

# L'autonomie financière

---

Plus accessible  
que vous ne le croyez

Octobre 2023



# Notre conférencier



## Nicolas Samaan

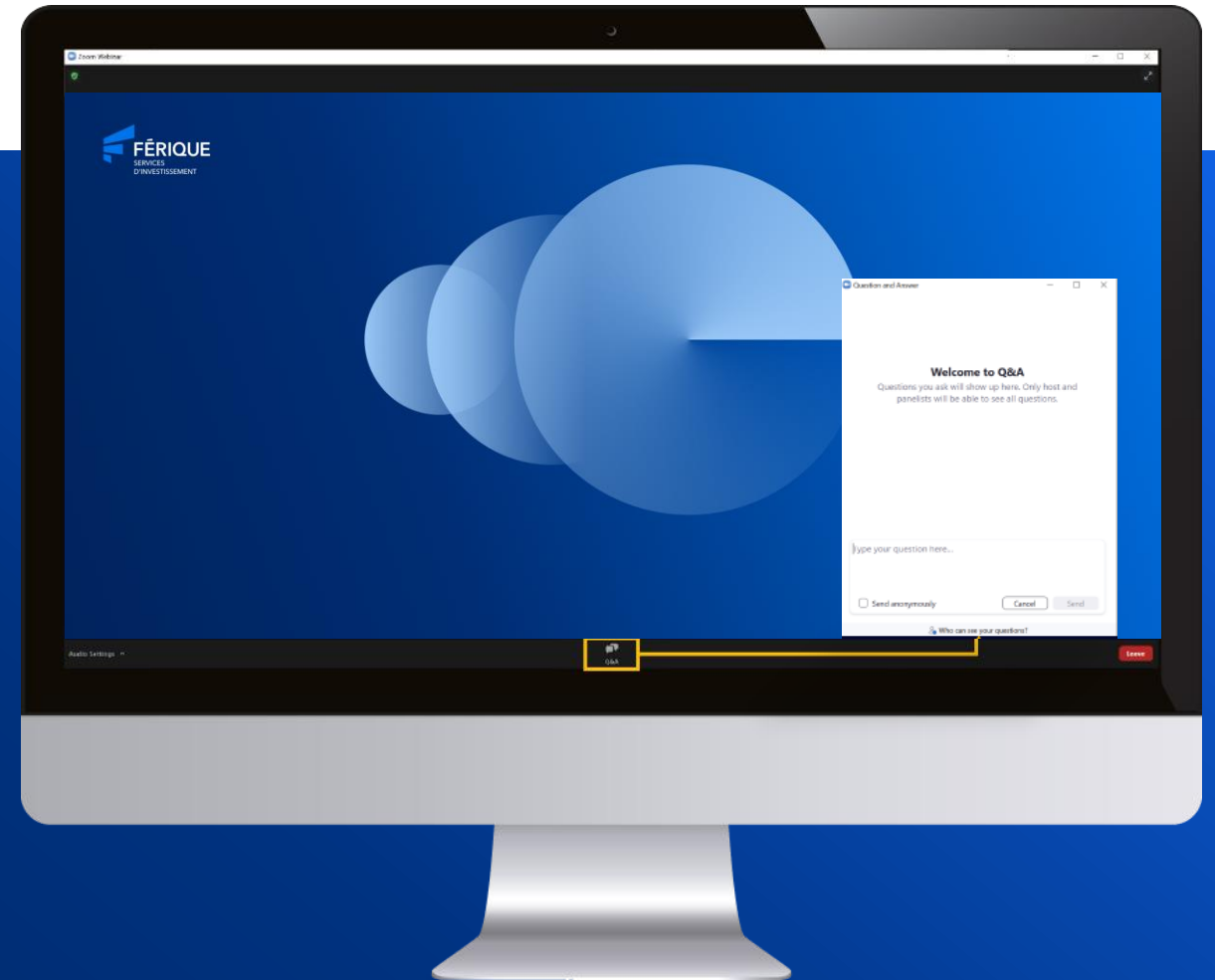
Pl. Fin., RIS

Vice-président adjoint,  
Développement des affaires

*Spécialiste en investissement responsable*

## Soumettre une question

Adressez vos questions dans la boîte qui se trouve au bas de la fenêtre et cliquez sur **Envoyer**.

