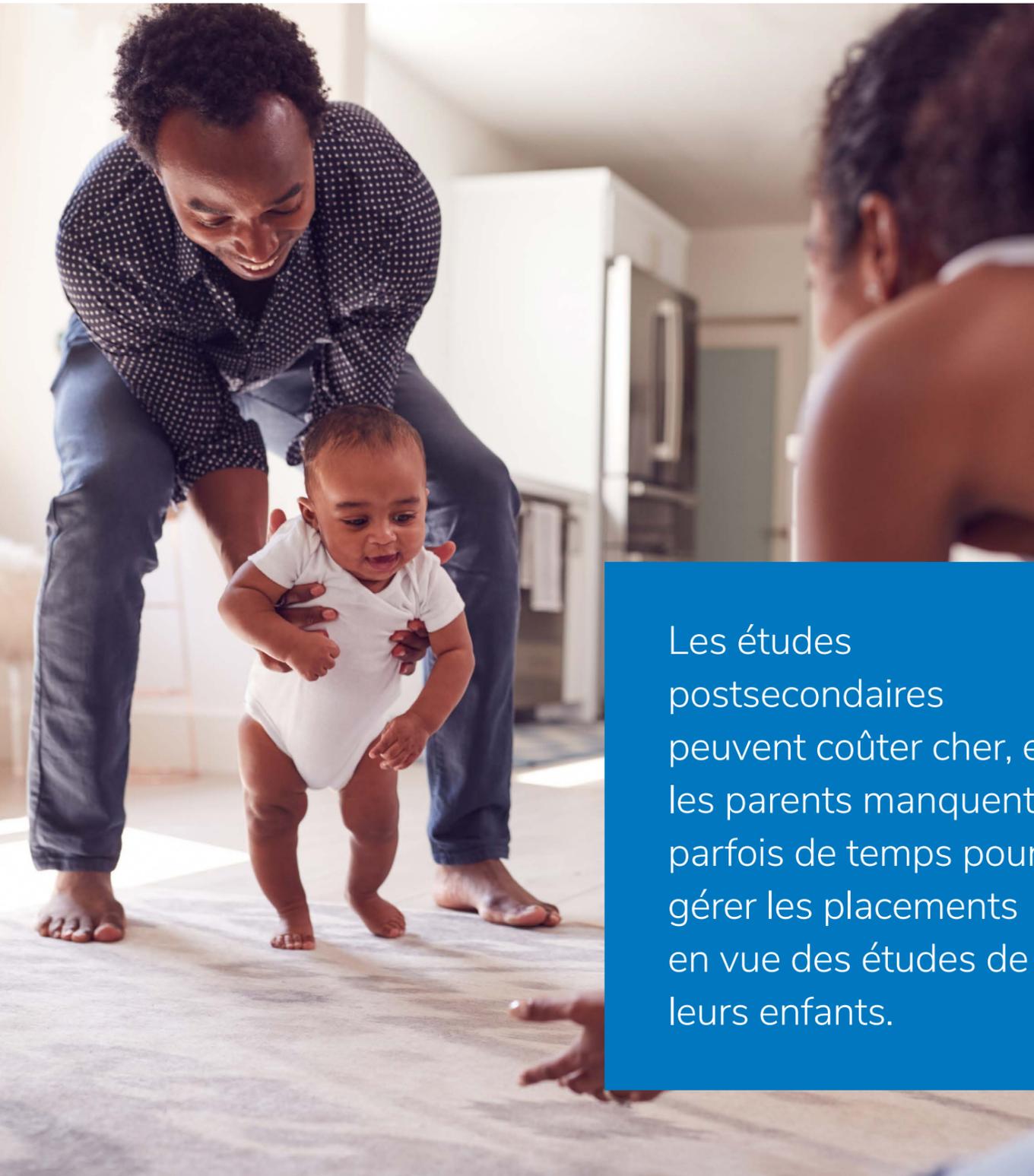


# Portefeuilles d'épargne-études à date cible IG

Vivez pleinement les premières fois de votre enfant;  
laissez-nous faire fructifier les fonds pour ses études





Les études postsecondaires peuvent coûter cher, et les parents manquent parfois de temps pour gérer les placements en vue des études de leurs enfants.

