



A collection of French words related to values and quality of life, arranged in a word cloud format. The words include:

- ESPRIT, OBJECTIF, PLAISIR, INTÉGRITÉ, BONHEUR, AMITIÉ, RÊVE, AMOUR, DON, TRAVAIL, SÉRÉNITÉ, PAIX, SÉCURITÉ, JOIE, FAAMILLE, STABILITÉ, CURIOSITÉ, ARGENT, RÊVE, VALEUR, SAGESSE, AVENTURE, PROGRES, DISCIPLINE, LIBERTÉ, APPARTENANCE, HARMONIE, PAIX, EXCELLENCE, ENTHOUSIASME, DON, AUTONOMIE, VERITÉ, PAIX, RIRE, DON, RÊVE, AMOUR, RÉALISATION, APPARTENANCE, EXPRESSION, VERITÉ, FORCE, SAGESSE, CHARITÉ, DÉCOUVERTE, APPARTENANCE, HARMONIE, RETRAITE, RÊVE, AMOUR, RÉALISATION, APPARTENANCE, EXPRESSION, VERITÉ, FORCE, SAGESSE, CHARITÉ, DÉCOUVERTE, APPARTENANCE, HARMONIE.

► La valeur du Plan



La valeur du Plan

Planifier pour demain et pour aujourd'hui

Vos valeurs définissent qui vous êtes et ce en quoi vous croyez, mais surtout, elles dictent vos choix de vie.

Un plan bien pensé pour votre avenir financier est essentiel pour vous offrir, ainsi qu'à votre famille, la vie que vous désirez. Comme la multiplication des options de placement augmente la quantité d'information financière disponible, les conseils n'auront jamais eu autant de valeur. L'information n'est pas synonyme de savoir, ni de sagesse : le savoir se développe à partir de l'information, et la sagesse permet d'utiliser ce savoir à bon escient.

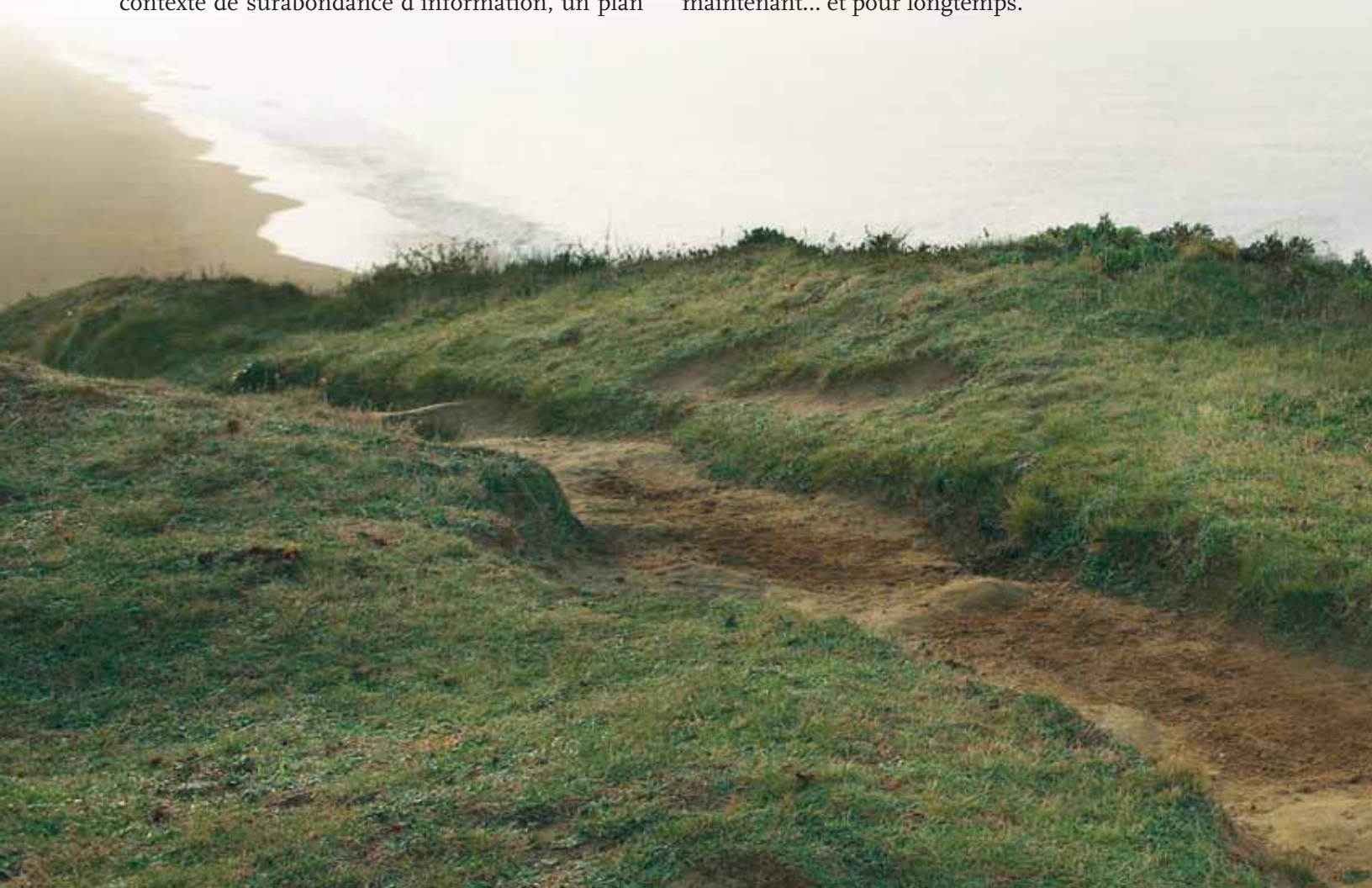
Au Groupe Investors, les plans financiers que nous concevons pour les Canadiens depuis 80 ans nous ont permis d'acquérir savoir et sagesse. Dans un contexte de surabondance d'information, un plan

