

Flux de liquidités fiscalement avantageux



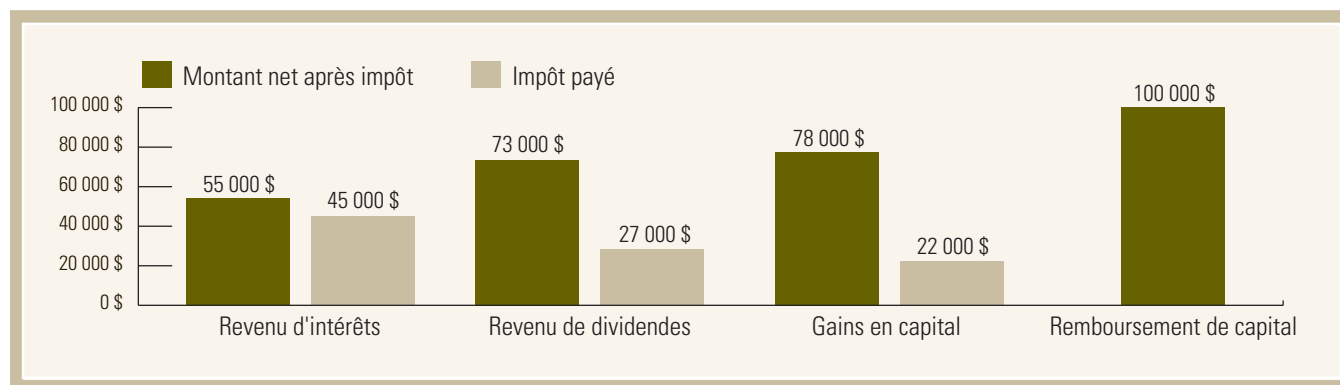
GESTION DE PLACEMENT
PRIVÉE CI

Puisque les taux d'intérêt payés sur les placements à revenu traditionnels ont atteint leur niveau le plus faible depuis une génération, et que les placements non enregistrés sont réduits par l'impôt, il peut être difficile d'obtenir un niveau de liquidités durable sans subir l'inflation ou épuiser votre capital de base.

L'option de flux de liquidités fiscalement avantageux de Gestion de placement privée CI peut aider à résoudre ce problème. Elle vous permet de créer un flux de liquidités mensuel fiscalement avantageux qui est entièrement paramétrable, sans pour autant sacrifier la possibilité de créer un portefeuille diversifié ou le potentiel de croissance future de vos placements.

Pourquoi les taux d'imposition font-ils une différence?

Le tableau ci-dessous montre la différence entre la valeur après impôt de 100 000 \$ provenant d'un revenu d'intérêts, de dividendes, de gains en capital et de remboursement de capital.*



* Suppose un taux d'imposition de 45 % pour le revenu d'intérêts, 27% pour le revenu de dividendes canadiens et 22 % pour les gains en capital. Les taux d'imposition sont basés sur la moyenne combinée des taux d'imposition du revenu des particuliers fédéral et provincial les plus élevés.

Les versements réguliers que propose la solution de flux de liquidités de Gestion de placement privée CI sont effectués entièrement sous forme de remboursement de capital (RDC) libre d'impôt. Ces versements ne sont pas imposables, car ils représentent des gains de placement non réalisés ou le remboursement du capital de base de l'investisseur. Veuillez noter qu'il pourrait y avoir des dividendes annuels imposables en plus des versements de remboursement de capital.

Les avantages

La solution de flux de liquidités durable et fiscalement avantageux de GPP offre :

- * Des versements mensuels plus élevés après impôt qui sont entièrement paramétrables.
- * Une gamme diversifiée de plus de 30 mandats de placement de catégorie de société : revenu diversifié, équilibré et actions, et la possibilité d'effectuer des transferts en franchise d'impôt entre ces fonds.
- * Les avantages continus de la croissance composée avec report d'impôt.

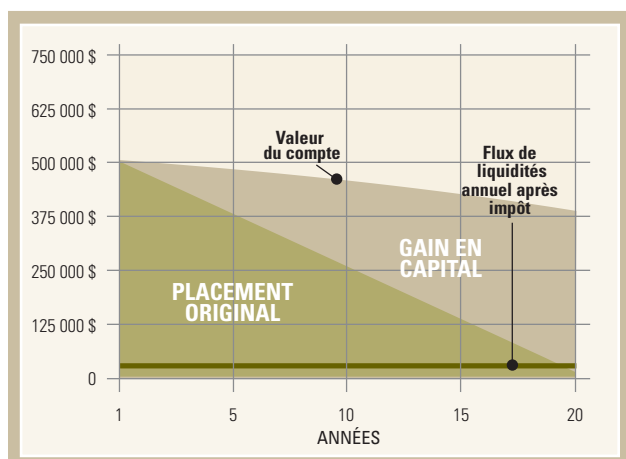
Combien de temps mes versements dureront-ils?

Marchés faibles :

Comptez sur un flux de liquidités régulier.

Dans des marchés lents ou en baisse, les investisseurs peuvent compter sur des versements réguliers sous forme de remboursement de capital libre d'impôt, jusqu'à ce que leur prix de base rajusté tombe à zéro. À ce moment, ils peuvent continuer à recevoir des versements sous forme de gains en capital fiscalement avantageux, jusqu'à ce que les fonds détenus dans leur compte soient épuisés.

Dans cet exemple, l'investisseur commence avec un capital de base de 500 000 \$ investis dans un portefeuille qui gagne 4 % par année, et reçoit des versements de 2 000 \$ par mois. Ses versements de flux de liquidités dépassent les rendements de son portefeuille.

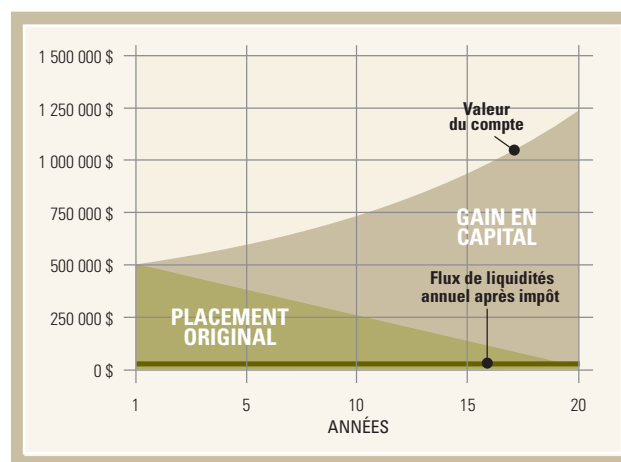


Après 20 années, les besoins de l'investisseur en matière de flux de liquidités ont été maintenus en tant que versements de RDC, et près des trois quarts de la valeur du placement original restent dans le compte.

Marchés solides :

Flux de liquidités régulier et une base d'investissement durable.

Dans les marchés en hausse, les investisseurs peuvent utiliser une stratégie de versement prudente afin de prolonger leur flux de liquidités libre d'impôt et de maintenir leur exposition aux gains du marché. Dans cet exemple, le capital de départ de l'investisseur de 500 000 \$ perçoit 8 % par année, et il reçoit des versements de RDC de 2 000 \$ par mois.



Après une période de 20 ans, l'investisseur a reçu un flux de liquidités mensuel fiscalement avantageux tout en continuant à profiter des gains sur le marché.

Pour en savoir plus sur la
Serie T en Gestion Privée:
Fabien Major, MBA
514-927-0193

L'option de flux de liquidités fiscalement avantageux de Gestion de placement CI privée convient aux personnes suivantes :

- * Les retraités qui cherchent à augmenter leur flux de liquidités mensuel.
- * Les investisseurs qui sont dans la phase d'accumulation et qui souhaitent obtenir des versements supplémentaires de leurs placements non enregistrés. Les actifs peuvent être transférés de la structure de catégorie de société de GPP sans conséquence fiscale ou changement dans la stratégie de placement. Les impôts peuvent être reportés jusqu'à ce que l'investisseur se trouve dans une tranche d'imposition inférieure.
- * Ceux qui souhaitent accéder à la portion non imposable d'un placement dans le cadre d'une stratégie de dons de bienfaisance ou léguer leurs actifs dans le cadre d'une succession ou d'une fiducie.

Les fonds communs de placement peuvent comporter des commissions, des commissions de suivi, des frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leurs valeurs fluctuent fréquemment et les rendements passés pourraient ne pas se répéter.