

# De bons conseils

GÉNÉRATION Y

**03**

GÉNÉRATION X

DERNIERS BABY-BOOMERS

BABY-BOOMERS

LA GÉNÉRATION SILENCIEUSE

## DE PRÉCIEUX CONSEILS FINANCIERS ADAPTÉS

À CHAQUE ÉTAPE DE VOTRE VIE



# De bons conseils

Présenté par

**Scotia**Conseils 

Découvrez comment une simple conversation peut vous aider à atteindre vos objectifs.

## Dans ce numéro :

- 03 De précieux conseils financiers adaptés à chaque étape de votre vie
- 07 Optimisez votre relation avec votre conseiller
- 10 *L'avenir appartient à ceux qui se lèvent tôt – Il n'est jamais trop tôt pour épargner en vue de la retraite*
- 13 Coup d'oeil sur la retraite
- 15 Conseils+ de la Banque Scotia
- 17 Testez vos connaissances
- 18 Survol du marché

**Banque Scotia** MD

## De précieux conseils financiers adaptés à chaque étape de votre vie

Les conseils financiers sont importants pour tout le monde, peu importe la génération. Même si certains principes s'appliquent à tous les groupes d'âge (comme mettre de l'argent de côté pour faire face aux urgences et investir pour le long terme), les priorités diffèrent souvent selon l'étape de vie.

Afin de vous fournir des **conseils pour chaque étape de la vie**, nous avons préparé ce tableau présentant les priorités les plus courantes à chaque étape de vie et des conseils pour atteindre ces objectifs.



### GÉNÉRATION Y, De 18 à 34 ans

#### Priorités

Vos objectifs financiers pourraient se concentrer sur le court terme, comme le remboursement de dettes (prêt étudiant) ou la constitution d'une mise de fonds en vue de l'achat d'une maison.

#### Conseils

- Si vous avez un prêt étudiant ou d'autres dettes, comme le solde d'une carte de crédit ou un prêt personnel, cherchez d'abord à rembourser la dette au taux d'intérêt le plus élevé. Même si le solde est peu élevé, les taux d'intérêt élevés s'accumulent plus rapidement et peuvent vous coûter cher sur le long terme.
- Pour mettre de l'argent de côté en vue d'une mise de fonds pour l'achat d'une voiture ou d'une propriété, pensez à épargner de petits montants de façon régulière en établissant un prélèvement automatique des cotisations (PAC). Essayez notre [calculateur PAC](#) pour voir à quel point votre épargne peut fructifier.
- Les REER et les CELI ont chacun leurs avantages, mais pour pouvoir en tirer le meilleur parti, il faut prendre en considération votre situation globale et vos objectifs personnels. D'un point de vue purement financier, adaptez au fil du temps votre stratégie en fonction de votre palier d'imposition.

Parlez avec un conseiller de la Banque Scotia pour savoir lequel du REER ou du CELI, ou les deux, vous conviendrait le mieux, compte tenu de votre revenu actuel et de vos besoins. Visitez [banquescotia.com](http://banquescotia.com) pour obtenir davantage de renseignements et des outils pratiques en lien avec les [REER](#) et les [CELI](#).

**GÉNÉRATION X**, De 35 à 54 ans**Priorités**

Vos priorités financières peuvent comprendre le remboursement de votre prêt hypothécaire, ainsi que l'épargne en vue de votre retraite ou des études de vos enfants.

**Conseils**

- Pour rembourser un prêt hypothécaire facilement et rapidement, optez pour des versements hypothécaires hebdomadaires ou à la quinzaine au lieu de versements mensuels. Vous paierez ainsi moins d'intérêts et rembourserez votre prêt hypothécaire plus rapidement.

Jetez un coup d'œil à nos vidéos et à nos outils pratiques sur le site [banquescotia.com](http://banquescotia.com) :

**Vidéos sur les prêts hypothécaires**

Renseignez-vous sur les différentes solutions de crédit hypothécaire conçues pour répondre à vos besoins.

**Calculateur Sans hypothèque plus vite**

Voyez les économies que vous pourriez réaliser en suivant certains scénarios de remboursement.

- Vous économisez déjà sans doute pour votre retraite et vous entrez dans la phase où votre revenu sera le plus élevé. Tout en gardant vos habitudes d'épargne, pensez à accroître vos cotisations par prélèvement automatique (PAC) lorsque votre revenu augmente et complétez celles-ci par des sommes forfaitaires, par exemple lorsque vous recevez un remboursement d'impôt.

- Si vous avez des enfants, le financement de leurs études est sans doute l'une de vos préoccupations. Songez à verser dans un Régime enregistré d'épargne-études les montants que vous pourriez recevoir au titre de l'Allocation canadienne pour enfants. Le régime de votre enfant pourrait être admissible à la Subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE), ce qui fera également croître son épargne.

**DERNIERS BABY-BOOMERS**,

De 55 à 65 ans

**Priorités**

Vos objectifs financiers sont probablement axés sur une retraite confortable et la planification de votre succession.

