

Trouvez le CELI qui est bon pour vous

Votre conseiller peut vous aider à choisir le placement CELI qui s'adapte le mieux à votre profil de risque, et avec votre portefeuille général. Le fait de choisir le bon régime peut vous aider à atteindre vos objectifs d'épargne plus rapidement.

La Standard Life offre un éventail de solutions CELI. Vous pouvez choisir parmi :

- Fonds communs de placement Standard Life
- Fonds distincts Idéal – Série Signature
- Fonds de dépôts à terme Idéal



Parlez-en à votre conseiller aujourd'hui.

Retraite Investissements Assurance

Solutions d'investissements

*Toutes les raisons
de souscrire un*
**compte
d'épargne
libre
d'impôt**
avec la Standard Life

À bientôt.

www.standardlife.ca

Le présent document vise uniquement à fournir de l'information générale. Les renseignements qu'il contient ne devraient pas être interprétés comme des conseils juridiques personnalisés en matière de placements. Les clients devraient consulter un conseiller spécialisé à propos de leur situation personnelle et de toute question particulière reliée aux placements.

Compagnie d'assurance Standard Life du Canada
Fonds de placement Standard Life Ltée

F6490A-10-2009



Faire croître votre épargne, c'est bien. À l'abri de l'impôt, c'est mieux.

Si vous n'avez toujours pas ouvert un compte d'épargne libre d'impôt, vous manquez une bonne occasion de faire croître votre épargne à l'abri de l'impôt.

Caractéristiques du CELI :

- Cotisez jusqu'à 5 000 \$ chaque année (montant indexé selon l'inflation et arrondi au 500 \$ le plus près)
- Obtenez un revenu de placement à l'abri de l'impôt (incluant les gains en capital)
- Ne payez pas d'impôt sur les retraits
- Demeurez admissible aux prestations gouvernementales et aux crédits d'impôt, peu importe le montant accumulé dans le CELI et quand vous effectuez les retraits
- Reportez à plus tard les droits de cotisation inutilisés
- Les retraits créent des droits de cotisation additionnels pour l'année suivante
- Retirez à n'importe quel moment – aucune limite d'âge
- Retirez de l'argent, quelle qu'en soit la raison

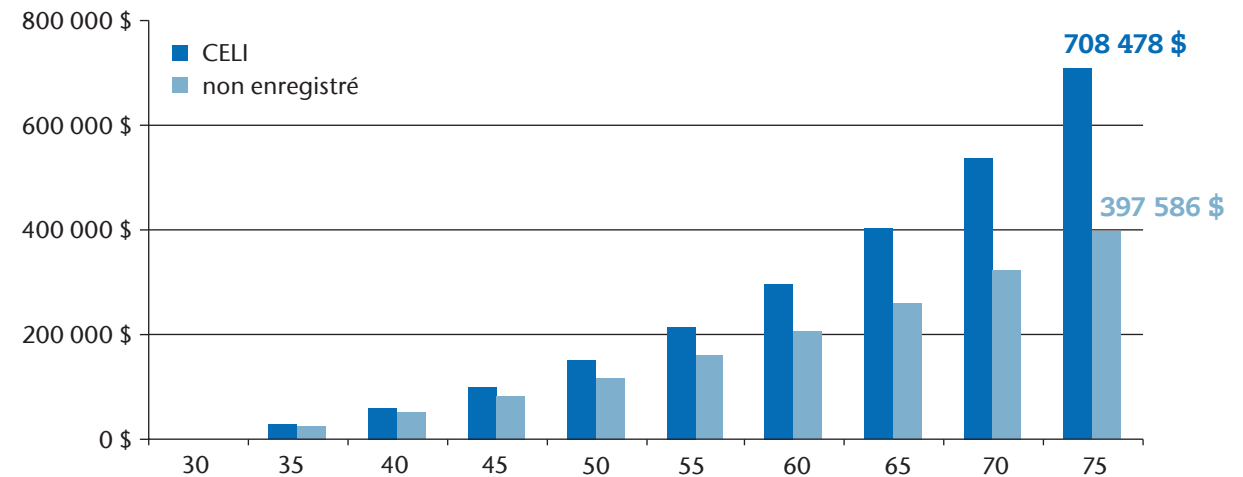
Règles de base à l'égard des cotisations :

- L'excédent de cotisations entraînera une pénalité mensuelle de 1 %
- Les frais et les intérêts d'emprunt pour cotiser à un CELI ne sont pas déductibles d'impôt
- Les cotisations ne sont pas déductibles d'impôt

Voici ce qui arrive si quelqu'un place 4 000 \$ par année dans un CELI, comparativement aux mêmes 4 000 \$ par année placés dans un compte non enregistré.

À l'âge de 75 ans, le fait de placer de l'argent dans un CELI pourrait générer au-delà de 310 000 \$ de plus qu'un placement équivalent dans un compte non enregistré.

CELI vs non enregistré; cotisation de 4 000 \$ par année



Hypothèses : Cotisations identiques pour les deux régimes, taux de rendement de 5 %, taux d'imposition marginal de 40 %, placements effectués de 30 à 75 ans.

Ce graphique n'est fourni qu'à titre d'exemple. Les résultats peuvent varier.

Alors que nous présentons un placement de 4 000 \$ par année dans l'exemple, vous pouvez placer jusqu'à 5 000 \$ par année, montant indexé selon l'inflation et arrondi au 500 \$ le plus près.

Dans quelles situations investir dans un CELI?

Le profil et les objectifs financiers de chacun sont différents, mais voici quelques-unes des situations dans lesquelles un CELI est particulièrement intéressant :

- Vous préparez un fond d'urgence
- Vous voulez épargner pour un projet à long terme (une voiture ou un voyage) mais vous désirez avoir accès à votre épargne en cas de besoin
- Vous gagnez significativement plus que votre conjoint et vous voulez lui donner de l'argent sans être soumis aux règles d'attribution du revenu
- Vous avez besoin d'une source de revenu additionnelle non imposable à la retraite qui n'affectera pas vos prestations gouvernementales
- Vous n'avez pas besoin des retraits minimaux de votre fonds enregistré de revenu de retraite (FERR), et vous voulez que votre argent continue de croître à l'abri de l'impôt