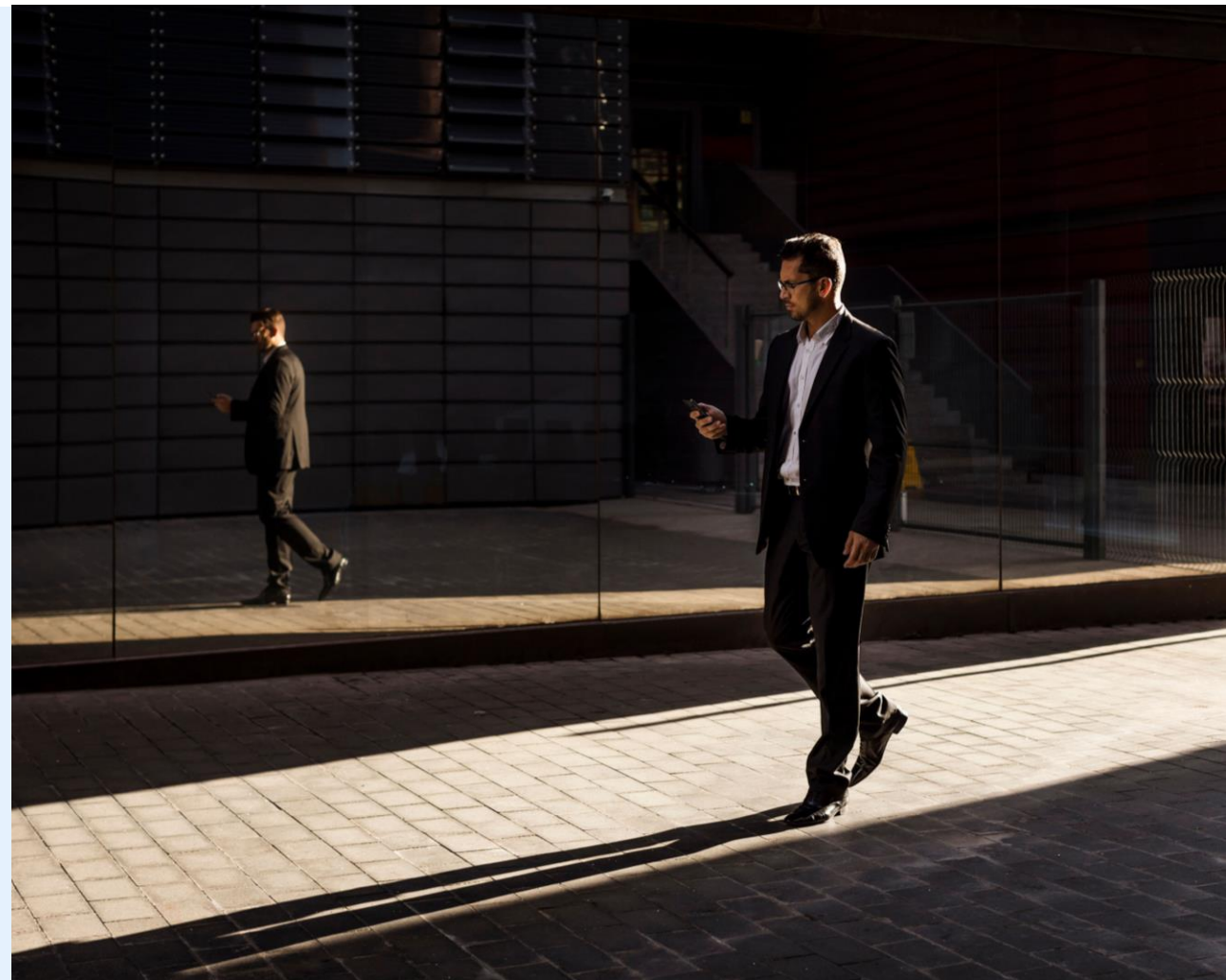




# Mise en garde

**Le présent document est à titre informatif seulement.**

Les renseignements fournis ne constituent pas des conseils particuliers de nature financière, juridique, comptable ou fiscale concernant des placements. Vous ne devriez pas agir sur la foi de l'information sans demander l'avis d'un professionnel.



