

Leçon 2

Activité « Détective des frais »

Répartissez-vous en six groupes. Chaque groupe analysera les profils d'investissement afin de déterminer et de calculer les frais d'investissement courants, ce qui vous permettra de mieux comprendre des concepts comme les commissions, le ratio des frais de gestion (RFG), les frais de gestion de compte, les commissions de suivi et les incidences fiscales. Complétez le profil à l'aide du document ci-dessous. Créez ensuite un exposé (diaporama, tableau blanc, graphique, etc.) qui traite des frais, des coûts totaux, des stratégies de réduction des coûts et des économies réalisables, et présentez-le à la classe.

Profil 1 : Diana, investisseuse autonome

- **Type de compte** : Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)
- **Solde du compte** : 10 000 \$
- **Opérations cette année** : 20 opérations boursières
- **Investissement dans des fonds communs de placement** : 2 000 \$
 - **RFG** : 1 %
- **Retraits** : 500 \$
- **Frais de retrait** : 50 \$
- **Inactivité depuis trois mois** : 25 \$
- **Frais de plateforme** : 50 \$ en frais de compte annuels, sauf si le solde est supérieur à 15 000 \$
- **Objectif** : Épargner pour une mise de fonds dans 5 ans

Étape 1 – Identifiez tous les frais applicables (utilisez le document de la présentation comme aide).

Étape 2 – Calculez le montant total des frais payés cette année.

Étape 3 – Quelle stratégie recommanderiez-vous pour réduire les coûts globaux? Indice : Comment Dana pourrait-elle réduire le nombre d'opérations? Explorez d'autres options susceptibles de réduire les frais d'opérations.

Étape 4 – Si Dana n'effectuait que cinq opérations au lieu de vingt et évitait les frais de retrait, combien économiserait-elle?

Leçon 2

Répartissez-vous en six groupes. Chaque groupe analysera les profils d'investissement afin de déterminer et de calculer les frais d'investissement courants, ce qui vous permettra de mieux comprendre des concepts comme les commissions, le ratio des frais de gestion (RFG), les frais de gestion de compte, les commissions de suivi et les incidences fiscales. Complétez le profil à l'aide du document ci-dessous. Créez ensuite un exposé (diaporama, tableau blanc, graphique, etc.) qui traite des frais, des coûts totaux, des stratégies de réduction des coûts et des économies réalisables, et présentez-le à la classe.

Profil 2 : Max, investisseur en fonds de placement

- **Type de compte** : Compte non enregistré
- **Solde du compte** : 25 000 \$
- **Opérations cette année** : 0
- **Investissement dans des fonds communs de placement** : 25 000 \$
- **RFG** : 2,5 %
- **Frais de souscription initiaux** : 3 %
- **Retraits** : 2 000 \$
- **Impôts** : Aucun
- **Objectif** : Une croissance à long terme, mais une incertitude demeure quant aux frais liés au fonds.

Étape 1 – Identifiez tous les frais applicables (utilisez le document de la présentation comme aide).

Étape 2 – Calculez le montant total des frais payés cette année.

Étape 3 – Quelle stratégie recommanderiez-vous pour réduire les coûts globaux? Indice : Découvrez comment le passage à un autre type de fonds ou à une autre stratégie d'investissement pourrait réduire les coûts initiaux et les frais courants.

Étape 4 – Si Max passait à un fonds sans frais de souscription initiaux et dont le RFG est de 1 %, combien économiserait-il cette année?

Leçon 2

Répartissez-vous en six groupes. Chaque groupe analysera les profils d'investissement afin de déterminer et de calculer les frais d'investissement courants, ce qui vous permettra de mieux comprendre des concepts comme les commissions, le ratio des frais de gestion (RFG), les frais de gestion de compte, les commissions de suivi et les incidences fiscales. Complétez le profil à l'aide du document ci-dessous. Créez ensuite un exposé (diaporama, tableau blanc, graphique, etc.) qui traite des frais, des coûts totaux, des stratégies de réduction des coûts et des économies réalisables, et présentez-le à la classe.