**Conseils**

- À l'approche de la retraite, pensez à accroître votre épargne en augmentant le montant de vos cotisations automatiques (PAC), en versant des sommes forfaitaires lorsque cela est possible et en maximisant votre utilisation de REER et de CELI.
- L'instabilité des marchés peut ébranler même l'investisseur le plus avisé. Visitez [fondsscotia.com](http://fondsscotia.com) pour consulter notre article intitulé Cinq conseils éprouvés pour gérer les fluctuations du marché. Cet article regroupe des conseils clés sur la façon de gérer les fluctuations – et d'en tirer potentiellement profit.
- Si vous voulez léguer quelque chose à votre famille, ou à un organisme de bienfaisance pensez à votre planification successorale. Réfléchissez à la répartition et au transfert de vos actifs, puis consignez le tout par écrit. Vous aurez l'esprit tranquille, sachant que vos volontés seront respectées.

## **BABY-BOOMERS**, De 65 à 74 ans **ET LA GÉNÉRATION SILENCIEUSE**, 75 ans et plus

### **Priorités**

Vous concentrez sans doute votre attention sur la gestion de votre patrimoine.

### **Conseils**

- Profiter de la retraite doit être votre priorité, et pour ce faire, vous devez avoir l'assurance que vous pourrez vivre confortablement durant toutes ces années.
- Pour vous assurer d'avoir suffisamment d'économies pour toute la durée de votre retraite, il est important de porter une attention particulière au rythme auquel vous effectuez des retraits. On suit souvent la règle des 4 %<sup>†</sup>, c'est-à-dire qu'un portefeuille avec une répartition égale d'actions et d'obligations durera 30 ans si 4 % des économies sont retirées la première année et que ce pourcentage est indexé au taux d'inflation annuel. Discutez avec votre conseiller pour choisir le taux qui vous convient.
- Parlez avec un conseiller de la Banque Scotia pour vous assurer d'avoir un plan prudent qui utilise d'une manière avantageuse les comptes dont l'impôt est reporté et les options de revenu.

<sup>†</sup> Bengen, William P. (octobre 1994), "Determining Withdrawal Rates Using Historical Data." *Journal of Financial Planning*, pages 14 à 24.





## Programme de retraite Scotia Aria<sup>MD</sup>

### Un programme de retraite unique en son genre au Canada

Durant le long parcours vers la retraite et à la retraite, vos priorités et vos besoins pour vos placements sont destinés à changer. Lorsque vous travaillez, vous composez notamment avec le risque d'épargne insuffisante, puis, au moment de vivre de vos économies, vous faites graduellement face au risque d'épuisement de vos fonds. Au fil des étapes de votre vie, le Programme de retraite Scotia Aria vous aide à trouver le bon équilibre entre la bonification de votre épargne, la gestion du risque et la génération d'un revenu.



### Commencer tôt

Au début de votre vie professionnelle, vos objectifs financiers peuvent se concentrer sur le court terme, comme le remboursement de dettes ou la constitution d'une mise de fonds. Mais même si la retraite vous paraît encore bien lointaine, vous avez avantage à vous y préparer en commençant à épargner dès maintenant pour en profiter à long terme. La meilleure approche consiste à établir une stratégie de placement qui vous permet de faire croître votre épargne durant votre vie active. Les **Portefeuilles Scotia Aria – Évolution** sont conçus pour favoriser la croissance de votre épargne-retraite tout en respectant votre degré de tolérance au risque.



### À l'approche de la retraite

À l'approche de la retraite, pensez à accroître votre épargne en augmentant le montant de vos cotisations automatiques et en investissant des sommes forfaitaires dans un Régime enregistré d'épargne-retraite (REER) et un Compte d'épargne libre d'impôt (CELI) lorsque c'est possible. À cette étape, vous avez sans doute accumulé une somme appréciable pour votre retraite. Il sera alors de plus en plus important pour vous d'avoir un portefeuille de placement conçu pour vous aider à faire face à l'instabilité des marchés.

Les **Portefeuilles Scotia Aria – Protection** conviennent aux investisseurs en quête de croissance à long terme et d'une protection accrue contre les aléas des marchés.



### À la retraite

À la retraite, vous concentrez davantage votre attention sur la gestion du capital que vous avez accumulé. Toutefois, ce n'est pas parce que vous avez cessé de travailler que vous ne pouvez pas obtenir de rendement sur vos placements. Des placements équilibrés qui vous procurent un potentiel de croissance et un revenu stable vous aideront à faire durer votre épargne pour toute votre retraite. Les **Portefeuilles Scotia Aria – Versement** sont conçus de manière à générer des revenus stables et une croissance modeste supérieure à l'inflation.