écrit est essentiel pour guider vos décisions. Il vous indique la voie à suivre pour atteindre vos buts dans la vie. Il vous aide à avoir une vision d'ensemble et à long terme. Il vous permet d'accumuler un plus gros patrimoine grâce à un portefeuille diversifié et élaboré pour surmonter la volatilité au fil du temps.

Nous avons toujours cru que l'établissement de relations à long terme avec les clients était la meilleure façon d'aider les particuliers et leur famille à explorer les différentes options de planification financière à chaque étape de leur vie.

Nos conseillers mettent leur temps et leur savoir-faire à profit pour définir une approche personnalisée qui vous aide à planifier pour aujourd'hui et pour demain. Un plan qui vous aide à prospérer maintenant... et pour longtemps.

PAIX
PROSPERITE
VENTURE
VERITE
SAGESSE
BONHEUR
PROGRES
ARGENT
FAMILLE
STABILITE
CUMULITE
ARGENT
REVE



Les conseils n'ont jamais eu autant de valeur. L'information n'est pas synonyme de savoir, ni de sagesse : le savoir se développe à partir de l'information, et la sagesse permet d'utiliser ce savoir à bon escient.

Luke et Jennifer

En 2009, à la recommandation d'un collègue de travail, Luke et sa femme ont contacté leur conseiller actuel du Groupe Investors.

Le couple détenait alors quelques placements, mais n'avait pas de plan financier à long terme. Avec un bébé sur le point de naître et des économies pour acheter leur première maison, Luke et Jennifer savaient que le temps était venu de concevoir un plan solide pour leur avenir.

Lors de leur première rencontre avec le conseiller, ils ont été agréablement surpris de son approche personnalisée : « Je ne pensais pas que son approche serait à ce point ajustée à notre situation; je m'attendais à ce qu'elle soit plus générale », relate Jennifer.

