

Une bonne nouvelle
pour les investisseurs!



Le compte d'épargne
libre d'impôt canadien



Prêts à entendre de bonnes nouvelles?

Un compte d'épargne libre d'impôt (CELI) peut vous aider à faire fructifier votre épargne plus vite qu'un compte d'épargne ordinaire.

Aperçu des caractéristiques du CELI

- Aucun impôt à payer sur les revenus de placement ni sur la plus-value, même au retrait.
- Plafond de cotisation de 5 000 \$ par année et report des droits de cotisation inutilisés à une date ultérieure.
- Peut contenir presque n'importe quel placement, y compris tous les Fonds Fidelity.
- Retraits exclus du revenu imposable et n'occasionnant pas de récupération des prestations ni des crédits d'impôt.



Un abri fiscal pour tous

Si vous êtes dans la vingtaine ou la trentaine...

Les jeunes doivent trouver un juste équilibre entre les dépenses d'aujourd'hui et les besoins de demain. Avec votre conseiller en placements, vous pouvez créer une stratégie vous permettant de vous payer une voiture, des vacances ou autre chose qui vous tient à coeur tout en épargnant pour plus tard.

Si vous êtes dans la quarantaine ou la cinquantaine...

Vous songez à la retraite, vous commencez à gagner un meilleur salaire et à régler vos dettes. Le CELI est un instrument d'épargne doté d'un avantage fiscal qui s'ajoute au REER et au REEE.

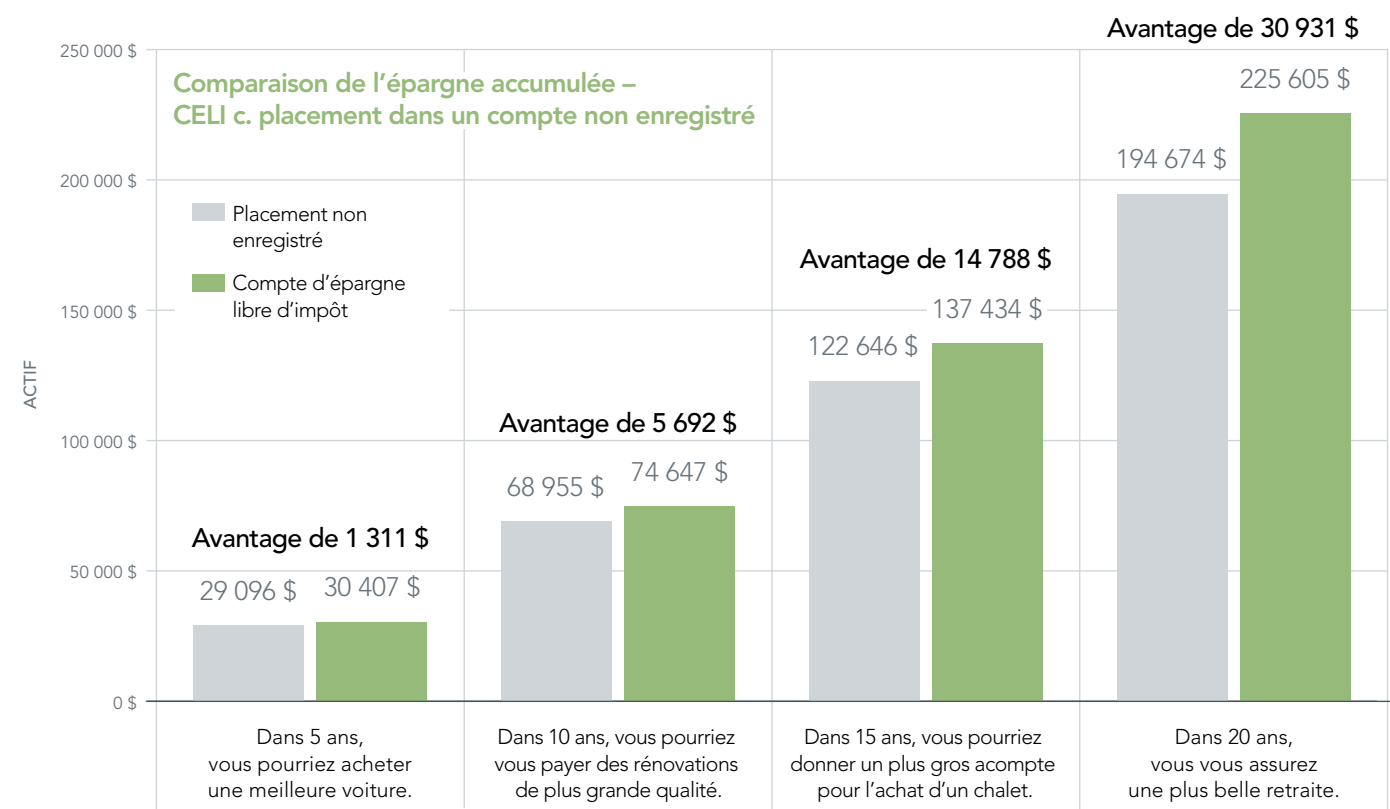
Si vous êtes dans la soixantaine ou plus...