Profil 3 : Asha, négociatrice active

- **Type de compte** : Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)
- **Solde du compte** : 50 000 \$
- **Opérations boursières** : 100
- **Frais de commission** : 5 \$ par opération boursière
- **Opérations sur FNB** : 20
- **Frais de commission pour FNB** : Aucun
- **Investissement dans des fonds communs de placement** : Aucun
- **Retraits** : Aucun
- La plateforme facture 20 \$ par mois pour les outils de négociation active.
- **Frais liés aux données de marché en temps réel** : 15 \$/mois
- **Objectif** : Optimiser les rendements avec la négociation active

Étape 1 – Identifiez tous les frais applicables (utilisez le document de la présentation comme aide).

Étape 2 – Calculez le montant total des frais payés cette année.

Étape 3 – Quelle stratégie recommanderiez-vous pour réduire les coûts globaux? Indice : Réfléchissez à comment Asha pourrait réduire les coûts en réduisant la fréquence des transaction ou en choisissant d'autres types d'investissements.

Étape 4 – Si Asha réduisait son nombre de transactions à 50 et choisissait des FNB sans frais de commission, combien économiserait-elle?

Leçon 2

Répartissez-vous en six groupes. Chaque groupe analysera les profils d'investissement afin de déterminer et de calculer les frais d'investissement courants, ce qui vous permettra de mieux comprendre des concepts comme les commissions, le ratio des frais de gestion (RFG), les frais de gestion de compte, les commissions de suivi et les incidences fiscales. Complétez le profil à l'aide du document ci-dessous. Créez ensuite un exposé (diaporama, tableau blanc, graphique, etc.) qui traite des frais, des coûts totaux, des stratégies de réduction des coûts et des économies réalisables, et présentez-le à la classe.

Profil 4 : Bob, investisseur équilibré

- **Type de compte** : Compte non enregistré
- **Solde du compte** : 15 000 \$
- **Opérations cette année** : 5 opérations boursières
- **Frais de commission** : 5 \$ par opération
- **Investissement dans des fonds communs de placement** : 10 000 \$
 - **RFG** : 2 %
 - **Frais de souscription différés** : 5 %
- **Retraits** : 1 000 \$
- **Gains en capital** : 400 \$
- **Portion des gains en capital** : 50 % des gains en capital
- **Impôt dû** : 20 % de la portion des gains en capital
- Des frais de 25 \$ sont facturés pour une inactivité de six mois et plus
- **Objectif** : Une croissance modérée, mais sans avoir à surveiller souvent les comptes

Étape 1 – Identifiez tous les frais applicables (utilisez le document de la présentation comme aide).

Étape 2 – Calculez le montant total des frais payés cette année.

Étape 3 – Quelle stratégie recommanderiez-vous pour réduire les coûts globaux? Indice : Réfléchissez à la manière dont Bob pourrait éviter les frais supplémentaires, notamment lorsqu'il s'agit de retirer des fonds ou d'effectuer moins d'opérations.

Étape 4 – Si Bob optait pour un fonds commun de placement sans frais de souscription avec un RFG de 0,5 % et évitait les frais d'inactivité, combien économiserait-il?

Leçon 2

Répartissez-vous en six groupes. Chaque groupe analysera les profils d'investissement afin de déterminer et de calculer les frais d'investissement courants, ce qui vous permettra de mieux comprendre des concepts comme les commissions, le ratio des frais de gestion (RFG), les frais de gestion de compte, les commissions de suivi et les incidences fiscales. Complétez le profil à l'aide du document ci-dessous. Créez ensuite un exposé (diaporama, tableau blanc, graphique, etc.) qui traite des frais, des coûts totaux, des stratégies de réduction des coûts et des économies réalisables, et présentez-le à la classe.