Le conseiller leur a plutôt posé des questions sur tous les aspects de leur vie. Comme ils prévoyaient acquérir une maison dans un an ou deux, il a placé leurs économies dans un portefeuille à revenu fixe en attendant. Il les a aussi convaincus d'ouvrir un REER de conjoint afin que le couple profite pleinement des déductions fiscales.

À la naissance de leur fils, Luke et Jennifer ont établi un plan pour que ce dernier puisse compter plus tard sur des ressources financières suffisantes. Ils ont souscrit des polices d'assurance vie, d'assurance invalidité et d'assurance contre les maladies graves afin de protéger Luke, la principale source de revenu du couple.

À l'achat de leur première maison, ils ont choisi un prêt hypothécaire du Groupe Investors assorti d'un taux d'intérêt concurrentiel. Maintenant, Luke, Jennifer et fiston ont leur propre maison et leur propre plan pour les aider à atteindre leurs autres objectifs.



Des conseils à tout âge et à toutes les étapes de la vie

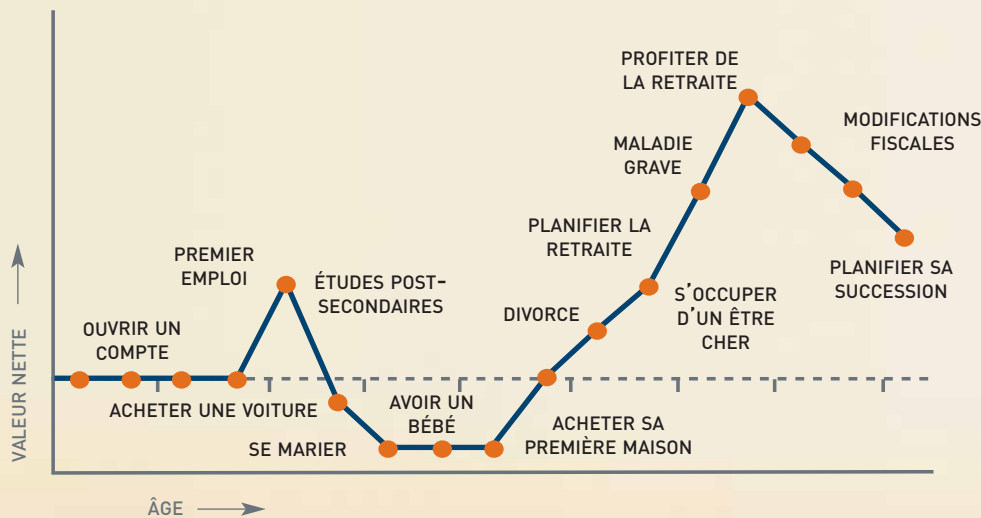
Les Canadiens ont des parcours de vie différents et bien que chaque personne soit unique, les mêmes événements marquants jalonnent nos vies. Ainsi, le mariage, l'achat d'une première maison et la naissance d'un enfant sont des moments exaltants dans la vie d'un grand nombre d'entre nous. Nous sommes nombreux également à prendre soin d'une personne chère et à vivre la douloureuse expérience de la perte d'un proche. Nous rêvons de travailler moins ou de prendre notre retraite et de consacrer plus de temps aux choses qui nous passionnent.

À mesure que nous avançons dans la vie et que surviennent ces événements, le besoin d'obtenir des conseils financiers se fait sentir. Les études, le premier

emploi, une augmentation de salaire, le démarrage d'une entreprise, la maladie ou un divorce sont autant d'événements qui ramènent la question des finances personnelles au premier plan. Les conseils financiers sont donc précieux à tout âge et à toutes les étapes de la vie. Un bon conseiller vous donnera les conseils nécessaires pour vous aider à atteindre vos objectifs et à réaliser vos rêves.

Au Groupe Investors, nous concevons un plan sur mesure pour vous en tenant compte de vos objectifs et de vos aspirations. Ce plan sera revu avec vous régulièrement et mis à jour ou modifié au gré des changements dans votre situation et des événements qui viendront ponctuer votre vie.