## Vivez les premières fois de votre enfant; laissez-nous faire fructifier les fonds pour ses études

L'arrivée d'un enfant fait vivre tant de « premières fois » : ses premiers pas, ses premiers mots, la première fois au volant... Et un jour, cet enfant pourrait commencer sa première année d'université, acheter ses premiers manuels et faire sa première épicerie.

Grâce aux Portefeuilles d'épargne-études à date cible IG, vous pouvez épargner sans souci en vue des études postsecondaires de votre enfant, et profiter à fond de ses toutes premières fois.

Ces Portefeuilles forment une gamme de solutions de portefeuilles diversifiés et gérés de façon professionnelle pour les comptes REEE gérés par BlackRock, le plus grand gestionnaire d'actif au monde.

La composition de l'actif évolue automatiquement selon l'échéancier que vous choisissez. Les actifs font l'objet d'une surveillance constante et d'une gestion active qui tient compte des conditions du marché.

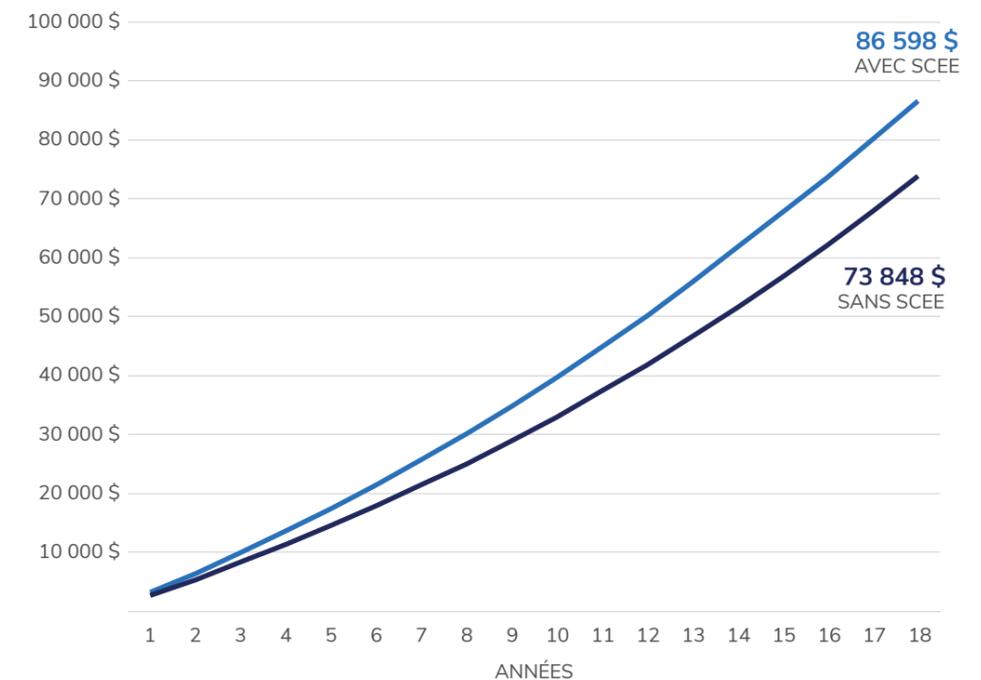
# Le REEE

Afin d'aider les Canadiens à épargner davantage pour les études de leurs enfants (et petits-enfants), le gouvernement fédéral a lancé le Régime enregistré d'épargne-études (REEE). Le REEE peut faire fructifier l'épargne-études de votre enfant beaucoup plus rapidement, grâce à la croissance à imposition différée et aux subventions gouvernementales.