À la retraite, les retraits du CELI ne nuiront pas à votre admissibilité à la Sécurité de la vieillesse ni au Supplément de revenu garanti. Les liquidités du CELI peuvent aussi vous aider à reporter les retraits imposables des REER jusqu'à 71 ans.

Profitez du compte d'épargne libre d'impôt pour atteindre vos objectifs

Que vous épargniez pour une voiture, une maison ou une retraite confortable, un CELI peut vous permettre d'épargner une somme significative davantage à court et à long terme.

Voyez la différence que peut faire un CELI en 5, 10, 15 et 20 ans.



Hypothèses : Taux de rendement de 6 %, taux d'imposition national de 2012 de 44 % pour le revenu d'intérêt et de 22 % pour les gains en capital, réinvestissement des distributions, taux de rendement des distributions de 4,25 %, distribution composée de 50 % d'intérêt et 50 % de gains en capital, cotisation initiale de 5 000 \$ et augmentation des cotisations par tranche de 500 \$ en fonction d'un taux d'inflation de 2 %. Cotisations versées au début de la période. Gains en capital non réalisés imposés à la fin de la période de détention.

En quoi un CELI diffère-t-il d'un compte non enregistré?

Le revenu de placement et la plus-value gagnés dans un compte non enregistré sont imposables.

Avec un CELI

- Les placements fructifient en franchise d'impôt.
- Les retraits sont entièrement libres d'impôt.
- Les retraits sont exclus du revenu imposable, si bien qu'ils n'augmentent pas votre taux d'imposition et ne nuisent pas à votre admissibilité aux prestations gouvernementales fondées sur le revenu, comme la Sécurité de la vieillesse et le Supplément de revenu garanti.

En quoi un CELI diffère-t-il d'un REER?

Les cotisations versées à un REER sont déductibles d'impôt et les placements dans un REER peuvent fructifier en franchise d'impôt. Cependant, les retraits d'un REER sont imposés au taux marginal d'imposition le plus élevé de l'investisseur. Le revenu d'un REER peut aussi augmenter votre taux d'imposition et nuire à votre admissibilité aux prestations gouvernementales. Les cotisations versées à un CELI ne sont pas déductibles, sauf que :

- Les placements dans un CELI fructifient en franchise d'impôt.
- Les retraits du CELI sont entièrement libres d'impôt.
- Les retraits du CELI sont exclus du revenu imposable, si bien qu'ils n'augmentent pas votre fardeau fiscal et n'ont aucune incidence sur votre admissibilité aux prestations gouvernementales fondées sur le revenu, comme la Sécurité de la vieillesse et le Supplément de revenu garanti.

Ajoutez un CELI à votre plan financier

Le CELI est un excellent complément au REER, au REEE et aux comptes non enregistrés. Votre conseiller en placements peut vous aider à déterminer la meilleure façon d'intégrer le CELI à votre stratégie financière.



L'approche de Fidelity

Forte de plus de 60 années d'expérience et de 20 millions d'investisseurs dans le monde, Fidelity est l'une des sociétés de gestion de placements les plus réputées de l'industrie.

Fidelity a été l'une des premières sociétés de placement à employer des techniques de recherche rigoureuses et elle domine encore l'industrie dans ce domaine.

De propriété privée, Fidelity possède le degré d'indépendance nécessaire pour prendre des décisions de placement en tenant compte uniquement des besoins des investisseurs.

La bonne nouvelle est que vous bénéficiez d'un allègement fiscal! Tirez-en le maximum.

Appelez votre conseiller en placements pour tout complément d'information sur le CELI canadien.

Communiquez avec moi pour
en savoir plus du compte
d'épargne libre d'impôt

Visitez fidelity.ca/celi

Veillez lire le prospectus d'un fonds et consulter votre conseiller en placements avant d'investir. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis; leur valeur est appelée à fluctuer fréquemment et le rendement passé pourrait ou non être reproduit. Les investisseurs verseront des frais de gestion et des charges et pourraient devoir payer des commissions ou des frais de maintien; de plus, ils pourraient réaliser un profit ou subir une perte.

© 2012 FMR LLC. Tous droits réservés. La reproduction partielle ou intégrale du présent document sous quelque forme que ce soit est interdite sans le consentement écrit préalable de Fidelity Investments. Les marques de commerce de tierce partie appartiennent à leur propriétaire respectif. Toutes les autres marques de commerce sont la propriété de FMR LLC.



Fiers de
parrainer