Des conseils à tout âge et à toutes les étapes de la vie – tout le monde est différent



Le processus de planification est bâti autour de vous et comprend :

- ▶ une rencontre avec vous pour discuter de votre style de vie actuel et de vos objectifs à long terme;
- ▶ un examen financier personnel au moyen d'outils et de ressources exclusifs et complets;
- ▶ une analyse des données qui permet de proposer des stratégies et de faire des recommandations à partir de différents scénarios et prévisions, en consultation avec vous;
- ▶ un plan, incluant nos recommandations et une explication des prévisions et de la meilleure façon d'atteindre vos buts;
- ▶ la mise en œuvre de votre plan;
- ▶ des examens réguliers et une actualisation du plan à mesure que vos priorités changent.



Un bon conseiller vous donnera les conseils nécessaires pour vous aider à atteindre vos objectifs et à réaliser vos rêves.

Les trois principaux éléments d'une bonne planification

« *Un but sans plan est un rêve.* » ~ Elbert Hubbard

Les conseils financiers permettent de mieux définir vos rêves et c'est ce qui leur donne autant de clarté. Vos objectifs ont plus de chances de se réaliser avec un plan bien mûri.

Un conseiller du Groupe Investors peut vous procurer une valeur ajoutée d'au moins trois façons. Si ces trois éléments sont présents, il y a

de bonnes chances pour que vous commenciez à épargner plus tôt et d'une manière plus assidue et plus résolue. Ce faisant, vous augmenterez votre valeur nette et vous atteindrez vos objectifs.

- ▶ *Votre plan vous aide à vous fixer des objectifs réalistes.*
 - ▶ *Votre plan vous aide à choisir les meilleurs instruments financiers.*
 - ▶ *Votre plan vous aide à répartir judicieusement vos placements.*



Des études démontrent que les Canadiens qui prennent leurs décisions financières avec l'aide d'un conseiller professionnel sont plus prospères, plus confiants et mieux préparés financièrement aux événements de la vie (mariage, naissance d'un enfant, financement des études, départ à la retraite, etc.) que ceux qui ne se font pas conseiller.

La valeur des conseils

Les études montrent que les ménages qui ont un conseiller financier ont un portefeuille de placement beaucoup mieux garni que les ménages qui n'en ont pas, et ce pour tous les niveaux de revenu et groupes d'âge.

- ▶ Les ménages qui se font conseiller accumulent un patrimoine plus imposant et leurs placements sont quatre fois plus importants que les ménages qui ne reçoivent pas de conseils.
- ▶ Près de 70 pour cent des ménages qui se font conseiller détiennent un REER, contre seulement 30 pour cent pour les autres.
- ▶ Plus de 74 pour cent des Canadiens interrogés dans le cadre d'études indépendantes estimaient qu'ils auraient suffisamment d'argent pour s'offrir une retraite confortable; seulement 52 pour cent des ménages qui n'ont pas de conseiller pouvaient en dire autant.

Source : Canadian Financial Monitor d'Ipsos Reid, analyse spéciale pour l'IFIC

Chantal

Chantal pratiquait déjà le droit depuis plusieurs années lorsqu'elle a décidé de lancer sa propre pratique. Elle a impliqué sa conseillère du Groupe Investors dans le processus presque deux ans avant de faire le grand saut.

« Semra m'a aidée à déterminer les ressources dont j'aurais besoin pour qu'au moment fatidique, j'aie l'argent nécessaire », explique Chantal.

Chantal était devenue cliente du Groupe Investors à peine deux ans auparavant, et n'avait jamais eu de conseiller financier. Elle avoue avoir été quelque peu dépassée par toutes les options qui s'offraient à elle. En parlant avec sa conseillère, elle en a beaucoup appris sur les marchés, le système d'imposition et la gestion de patrimoine. Elle a ouvert un REER de conjoint, établi des cotisations automatiques mensuelles, obtenu un prêt pour investir et souscrit des polices d'assurance pour protéger son revenu.