## Le REEE offre les avantages suivants :

- **Subventions gouvernementales :** dans le cadre de la Subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE), le gouvernement versera un montant correspondant à 20 % de vos cotisations annuelles, jusqu'à concurrence d'un montant additionnel de 500 \$ par année et d'un montant total de 7 200 \$ pour chaque régime\*.
- **Efficacité fiscale :** toute la croissance des placements de l'épargne-études, qu'elle soit tirée des intérêts, des gains en capital ou des dividendes, est libre d'impôt jusqu'à ce que votre enfant retire les fonds. De plus, lorsque votre enfant retire des fonds de son REEE pour financer des études postsecondaires, les retraits sont imposés selon son taux d'imposition. Puisque les étudiants ont généralement peu ou pas de revenu, l'incidence fiscale de ces retraits devrait être négligeable ou nulle.
- **Le REEE ne couvre pas que les droits de scolarité :** l'épargne REEE peut être utilisée pour différents frais liés aux études de votre enfant : logement, achat de manuels, transport et autres coûts liés directement à ses études.
- **Souplesse :** si votre enfant décide de ne pas entreprendre d'études postsecondaires, d'autres options s'offrent à vous : transfert au REEE d'un autre enfant, transfert d'un montant allant jusqu'à 50 000 \$ à votre REER, ou retrait de vos cotisations (moins toute subvention reçue) et de toute plus-value générée.
- **Adaptabilité :** vous choisissez quand et combien investir, jusqu'à un plafond à vie de 50 000 \$ par enfant. Vous pouvez cotiser pendant un maximum de 31 ans, et le régime peut demeurer ouvert pendant 35 ans.

## Croissance des cotisations annuelles de 2 500 \$ avec ou sans SCEE (total de 45 000 \$ sur 18 ans)



Taux de croissance de 5 % pendant 18 ans. Cotisations annuelles : avec SCEE; 3 000 \$ les 14 premières années, 2 700 \$ la 15<sup>e</sup> année et 2 500 \$ pendant les trois dernières années, ce qui correspond à un maximum de 7 200 \$ en subventions (supplément de 500 \$ par année pendant 14 ans et de 200 \$ la quinzième année). Sans SCEE, cotisations d'un montant de 2 500 \$ par année. Le taux de 5 % sert uniquement à illustrer les effets de la capitalisation du rendement. Il ne doit pas être interprété comme une indication des valeurs du REEE ou des rendements futurs des placements.



\* Des subventions provinciales pour les REEE sont aussi offertes dans certaines provinces.

# Les avantages des Portefeuilles d'épargne-études à date cible IG

Les Portefeuilles d'épargne-études à date cible IG sont conçus pour rendre l'épargne en vue des études postsecondaires de votre enfant facile et sans stress. Il s'agit d'une gamme de solutions de portefeuilles diversifiés qui offre les avantages suivants :

01

## Bonne combinaison de l'actif au bon moment

La répartition de l'actif évolue automatiquement, selon le moment où il est prévu que votre enfant entame ses études postsecondaires. Pour optimiser la croissance afin qu'elle suive l'augmentation des coûts associés aux études, les actions y sont détenues en plus forte proportion dans les premières années et, pour que vous ayez l'argent nécessaire afin de commencer à payer les études postsecondaires, la transition se fera vers un plus grand pourcentage d'actif plus prudent pour protéger votre argent à mesure qu'approche la date cible liée aux études de votre enfant.

02

## Expertise mondiale en gestion de portefeuilles

Les portefeuilles à date cible sont gérés par BlackRock, un chef de file dans la gestion de régimes d'épargne-études. L'équipe BlackRock compte de nombreuses années d'expérience en répartition de l'actif et en élaboration de portefeuilles, et puise dans les vastes ressources de placement de ce plus grand gestionnaire d'actif au monde. Le Portefeuille Nouveaux diplômés, duquel se feront les retraits, est géré par l'équipe primée des placements à revenu fixe de Mackenzie.