Profil 5 : Alice, investisseuse avisée

- **Type de compte** : REER (par l'intermédiaire d'un conseiller en placements)
- **Solde du compte** : 60 000 \$
- **Opérations cette année** : 10 opérations effectuées par le conseiller
- **Honoraires du conseiller** : 100 \$
- **Investissement dans des fonds communs de placement** : 30 000 \$
- **RFG** : 2,2 %
- **Frais de commission de suivi** : 1 %
- **Retraits** : Aucun
- **Impôts** : Aucun
- **Objectif** : Elle souhaite obtenir de l'aide pour planifier sa retraite, mais est soucieuse des frais

Étape 1 – Identifiez tous les frais applicables (utilisez le document de la présentation comme aide).

Étape 2 – Calculez le montant total des frais payés cette année.

Étape 3 – Quelle stratégie recommanderiez-vous pour réduire les coûts globaux? Comment Alice pourrait-elle réduire ses coûts tout en continuant à bénéficier de l'aide dont elle a besoin pour la planification de sa retraite? Explorez des structures tarifaires et des choix d'investissement moins traditionnels.

Étape 4 – Si Alice passait à des FNB indiciels (RFG de 0,2 %) et à un conseiller facturant des honoraires fixes de 500 \$ par année, combien économiserait-elle?

Leçon 2

Répartissez-vous en six groupes. Chaque groupe analysera les profils d'investissement afin de déterminer et de calculer les frais d'investissement courants, ce qui vous permettra de mieux comprendre des concepts comme les commissions, le ratio des frais de gestion (RFG), les frais de gestion de compte, les commissions de suivi et les incidences fiscales. Complétez le profil à l'aide du document ci-dessous. Créez ensuite un exposé (diaporama, tableau blanc, graphique, etc.) qui traite des frais, des coûts totaux, des stratégies de réduction des coûts et des économies réalisables, et présentez-le à la classe.

Profil 6 : Rita à la retraite

- **Type de compte** : REER
- **Solde du compte** : 80 000 \$
- **Opérations cette année** : 0
- **Investissement dans des fonds communs de placement** : 80 000 \$
 - **RFG** : 2 %
 - **Frais de souscription initiaux** : 2 %
 - **Frais de commission de suivi** : 0,5 %
- **Retraits** : 5 000 \$
- **Frais de retrait** : 50 \$
- **Impôt sur les gains en capital** : 20 % du montant du retrait
- **Frais de gestion courante** : 50 \$
- **Objectif** : Être retraitée et vivre de ses placements

Étape 1 – Identifiez tous les frais applicables (utilisez le document de la présentation comme aide).

Étape 2 – Calculez le montant total des frais payés cette année, avec et sans les impôts.

Étape 3 – Quelle stratégie recommanderiez-vous pour réduire les coûts globaux? Indice : Réfléchissez à la manière dont Rita pourrait réduire certains de ses frais, en particulier ceux liés aux retraits ou à la gestion courante de son compte.

Étape 4 – Si Rita passait aux FNB (RFG de 0,25 %) et évitait les frais de souscription initiaux, combien économiserait-elle cette année (avant impôts)?

Leçon 2

Corrigé de l'activité « Détective des frais »

Répartissez-vous en six groupes. Chaque groupe analysera les profils d'investissement afin de déterminer et de calculer les frais d'investissement courants, ce qui vous permettra de mieux comprendre des concepts comme les commissions, le ratio des frais de gestion (RFG), les frais de gestion de compte, les commissions de suivi et les incidences fiscales. Complétez le profil à l'aide du document ci-dessous. Créez ensuite un exposé (diaporama, tableau blanc, graphique, etc.) qui traite des frais, des coûts totaux, des stratégies de réduction des coûts et des économies réalisables, et présentez-le à la classe.

Profil 1 : Diana, investisseuse autonome

- **Type de compte** : Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)
- **Solde du compte** : 10 000 \$
- **Opérations cette année** : 20 opérations boursières
- **Investissement dans des fonds communs de placement** : 2 000 \$
 - **RFG** : 1 %
- **Retraits** : 500 \$
- **Frais de retrait** : 50 \$
- **Inactivité depuis trois mois** : 25 \$
- **Frais de plateforme** : 50 \$ en frais de compte annuels, sauf si le solde est supérieur à 15 000 \$
- **Objectif** : Épargner pour une mise de fonds dans 5 ans