Lorsque le temps a été venu de parler du plan d'affaires de Chantal et de sa constitution en société, sa conseillère a passé en revue chaque détail de son plan financier et l'a ajusté pour maximiser les avantages fiscaux. Elle a veillé à ce que Chantal ait suffisamment de liquidités et une marge de crédit en plus de lui expliquer les options qui s'offraient à elle en matière d'avantages sociaux pour ses futurs employés.

« Ce qui m'impressionne le plus à propos de ma conseillère, c'est son intégrité, confie Chantal. Elle traite ses clients de la même façon que je traite les miens : avec honnêteté, en mettant cartes sur table. »



Votre plan vous aide à vous fixer des objectifs réalistes

Pour atteindre vos objectifs et avoir le style de vie que vous souhaitez, maintenant et à la retraite, il vous faut un plan solide. Votre conseiller vous aidera à déterminer ce dont vous avez besoin pour vous bâtir la retraite désirée et il concevra avec vous un plan réaliste pour y arriver. Les investisseurs qui font appel à un conseiller financier ont davantage tendance à épargner régulièrement et à mettre une partie du revenu de leur ménage de côté pour la retraite, et ce, peu importe leur niveau de revenu.

D'ailleurs, une étude montre que 56 pour cent des investisseurs qui font affaire avec un conseiller mettent régulièrement de l'argent de côté en prévision de la retraite, comparativement à 28 pour cent de ceux qui n'ont pas de conseiller.

De plus, sur l'ensemble des ménages qui épargnent régulièrement pour la retraite, la même étude révèle que les investisseurs qui se font conseiller sont deux fois plus susceptibles d'épargner à tout âge, et que ceux qui ont recours à un conseiller ont un taux d'épargne nettement plus élevé.

Épargne périodique pour la retraite

INVESTISSEURS
AVEC CONSEILLER

56 %

INVESTISSEURS
SANS CONSEILLER

28 %

Source : Financial Planning Standards Council, Value of financial planning study, juin 2010

Les Canadiens qui investissent avec l'aide d'un conseiller financier ont accumulé des économies plus substantielles, utilisent des instruments de placement plus avantageux d'un point de vue fiscal et détiennent un niveau de placements en actions plus approprié à chaque étape de la vie.



Jim

À 59 ans, Jim compte de nombreuses années d'expérience dans le domaine de la santé, et il adore son travail. Il supervise 55 personnes dans un laboratoire de biochimie d'un grand hôpital – un endroit bourdonnant d'activité où la minutie est capitale.

« Je suis déjà très occupé par mon travail, alors je confie la gestion de mes placements à quelqu'un d'autre, qui travaille à temps plein pour s'occuper de tous les détails, tout comme je le fais dans mon propre travail », explique Jim.

Client du Groupe Investors depuis 1989, il est avec son conseiller actuel depuis plus d'une décennie. À propos de Don, Jim dit qu'il « connaît son domaine à fond et qu'il est facile d'approche. Il ne vous mettra jamais de pression pour que vous fassiez quelque chose avec quoi vous êtes mal à l'aise. »

« Nous avons des rendez-vous régulièrement, et il note toujours de nouvelles choses. L'évolution du marché fait naître de nouvelles occasions, et il garde l'œil ouvert pour ne pas les rater. »

Jim se dit confiant en ce qui a trait à son plan financier, aussi bien à court terme qu'à long terme. Son plan lui a permis de voyager avec sa conjointe dans des endroits exotiques tels que la Toscane et la Turquie, tout en se préparant une retraite confortable.

Jim a vu les marchés monter et descendre, mais il a gardé le cap. « Mes placements sont bien répartis et j'ai l'esprit tranquille », affirme-t-il.

Votre plan vous aide à choisir les meilleurs instruments financiers

Le choix des bons instruments financiers contribue à réduire votre facture d'impôt, à protéger vos actifs et à vous mener là où vous le voulez.

