les pertes, mais elle montre comment un programme d'investissement systématique peut être avantageux à long terme et vous éviter de vous inquiéter des fluctuations du marché.

La méthode des dépôts périodiques est une technique qui permet de réduire le coût moyen par action avec les années. Elle ne peut pas garantir de profit, ni protéger contre les pertes lorsque les marchés sont à la baisse. Les investisseurs devraient tenir compte de leur capacité à continuer d'investir durant les périodes où les cours sont bas. Ces valeurs sont hypothétiques et ne visent aucunement à présenter une période en particulier du marché.

Cette publication est destinée à des fins exclusivement informatives et n'est pas une recommandation d'achat, de vente, de détention de titres ou d'adoption d'une stratégie de placements en particulier.

D'après vous, qui a accumulé le plus d'argent?

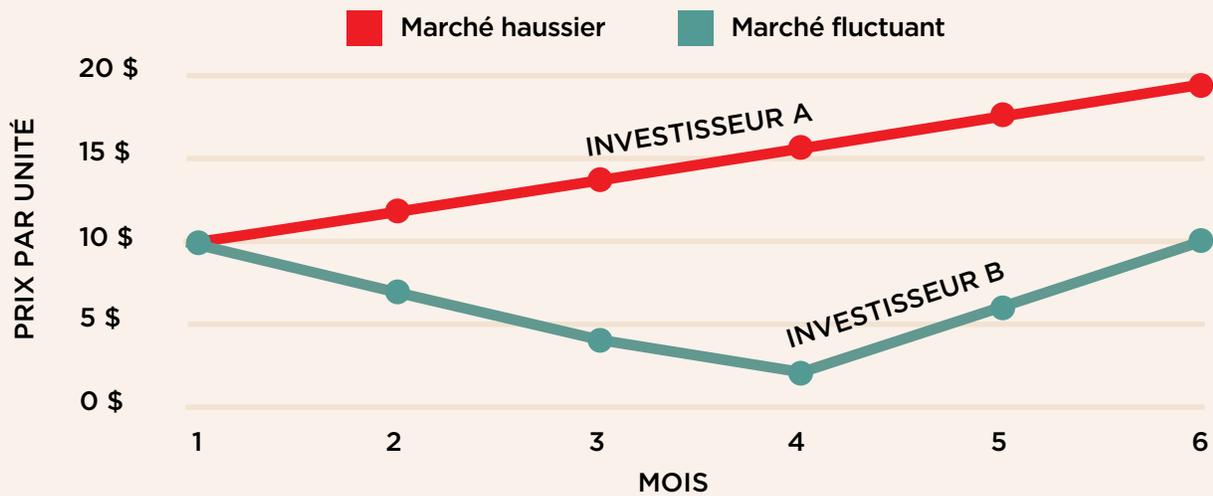
Les dépôts périodiques est l'un des principes les plus importants de notre publication « **Comment l'argent travaille^{MC}** ».

L'investisseur A a commencé à acheter ses unités lorsque le marché a bondi. Tout de suite après, **l'investisseur B** a commencé à acheter des unités, et le marché a chuté, puis s'est apprécié au même niveau que le début de la période où il a investi. Si vous avez choisi **l'investisseur A**, vous

avez tort! **L'investisseur B** a pu tirer avantage du ralentissement du marché et s'est servi de son placement mensuel de 100 \$ pour acheter ses unités à un prix moindre, ce qui lui a permis d'acheter plus d'unités. Grâce à son placement de 600 \$, il a pu acheter 125,95 unités à un prix moyen de 4,76 \$ par unité.

Le placement de 600 \$ de **l'investisseur A** a permis d'acheter 42,28 unités, à un prix moyen de 14,19 \$ par unité. Dans un marché fluctuant, **l'investisseur B** a pu acheter plus d'unités à un prix moindre que **l'investisseur A** dans un marché haussier. C'est le pouvoir des dépôts périodiques!

DÉPÔTS PÉRIODIQUES



	100 \$/Mois	Mois 1	Mois 2	Mois 3	Mois 4	Mois 5	Mois 6	Nombre d'unités accumulées	Montant investi en 6 mois	Coût moyen par unité
Investisseur A	Par unité :	10,00 \$	12,00 \$	14,00 \$	16,00 \$	18,00 \$	20,00 \$	—	600 \$	14,19 \$ ❌
	Nbre d'unités :	10,00	8,33	7,14	6,25	5,56	5,00	42,28		
Investisseur B	Par unité :	10,00 \$	7,00 \$	4,00 \$	2,00 \$	6,00 \$	10,00 \$	—	600 \$	4,76 \$ ✅
	Nbre d'unités :	10,00	14,29	25,00	50,00	16,67	10,00	125,95		

La méthode des dépôts périodiques est une technique qui vise à diminuer le coût moyen par unité au fil du temps. Cette méthode ne peut pas garantir un profit ni empêcher les pertes durant les marchés baissiers. Les investisseurs devraient tenir compte de leur capacité à continuer d'investir durant les périodes où les cours sont bas. Ces valeurs sont hypothétiques et ne visent pas une période quelconque sur le marché.

Cette publication est destinée à des fins exclusivement informatives et n'est pas une recommandation d'achat, de vente, de détention de titres ou d'adoption d'une stratégie de placements en particulier.



VOUS POUVEZ Y ARRIVER

À première vue, la sécurité financière peut sembler un objectif inatteignable. Toutefois, comme vous l'avez appris au cours des précédentes pages, la voie vers l'indépendance financière commence par la compréhension – et la mise en pratique dans votre vie – de quelques concepts de base. Pour gagner la « guerre » financière, il faut remporter de petites victoires chaque jour. Le simple fait de choisir un verre d'eau au lieu d'un café latté à 5 \$, ou de renoncer à un achat impulsif, peut produire des résultats extraordinaires. Les principes fondamentaux de la gestion financière ne sont pas difficiles à comprendre. Ils reposent sur le simple bon sens et peuvent contribuer à votre réussite financière. Bien qu'il soit tentant d'espérer un miracle financier, il est beaucoup plus sage d'appliquer les principes éprouvés qui ont déjà fonctionné pour un si grand nombre de familles.

Avant tout, quelle que soit votre situation actuelle, il est important de démarrer votre programme dès aujourd'hui. Si vous établissez un plan simple et le suivez, vous serez étonné des progrès que vous réaliserez.

Pensez-y. Est-ce que les personnes retraitées que vous connaissez vivent la retraite de leurs rêves? Ont-elles travaillé plus longtemps que prévu et mis de côté leur retraite jusqu'à ce qu'il soit trop tard pour en profiter? Est-ce qu'ils souhaitent avoir mis en œuvre plus tôt un plan de match financier pour leurs années d'or? Ne faites pas cette erreur. Commencez dès maintenant et soyez maître de votre avenir.



**Balayez ce code ou visitez le site
TheRealHowMoneyWorks.ca
pour en savoir plus.**

PRIMERICA et le logo de Primerica sont des marques de commerce de Primerica, Inc., inscrits aux États-Unis et au Canada. COMMENT L'ARGENT TRAVAILLE^{MC} est une marque de commerce de Primerica, Inc. Tous droits réservés.

Primerica propose une occasion d'affaires qui comprend la vente de produits d'assurance-vie temporaire et de divers services financiers. Les représentants de Primerica sont des entrepreneurs indépendants et non des employés. Leur rémunération est basée sur la vente de produits offerts par Primerica et certaines recommandations de produits admissibles. Il est important de préciser que les représentants de Primerica doivent au préalable être titulaires d'un permis pour chaque gamme de produits qu'ils comptent vendre.

Les représentants de Primerica commercialisent l'assurance-vie temporaire, qui est souscrite par La Compagnie d'Assurance-Vie Primerica du Canada (siège social : 6985 Financial Drive, Mississauga, Ontario, L5N 0G3; tél. : 905 812-2900).

Les fonds communs de placement sont offerts par Les Placements PFSL du Canada Ltée, qui est un courtier en fonds communs de placement (siège social : Mississauga, Ontario).

L'investisseur doit tenir compte des risques, des objectifs de placement et des frais associés aux fonds communs de placement avant d'y investir. En plus de ces renseignements, le prospectus contient d'autres renseignements sur les fonds communs de placement. Vous pouvez obtenir un exemplaire du prospectus auprès de votre représentant de Les Placements PFSL du Canada Ltée ou en communiquant avec Les Placements PFSL du Canada Ltée, courtier en fonds communs de placement, en appelant au 905 812-2900. Vous devez lire attentivement le prospectus et en tenir compte avant d'investir.

Les représentants de Primerica ne sont pas des planificateurs financiers ou successoraux, des conseillers fiscaux, des conseillers en crédits ou des gestionnaires de dettes. Pour tout conseil en la matière, il convient de consulter un professionnel dûment agréé.

La capacité d'un représentant de Primerica à vendre les produits et les services dépend de l'accréditation qu'il détient et les provinces et territoires dans lesquels il est inscrit. Les représentants ne sont pas tous autorisés à vendre tous les produits et les services.

L'empilage de dettes permet d'optimiser votre paiement mensuel total en mettant l'accent sur le remboursement de chaque dette de la manière la plus rapide. Lorsqu'une dette est remboursée, son montant de paiement s'ajoute à la dette suivante faisant partie du programme jusqu'à ce que toutes les dettes soient remboursées. Ni Primerica, ni ses représentants ne sont des planificateurs financiers certifiés ou agréés ou des conseillers fiscaux et ils ne proposent pas de services tels que le redressement ou l'amélioration de la cote de crédit, la planification en matière de budget, les services de conseils en matière de dettes et de crédit, le règlement ou la gestion de dettes ou autres services similaires.

Cette publication est destinée à des fins exclusivement informatives et n'est pas une recommandation d'achat, de vente, de détention de titres ou d'adoption d'une stratégie de placements en particulier ou une sollicitation à souscrire une police d'assurance-vie.

La Compagnie d'Assurance-Vie Primerica du Canada et Les Placements PFSL du Canada Ltée sont des sociétés affiliées.

À utiliser exclusivement au Canada.

Primerica, 2003-2020, 2022-2023 / C9162F / 61780 / 2924047 / 08.23