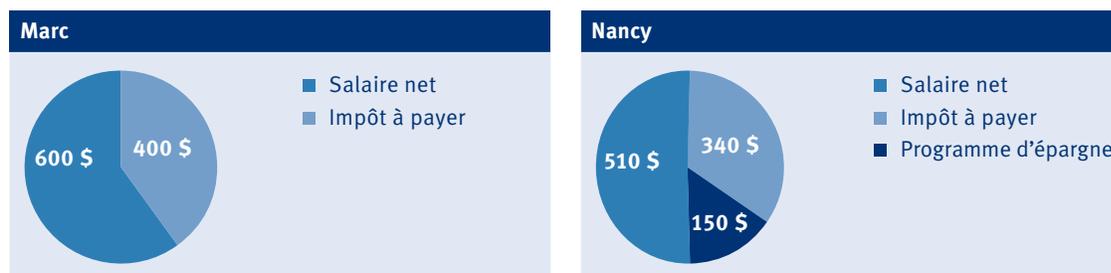


Concentrez-vous sur les cotisations, les placements et le temps, et vous augmenterez vos chances d'avoir la retraite que vous souhaitez - et non celle qui vous est imposée.

Cotisations - payez-vous d'abord

La retenue automatique sur la paie est le moyen le plus facile d'épargner avant de dépenser – et vous pourriez payer moins d'impôt si vous cotisez à un régime agréé comme un régime enregistré d'épargne-retraite (REER).

Jetons un coup d'œil à la situation de Marc et de Nancy. Chacun d'eux touche un salaire brut de 1 000 \$ par paie. S'ils paient 40 % d'impôt, voyons la différence que fait une cotisation à un REER.



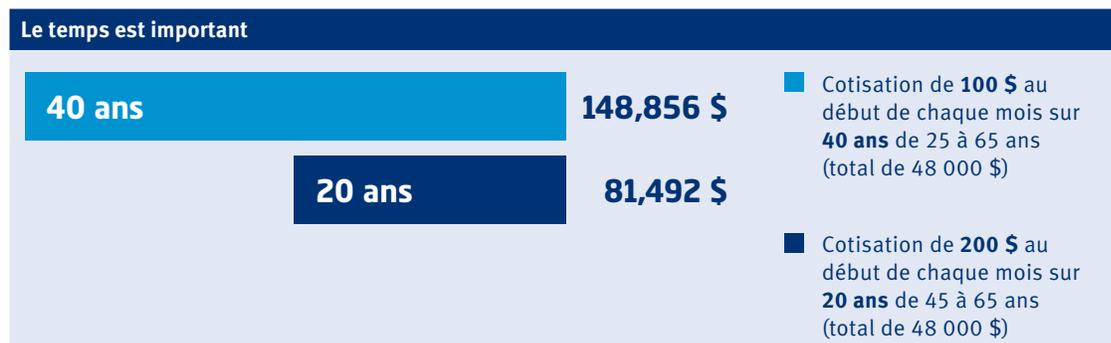
Comme vous pouvez le constater, Marc touche un salaire net plus élevé, mais il paie plus d'impôt et il n'accumule aucune épargne.

En revanche, la cotisation de 150 \$ de Nancy ne lui coûte que 90 \$ de son salaire net. De plus, elle paie 60 \$ de moins que Marc en impôt.

Temps - la magie de l'intérêt composé

Même en versant de faibles cotisations, le résultat final est loin d'être négligeable, car elles fructifient grâce à l'intérêt composé.

Plus vous donnerez de temps à votre épargne pour fructifier, plus vous aurez d'argent à la retraite. En revanche, plus vous attendez pour épargner en vue de votre retraite, plus vous aurez de difficulté à atteindre votre objectif.



Avec un rendement net de 5 %, votre épargne est presque doublée quand vous commencez tôt à épargner, même si vos cotisations sont inférieures. Remarquez que la cotisation totale est la même. L'avantage d'un investissement à plus long terme est évident.

Placements - gestion du risque

Vous n'aurez plus à essayer de prévoir le risque de placement grâce à la méthode des achats périodiques par sommes fixes. Investissez régulièrement et vous investirez intelligemment.

Scénario 1 - le plus facile

Méthode des achats périodiques par sommes fixes

- ▶ Vous investissez régulièrement 150 \$ par mois (total de 1 800 \$) pendant un an.
- ▶ La valeur par part moyenne au cours de l'année est de 10 \$, ce qui vous porterait à croire que vous pourriez acheter un total de 180 parts.

$$(150 \text{ \$/mois} \div 10 \text{ \$/part} = 15 \text{ parts par mois}) \times (12 \text{ mois}) = 180 \text{ parts}$$

- ▶ Mais pour la période indiquée, 190 parts ont réellement été achetées.

	Dépôt	Valeur par part	Parts achetées
Janvier	150 \$	10 \$	15,00
Février	150 \$	9 \$	16,67
Mars	150 \$	12 \$	12,50
Avril	150 \$	14 \$ (la plus haute)	10,71
Mai	150 \$	11 \$	13,64
Juin	150 \$	13 \$	11,54
Juillet	150 \$	7 \$	21,43
Août	150 \$	9 \$	16,67
Septembre	150 \$	6 \$ (la plus basse)	25,00
Octobre	150 \$	8 \$	18,75
Novembre	150 \$	11 \$	13,64
Décembre	150 \$	10 \$	15,00
Total	1,800 \$		190,55

Scénario 2 - pas si facile

Méthode d'investissement par somme forfaitaire

- ▶ Vous versez une cotisation forfaitaire de 1 800 \$.
- ▶ En achetant en septembre, au moment où la valeur par part est la moins élevée, vous obtenez 300 parts.
- ▶ En achetant en avril, au moment où la valeur par part est la plus élevée, vous obtenez seulement 128 parts.

	Faible valeur par part		
	Dépôt	Valeur par part	Parts achetées
Septembre	1 800 \$	6 \$	300

	Valeur par part élevée		
	Dépôt	Valeur par part	Parts achetées
Avril	1 800 \$	14 \$	128,57

La méthode d'investissement par somme forfaitaire peut se révéler délicate et entraîner de grandes variations dans le pouvoir d'achat.

La méthode des achats périodiques par sommes fixes (scénario 1), constitue une solution judicieuse qui permet d'atténuer les risques inhérents aux décisions en matière de placement.

Gardez bien à l'esprit les cotisations, le temps et les placements. Vous ne le regretterez pas.

www.standardlife.ca

Compagnie d'assurance Standard Life du Canada
Assurance Standard Life limitée

GF12972 GS 08-2012 © 2012 Standard Life

02/02