Les investisseurs qui font affaire avec un conseiller font un meilleur usage des REER et des autres instruments financiers assortis d'avantages fiscaux que ceux qui ne font pas appel à un spécialiste. Ils sont aussi deux fois plus nombreux à utiliser les REER et les comptes d'épargne libre d'impôt (CELI) que les ménages qui n'ont pas de conseiller.

L'utilisation du REER chez les ménages qui ont un conseiller est plus élevée à tous les niveaux de revenu, ce qui signifie que peu importe combien vous gagnez, vous avez avantage à avoir un conseiller financier.

En faisant une utilisation plus judicieuse des bons instruments financiers, vous pouvez payer moins d'impôt au cours de votre vie que les investisseurs qui ne bénéficient pas de conseils de planification fiscale. Par conséquent, vous pouvez consacrer une plus

grande part de votre revenu aux choses auxquelles vous tenez dans la vie.

Une assurance adéquate vous permet de protéger ce que vous avez de plus cher contre les aléas de la vie. Une assurance adaptée à votre situation permet de vous protéger ainsi que votre famille contre d'éventuels problèmes de santé, qui autrement pourraient vous empêcher d'atteindre vos objectifs financiers. Vous jouissez ainsi d'une grande tranquillité d'esprit qui vous permet d'envisager l'avenir avec confiance.

Plus grande utilisation du REER chez les ménages conseillés

MÉNAGES AVEC
CONSEILLER

69 %

MÉNAGES SANS
CONSEILLER

29 %

Source : Canadian Financial Monitor d'Ipsos Reid, analyse spéciale pour l'IFIC



Votre plan vous aide à répartir judicieusement vos placements

Les conseillers du Groupe Investors peuvent vous aider à accroître votre patrimoine par une judicieuse combinaison d'actifs adaptée à votre situation : âge, tolérance au risque, horizon de placement et priorités à court et à long terme.

Les investisseurs qui ont un conseiller financier détiennent une proportion plus élevée de placements de croissance. Quelle différence cela fait-il?

Les actions sont les titres qui offrent le meilleur potentiel de plus-value et la meilleure protection contre l'inflation, en plus de préserver le pouvoir d'achat à long terme.

Les placements prudents, comme les titres à revenu fixe, sont une composante importante d'un portefeuille bien diversifié, mais ils doivent être bien dosés pour

vous permettre à la fois de préserver votre capital et de faire fructifier vos avoirs. Nous vous aidons à adapter votre plan tout au long de votre vie pour tenir compte des changements dans votre situation personnelle et dans votre horizon de placement.

Une bonne répartition des placements vous aide à mettre l'accent sur le long terme et à surmonter les hauts et les bas du marché. Muni de votre plan et aidé de votre conseiller, vous serez moins influencé par les fluctuations des marchés ou les mauvaises nouvelles dans l'actualité. Durant les épisodes de volatilité à court terme des marchés, il est en effet tentant pour les investisseurs de réagir de façon émotive. Votre conseiller vous aidera à prendre les bonnes décisions pour vous et à garder le cap sur vos objectifs financiers.



Paul et Yvette

Après avoir suivi fidèlement leur plan pendant 15 ans, Paul et Yvette ont pris leur retraite en 2010, tel que prévu.

Yvette a travaillé 35 ans dans le domaine de la santé et Paul a été employé par une grande entreprise de services publics durant 36 ans.

Maintenant, ils aident leurs enfants à rénover leurs maisons et ils gâtent leurs petits-enfants en plus de faire du bénévolat à l'international.

« Nous avons comme objectif de prendre notre retraite à 55 ans, confie Yvette, et notre conseiller du Groupe Investors nous a permis de l'atteindre. »

Le couple a d'abord rencontré Ken en 1996 afin de créer un plan financier à long terme. Le conseiller a passé en revue leur situation financière globale afin qu'ils puissent tous les trois mieux la comprendre. Ils ont ensuite été en mesure de prendre des décisions sensées en vue de leur retraite.