---

# Ordre du jour

---

## Autonomie financière

---

Quoi et pourquoi ?

---

Plan financier SMART

---

Études de cas

---

Comptes à votre disposition

---

Pièges à éviter

---

La question de l'immobilier

---

## Qui est FÉRIQUE?

---

Modèle d'affaire unique

---

Offre exclusive

---

Nouveautés numériques

---

Plantez des sous

---

## Période de questions

---

# 01/ L'autonomie financière



---

# QUIZ !

# QUIZ !

L'autonomie financière,  
c'est quoi ?

C'est pouvoir cesser  
de travailler ou travailler moins  
sans affecter son niveau de vie

**Comment ?**

Grâce à un plan d'investissement



# QUIZ !

## L'autonomie financière, c'est quoi ?

### Avoir le choix

- Voyager ou vivre à l'étranger
- Réorienter sa carrière
- Démarrer une entreprise
- Retourner aux études
- Devenir travailleur autonome
- Faire du bénévolat
- Acheter une propriété sans emprunter ou presque

---

# Sondage

# Un plan financier SMART: réaliste et motivant

Un plan financier facilite la gestion de ses finances personnelles et contribue à la discipline d'épargne

## S

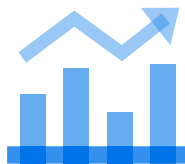
### Spécifique



Avoir un objectif simple et clair pour se motiver

## M

### Mesurable



Cibler un montant et des jalons pour mesurer son progrès

## A

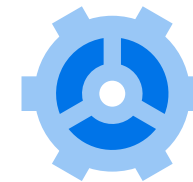
### Atteignable



Posséder les ressources financières nécessaires à la mise en œuvre du plan

## R

### Réaliste



Avoir une situation personnelle vous permettant d'utiliser vos ressources financières

