



Dans cette optique, le rendement à long terme est primordial et il vous faut choisir votre RER avec soin... car tous ne se ressemblent pas! Certains présentent de tels avantages en termes de souplesse et de rendement que vous devriez les considérer en toute priorité. C'est le cas de notre **RER Portefeuille**, de type autogéré.

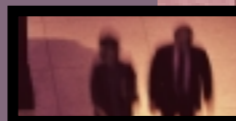
Partie intégrante de notre famille de RER qui comprend également le **RER Placement National garanti** (n'incluant que des placements garantis à 100%) et le **RER Transition** (permettant d'inclure dans un même compte aussi bien des titres garantis que des fonds d'investissement), le **RER Portefeuille** est, entre tous, celui qui vous permet le mieux de garder le contrôle de vos placements, de les diversifier et d'en optimiser le rendement. C'est, en un mot, le meilleur RER que vous puissiez trouver. Nous vous soumettons ici huit raisons d'opter pour ce régime. Pour plus de précisions, n'hésitez pas à consulter l'un de nos conseillers en placement.

FINANCIÈRE  
BANQUE  
NATIONALE

NOUS GÉRON  
LES PLACEMENTS  
LES PLUS IMPORTANTS  
AU MONDE:

LES VÔTRES!

[www.financierebn.com](http://www.financierebn.com)



## LE RER PORTEFEUILLE

Une formule souple pour  
des rendements supérieurs

 **FINANCIÈRE  
BANQUE  
NATIONALE**

## Une formule souple pour des rendements supérieurs

*Nous connaissons tous le régime d'épargne-retraite (RER). Se précipiter le dernier jour de février pour acheter un RER afin d'obtenir une déduction fiscale est devenu un rite annuel.*

Mais le RER vous apporte bien plus qu'une déduction annuelle. La possibilité de reporter – pendant dix, vingt, trente, ou même quarante ans – l'impôt sur l'argent gagné dans votre RER est une modalité encore plus attrayante que la déduction. Les fonds s'accumulant à l'abri de l'impôt, vos économies peuvent augmenter jusqu'à deux fois plus rapidement. C'est pourquoi le RER permet d'amasser un joli capital.

## Les conseils d'un professionnel

Beaucoup d'institutions financières vous proposent plusieurs types de régimes dans l'espoir que l'un d'entre eux saura vous intéresser. Malheureusement, il y a une chose que toutes n'offrent pas : un avis éclairé et objectif. Chaque année, les marchés financiers et la législation régissant les RER deviennent plus complexes. Par conséquent, il serait imprudent de vous passer des conseils d'un professionnel. Quand vous ouvrez un **RER *Portefeuille***, l'un des plus grands avantages est que vous bénéficiez automatiquement des services de l'un de nos conseillers en placement. Celui-ci est toujours disponible quand vous avez besoin d'informations, et cette possibilité de faire appel à son expertise vous permet de tirer profit au maximum de votre RER.

En outre, nous vous invitons à vous procurer un exemplaire de notre brochure **Votre régime d'épargne-retraite** et de notre bulletin **RER Express**. Nous publions ces documents pour vous aider à intégrer votre RER dans votre planification financière globale et vous tenir au courant des plafonds de cotisation, des modifications à la législation et des moyens de faire fructifier votre épargne. Vous pouvez aussi consulter notre **site web** pour de l'information pratique sur le RER.

## Le même régime ne convient pas à tous

Pour certains, la planification financière en vue de la retraite est une affaire à long terme alors que pour d'autres, il s'agit de faire vite car la retraite approche à grands pas. Une personne de quarante ans qui va travailler pendant enco-re vingt-cinq ans n'aura pas la même approche qu'une personne de soixante ans qui sera à la retraite dans quelques années. La souplesse de notre **RER *Portefeuille*** permet de tenir compte de ces différences. Vos économies pour la retraite seront investies en fonction de vos besoins spécifiques et vous n'aurez pas à vous contenter d'une solution de compromis.

## L'objectivité

Si vous achetez un RER dans une banque, une société de fiducie ou une compagnie d'assurances, on vous offrira les produits « maison » : lorsque vous choisirez un instrument de dépôt, ces institutions agiront à titre d'emprunteur; si vous optez pour un fonds de placement, elles géreront l'argent. Il en va tout autrement lorsque vous optez pour un **RER *Portefeuille***: nous

ne sommes pas tenus de vendre un produit en particulier, car nous n'en « fabriquons » aucun. Votre conseiller en placement est libre de vous recommander le genre de placement qui répond le mieux à vos besoins. De plus, une fois la décision prise, il peut « magasiner » pour vous offrir le meilleur produit ou le meilleur taux possible.