Un conseiller de la Banque Scotia vous recommandera la combinaison appropriée de portefeuilles Évolution, Protection et Versement, pour votre situation actuelle ainsi que pour les futures étapes de votre vie. Pour en apprendre davantage sur le Programme de retraite Scotia Aria, allez à [banquescotia.com/aria](http://banquescotia.com/aria) ou adressez-vous à un conseiller de la Banque Scotia.

# Optimisez votre relation avec votre conseiller

Un professionnel qui vous donne des conseils financiers vous permet d'établir un ordre de priorité pour l'atteinte de vos objectifs. Cela peut sembler être une tâche incommensurable, mais un conseiller peut vous aider à élaborer un plan exhaustif adapté à votre situation. Votre conseiller peut :

- évaluer votre situation financière actuelle;
- définir vos besoins et vos objectifs actuels et futurs;
- vous suggérer des produits financiers adaptés à vos besoins;
- réviser régulièrement et mettre à jour vos placements, au besoin.

Voici quelques suggestions pour profiter pleinement de votre relation avec ce professionnel.



## ÉVALUEZ D'ABORD VOTRE SITUATION FINANCIÈRE.

Avant de rencontrer votre conseiller de la Banque Scotia, vous devez bien connaître votre situation financière. C'est en examinant celle-ci que vous verrez comment un conseiller peut répondre à vos besoins uniques. Voici quelques étapes à suivre.

### 1. Calculez votre valeur nette.

La liste de vos actifs et de vos créances est une étape importante pour évaluer votre santé financière et atteindre vos objectifs.

### 2. Établissez un budget.

Où va votre argent? La plupart des gens évaluent assez bien leurs revenus, mais ils ont souvent de la difficulté à faire le suivi de leurs dépenses. Pour commencer, essayez notre [calculateur Trouver l'argent](#) sur le site [www.banquescotia.com](http://www.banquescotia.com). Vous aurez ainsi une nouvelle perspective sur vos finances.

### 3. Définissez vos objectifs financiers.

Est-ce que vous épargnez pour la retraite, pour l'achat d'une première maison ou pour financer les études de vos enfants? Le plan financier que vous établissez avec votre conseiller dépendra de vos objectifs uniques, à chaque étape de vie.



## CINQ MOYENS POUR BÂTIR UNE RELATION FORTE AVEC VOTRE CONSEILLER

### 1. Préparez-vous avant chaque rencontre.

Afin de tirer le maximum des rencontres avec votre conseiller, vous devez vous préparer en conséquence. Cela signifie de passer en revue vos objectifs financiers et de penser à des sujets qui pourraient être abordés. Assurez-vous d'apporter tous les documents pertinents, y compris les récents relevés de comptes, les plans de budgets et les documents fiscaux requis.

### 2. Posez des questions.

Il est important que vous compreniez les placements que votre conseiller vous recommande et comment ceux-ci s'intégreront à votre plan financier. Si vous avez des doutes ou si vous ne comprenez pas certains points, demandez des précisions. Votre conseiller de la Banque Scotia sera toujours prêt à répondre à vos questions.

### 3. Devenez un investisseur informé.

L'établissement d'une relation avec votre conseiller requiert quelques efforts. Assurez-vous de lire les documents que vous recevez au sujet de placements potentiels et intéressez-vous à votre portefeuille. Votre conseiller de la Banque Scotia vous orientera vers des ressources utiles pour parfaire vos connaissances. Notre [site Fonds Scotia propose de courtes vidéos](#) qui présentent des stratégies simples pour vous aider à comprendre les principaux concepts de placement.

### 4. Faites un suivi de vos placements.

Prenez l'habitude d'examiner vos placements en conservant un dossier de vos relevés de comptes, vos documents fiscaux et vos autres documents. Prenez le temps de lire vos relevés lorsque vous les recevez. Si vous avez des doutes ou des questions, communiquez avec votre conseiller.

### 5. Tenez votre conseiller au courant de votre situation.

Il est important que votre conseiller soit informé de tout changement à votre situation financière ou personnelle. Des événements marquants, tels qu'un mariage, la naissance d'un enfant, un divorce ou le décès de votre conjoint, peuvent avoir un effet marqué sur votre situation financière. Informez votre conseiller de tout changement dans votre situation afin qu'il puisse apporter des ajustements à votre plan.

Dans n'importe quelle relation, une communication franche et directe est la clé du succès. Considérez la relation avec votre conseiller comme un partenariat, dont les deux associés travaillent activement pour atteindre vos objectifs financiers. Au moyen de cette approche, votre conseiller de la Banque Scotia peut vous donner les connaissances, le soutien et la motivation qui vous permettront d'atteindre vos objectifs financiers en toute confiance.

### Obtenez un plan personnalisé qui répond à vos besoins financiers.

Que vous souhaitiez vivre une retraite confortable, faire un achat important ou économiser pour les études de vos enfants, il est important que vous établissiez votre plan financier. Vous pouvez ainsi exercer un contrôle sur vos finances et savoir si vous êtes sur la bonne voie pour atteindre vos objectifs. Nous sommes là pour vous aider.