Grâce à leur plan de placement soigneusement conçu, Paul et Yvette ont progressé vers leur objectif en faisant quelques sacrifices en cours de route afin de se constituer un patrimoine. Leur conseiller a ajusté leur plan lorsque nécessaire, les a encouragés à maximiser leur REER quand c'était possible et a veillé à ce qu'ils profitent du CELI. Il les a aussi aidés à se protéger au moyen d'assurances et, à leur départ à la retraite, à choisir les meilleures options pour leurs prestations.

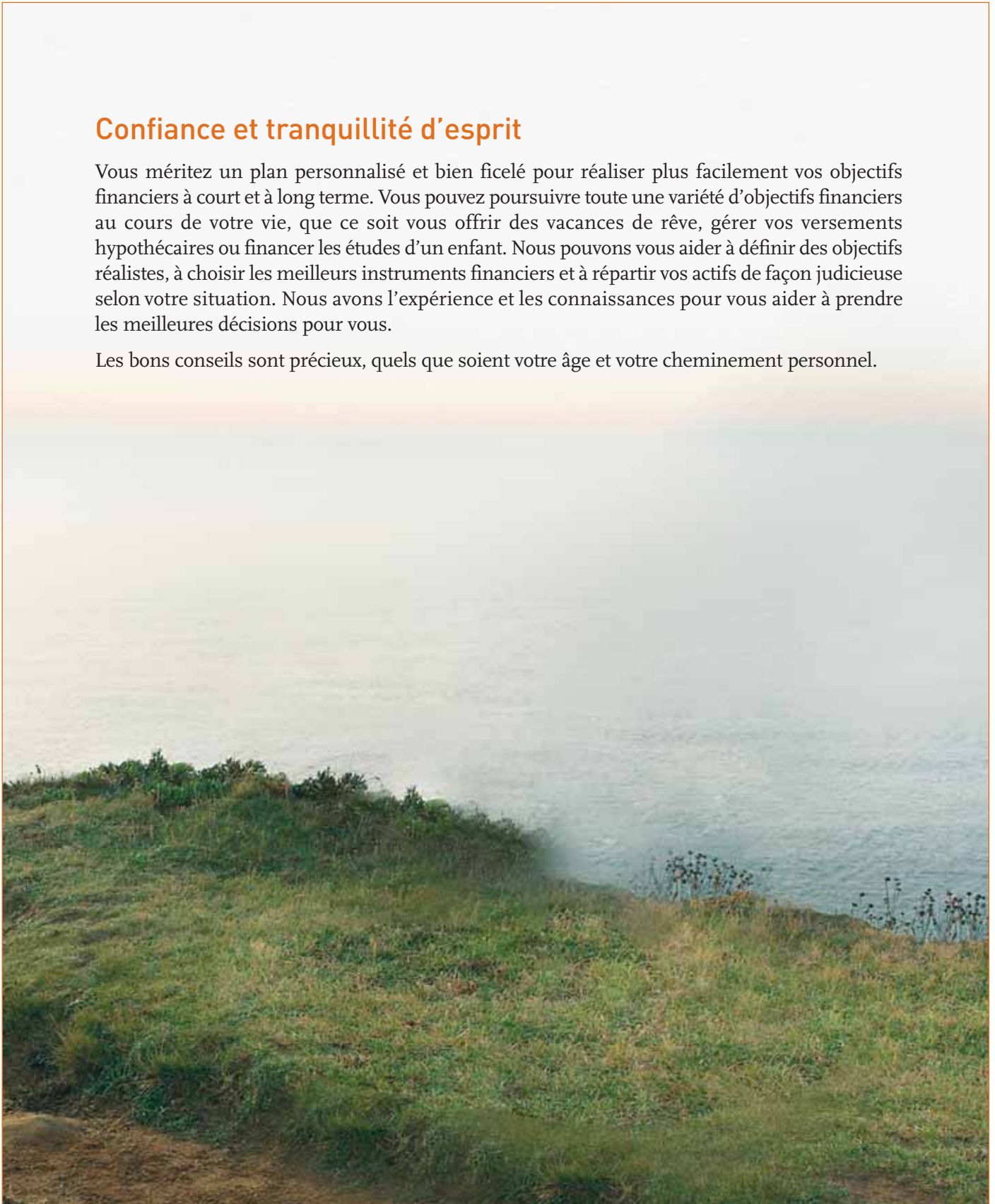
Maintenant, Paul et Yvette sont libres de faire ce que bon leur semble, que ce soit relaxer ou faire du bénévolat à l'international. Ils se sont rendus à deux reprises en République dominicaine afin d'y construire des maisons pour des familles et ils iront prochainement travailler dans un orphelinat au Pérou.