Étape 1 – Identifiez tous les frais applicables (utilisez le document de la présentation comme aide).	Frais pour opérations boursières : 20 opérations \times 5 \$ = 100 \$ RFG (sur les fonds communs de placement) : 1 % \times 2 000 \$ = 20 \$ Frais de retrait : 50 \$ Frais de gestion du compte : 50 \$ Frais d'inactivité : 25 \$
Étape 2 – Calculez le montant total des frais payés cette année.	Total des frais = 100 \$ (opérations) + 20 \$ (RFG) + 50 \$ (frais de retrait) + 50 \$ (frais de compte) + 25 \$ (frais d'inactivité) = 245 \$
Étape 3 – Quelle stratégie recommanderiez-vous pour réduire les coûts globaux? Indice : Comment Dana pourrait-elle réduire le nombre d'opérations? Explorez d'autres options susceptibles de réduire les frais d'opérations.	Réduire le nombre d'opérations (20 opérations = 100 \$; moins d'opérations permettraient d'économiser de l'argent). Passer à une plateforme qui ne facture pas de frais de compte de 50 \$ pour les soldes faibles. Éviter les frais de retrait du CELI en choisissant un fournisseur qui offre des retraits gratuits du CELI. Garder son compte actif chaque mois afin d'éviter les frais d'inactivité. Si possible, augmenter le solde du compte au-delà de 15 000 \$ afin de bénéficier d'une exonération des frais. Envisager de transférer l'argent investi dans un fonds commun de placement vers un FNB à faible coût dont le RFG est encore plus bas que 1 %.

Leçon 2

Étape 4 – Si Dana n’effectuait que cinq opérations au lieu de vingt et évitait les frais de retrait, combien économiserait-elle?

Frais initiaux :

- **Opérations (20 × 5 \$) :** 100 \$
- **RFG :** 20 \$
- **Frais de retrait :** 50 \$
- **Frais de gestion du compte :** 50 \$
- **Frais d’inactivité :** 25 \$

Total initial des frais = 100 \$ + 20 \$ + 50 \$ + 50 \$ + 25 \$ = 245 \$

Nouveaux frais :

- **Opérations (5 × 5 \$) :** 25 \$
- **RFG :** 20 \$ (toujours le même montant – la taille du fonds commun de placement n’a pas changé)
- **Frais de retrait :** 0 \$ (évités)
- **Frais de gestion du compte :** 50 \$ (toujours applicables)
- **Frais d’inactivité :** 25 \$ (toujours applicables)

Nouveau total des frais = 25 \$ + 20 \$ + 0 \$ + 50 \$ + 25 \$ = 120 \$

Économies = total initial des frais - nouveau total des frais

Économies = 245 \$ - 120 \$ = 125 \$

Leçon 2

Répartissez-vous en six groupes. Chaque groupe analysera les profils d'investissement afin de déterminer et de calculer les frais d'investissement courants, ce qui vous permettra de mieux comprendre des concepts comme les commissions, le ratio des frais de gestion (RFG), les frais de gestion de compte, les commissions de suivi et les incidences fiscales. Complétez le profil à l'aide du document ci-dessous. Créez ensuite un exposé (diaporama, tableau blanc, graphique, etc.) qui traite des frais, des coûts totaux, des stratégies de réduction des coûts et des économies réalisables, et présentez-le à la classe.

Profil 2 : Max, investisseur en fonds de placement

- **Type de compte** : Compte non enregistré
- **Solde du compte** : 25 000 \$
- **Opérations cette année** : 0
- **Investissement dans des fonds communs de placement** : 25 000 \$
- **RFG** : 2,5 %
- **Frais de souscription initiaux** : 3 %
- **Retraits** : 2 000 \$
- **Impôts** : Aucun
- **Objectif** : Une croissance à long terme, mais une incertitude demeure quant aux frais liés au fonds.

Étape 1 – Identifiez tous les frais applicables (utilisez le document de la présentation comme aide).	Frais de souscription initiaux : $3\% \times 25\,000\ \$ = 750\ \$$ RFG : $2,5\% \times 25\,000\ \$ = 625\ \$$ Frais de retrait : 50 \$
Étape 2 – Calculez le montant total des frais payés cette année.	Total des frais = 750 \$ (frais de souscription initiaux) + 625 \$ (RFG) + 50 \$ (frais de retrait) = 1 425 \$
Étape 3 – Quelle stratégie recommanderiez-vous pour réduire les coûts globaux? Indice : Découvrez comment le passage à un autre type de fonds ou à une autre stratégie d'investissement pourrait réduire les coûts initiaux et les frais courants.	Opter pour des fonds communs de placement sans frais d'acquisition ou des FNB afin d'éviter les frais de souscription initiaux de 3 %. Envisager des fonds indiciels à faible coût ou des FNB avec un RFG moins élevé. Réduire la fréquence des retraits pour éviter les frais de retrait.
Étape 4 : Si Max passait à un fonds sans frais de souscription initiaux et un RFG de 1 %, combien économiserait-il cette année?	Total initial des frais = 1 425 \$ Nouveaux frais : <ul style="list-style-type: none"> • Pas de frais de souscription initiaux = 0 \$ • RFG = $1\% \times 25\,000\ \\$ = 250\ \\$ • Frais de retrait = 50 \$ • Total = $250\ \\$ + 50\ \\$ = 300\ \\$ Économies = $1\,425\ \\$ - 300\ \\$ = 1\,125\ \\$

Leçon 2

Répartissez-vous en six groupes. Chaque groupe analysera les profils d'investissement afin de déterminer et de calculer les frais d'investissement courants, ce qui vous permettra de mieux comprendre des concepts comme les commissions, le ratio des frais de gestion (RFG), les frais de gestion de compte, les commissions de suivi et les incidences fiscales. Complétez le profil à l'aide du document ci-dessous. Créez ensuite un exposé (diaporama, tableau blanc, graphique, etc.) qui traite des frais, des coûts totaux, des stratégies de réduction des coûts et des économies réalisables, et présentez-le à la classe.

Profil 3 : Asha, négociatrice active

- **Type de compte** : Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)
- **Solde du compte** : 50 000 \$
- **Opérations boursières** : 100
- **Frais de commission** : 5 \$ par opération boursière
- **Opérations sur FNB** : 20
- **Frais de commission pour FNB** : Aucun
- **Investissement dans des fonds communs de placement** : Aucun
- **Retraits** : Aucun
- La plateforme facture 20 \$ par mois pour les outils de négociation active.
- **Frais liés aux données de marché en temps réel** : 15 \$/mois
- **Objectif** : Optimiser les rendements avec la négociation active

Étape 1 – Identifiez tous les frais applicables (utilisez le document de la présentation comme aide).	Opérations boursières : $100 \times 5 \$ = 500 \$$ Frais de plateforme : $20 \text{ \$/mois} \times 12 = 240 \$$ Frais liés aux données de marché : $15 \text{ \$/mois} \times 12 = 180 \$$
Étape 2 – Calculez le montant total des frais payés cette année.	Total des frais = 500 \$ (opérations) + 240 \$ (plateforme) + 180 \$ (frais de données) = 920 \$
Étape 3 – Quelle stratégie recommanderiez-vous pour réduire les coûts globaux? Indice : Réfléchissez à comment Asha pourrait réduire les coûts en réduisant la fréquence des opérations ou en choisissant d'autres types de placements.	Réduire de moitié les transactions boursières et se concentrer davantage sur les FNB sans frais de commission. Utiliser une plateforme où les frais liés aux données de marché sont supprimés , avec un seuil minimum d'opérations moins élevé. Trouver une plateforme de négociation active qui ne facture pas de frais de plateforme pour des comptes REER. Envisager l'investissement passif pour éviter les coûts liés à la négociation et à la plateforme.

Leçon 2

Étape 4 : Si Asha réduisait son nombre de transactions à 50 et choisissait des FNB sans frais de commission, combien économiserait-elle?

Nouvelle répartition des frais :

- **Opérations boursières :** $50 \times 5 \$ = 250 \$$
- **Opérations sur FNB :** Supposons qu'elle passe entièrement à des FNB sans frais de commission = 0 \$.
- **Frais d'abonnement à la plateforme :** $20 \$ \times 12 \text{ mois} = 240 \$$ (mêmes frais)
- **Frais liés aux données de marché :** *Ces frais sont exemptés si plus de 100 opérations sont effectuées dans le mois, mais dans le cas contraire, ils s'appliquent toujours = 180 \$*
- **RFG :** 0
- **Impôts :** 0 \$ (REER)

Nouveau total des frais :

- $250 \$$ (opérations) + 0 \$ (FNB) + 240 \$ (plateforme) + 180 \$ (données de marché) = 670 \$

Total initial des frais = 920 \$

Nouveau total des frais = 670 \$

Économies = $920 \$ - 670 \$ = 250 \$$

Leçon 2

Répartissez-vous en six groupes. Chaque groupe analysera les profils d'investissement afin de déterminer et de calculer les frais d'investissement courants, ce qui vous permettra de mieux comprendre des concepts comme les commissions, le ratio des frais de gestion (RFG), les frais de gestion de compte, les commissions de suivi et les incidences fiscales. Complétez le profil à l'aide du document ci-dessous. Créez ensuite un exposé (diaporama, tableau blanc, graphique, etc.) qui traite des frais, des coûts totaux, des stratégies de réduction des coûts et des économies réalisables, et présentez-le à la classe.

Profil 4 : Bob, l'investisseur équilibré

- **Type de compte** : Compte non enregistré
- **Solde du compte** : 15 000 \$
- **Opérations cette année** : 5 opérations boursières
- **Frais de commission** : 5 \$ par opération
- **Investissement dans des fonds communs de placement** : 10 000 \$
 - **RFG** : 2 %
 - **Frais de souscription différés** : 5 %
- **Retraits** : 1 000 \$
- **Gains en capital** : 400 \$
- **Portion des gains en capital** : 50 % des gains en capital
- **Impôt dû** : 20 % de la portion des gains en capital
- Des frais de 25 \$ sont facturés pour une inactivité de six mois et plus
- **Objectif** : Une croissance modérée, mais sans avoir à surveiller souvent les comptes

Étape 1 – Identifiez tous les frais applicables (utilisez le document de la présentation comme aide).

Frais de commission : 5 \$ chacun = $5 \times 5 = 25$ \$

RFG : $2\% \times 10\,000$ \$ = 200 \$

Frais de souscription différés : $5\% \times 1\,000$ \$ (retrait) = 50 \$

Frais d'inactivité : 25 \$

Frais d'opérations boursières : 5 opérations $\times 5$ \$ = 25 \$

Portion des gains en capital assujettie à l'impôt : $50\% \times 400$ \$ = 200 \$

Impôt dû sur la portion des gains en capital : $20\% \times 200$ \$ = 40 \$

Étape 2 – Calculez le montant total des frais payés cette année.

Total des frais = 25 \$ (opérations) + 200 \$ (RFG) + 50 \$ (frais de souscription différés) + 25 \$ (frais d'inactivité) + 40 \$ (impôt) = **340 \$**

Leçon 2

Étape 3 – Quelle stratégie recommanderiez-vous pour réduire les coûts globaux? Indice : Réfléchissez à la manière dont Bob pourrait éviter les frais supplémentaires, notamment lorsqu'il s'agit de retirer des fonds ou d'effectuer moins d'opérations.

Étape 4 – Si Bob optait pour un fonds commun de placement sans frais d'acquisition avec un RFG de 0,5 % et évitait les frais d'inactivité, combien économiserait-il?

Opter pour des fonds communs de placement sans frais d'acquisition afin d'éviter les frais de souscription différés (économies de 50 \$ cette année). **Opter pour des fonds indiciels ou des FNB** avec un faible ratio de frais de gestion afin de réduire les frais de gestion de 2 %.

Éviter les retraits inutiles afin de ne pas déclencher l'impôt sur les gains en capital et les frais de souscription différés.

Regrouper les opérations en un nombre réduit de transactions, mais plus importantes, afin de réduire au minimum les frais d'opérations de 5 \$. **Maintenir une activité régulière** sur le compte afin d'éviter les frais d'inactivité de 25 \$.

Envisager d'utiliser un CELI pour les placements si Bob y est admissible. Cela lui aurait permis d'échapper à l'impôt et à l'impôt sur les gains en capital.

Total initial des frais (impôts compris) = 340 \$

Nouveaux frais :

- Pas de frais de souscription différés = 0 \$
- RFG = 0,5 % × 10 000 \$ = 50 \$
- Pas de frais d'inactivité = 0 \$
- Opérations boursières = 25 \$ (mêmes frais)
- Impôt (identique) = 40 \$

Total = 25 \$ + 50 \$ + 40 \$ = **115 \$**

Économies = 340 \$ - 115 \$ = 225 \$

Leçon 2

Répartissez-vous en six groupes. Chaque groupe analysera les profils d'investissement afin de déterminer et de calculer les frais d'investissement courants, ce qui vous permettra de mieux comprendre des concepts comme les commissions, le ratio des frais de gestion (RFG), les frais de gestion de compte, les commissions de suivi et les incidences fiscales. Complétez le profil à l'aide du document ci-dessous. Créez ensuite un exposé (diaporama, tableau blanc, graphique, etc.) qui traite des frais, des coûts totaux, des stratégies de réduction des coûts et des économies réalisables, et présentez-le à la classe.

Profil 5 : Alice, investisseuse avisée

- **Type de compte** : REER (par l'intermédiaire d'un conseiller en placements)
- **Solde du compte** : 60 000 \$
- **Opérations cette année** : 10 opérations effectuées par le conseiller
- **Honoraires du conseiller** : 100 \$
- **Investissement dans des fonds communs de placement** : 30 000 \$
 - **RFG** : 2,2 %
 - **Frais de commission de suivi** : 1 %
- **Retraits** : Aucun
- **Impôts** : Aucun
- **Objectif** : Elle souhaite obtenir de l'aide pour planifier sa retraite, mais est soucieuse des frais

Étape 1 – Identifiez tous les frais applicables (utilisez le document de la présentation comme aide).	Honoraires du conseiller : 100 \$ RFG : $2,2\% \times 30\,000\ \$ = 660\ \$$ Frais de commission de suivi : $1\% \times 30\,000\ \$ = 300\ \$$
Étape 2 – Calculez le montant total des frais payés cette année.	Total des frais = 100 \$ (honoraires du conseiller) + 660 \$ (RFG) + 300 \$ (commission de suivi) = 1 060 \$
Étape 3 – Quelle stratégie recommanderiez-vous pour réduire les coûts globaux? Comment Alice pourrait-elle réduire ses coûts tout en continuant à bénéficier de l'aide dont elle a besoin pour la planification de sa retraite? Explorez d'autres structures tarifaires et d'autres choix d'investissement.	<p>Alice peut opter pour un conseiller facturant des honoraires fixes ou un robot-conseiller, qui pourrait être plus abordable que le paiement de commissions de suivi.</p> <p>Envisager d'utiliser des FNB à faible coût ou des fonds indiciels dont le RFG est inférieur à celui du fonds commun de placement utilisé par Alice.</p> <p>Éviter les fonds avec des frais de commission de suivi en investissant dans des fonds sans frais d'acquisition ou des FNB.</p> <p>Si Alice se sent à l'aise de gérer ses propres placements, elle peut tirer parti d'une approche autonome pour éviter complètement les honoraires du conseiller.</p>
Étape 4 – Si Alice passait à des FNB indiciels (RFG de 0,2 %) et à un conseiller facturant des honoraires fixes de 500 \$ par année, combien économiserait-elle?	<p>Total initial des frais = 1 060 \$</p> <p>Nouveaux frais :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Opérations = 100 \$ (identique) • RFG = $0,2\% \times 30\,000\ \\$ = 60\ \\$ • Pas de frais de commission de suivi = 0 \$ • Honoraires du conseiller = 500 \$ • Total = 100 \$ + 60 \$ + 500 \$ = 660 \$ <p>Économies = 1 060 \$ – 660 \$ = 400 \$</p>