## La sécurité

Un RER-dépôt classique acheté dans une banque ou une société de fiducie est garanti, jusqu'à concurrence de 60 000\$, soit par la Société de l'assurance-dépôts du Canada soit par la Société de l'assurance-dépôts du Québec. Si le montant investi dans votre RER est important, vous êtes obligé de le répartir entre plusieurs institutions pour qu'il soit totalement couvert par l'assurance-dépôts. Par contre, si vous achetez dans votre **RER *Portefeuille*** des obligations du gouvernement du Canada ou d'une des provinces canadiennes, des bons du Trésor ou des obligations d'épargne, la valeur à l'échéance et le rendement de votre placement sont inconditionnellement garantis, et sans limites, par le gouvernement fédéral ou un gouvernement provincial. De plus, la couverture de la SADC/SADQ ne concerne que les dépôts dont l'échéance est de cinq ans ou moins tandis qu'avec notre RER, vous pouvez choisir des titres garantis par le gouvernement dont l'échéance peut aller jusqu'à 30 ans. Enfin, avec un **RER *Portefeuille***, vous pouvez aussi acheter des CPG et des dépôts à terme de différents émetteurs membres de la SADC/SADQ, si bien que vous pouvez bénéficier d'une couverture multiple tout en n'ayant qu'un seul et unique compte RER à gérer.

## Des rendements à long terme supérieurs

La diversification a toujours été la pierre angulaire d'une bonne stratégie de placement. En répartissant votre capital entre différentes catégories d'actifs, vous atténuez la volatilité de chaque catégorie tout en augmentant votre rendement à long terme. Tous les fonds de pension des entreprises et des gouvernements sont gérés selon le principe de la répartition de l'actif et nous ne voyons pas pourquoi il en irait autrement pour votre épargne-retraite personnelle. Le **RER *Portefeuille*** est un régime auto-géré: c'est le seul type de RER vous offrant à la fois la souplesse et l'éventail de placements nécessaires pour profiter pleinement de cette stratégie de diversification.

## La diversification internationale

La diversification des actifs peut se faire non seulement par catégories d'actifs, mais également sur une base géographique de façon à profiter des nombreuses opportunités de placement sur les marchés boursiers et obligataires étrangers. Si l'on compare la capitalisation de notre marché financier à celle des autres grandes places financières, on s'aperçoit que le Canada offre moins de 3% des occasions de placement en actions et en obligations disponibles dans le monde entier. Des recherches démontrent aussi de façon très convaincante qu'un portefeuille dont les actifs sont diversifiés géographiquement est moins risqué et offre un potentiel de rendement à long terme supérieur à celui d'un portefeuille dont les actifs sont concentrés dans un seul pays. De par leur nature, les RER compte d'épargne et les RER CPG ne peuvent évidemment pas vous permettre de diversifier vos actifs sur une base géographique. Certains fonds d'investissement vous permettent cette diversification dans une certaine mesure, mais cela aux dépens d'une moins grande souplesse. Seul un régime auto-géré comme notre **RER *Portefeuille*** vous permet de profiter au maximum des nombreuses opportunités de placement disponibles à l'extérieur du Canada.

## Le regroupement des comptes

Bon nombre d'épargnants ouvrent souvent un RER au hasard, à la dernière minute, parce qu'ils ont vu une publicité attrayante ou parce qu'une institution financière a une succursale tout près de chez eux. Même s'ils retournent chez l'institution financière avec laquelle ils ont fait affaire l'année précédente, souvent ils ouvrent un nouveau RER au lieu d'ajouter à celui qu'ils possèdent déjà. Résultat : un assemblage disparate de régimes dans diverses institutions, une multitude de relevés, différentes dates d'échéance qu'ils ont tendance à oublier, et aucune idée du rendement global de leurs économies en vue de la retraite. Notre **RER *Portefeuille*** vous permet de regrouper dans un seul compte facile à gérer les régimes que vous détenez dans diverses institutions financières. Vous disposez de tous les produits dont vous avez besoin mais vous n'avez qu'un seul compte à suivre, ce qui est très pratique.

## Un rôle actif

Évidemment, un régime comme le **RER *Portefeuille*** ne convient pas à tout le monde. Alors que la plupart des gens aiment décider eux-mêmes pour les choses qui les concernent, ou du moins participer au processus décisionnel, d'autres préfèrent que l'on décide pour eux. D'autres encore ne veulent même pas examiner les diverses options qui s'offrent à eux et choisissent la simplicité sans chercher le régime qui leur convient le mieux. Nous pensons qu'en jouant un rôle actif dans la gestion de votre RER, vous serez porté à y prêter plus d'attention. En fin de compte, vous vous intéresserez davantage à la planification globale de votre retraite et profiterez mieux des opportunités offertes par le RER. Au fond, nous savons que ce que vous voulez, c'est être à l'aise financièrement lorsque vous prendrez votre retraite... C'est pourquoi nous vous invitons à prendre votre RER très au sérieux – et un **RER *Portefeuille*** est sans doute le meilleur outil pour le faire.

## Combien tout cela coûte-t-il?

*Les frais annuels de gestion de notre RER **Portefeuille** sont de 120\$ plus taxes. Des frais de 50\$ sont prélevés sur les retraits ou les transferts partiels, et des frais de 100\$ s'appliquent aux retraits totaux ou au transfert du régime en entier dans une autre institution financière.\**

*\* Ces frais peuvent changer*