Vous trouverez un exemple de plan financier sur notre site [banquescotia.com](http://banquescotia.com); vous pouvez également prendre rendez-vous avec l'un de nos conseillers. Pour plus de renseignements, des vidéos et des outils de planification, consultez notre [Centre ScotiaConseils+](#).

## QUELQUES STATISTIQUES

Selon une récente étude de la Banque Scotia concernant la relation avec un conseiller :



- 
 Trois quarts (74 %) des Canadiens comptent sur les services d'un conseiller<sup>1</sup>.
- 
 Près de deux tiers (62 %) des Canadiens estiment qu'il est plus important d'obtenir des conseils financiers qu'avant la pandémie<sup>2</sup>.
- 
 Pour 64 % des répondants, le fait d'avoir recours aux conseils d'un expert en finances les rend plus optimistes quant à leur situation financière que s'ils géraient eux-mêmes leurs finances<sup>3</sup>.
- 
 Les investisseurs sont nombreux (81 %) à croire que leur situation financière s'est améliorée depuis qu'ils ont un conseiller<sup>4</sup>.



## Le saviez-vous?<sup>5</sup>

Voici les trois principaux objectifs financiers des Canadiens :

- 
 Avoir une retraite confortable
- 
 Gérer ses dépenses et son épargne
- 
 Avoir suffisamment d'argent pour ses dépenses courantes (élaborer un budget)

1,5 Gestion d'actifs Scotia, Sondage sur la confiance des investisseurs, mai 2020.

2, 3, 4 Sondage sur les placements, COVID-19, mai 2020.

## L'avenir appartient à ceux qui se lèvent tôt



### IL N'EST JAMAIS TROP TÔT POUR ÉPARGNER EN VUE DE LA RETRAITE

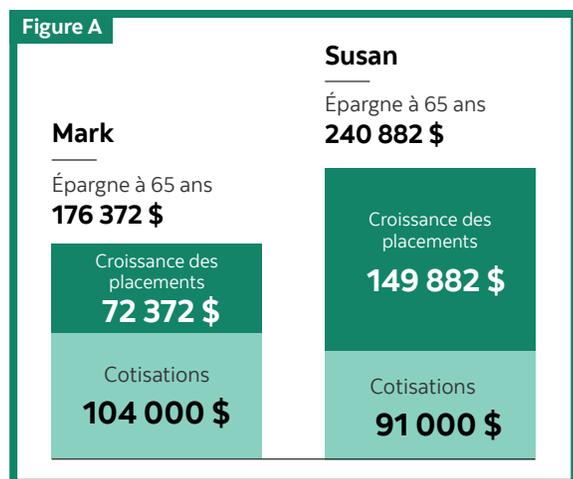
Même si la cotisation à des placements à long terme (en vue de la retraite) est de nos jours la principale priorité financière des Canadiens<sup>1</sup>, toutes les raisons semblent bonnes pour reporter la croissance de l'épargne : se débarrasser d'une dette étudiante, épargner pour acheter une maison ou attendre de pouvoir faire des cotisations plus importantes.

Or, il n'est jamais trop tôt pour commencer à épargner en vue de la retraite. Dès que vous commencez à travailler et parvenez à mettre un peu d'argent de côté chaque mois, vous serez en bonne voie de vous constituer une épargne-retraite confortable. Plus vous épargnez tôt, plus votre épargne fructifiera au fil du temps.

1 Source : Gestion d'actifs Scotia, Sondage sur la confiance des investisseurs, mai 2020.

## Voyons maintenant les conséquences potentielles d'un report de l'épargne-retraite

1. Suzanne et Marc souhaitent prendre leur retraite à 65 ans.
2. Suzanne commence à épargner 100 \$ chaque deux semaines à l'âge de 30 ans.
3. Marc décide d'attendre son 45<sup>e</sup> anniversaire avant de commencer à épargner, mais sa cotisation sera le double de celle de Suzanne (200 \$ aux deux semaines) pour rattraper son retard.



À titre indicatif seulement. L'exemple donné présuppose un taux de rendement hypothétique de 5,0 %, composé annuellement, le réinvestissement de tous les revenus et l'absence de frais de transaction et d'impôt. Les montants sont arrondis au dollar le plus près.

- À 65 ans, Suzanne aura cotisé 91 000 \$ à son épargne-retraite en 35 ans, tandis que Marc aura épargné 104 000 \$ en 20 ans. Toutefois, Suzanne aura en fait accumulé **64 510 \$ de plus** que Marc au moment de prendre sa retraite, malgré le fait qu'elle ait cotisé **13 000 \$ de moins** que Marc.
- Profitant d'un plus grand horizon (15 ans de plus) et de l'effet des intérêts composés, les cotisations de Suzanne (91 000 \$) ont fructifié jusqu'à atteindre une valeur de 240 882 \$, tandis que les cotisations de Marc (104 000 \$) se sont accrues pour s'établir à 176 372 \$ (64 510 \$ de moins que l'épargne-retraite de Suzanne).