## T

### Temporel



Déterminer des dates butoirs pour garder le focus

## Plan financier: Marche à suivre



**1** Établir l'objectif et l'échéancier

**2** Définir les modalités d'investissement

**3** Déterminer votre profil d'investisseur

**4** Choisir son véhicule d'épargne  
et ses placements

**Et maintenir le cap !**

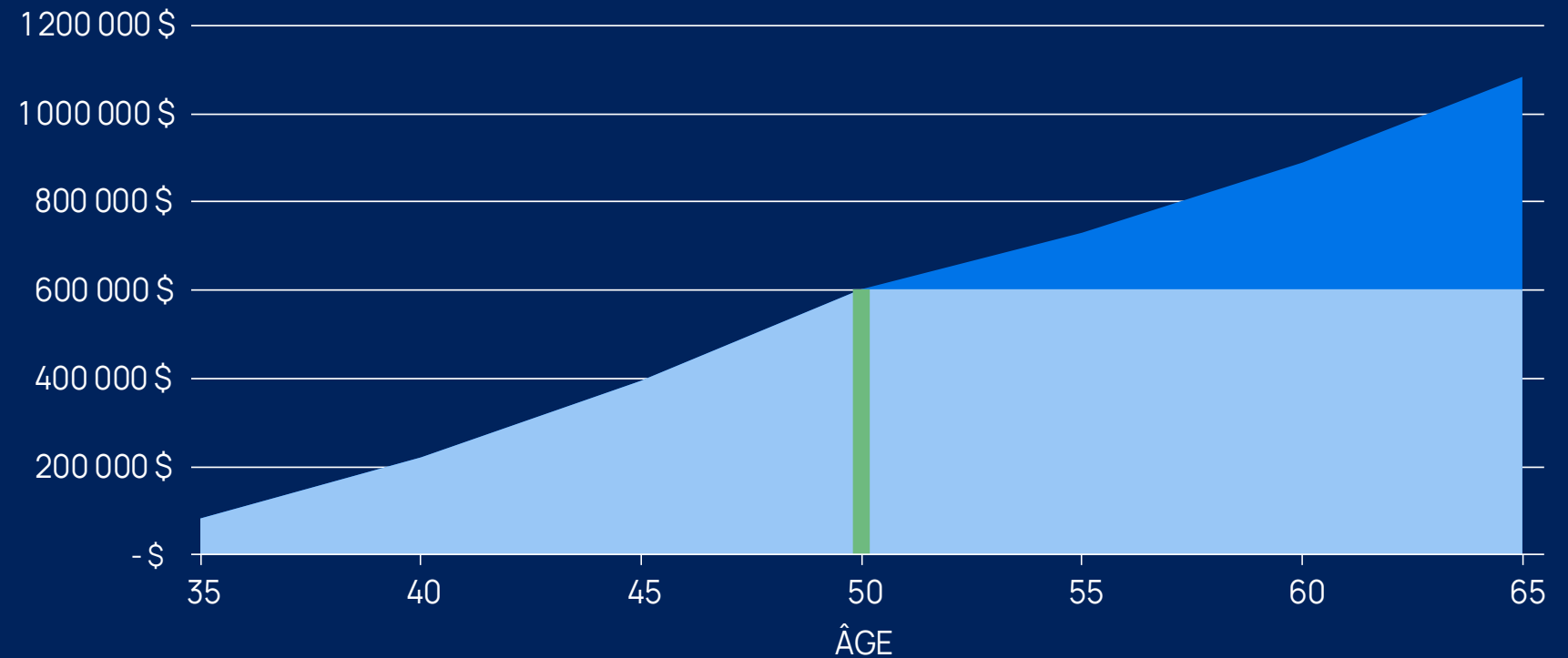


**JONATHAN.  
35 ANS.**

Salaire brut	<b>80 000 \$ / an</b>
Investissement actuel	<b>80 000 \$</b>
Épargne en \$	<b>1875 \$ / mois</b>
Épargne en %	<b>28 % du salaire</b>
Dépense	<b>35 000 \$ / an</b>
Rendement annuel hypothétique net de frais	<b>4 %</b>

## Travailler moins dès 50 ans sans nuire à sa retraite

La retraite à 65 ans possible même en coupant l'épargne à 50 ans



### Légende :

- Rendement après arrêt des cotisations
- Montant accumulé à l'aide des cotisations et rendements
- Âge d'arrêt des cotisations



---

# Sondage

## Les bouchées doubles le plus tôt possible

5 années d'épargne additionnels font une grande différence



**JONATHAN.  
35 ANS.**

Salaire brut	80 000 \$ / an
--------------	----------------

Investissement actuel	80 000 \$
-----------------------	-----------

Épargne	1 875 \$ / mois
---------	-----------------

Investissement à 50 ans	600 000 \$
-------------------------	------------



**ANAÏS.  
35 ANS.**

Salaire brut	80 000 \$ / an
--------------	----------------

Investissement actuel	80 000 \$
-----------------------	-----------


Épargne	Attends l'âge de 40 ans pour épargner 1 875 \$/mois
---------	---

Investissement à 50 ans	421 000\$
-------------------------	-----------


---

## Les bouchées doubles le plus tôt possible

5 années d'épargne  
additionnelles font une grande  
différence

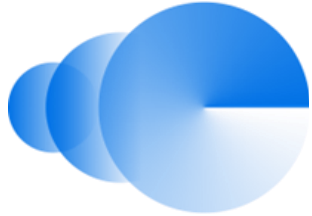


**Jonathan  
a le choix  
de ralentir  
dès 50 ans**



**Anaïs  
doit poursuivre  
l'épargne  
jusqu'à 63 ans**

# Des véhicules pour accélérer l'atteinte de vos objectifs



## REER

- Les cotisations réduisent le revenu imposable
- Les rendements sont à l'abri de l'impôt
- Les décaissements sont imposables
- Permet de constituer une mise de fonds libre d'impôt grâce au RAP



## CELI

- Les rendements sont libres d'impôt
- Les décaissements sont libres d'impôt



## CELIAPP

- Pour constituer une mise de fonds
- Les cotisations réduisent le revenu imposable
- Les rendements sont à l'abri de l'impôt
- Décaissement libre d'impôt pour l'achat d'une 1<sup>re</sup> propriété
- Peut être ajouté au REER