03

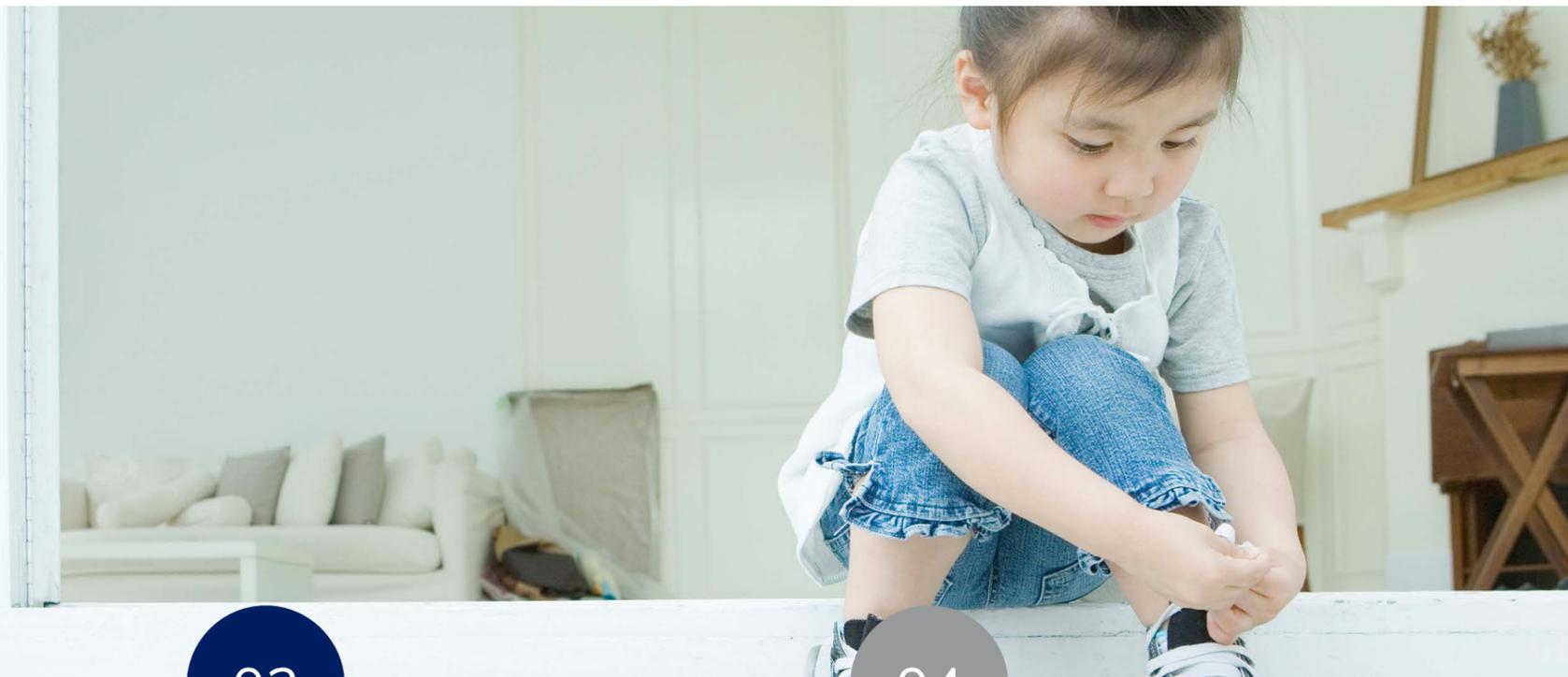
## Gestion active et surveillance constante

Les Portefeuilles d'épargne-études à date cible IG font l'objet d'un suivi constant et d'une gestion active pour tirer parti des occasions et gérer le risque en fonction de l'évolution des marchés.