## Le temps est le meilleur allié des placements.

- ✓ Commencez à épargner en mettant un peu d'argent de côté chaque mois et accroissez les cotisations mensuelles à votre épargne à mesure que votre revenu augmente.
- ✓ Votre épargne aura plus de temps pour fructifier en profitant de l'effet de l'intérêt composé.

Rencontrez votre conseiller de la Banque Scotia dès aujourd'hui pour établir une stratégie financière qui vous aidera à atteindre vos objectifs de retraite. Visitez le [www.banquescotia.com](http://www.banquescotia.com) et essayez notre calculateur d'épargne-retraite pour partir du bon pied.

## QU'EST-CE QUE L'INTÉRÊT COMPOSÉ?

L'intérêt composé représente l'intérêt accumulé au fil du temps sur le capital. Non seulement vous accumulez des intérêts sur le capital, mais vous gagnez aussi des intérêts sur vos intérêts, puis des intérêts sur ces intérêts cumulés, et ainsi de suite. L'épargne à long terme permet à votre argent de fructifier en profitant de l'effet de l'intérêt composé.

«

**Les intérêts composés  
 sont la huitième merveille  
 du monde. »**

**-Albert Einstein**

L'avenir appartient à ceux qui se lèvent tôt –  
Il n'est jamais trop tôt pour épargner en vue de la retraite

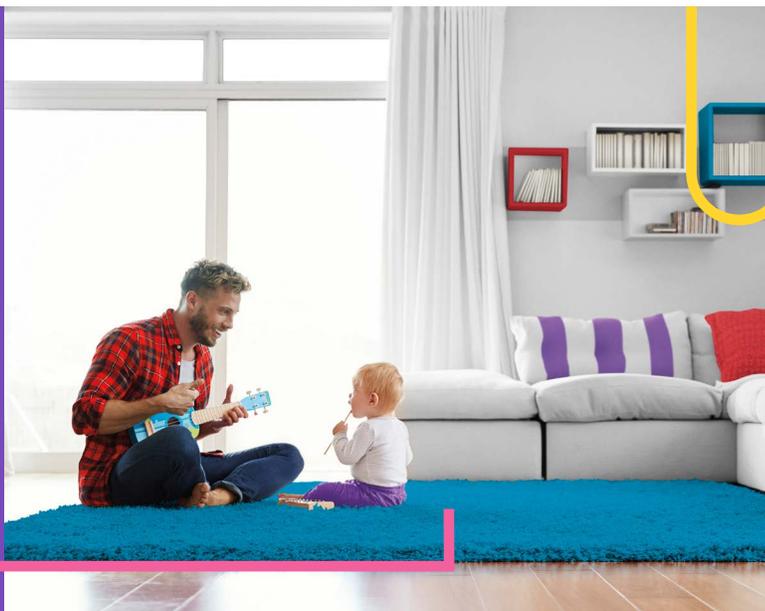
De bons  
conseils



## Prélèvement automatique des cotisations (PAC)

Le prélèvement automatique des cotisations (PAC) est un moyen facile et abordable d'atteindre vos objectifs de placement à long terme.

L'avantage d'un PAC, c'est son aspect «automatique». En effet, vous n'avez qu'à choisir le montant et la fréquence des prélèvements, par exemple chaque semaine, aux deux semaines ou tous les mois. Ensuite, vous épargnez sans vous en rendre compte. Vous pouvez ajuster le montant et la fréquence de vos cotisations quand bon vous semble.



## Réévaluez régulièrement votre PAC

Au fil du temps, votre revenu devrait augmenter. Bien que bon nombre de Canadiens épargnent sur une base mensuelle, bon nombre d'entre eux oublient d'ajuster leur plan lorsque leur situation financière s'améliore. C'est une bonne idée de réévaluer régulièrement vos cotisations, surtout après des changements importants à votre situation financière, par exemple lorsque vous avez terminé de rembourser vos prêts étudiants ou obtenez une promotion au travail. Bien qu'il soit tentant d'établir un PAC et de l'oublier, vous seriez étonné de voir l'effet d'un petit rajustement occasionnel sur votre épargne.

Le graphique sur cette page illustre la croissance d'une cotisation mensuelle de 200 \$ sur 15 ans, et celle d'une augmentation de 25 \$ chaque année pour la même période.

Figure B

Cotisation mensuelle de 200 \$

53 181 \$

Cotisation mensuelle de 200 \$, majorée de 25 \$ par année

93 713 \$

Sur 15 ans, cela représente un écart de plus de 40 000 \$!

À titre indicatif seulement. L'exemple donné présuppose un taux de rendement hypothétique de 5,0 %, composé annuellement, le réinvestissement de tous les revenus et l'absence de frais de transaction et d'impôt. Cet exemple ne tient pas compte non plus des résultats réels ni du rendement ou de la valeur éventuelle d'un placement réel.