Ils sont reconnaissants au Groupe Investors d'avoir conçu le plan qui a rendu cela possible, « tout en nous permettant de toujours conserver notre style de vie », précise Paul.

Confiance et tranquillité d'esprit

Vous méritez un plan personnalisé et bien ficelé pour réaliser plus facilement vos objectifs financiers à court et à long terme. Vous pouvez poursuivre toute une variété d'objectifs financiers au cours de votre vie, que ce soit vous offrir des vacances de rêve, gérer vos versements hypothécaires ou financer les études d'un enfant. Nous pouvons vous aider à définir des objectifs réalistes, à choisir les meilleurs instruments financiers et à répartir vos actifs de façon judicieuse selon votre situation. Nous avons l'expérience et les connaissances pour vous aider à prendre les meilleures décisions pour vous.

Les bons conseils sont précieux, quels que soient votre âge et votre cheminement personnel.





Siège social :
447, avenue Portage
Winnipeg (Manitoba) R3C 3B6

Bureau du Québec :
2001, rue University
Bureau 2000
Montréal (Québec) H3A 2A6

Pour obtenir plus d'information, composez le numéro sans frais 1-888-746-6344, ou télécopiez au 204-956-7688. Au Québec, composez le 1-800-661-4578, ou télécopiez au 514-843-5205.

www.groupeinvestors.com

Ce document, rédigé et publié par le Groupe Investors, contient des renseignements de nature générale seulement. Son but n'est pas d'inciter le lecteur à acheter ou à vendre des produits de placement précis ni de fournir des conseils juridiques, fiscaux ou de placement. Les lecteurs auraient avantage à obtenir des conseils adaptés à leur situation personnelle auprès d'un conseiller du Groupe Investors.

Produits et services de placement offerts par Services Financiers Groupe Investors Inc. (au Québec, cabinet de services financiers) et par Valeurs mobilières Groupe Investors Inc. (au Québec, cabinet en planification financière). Valeurs mobilières Groupe Investors Inc. est membre du Fonds canadien de protection des épargnants.

Produits et services d'assurance distribués par Services d'Assurance I.G. Inc. (au Québec, cabinet de services financiers). Permis d'assurance parrainé par La Great-West, compagnie d'assurance-vie (à l'extérieur du Québec).

Les prêts hypothécaires sont offerts par l'entremise de la Société de gestion d'investissement I.G. Ltée. La Compagnie de Fiducie du Groupe Investors Ltée est autorisée à prêter de l'argent dans toutes les provinces et tous les territoires du Canada*. Toute demande de renseignements sera transmise à un spécialiste (agent) en planification hypothécaire. *En Ontario, le numéro de permis du courtier hypothécaire est le 10809 et le numéro de permis du gestionnaire du prêt hypothécaire, le 11256.

Tout investissement dans un fonds de placement peut donner lieu à des commissions ainsi qu'à des frais. Vous êtes prié de lire le prospectus avant d'investir. Les fonds de placement ne sont pas des placements garantis, les valeurs fluctuent régulièrement et le rendement passé n'est pas garant du rendement futur.

^{MC} Marques de commerce de Société financière IGM Inc., utilisées sous licence par ses filiales.