04

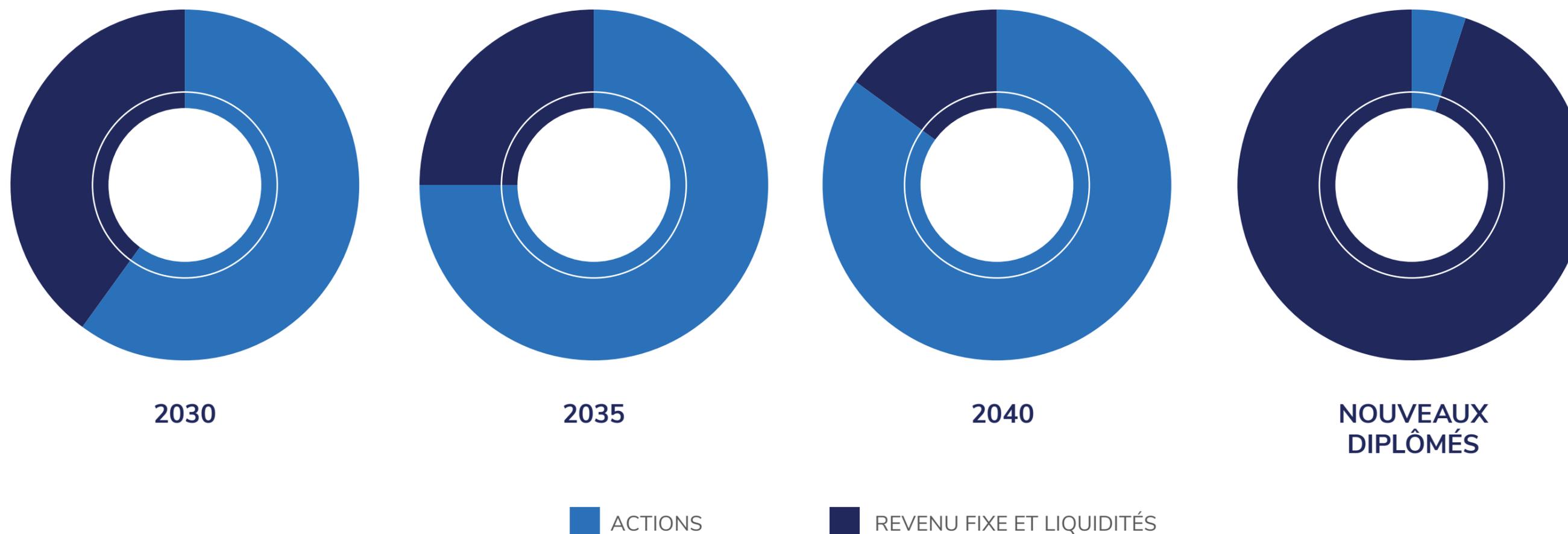
## Grande diversification

Chaque Portefeuille cible constitue une solution complète, offrant une diversification par région, catégorie d'actif et taille d'entreprise.



## Solutions conçues pour s'intégrer à votre programme

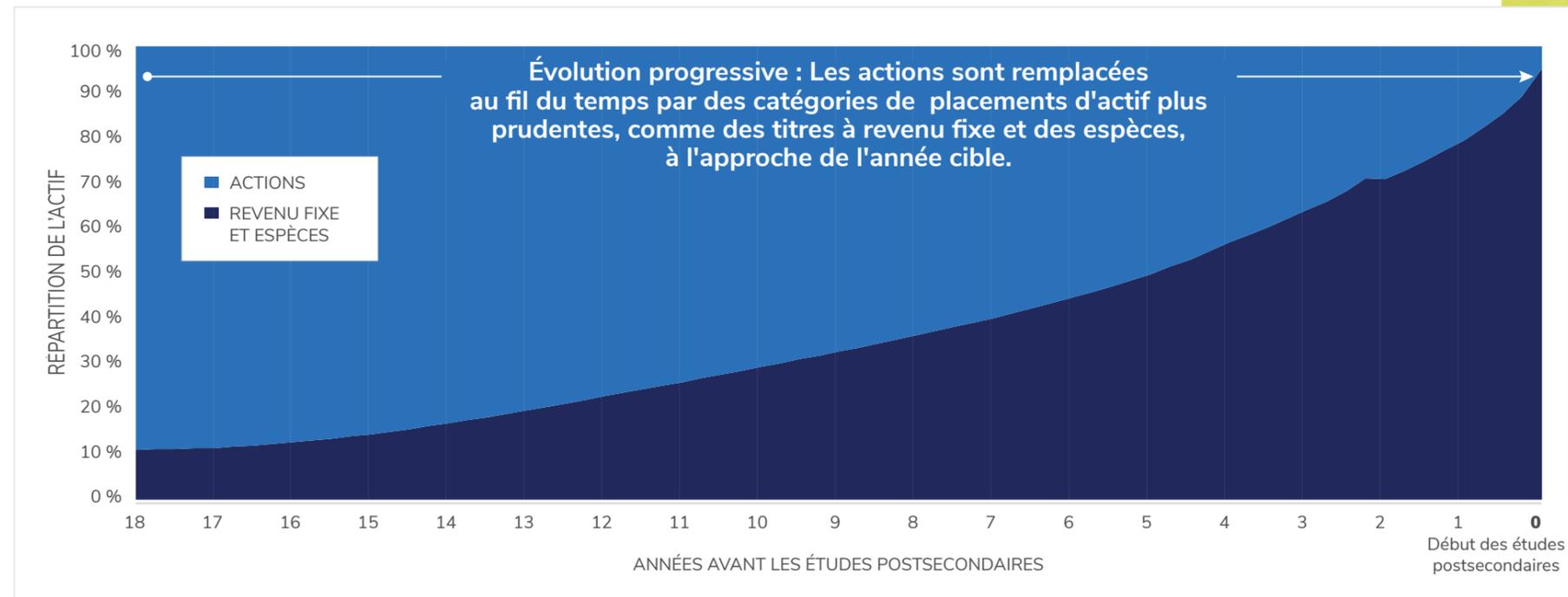
Les Portefeuilles d'épargne-études à date cible IG forment une gamme de solutions de portefeuilles diversifiés que vous choisirez en fonction du moment où votre enfant entamera ses études postsecondaires. Il suffit de choisir l'année qui correspond le mieux à celle où votre enfant commencera à faire des retraits. Si son inscription est prévue entre les tranches de 5 ans, votre conseiller ou conseillère IG créera avec vous un plan de placement qui correspond à votre situation particulière. À la date cible choisie, le portefeuille devient le Portefeuille Nouveaux diplômés IG, qui est composé de placements plus sûrs afin de produire du revenu et de préserver le capital. Vous ferez des retraits à partir de ce portefeuille afin de payer les frais associés aux études.