Investir à intervalles réguliers, grâce au prélèvement automatique des cotisations (PAC), est un excellent moyen d'épargner facilement et automatiquement. Visionnez notre [vidéo sur le PAC](#) pour voir à quel point votre épargne peut fructifier. Parlez à un conseiller de la Banque Scotia pour établir un PAC qui répond à vos besoins.

## Coup d'oeil sur la retraite

### LA POPULATION<sup>1</sup>

Âge auquel les Canadiens prévoient quitter le marché du travail



Entre 65 et 69 ans



Entre 60 et 64 ans



Entre 55 et 59 ans

#### Espérance de vie au Canada<sup>2</sup>

Au Canada, l'espérance de vie est de **81 ans** pour les hommes et de **84 ans** pour les femmes. Une espérance de vie plus longue signifie qu'il est nécessaire d'épargner en prévision d'une retraite plus longue.

Homme  
**81**  
ans



Femme  
**84**  
ans

### LES CHIFFRES<sup>3</sup>



des Canadiens qui mettent de l'argent de côté pour leur retraite épargnent depuis **15,2 ans** en moyenne

Les principales sources de revenus de ceux qui se préparent à la retraite :



Régime de retraite de l'employeur



REER/FERR personnel



Pensions gouvernementales



Épargne personnelle hors REER/FERR

De combien les Canadiens estiment-ils avoir besoin pour financer leur retraite idéale?<sup>4</sup>



Environ

**753 000 \$**

en 2020



Moins de 1 million \$



De 1 million \$ à 1,9 million \$



2 millions \$ ou plus



## PRINCIPAUX OBJECTIFS FINANCIERS<sup>5</sup>



Placements à long terme



Gestion des liquidités et dépenses courantes



Remboursement de dettes

## APPROCHE DES CANADIENS FACE À L'ÉPARGNE ET AUX PLACEMENTS<sup>6</sup>



### Adopter une approche équilibrée

Plus de la moitié des gens souhaitent tirer le meilleur parti de leur argent aujourd'hui et à plus long terme.



### Planifier pour l'avenir

Plus du quart des gens planifient à long terme en épargnant ou en investissant maintenant pour s'offrir un avenir confortable.



### Profiter du moment présent

Plus d'une personne sur dix vit le moment présent et profite de son argent tandis qu'elle le peut.

## PRODUITS DE PLACEMENT LES PLUS POPULAIRES AUPRÈS DES INVESTISSEURS<sup>7</sup>



Fonds communs de placement



Dépôts d'argent liquide (dépôts portant intérêts)



Titres à revenu fixe/ placements portant intérêts (obligations, CPG, etc.)



Actions/titres de sociétés cotées en bourse

2,2

Nombre de produits de placement détenus, en moyenne

Sources :

1,6 Sondage sur les placements - Banque Scotia, COVID-19, mai 2020.

2 Examen de la population mondiale 2019 (<http://worldpopulationreview.com/countries/life-expectancy/>).

3,4 Sondage sur les placements, Banque Scotia, 2020.

5,7 Gestion d'actifs Scotia, Sondage sur la confiance des investisseurs, mai 2020.



## Conseils+ de la Banque Scotia :

Une nouvelle façon d'élaborer un plan personnalisé qui vous aidera à garder le cap.



Nous apprenons à mieux vous connaître pour vous aider à atteindre vos objectifs actuels et futurs.

**Cela se fait en trois étapes :**



### 1. UNE CONVERSATION

**Nous voulons vous connaître.**

Tout commence par une simple conversation. Pour mieux vous connaître, nous discutons de votre situation actuelle et de vos objectifs.

Nous voulons que vous soyez à l'aise de parler ouvertement de votre argent. Comment avez-vous atteint votre situation actuelle? Quelle direction souhaitez-vous prendre? Qu'est-ce qui est le plus important pour vous? Nous voulons comprendre vos objectifs financiers, mais aussi vos buts dans la vie, pour pouvoir créer avec vous un plan personnalisé.



### 2. LES ÉTAPES DE VOTRE PARCOURS

**Créons ensemble une feuille de route sur mesure.**

Nous travaillerons avec vous pour créer un plan sur mesure. La vie n'est pas un long fleuve tranquille. C'est pourquoi nous élaborerons, ensemble, un plan qui tient compte de tout : les grandes lignes, les petits détails et les objectifs à court et à long terme.

Nous sommes là pour vous aider à élaborer un plan personnalisé, facile à comprendre. Nous prendrons le temps de répondre à toutes vos questions et de vous donner des explications claires. Par ailleurs, nous avons des outils pratiques qui vous donneront confiance en votre capacité à gérer votre argent.



### 3. LA CONVICTION QUE VOUS Y ARRIVEREZ

**Nous vous orienterons toujours dans la bonne direction.**

Votre vie ne reste jamais bien longtemps au même point et votre plan doit évoluer au même rythme. Nous ferons le suivi de votre plan et nous y apporterons les ajustements nécessaires en fonction de l'évolution de vos besoins.

