

vosre sécurité financière

Un nouvel outil en ligne vous laisse découvrir les occasions sur les marchés en reprise

L'émotion peut jouer un grand rôle dans la façon qu'ont les gens de gérer l'argent, et les événements à court terme peuvent avoir une incidence sur les programmes de sécurité financière à long terme. Quand l'économie montre des signes d'amélioration, le moment est idéal pour repenser à la volatilité connue récemment et concevoir un programme pour profiter d'une reprise éventuelle.

Certains investisseurs ont pris des mesures réactives, c'est-à-dire qu'ils se sont éloignés des placements basés sur les marchés et se sont réfugiés dans les titres à revenu fixe, voire dans les liquidités. Bien que la plupart des portefeuilles bien diversifiés contiennent de tels types de placements, y investir une trop grande part pourrait se traduire par une perte de vitesse. Vous avez peut-être vendu à perte et vous vous retrouvez sur la touche justement au moment où vous devriez faire partie du jeu.

Investir pour gagner :

réduire les risques, et non les rendements
Investir pour gagner, un nouvel outil en ligne, est une façon agréable de découvrir les avantages de la diversification et d'une stratégie de placement à long terme. Vous commencez par un placement hypothétique et vous avez comme défi de lui faire prendre de la valeur en cinq ans.

Vous prenez différentes décisions de placement, puis l'outil compare vos résultats à ceux d'un portefeuille diversifié détenu pour la période déterminée. Les rendements donnés par l'outil sont basés sur les conditions rétrospectives des marchés.

Allez-y, tentez votre chance (ou testez vos compétences). Ou encore mieux, faites l'exercice en compagnie de votre conseiller en sécurité financière. Vous pourriez être surpris de voir comment diversifier et garder le cap peuvent être efficaces.

Accédez à l'outil Investir pour gagner à partir de votre ordinateur, iPad ou téléphone intelligent à l'adresse :

<http://investirpourgagner.boiteoutils-ll.com>



De l'aide pour reprendre confiance en l'investissement

Si vous hésitez à investir de nouveau dans les marchés, vous n'êtes pas seul. Les répercussions du récent ralentissement économique insécurisent toujours certains investisseurs.

Les marchés connaissent une reprise : les investisseurs reprennent confiance, mais bon nombre de Canadiens conservent toujours des fonds sous forme de liquidités ou de placements à court terme encaissables, comme des fonds du marché monétaire, des certificats de placement garanti (CPG) et des comptes bancaires à faibles taux d'intérêt.

Malheureusement, ces investisseurs limitent peut-être leur potentiel de croissance. Même dans les circonstances les plus favorables, ces types d'actifs ont souvent peine à contrer l'inflation.

Diversifiez votre exposition à une catégorie d'actif

Nous savons que la réaction courante en situation de volatilité est le retrait du marché et qu'une telle réaction peut réduire les rendements du portefeuille à long terme. La diversification, une stratégie de gestion du risque qui combine une grande variété de placements dans un même portefeuille, peut vous aider à réduire les fluctuations et à maintenir votre stratégie. Un portefeuille diversifié peut vous aider à obtenir des résultats plus stables qui correspondent à votre tolérance au risque et réduire la volatilité associée au marché des capitaux.

Les solutions de fonds de fonds qui combinent plusieurs types de placements et de catégories d'actifs dans un seul fonds vous procurent une diversification et un accès à différentes catégories d'actif et régions géographiques ainsi qu'à des styles de gestion variés. Le fait de choisir la bonne combinaison de placements joue un rôle clé dans la gestion du risque et vous permet de conserver vos placements indépendamment des conditions du marché.

La gestion des placements à l'aide d'une stratégie de répartition de l'actif contribue à l'obtention d'une composition du portefeuille appropriée. La répartition de l'actif est une méthode de placement conçue pour



gérer le risque et les rendements axée sur l'orientation des actifs d'un portefeuille selon les buts, le seuil de tolérance au risque et l'horizon de placement d'un investisseur.

Mais comment prévoir la réaction des marchés et faire le placement qui convient? Communiquez avec votre conseiller en sécurité financière pour obtenir un questionnaire d'évaluation du risque et un logiciel qui vous permet justement de le faire.

Plus de stratégies pour vous aider à payer moins d'impôt

Il reste suffisamment de temps à l'année fiscale 2013 pour envisager des façons de réduire l'impôt que vous payerez l'an prochain et de mettre un peu plus d'argent dans vos poches. Vous pouvez affecter chaque dollar que vous économiserez ainsi à la création d'un petit coussin financier, à un héritage, à votre retraite, au remboursement d'une dette, aux études d'un enfant ou aux vacances de vos rêves.

1. Faites un don de charité

Lorsque vous planifiez votre don de charité, envisagez de faire le don de titres à valeur accrue directement à l'organisme de bienfaisance de votre choix et évitez ainsi de devoir payer de l'impôt sur les gains en capital accumulés. Vous pouvez également faire le don de votre vivant d'une police d'assurance-vie ou nommer un organisme de bienfaisance comme bénéficiaire en tout ou en partie du produit de la prestation de décès.

2. Pensez aux économies d'impôt sur l'actif de la succession

Au décès d'une personne, le transfert d'un bien en immobilisation à l'épouse ou l'époux survivant, au conjoint de fait ou à une fiducie testamentaire de conjoint se fait généralement au coût de base rajusté afin de reporter l'impôt sur les gains en capital potentiel jusqu'à la disposition du bien en immobilisation ou au décès du survivant. Dans certains cas, il pourrait être fiscalement avantageux pour vous de reporter à la déclaration finale une partie ou la totalité des gains en capital générés, et que ces gains en capital soient imposés à la personne décédée afin de pouvoir utiliser son exemption pour gains ou pertes en capital.

3. Pensez à un régime enregistré d'épargne-invalidité (REEI)

Si vous souffrez d'une incapacité, pensez à faire l'acquisition d'un REEI. Les cotisations à un REEI sont limitées à 200 000 \$ pour toute la durée de vie du bénéficiaire invalide et peuvent être augmentées jusqu'à concurrence de 90 000 \$ en Subventions et Bons canadiens pour l'épargne-invalidité.

4. Investissez pour les études postsecondaires d'un enfant

Il existe deux façons de le faire pour des enfants de moins de 18 ans : un compte en fiducie informel ou un régime enregistré d'épargne-études (REEE). Dans un compte en fiducie, les gains en capital peuvent être imposés entre les mains de l'enfant mineur alors que tout revenu peut être attribué au cotisant dépendamment de la source des fonds. Les REEE reportent les impôts sur le revenu jusqu'au retrait des fonds durant la période des études postsecondaires. Le fait de cotiser à un REEE vous permet de profiter de la Subvention canadienne pour l'épargne-études – de l'argent gratuit de la part du gouvernement. Vous pourriez également être en mesure d'effectuer un rattrapage sur les subventions manquées au cours des années précédentes. Les familles à faible revenu peuvent également être admissibles au Bon d'études canadien.

Consultez votre conseiller en sécurité financière ou votre fiscaliste pour concevoir une stratégie de réduction d'impôt qui convient à vos besoins et à votre programme de sécurité financière.



Le besoin de planification de la sécurité financière à la retraite

La planification de la sécurité financière ne prend pas fin lorsque débute la retraite, elle passe en fait de la période de la capitalisation à celle de la préservation et de l'optimisation du capital accumulé.

La plus imposante génération de toute l'histoire du Canada est à la veille de prendre sa retraite, et les personnes âgées de 55 ans ou plus détiennent la grande majorité des actifs investis. Le nombre de Canadiens franchissant le cap de la soixantaine augmentera annuellement au cours des 20 prochaines années, et les actifs investis de chaque nouveau retraité sont très importants par rapport aux clients plus jeunes.

Selon une étude du Life Insurance Marketing and Research Association (LIMRA) réalisée en 2012 et intitulée *À vos marques, prêt, retraite? Pas si vite! (Ready, set, retire? Not so fast!)*, les préretraités qui sont à quatre ans ou moins de la retraite ont besoin d'un programme écrit formel pour la gestion de leurs finances à la retraite –



seulement 11 pour cent d'entre eux en possèdent un. Si vous ne possédez pas déjà un programme de sécurité financière ou un conseiller en sécurité financière de confiance pour vous aider, voici quelques raisons pour lesquelles vous devriez en avoir un.

Un seul contact, un seul programme facilitent les choses

La planification d'un revenu de retraite est un processus complexe, et il n'existe pas de solution universelle qui convienne à tous. La consolidation de vos actifs accumulés auprès d'un seul conseiller en sécurité financière, qui peut vous aider à effectuer la transition vers la retraite avec un portefeuille équilibré qui générera à la fois revenu et croissance, est tout à fait logique et peut grandement simplifier votre situation financière. Pour ce faire, un conseiller en sécurité financière devra évaluer tous les éléments de votre base de laine pour la retraite, y compris le Régime de pensions du Canada/ Régime des rentes du Québec, la Sécurité de la vieillesse, le régime de retraite de la compagnie (le cas échéant), et les actifs enregistrés et non enregistrés.

Une solide relation repose sur la confiance

À la retraite, plus que jamais, vous avez besoin d'une personne qui possède à la fois une formation spécialisée et de l'expérience, connaît sur le bout de ses doigts le processus de planification de la retraite, prend le temps de comprendre vos besoins de retraite, peut identifier les pièges potentiels et la façon de les éviter et peut suggérer des façons d'assurer que vous ayez suffisamment de fonds pour toute la durée de votre vie.

Les renseignements fournis sont fondés sur la législation fiscale actuelle et ses interprétations quant aux résidents canadiens et, à notre connaissance, sont exacts au moment de leur publication. Toute modification ultérieure apportée à la législation fiscale et à ses interprétations peut avoir une incidence sur ces renseignements, lesquels sont de nature générale et ne visent pas à fournir des conseils d'ordre juridique ou fiscal. Pour des questions particulières, vous devriez consulter un expert juridique, comptable ou fiscal.



Financière
Liberté 55

Une division de la London Life,
Compagnie d'Assurance-Vie



Services d'investissement Quadrus Itée

Financière Liberté 55 et le symbole social sont des marques de commerce de la London Life, Compagnie d'Assurance-Vie. Les Services d'investissement Quadrus Itée et le symbole social, Gamme de fonds Quadrus et Fusion sont des marques de commerce des Services d'investissement Quadrus Itée, utilisées avec la permission de la London Life, Compagnie d'Assurance-Vie. Financière Liberté 55 est un cabinet de services financiers et un cabinet de planification financière au Québec.