## Une répartition de l'actif qui évolue au fil du temps

La répartition de l'actif du portefeuille évolue automatiquement afin de vous offrir la bonne composition au bon moment, selon la date à laquelle il est prévu que l'enfant entame ses études postsecondaires. Le diagramme ci-dessous illustre comment le portefeuille détient une part plus élevée d'actions pendant les premières années, puis évolue progressivement vers des placements plus prudents (titres à revenu fixe, espèces) à l'approche de l'année cible.

**Ainsi, lorsque vous commencez à payer les frais associés aux études postsecondaires, votre argent et les gains qui ont pu être générés sont mieux protégés, puisqu'ils sont moins exposés à la volatilité des marchés boursiers.**





L'épargne-études de votre enfant sera géré par des gestionnaires d'actif de confiance et respectés dans le monde entier.

## Le plus important gestionnaire d'actif au monde

### **BlackRock**

BlackRock est un chef de file mondial dans la gestion de régimes d'épargne-études. En 2004, la société a lancé sa première série axée sur les études postsecondaires, en mettant au point une trajectoire d'ajustement progressif pour les familles épargnant en vue des études de leurs enfants. Les Portefeuilles d'épargne-études à date cible IG puisent dans les vastes ressources de placement de BlackRock pour élaborer le portefeuille, gérer le risque et produire des rendements concurrentiels.

## Expertise de placement primée



**MACKENZIE**  
Placements

L'équipe des placements à revenu fixe de Mackenzie est reconnue dans le secteur des placements pour sa grande expertise et ses rendements solides. L'équipe recherche les meilleures idées dans les marchés mondiaux et développe des stratégies innovantes qui vont au-delà des simples taux pour maximiser le rendement total et se repositionner de manière à limiter le risque.



Votre conseiller ou conseillère IG adopte une approche globale de la planification financière. Son objectif est de cerner précisément vos objectifs et votre horizon de placement ainsi que votre tolérance au risque et à la volatilité.

**Communiquez avec votre conseiller ou conseillère IG dès aujourd'hui pour voir comment les Portefeuilles d'épargne-études à date cible IG peuvent vous aider à épargner davantage pour les études de vos enfants et s'intégrer à votre plan financier global.**

[ig.ca/fr](https://ig.ca/fr) / [f](#) / [t](#) / [v](#) / [in](#)

BlackRock® est une marque déposée de BlackRock Inc. et de ses sociétés affiliées (« BlackRock ») utilisée sous licence. BlackRock n'émet aucune représentation ou garantie quant au caractère opportun d'investir dans les produits ou services offerts par IG Gestion de patrimoine. BlackRock décline toute responsabilité ou obligation concernant les opérations, le marketing ou la vente de produits et services par IG Gestion de patrimoine.

Ce document, rédigé et publié par IG Gestion de patrimoine, 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 IG. Les fonds communs, produits et services de placement sont offerts par Services Financiers Groupe Investors Inc. (au Québec, un cabinet de services financiers). D'autres produits de placement et des services de courtage sont offerts par l'entremise de 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. Les placements dans les fonds communs peuvent donner lieu à des commissions ainsi qu'à des frais. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les fonds communs ne sont pas des placements garantis, leur valeur varie fréquemment et leur rendement antérieur peut ne pas se reproduire. Les marques de commerce, y compris IG Gestion de patrimoine et IG Gestion privée de patrimoine, sont la propriété de la Société financière IGM Inc. et sont utilisées sous licence par ses filiales.

© Groupe Investors Inc. 2023. INV2216MA\_F (01/2023)