Nous sommes toujours là pour discuter de vos options. De plus, nous vous donnerons des astuces pour tirer le maximum de votre argent.

**Tout commence par une simple conversation.**

- Prenez rendez-vous avec un conseiller dès aujourd'hui.

**ou**

- Consultez le site [banquescotia.com/conseilsPLUS](https://banquescotia.com/conseilsPLUS) pour obtenir des conseils, de l'information et en savoir plus au sujet de Conseils+.



**Conseils+ :** C'est vous *plus* un plan *plus* des outils plus la confiance nécessaire pour atteindre vos objectifs.



## Testez vos connaissances

- 1. Qu'est-ce que les Canadiens affirment être leur plus important objectif financier?**
  - A. Gérer leurs dépenses et leur épargne
  - B. Mettre suffisamment d'argent de côté pour acheter une résidence secondaire
  - C. S'assurer une retraite confortable
  - D. Avoir suffisamment de fonds pour couvrir leurs dépenses courantes (gestion du budget)
- 2. Le prélèvement automatique de cotisations (PAC) vous permet :**
  - A. De sélectionner le montant que vous voulez épargner
  - B. De choisir la fréquence des prélèvements, par exemple chaque semaine, aux deux semaines ou tous les mois
  - C. D'ajuster le montant et la fréquence de vos cotisations quand bon vous semble
  - D. Toutes ces réponses
- 3. Pour Albert Einstein, quelle est la huitième merveille du monde?**
  - A. Les intérêts composés
  - B. Le Régime d'épargne-retraite enregistré (REER)
  - C. L'instabilité des marchés
  - D. Le Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)
- 4. Un professionnel qui vous donne des conseils financiers vous permet d'établir un ordre de priorité pour l'atteinte de vos objectifs. Que pouvez-vous faire pour vous préparer en vue d'une rencontre avec votre conseiller de la Banque Scotia?**
  - A. Déterminer votre avoir net
  - B. Établir un budget
  - C. Définir vos objectifs financiers
  - D. Toutes ces réponses
- 5. Selon un sondage sur les placements effectué par la Banque Scotia en 2020, quel est le montant moyen que les Canadiens estiment nécessaire pour financer leur retraite?**
  - A. Environ 640 000 \$
  - B. Environ 753 000 \$
  - C. Environ 824 000 \$
  - D. Plus de 1 million \$
- 6. Vrai ou faux – Conseils+ de la Banque Scotia est une nouvelle façon d'élaborer un plan personnalisé qui vous aidera à garder le cap en trois étapes :**
  - A. Vrai
  - B. Faux

Références : Q1 : Page 09; Q2 : Page 12; Q3 : Page 11; Q4 : Page 07; Q5 : Page 13; Q6 : Page 15  
Réponses : Q1 : C; Q2 : D; Q3 : A; Q4 : D; Q5 : B; Q6 : Vrai

# Survol du marché



## SURVOL DU MARCHÉ

**L'économie et les marchés boursiers poursuivent leur remontée.**

La croissance robuste observée juste après la réouverture de l'économie a cédé la place à une croissance plus modeste, quoique stable. Le produit intérieur brut (PIB), les données sur l'emploi et les dépenses de consommation ont recouvré une grande partie des pertes subies au printemps, à mesure que les entreprises rouvraient leurs portes et que des millions de gens retournaient au travail après la levée des mesures de confinement liées à la COVID-19. Des mesures d'aide budgétaires et monétaires sans précédent ont aiguillonné la vigueur de la reprise économique à ce jour et de nouvelles rondes d'aide devraient être mises en œuvre au Canada, aux États-Unis et ailleurs dans le monde. La conjoncture économique est bien plus reluisante que ne l'avaient prévue bon nombre d'économistes plus tôt cette année. Les marchés boursiers se sont rétablis drastiquement depuis leur dégringolade du printemps dernier, les parquets américains se distinguant parmi les marchés développés.

### La Réserve fédérale américaine laissera l'inflation s'élever au-dessus de la barre des 2 %.

Dans son allocution au Symposium économique de Jackson Hole, Jerome Powell, président de la Fed, a annoncé que le Federal Open Market Committee (FOMC) tolérera une hausse « modérée » de l'inflation au-delà de sa cible de 2 %. Cette mutation de la politique laisse entendre que la Fed permettra que l'inflation s'accroisse et que le taux de chômage baisse pour étayer l'économie, ce qui laisse aussi entendre que les taux d'intérêt resteront faibles à court terme.