## Pièges à éviter

---

**01** Avancer sans plan précis

---

**02** Miser sur un seul titre  
ou un seul type d'actifs

---

**03** Se synchroniser avec les marchés

---

**04** Se payer en dernier en n'automatisant  
pas son épargne

---



---

**Devenir propriétaire:  
nécessaire à l'autonomie  
financière ?**

---

**Immeuble locatif :**  
un outil parmi d'autres

---

**Propriétaire résidentiel :**  
peut réduire la capacité  
à investir

---

**L'autonomie financière peut faciliter  
l'acquisition d'une propriété**

---



## 02/ Qui est FÉRIQUE



# Accélérer l'autonomie financière des professionnel·les en génie du Québec.

Gestion FÉRIQUE et Services d'investissement FÉRIQUE sont des organismes à but non lucratif qui travaillent dans votre unique intérêt : tous les bénéfices sont réinvestis au profit des détenteur·trices de Fonds FÉRIQUE.

# Un modèle d'affaires unique

- Des bénéfices réinvestis au profit de la clientèle
- Des solutions de placement concurrentielles
- Le développement durable au cœur de vos placements
- Un service à la clientèle hors pair



Gestionnaire de fonds

Gestionnaire de portefeuille



Placeur principal des Fonds FÉRIQUE

Courtier en épargne collective

Cabinet de planification financière

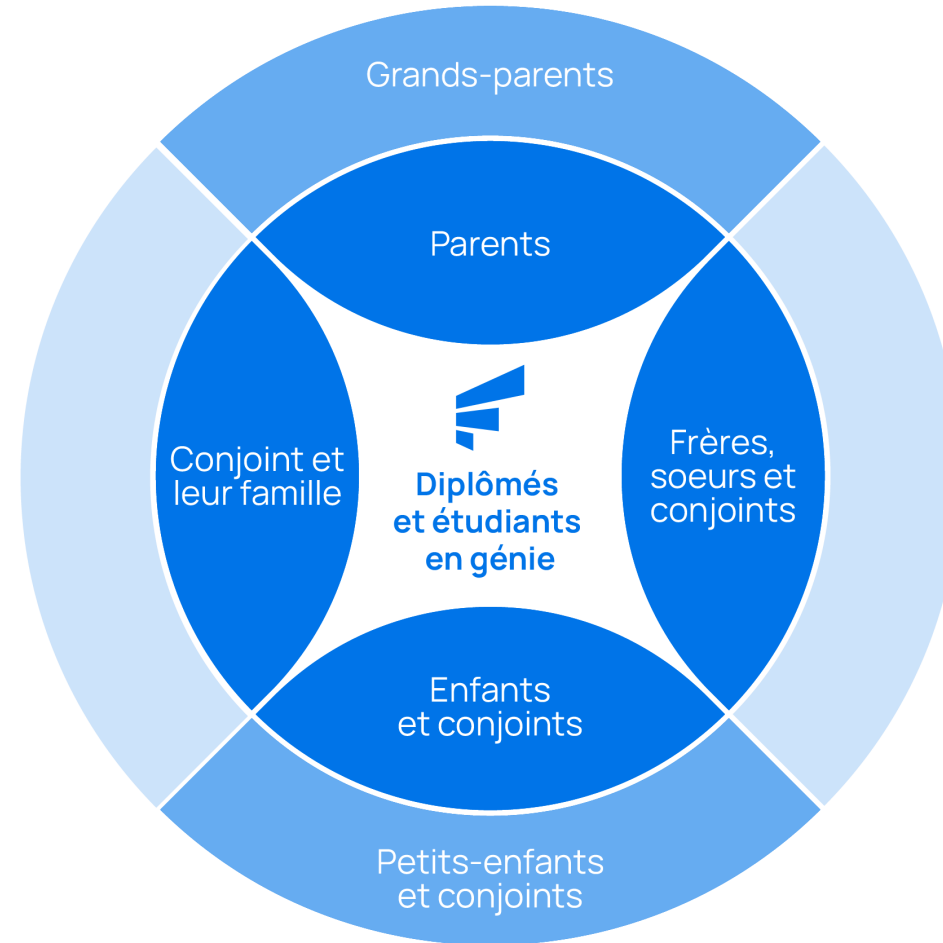
Deux organismes à but non lucratif

# Admissibilité aux Fonds FÉRIQUE

## Une offre exclusive pour:

- Diplômé·e en génie
- Étudiant·e en génie après 1 an d'étude
- Famille de diplômé·es et d'étudiant·es en génie
- Entreprise de diplômé·es et d'étudiant·es en génie<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Visiter [ferique.com/admissibilite](https://ferique.com/admissibilite) pour plus de détails



## Entreprise

- ✓ Compte d'entreprise
- ✓ REER collectif pour les entreprises détenues en majorité par des ingénieur·es



## Quelques chiffres clés



**3,7 G\$**

**Actif sous gestion**  
au 30 juin 2023<sup>1</sup>



**23 509**

**Clients**  
en date du 30 juin 2023<sup>2</sup>



**93%**

**Client-es satisfait-es**  
selon le plus récent sondage<sup>3</sup>

Notes : 1. Actif des Fonds FÉRIQUE sous gestion par Gestion FÉRIQUE. 2. Clients de Services d'investissement FÉRIQUE, placeur principal des Fonds FÉRIQUE. 3. Selon le sondage 2022 réalisé par IPSOS auprès des clients de Services d'investissement FÉRIQUE, placeur principal des Fonds FÉRIQUE.

---

## Comment un-e conseiller-ère peut vous aider ?

- Évalue votre situation financière actuelle
- Détermine vos besoins et objectifs actuels et à venir
- Formule des recommandations concernant les produits financiers qui vous conviennent
- Établit un plan et des stratégies pour atteindre vos objectifs
- Révise périodiquement vos placements



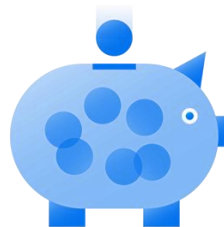
Les conseiller-ères et représentant-es en épargne collective de Services d'investissement FÉRIQUE sont en mesure d'évaluer votre situation actuelle et d'établir une stratégie pour vous aider dans l'atteinte de vos objectifs.

# La différence FÉRIQUE



## Une offre exclusive

Les Fonds FÉRIQUE sont offerts exclusivement aux étudiant·es et diplômé·es en génie, ainsi qu'à leurs familles et à leurs entreprises.



## Des services avantageux

Aucuns  
frais de commission

Aucuns  
frais de transaction



## Des conseils sur mesure

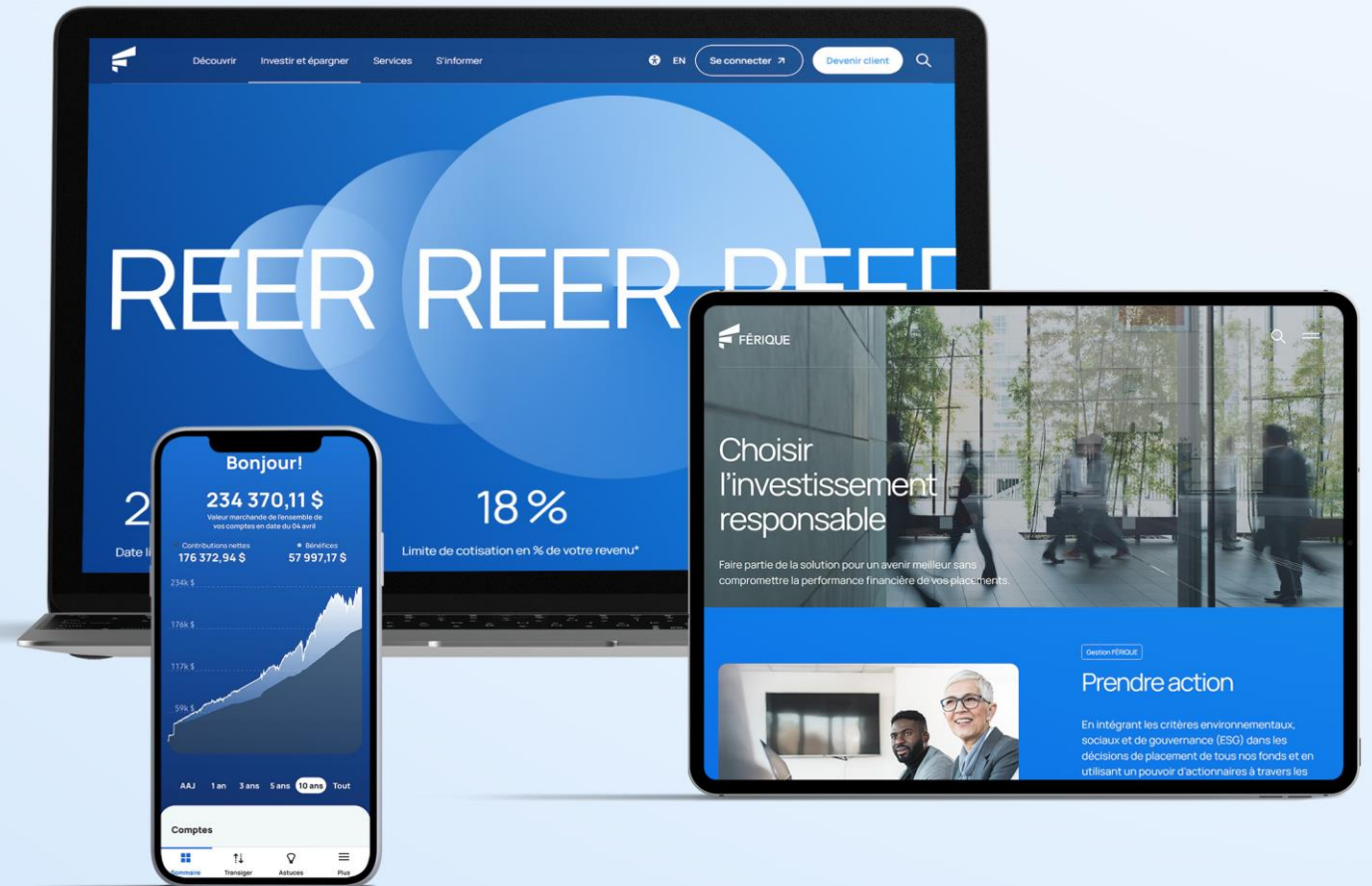
Vous avez accès à des conseils objectifs et à un accompagnement personnalisé à chaque étape de votre vie.