Leçon 2

Répartissez-vous en six groupes. Chaque groupe analysera les profils d'investissement afin de déterminer et de calculer les frais d'investissement courants, ce qui vous permettra de mieux comprendre des concepts comme les commissions, le ratio des frais de gestion (RFG), les frais de gestion de compte, les commissions de suivi et les incidences fiscales. Complétez le profil à l'aide du document ci-dessous. Créez ensuite un exposé (diaporama, tableau blanc, graphique, etc.) qui traite des frais, des coûts totaux, des stratégies de réduction des coûts et des économies réalisables, et présentez-le à la classe.

Profil 6 : Rita à la retraite

- **Type de compte** : REER
- **Solde du compte** : 80 000 \$
- **Opérations cette année** : 0
- **Investissement dans des fonds communs de placement** : 80 000 \$
 - **RFG** : 2 %
 - **Frais de souscription initiaux** : 2 %
 - **Frais de commission de suivi** : 0,5 %
- **Retraits** : 5 000 \$
- **Frais de retrait** : 50 \$
- **Impôt sur les gains en capital** : 20 % du montant du retrait
- **Frais de gestion courante** : 50 \$
- **Objectif** : Être retraitée et vivre de ses placements

Étape 1 – Identifiez tous les frais applicables (utilisez le document de la présentation comme aide).

Frais de souscription initiaux : $2\% \times 80\,000\ \$ = 1\,600\ \$$
RFG : $2\% \times 80\,000\ \$ = 1\,600\ \$$
Frais de commission de suivi : $0,5\% \times 80\,000\ \$ = 400\ \$$
Frais de retrait : 50 \$
Frais de gestion du compte : 50 \$
Impôt sur les gains en capital : $20\% \times 5\,000\ \$ = 1\,000\ \$$

Étape 2 – Calculez le montant total des frais payés cette année, avec et sans les impôts.

Total des frais de placement (impôts compris) = 1 600 \$ (frais de souscription initiaux) + 1 600 \$ (RFG)
 + 400 \$ (frais de commission de suivi) + 50 \$ (frais de retrait) + 50 \$ (frais de gestion courante) + 1 000 \$ (taxes) = 4 700 \$
 Frais de placement (impôts non compris) : 3 700 \$

Leçon 2

Étape 3 – Quelle stratégie recommanderiez-vous pour réduire les coûts globaux? Indice : Réfléchissez à la manière dont Rita pourrait réduire certains de ses frais, en particulier ceux liés aux retraits ou à la gestion courante de son compte.

Opter pour des fonds communs de placement sans frais d'acquisition ou **des FNB** afin d'éviter les frais d'acquisition de 2 %.

Opter pour des **FNB à faible coût** avec un **RFG moins élevé** afin de réduire les frais de gestion de 2 % et les frais de commission de suivi de 0,5 %.

Si Rita n'a pas besoin d'effectuer des retraits fréquents, **éviter les frais de retrait** en choisissant des placements qui n'entraînent pas de pénalités de retrait.

Éliminer les frais de gestion courante en choisissant une plateforme qui ne facture pas de tels frais ou en maintenant un solde plus élevé (le cas échéant).

Réduire sa dépendance à un conseiller et envisager une **approche d'investissement autonome** afin d'éviter les honoraires récurrents du conseiller.

Étape 4 – Si Rita passait aux FNB (RFG de 0,25 %) et évitait les frais de souscription initiaux, combien économiserait-elle cette année (avant impôts)?

Total initial des frais (impôts non compris) : 3 700 \$

Nouveaux frais :

- Frais de souscription initiaux = 0 \$
- RFG = 0,25 % × 80 000 \$ = 200 \$
- Frais de commission de suivi = 0 \$
- Frais de retrait = 50 \$
- Frais de gestion courante du compte = 50 \$
- Total = 200 \$ + 50 \$ + 50 \$ = 300 \$

Économies = 3 700 \$ – 300 \$ = 3 400 \$