### Une deuxième vague de cas de COVID-19 soulève des inquiétudes.

De nombreux signes pointent vers un début de reprise économique mondiale. Toutefois, cette reprise est menacée par une montée des cas de COVID-19 aux États-Unis et ailleurs dans le monde. Ce contexte pourrait fragiliser la reprise économique et de nouvelles mesures de confinement pourraient être imposées. Les investisseurs continuent de soupeser les répercussions de la montée des cas de COVID-19 par rapport à l'incidence de nouvelles mesures d'aide budgétaires potentielles. Au Canada, le gouvernement fédéral a récemment promis de nouvelles mesures pour venir en aide aux entreprises et aux particuliers touchés par la pandémie. Aux États-Unis, le Congrès américain continue de négocier les détails d'un nouveau plan d'aide évalué à plus de deux billions de dollars.



## RENDEMENT DES MARCHÉS

### Rendements globaux sur 12 mois en \$ CA au 30 septembre 2020

 **8,00 %**  
Indice des obligations universelles FTSE Canada

 **-3,09 %**  
Indice composé S&P/TSX

 **8,75 %**  
Indice S&P 500

 **5,20 %**  
Indice MSCI Monde

 **2,07 %**  
Indice MSCI Marchés émergents

### Rendements globaux du T3 en \$ CA au 30 septembre 2020

 **0,44 %**  
Indice des obligations universelles FTSE Canada

 **4,73 %**  
Indice composé S&P/TSX

 **6,83 %**  
Indice S&P 500

 **5,96 %**  
Indice MSCI Monde

 **7,59 %**  
Indice MSCI Marchés émergents

Source : Morningstar

**Banque Scotia<sup>MD</sup>**

<sup>MD</sup> Marque déposée de La Banque de Nouvelle-Écosse, utilisée sous licence. © Gestion d'actifs 1832 S.E.C., 2020.

Tous droits réservés. Dans le présent document, « spécialiste en placement de la Banque Scotia » désigne un représentant en fonds communs de placement de Placements Scotia Inc. et « conseiller de la Banque Scotia » désigne un représentant en fonds communs de placement ou, au Québec, un représentant de courtier en épargne collective de Placements Scotia Inc. Lorsque vous achetez des fonds communs ou d'autres placements auprès de Placements Scotia Inc., vous traitez avec des employés de Placements Scotia Inc. qui peuvent aussi être des employés de la Banque Scotia et, par conséquent, vendre d'autres produits et services financiers. Les activités menées pour le compte de la Banque Scotia uniquement ne concernent pas Placements Scotia Inc. et ne relèvent pas de sa responsabilité. La Banque Scotia désigne La Banque de Nouvelle-Écosse ainsi que ses filiales et sociétés affiliées, dont Gestion d'actifs 1832 S.E.C. et Placements Scotia Inc.

Ce document a été préparé par Gestion d'actifs 1832 S.E.C. à titre indicatif seulement. Les opinions exprimées à propos d'un placement, d'une économie, d'une industrie ou d'un secteur de marché donné ne sauraient être considérées comme une intention de négociation d'un fonds commun géré par Gestion d'actifs 1832 S.E.C. En outre, ces opinions ne doivent pas être vues comme des conseils en placement ni comme des recommandations d'achat ou de vente. Elles peuvent par ailleurs changer en tout temps, selon les marchés et d'autres conditions, et nous n'assumons aucune responsabilité à leur égard.

Les renseignements fournis dans ce document, notamment sur les taux d'intérêt, les conditions des marchés, les règles fiscales et d'autres aspects des placements, peuvent être modifiés sans préavis, et Gestion d'actifs 1832 S.E.C. n'est pas responsable de leur mise à jour. Dans la mesure où il contient des renseignements provenant de tiers, ces derniers sont jugés exacts et fiables à leur date de publication, mais Gestion d'actifs 1832 S.E.C. ne les garantit pas comme tels. Aucun élément de ce document ne constitue une promesse ou une déclaration quant à l'avenir. Les investisseurs qui prévoient mettre en œuvre une stratégie devraient s'adresser à leur propre conseiller professionnel pour obtenir des conseils de placement adaptés à leurs besoins. Ainsi, il sera tenu compte de leur situation et les décisions seront prises d'après l'information la plus récente.

Les Fonds Scotia<sup>MD</sup> et les Fonds Dynamique<sup>MD</sup> sont gérés par Gestion d'actifs 1832 S.E.C., une société en commandite dont le commandité est détenu en propriété exclusive par La Banque de Nouvelle-Écosse. Les Fonds Scotia et les Fonds Dynamique sont offerts par Placements Scotia Inc. ainsi que par d'autres courtiers et conseillers. Placements Scotia Inc. est détenue en propriété exclusive par La Banque de Nouvelle-Écosse et est membre de l'Association canadienne des courtiers de fonds mutuels.

Un placement dans des fonds communs de placement peut donner lieu à des commissions, des commissions de suivi, des frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire le prospectus avant de faire un placement. Les parts de fonds communs de placement ne sont pas garanties ni assurées par la Société d'assurance-dépôts du Canada (SADC) ni aucun organisme public d'assurance-dépôts. Leur valeur fluctue fréquemment, et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur.