



Financière
Liberté 55

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

Voire sécurité financière

NUMÉRO 4, 2011

DE NOUVELLES IDÉES POUR UN AVENIR FINANCIER PLUS SOLIDE

Rester concentré pendant les ralentissements des marchés

Il est possible que vous soyez préoccupé par l'état des marchés boursiers étant donné leur récente volatilité.

Trop souvent, les investisseurs tentent de prédire le comportement des marchés agissent selon leur idée de ce qui pourrait arriver. Il est crucial que vous investissiez en utilisant des principes d'investissement fiables ayant fait leurs preuves et qui sont conformes à vos objectifs globaux de sécurité financière.

Si vous êtes anxieux ou inquiet, voici quelques faits à prendre en considération.

Ignorez la frénésie médiatique

Lorsque les unes de journaux et les présentateurs de télévision parlent de tourmente économique, il est important de vous rappeler que, pour les médias, les mauvaises nouvelles sont d'un plus grand intérêt que les bonnes. Et les médias sont peu enclins à observer les tendances à long terme. Donc si une forte baisse dans les marchés fait les manchettes le lundi, une remontée stable lors des quatre jours suivants passe inaperçue. Vous fier uniquement aux médias implique que vous pourriez prendre une décision sans posséder l'information complète.

N'investissez pas en fonction de vos émotions

Être préoccupé par ses investissements lors de périodes économiques difficiles est naturel. Par contre, lorsque vos inquiétudes se transforment en panique, il est possible que vous preniez une décision hâtive ayant des conséquences à long terme. N'oubliez pas : vendre lorsque le marché est à la baisse signifie que vous perdez de l'argent sur vos placements. Étant donné la nature cyclique des marchés boursiers, en vendant maintenant, vous pourriez perdre des gains potentiels lorsque les marchés se redresseront.

L'argent qui dort équivaut à des pertes potentielles

Baucoup d'investisseurs gardent leur argent, ou des investissements en argent, dans l'attente que les marchés se redressent. En 2008, *Investor Economics* a estimé ces argents à près d'un billion de dollars. Pourtant, personne ne sait quand les marchés se redresseront. Lorsqu'il s'agit de croissance d'investissement à long terme, essayer de prévoir les fluctuations des marchés mène à de la frustration et à des occasions manquées.

Consultez votre conseiller en sécurité financière

Si vous avez des inquiétudes, consultez votre conseiller en sécurité financière. Celui-ci possède l'expérience et les ressources nécessaires pour répondre à vos questions et pour vous aider à choisir l'option qui vous convient. Voici quelques points dont vous pourriez discuter avec lui :

- **Réviser les bases de votre programme de sécurité financière** : c'est un bon moment pour revoir les lignes directrices que vous aviez établies pour votre programme de sécurité financière. Votre conseiller en sécurité financière peut vous y aider. Il vous montrera comment une planification à long terme, et préserver vos investissements, peut vous aider à atteindre vos objectifs de sécurité financière malgré les conditions du marché.
- **Êtes-vous sur la bonne voie?** Si investir vous rend nerveux, consultez votre conseiller en sécurité financière au sujet de cette procédure conçue pour aider à mettre en place et respecter vos objectifs de sécurité financière. Elle peut vous aider à réaffirmer votre risque, réviser vos attentes, rééquilibrer votre portefeuille et réinvestir dans votre programme.



Bernard Morin, Planificateur Financier
Conseiller en sécurité financière
Conseiller en régime d'assurance collective
ProAction Services Financiers inc.
Représentant en épargne collective
Les services d'investissement Quadrus Ltée
797, boulevard Lebourgneuf, Bureau 300
Québec QC G2J 0B5
Bureau: (418)622-7077 poste 235
Télécopieur: (418)622-7292
Sans frais: 1-800-879-5861
bernard.morin@financierliberte55.com
Site Web: www.proactionservicesfinanciers.com

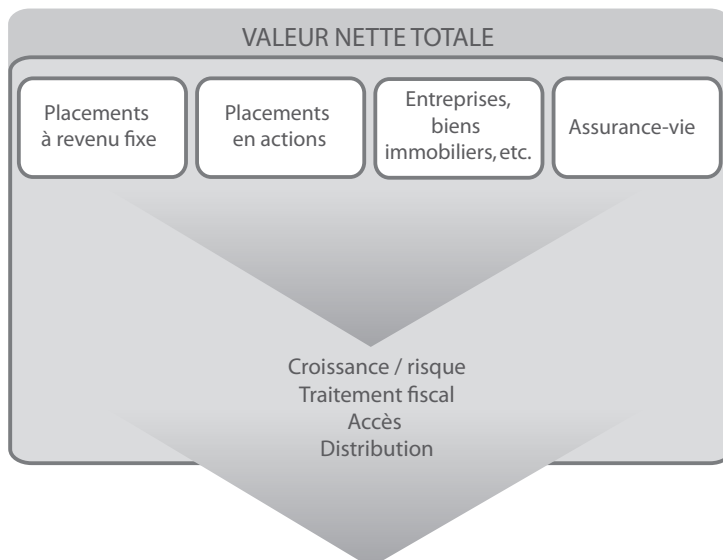
Les produits d'assurance, y compris les polices de fonds distincts, sont offerts par l'entremise des ProAction Services Financiers inc., et Bernard Morin offre des fonds communs de placement par l'entremise des Services d'investissement Quadrus Ltée.

La diversification des produits est aussi importante

Dans un portefeuille de placements, la diversification des catégories d'actif est souvent reconnue comme une philosophie fondamentale de l'investissement, car chaque catégorie d'actif présente différentes possibilités de croissance et de risques de placement au sein d'un portefeuille de placements. Toutefois, il est également important de considérer une stratégie qui comporte la diversification entre différents produits ayant des attributs de croissance potentielle.

Un regard sur les produits diversifiés

Vous pouvez pousser la diversification un peu plus loin en l'intégrant par types de produits, selon qu'ils possèdent un certain potentiel de croissance. La différence entre chaque produit peut être utilisée à votre avantage lorsque vous créez un programme de sécurité financière adaptée à vos besoins.



Même si l'assurance-vie est la toute première protection dans l'éventualité d'un décès prématuré, beaucoup de Canadiens souscrivent une assurance-vie avec participation comme partie intégrante de leur portefeuille, car ils en reconnaissent les avantages.

Les avantages de l'assurance-vie avec participation sont :

- Une combinaison d'option de supplément de revenu pour la retraite et d'une protection d'assurance-vie
- La prestation-décès de la police peut aider à protéger votre épargne et votre succession lors du décès
- Une croissance fiscalement avantageuse au sein de la police, ce qui est important si vous êtes préoccupé par le montant d'impôt que vous aurez à payer sur des placements non enregistrés

Parce qu'il s'agit d'un produit d'assurance-vie, il faut aussi vous souvenir que vous devrez vous qualifier d'un point de vue médical avant d'obtenir une protection d'assurance. De plus, il se pourrait qu'il y ait une limite au montant d'assurance que vous pouvez obtenir.

Consultez votre conseiller en sécurité financière afin d'en apprendre un peu plus sur la façon de profiter des avantages d'une assurance-vie avec participation et comment l'intégrer à votre programme de sécurité financière.

Consultez votre conseiller en sécurité financière à propos des stratégies d'emprunt pour l'investissement

Un programme bien planifié de levier financier, même s'il ne convient pas à tous, peut contribuer beaucoup plus d'argent pour travailler à vos objectifs de retraite dès maintenant.

Emprunter une large somme d'argent pour investir tout de suite, plutôt qu'une petite somme chaque mois, vous permet de tirer avantage de la croissance de la capitalisation. Donc, cela pourrait accroître votre épargne plus rapidement.

Regardons deux stratégies d'emprunt pour l'investissement :

Prêt de rattrapage pour REER

Un prêt pour régime enregistré d'épargne-retraite (REER) peut vous permettre de rattraper votre retard ou de remettre votre épargne sur pied après un ralentissement de l'économie. Cela accélère vos cotisations, en ajoutant des dollars aujourd'hui même afin que vous puissiez profiter de la puissance de capitalisation. Que vous désiriez cotiser au maximum annuel permis dans votre REER ou tirer avantage d'un montant de cotisation non utilisé, un prêt pour REER peut être une merveilleuse solution.

Comparons par exemple un investissement traditionnel à un levier financier dans le cas de Richard et Suzanne. Pour cet exemple, nous assumerons que le taux annuel de rendement ainsi que le taux d'intérêt d'emprunt sont à six pour cent, que le prêt a un terme de quatre ans et que leur taux d'imposition est de 40 pour cent.

Âgés de 40 ans tous les deux, Richard et Suzanne peuvent respectivement investir 350 \$ par mois dans leurs REER. Richard choisit les cotisations mensuelles et investit le remboursement d'impôt annuel généré par ses cotisations. Suzanne utilise un prêt de rattrapage de 25 000 \$ pour son REER. Elle reçoit un remboursement d'impôt de 10 000 \$ qu'elle affecte immédiatement au prêt dont le solde tombe à 15 000 \$. Lorsqu'ils prennent leur retraite à 65 ans, le REER de Suzanne vaut 111 624 \$, alors que celui de Richard est de 92 435 \$.

Le REER de Suzanne est 21 pour cent plus élevé. N'oubliez pas que les résultats varient selon les circonstances individuelles de chacun.

Gérez vos risques – utilisez un levier financier prudent

Il est important de comprendre que les stratégies d'emprunt pour l'investissement peuvent augmenter les gains, mais aussi les pertes et qu'un

achat par levier financier peut comporter plus de risques qu'un achat utilisant uniquement des ressources en argent. Néanmoins, le recours à un levier financier prudent peut aider à gérer ces risques, car il permet des engagements de remboursements raisonnables, des fonds appropriés et diversifiés, ainsi qu'une option de remboursement du montant de base – ce qui réduit l'exposition au risque de contracter un prêt et vous sensibilise au coût d'emprunt.

Consultez votre conseiller en sécurité financière afin d'en apprendre davantage sur les prêts de rattrapage pour REER et les dates limites de 2012.

Stratégies de couverture fiscalement avantageuses pour les propriétaires d'entreprise

Les propriétaires d'entreprise peuvent bénéficier d'une autre stratégie – la couverture pour propriétaire d'entreprise. En tant que propriétaire d'entreprise, vous pourriez couvrir le risque de votre portefeuille de placements s'il est trop concentré dans votre compagnie en utilisant un prêt d'investissement pour créer un portefeuille non enregistré diversifié à l'extérieur de votre entreprise.

Cela peut être une façon efficace de participer à la croissance de votre entreprise tout en déplaçant vos profits à l'extérieur de celle-ci d'une manière fiscalement avantageuse.

Encore une fois, consultez votre conseiller en sécurité financière pour en apprendre davantage à propos des risques liés à l'investissement d'une grande partie de votre valeur nette dans votre entreprise et l'importance d'avoir un portefeuille diversifié.



Remboursez votre prêt hypothécaire plus tôt et économisez des milliers de dollars

Le prêt hypothécaire constitue une pièce importante de l'ensemble du casse-tête financier de beaucoup de gens. La manière dont vous structurez et gérez votre prêt hypothécaire peut grandement vous aider à atteindre vos objectifs financiers à long terme.



Rembourser votre prêt hypothécaire le plus vite possible libère des fonds plus tôt afin d'investir dans d'autres priorités... telle que votre retraite.

Une façon populaire de rembourser son prêt hypothécaire plus vite est de réduire la période d'amortissement du prêt – c'est-à-dire le nombre d'années nécessaires au remboursement total du prêt hypothécaire. Réduire la période d'amortissement augmente les paiements hypothécaires, mais peut potentiellement faire épargner des milliers de dollars sur la durée du prêt. Vous serez surpris de constater combien vous pouvez épargner en réduisant la période d'amortissement de seulement deux ou trois ans.

La fréquence de vos paiements peut également réduire le montant d'intérêts que vous paierez sur la durée du prêt. En plus des paiements mensuels, la plupart des institutions offrent des options de paiements accélérés à la semaine, à toutes les deux semaines ou bimensuelles.

Une autre stratégie est de tirer avantage d'options de remboursement anticipé ou de paiements additionnels. Pensez à utiliser une portion d'un bonus, d'un remboursement d'impôt ou d'un héritage pour rembourser votre prêt hypothécaire. Encore une fois, cette stratégie pourrait vous permettre d'épargner des milliers de dollars d'intérêt sur la durée de votre prêt hypothécaire.

La clé d'une gestion efficace de votre prêt hypothécaire est de vous assurer que vous choisissez dès le départ le type de prêt qui convient à vos besoins. Cela implique que vous pensiez à votre prêt hypothécaire comme à une partie clé de votre programme global de sécurité financière.

Les questions à vous poser lorsque vous choisissez un prêt hypothécaire

- Est-ce que je peux profiter du programme gouvernemental fédéral pour les acheteurs de première maison?
- Quel type de prêt hypothécaire convient à mon budget et à mon mode de vie?
- À quel point suis-je sensible aux changements des taux d'intérêt – qu'ils montent ou qu'ils descendent?
- Devrais-je choisir un prêt hypothécaire à court ou à long terme?
- Quel type d'assurance-vie pour mon prêt hypothécaire convient le mieux à mes besoins?
- L'assurance-vie devrait-elle payer l'institution financière ou ma famille?
- Ai-je besoin d'une assurance invalidité?

Les questions à vous poser au renouvellement de votre prêt hypothécaire

- Puis-je me permettre d'augmenter mes paiements?
- Est-ce que je peux rembourser progressivement mon prêt hypothécaire?
- Devrais-je changer la fréquence de mes paiements – p. ex., de mensuels à bimensuels?
- Est-ce que je prévois vendre ma propriété sous peu?
- Est-ce que c'est le bon moment de refinancer mon prêt hypothécaire afin de compléter des rénovations, de consolider mes dettes, de cotiser au plafond maximum de mon programme de régime enregistré d'épargne-retraite?
- À quel point suis-je sensible aux changements des taux d'intérêt – taux fixe ou variable?
- Devrais-je choisir un prêt hypothécaire à court ou à long terme?

Répondre à ces questions vous permet de structurer et de gérer votre prêt hypothécaire et peut grandement vous aider à atteindre vos objectifs financiers à long terme.

Les règles fiscales et les interprétations peuvent changer.

Vous trouverez une description des principales caractéristiques de la police de fonds distincts dans la notice explicative. Tout montant alloué à un fonds distinct est investi au risque du propriétaire de police et peut augmenter ou diminuer de valeur.



Financière
Liberté 55

QUADRUS

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. 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 permission par la London Life, Compagnie d'Assurance-Vie. Au Québec, la Financière Liberté 55 est un cabinet de services financiers et un cabinet en planification financière.