# Nouveau site web et application améliorée

## Nouvelle application:

- La performance de vos actifs en un seul coup d'œil
- Votre dossier et bilan financier au bout de vos doigts
- Un outil de projection optimisé pour vos différents projets

## Nouveau site informationnel





JUSQU'AU 30 NOVEMBRE 2023

# Savez-vous planter des sous?

En savoir plus

[ferique.com/50](https://ferique.com/50)



Recevez  
**50 \$**

et nous planterons  
5 arbres\*



\* en devenant client-e de Services d'investissement FÉRIQUE, placeur principal des Fonds FÉRIQUE, jusqu'au 30 novembre 2023.



# Votre guide vers l'autonomie financière

À consulter en ligne au  
[ferique.com/autonomie](https://ferique.com/autonomie)



 **FÉRIQUE**  
SERVICES  
D'INVESTISSEMENT



## Nos équipes à votre disposition

Une équipe de professionnel·les  
composée de représentant·es en  
épargne collective et de  
planificateur·rices financier·ères

### Équipe Service-Conseil

Lundi au jeudi de 8 h à 20 h

Vendredi de 8 h à 17 h

514 788-6485

1 800 291-0337

client@ferique.com

### Portail et Application mobile

<https://portail.ferique.com/fr>

### Suivis personnalisés

Équipe Service personnalisé

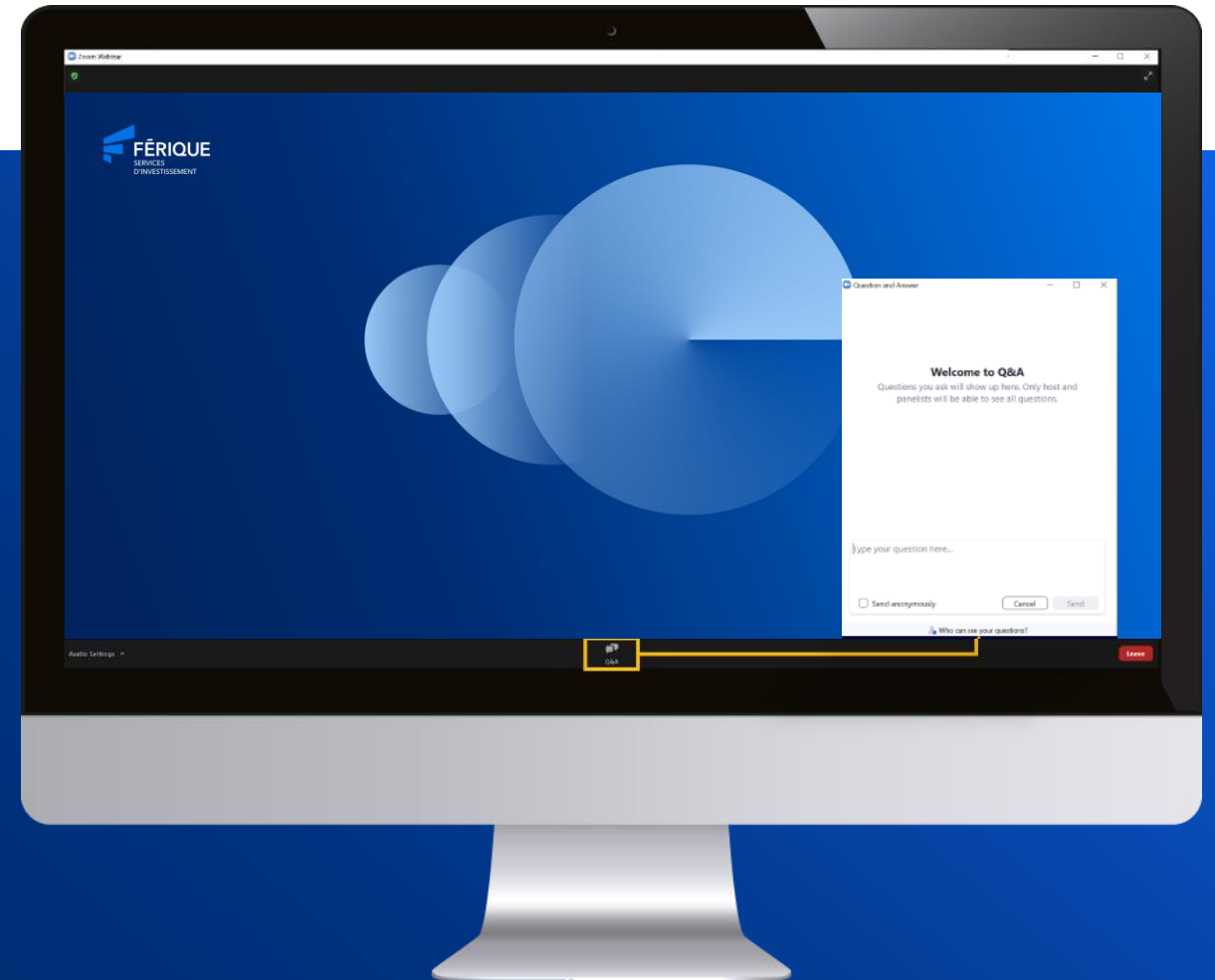
et

Équipe Gestion privée



## Soumettre une question

Adressez vos questions dans la boîte qui se trouve au bas de la fenêtre et cliquez sur **Envoyer**.



Merci de votre attention



# Avis légal

FÉRIQUE est une marque enregistrée de Gestion FÉRIQUE et est utilisée sous licence par sa filiale, Services d'investissement FÉRIQUE. Gestion FÉRIQUE est un gestionnaire de fonds d'investissement et assume la gestion des Fonds FÉRIQUE. Services d'investissement FÉRIQUE est un courtier en épargne collective et un cabinet de planification financière, ainsi que le placeur principal des Fonds FÉRIQUE. Veuillez noter qu'à des fins commerciales, Services d'investissement FÉRIQUE est aussi identifié en langue anglaise sous le nom de FÉRIQUE Investment Services.

Un placement dans un organisme de placement collectif peut donner lieu à des frais de courtage, des commissions de suivi, des frais de gestion et d'autres frais. Les ratios de frais de gestion varient d'une année à l'autre. Veuillez lire le prospectus avant d'effectuer un placement. Tout rendement ou croissance hypothétique sert uniquement à illustrer les effets du taux de croissance composé et ne vise pas à refléter les valeurs futures d'un fonds, ou le rendement d'un placement dans un fonds. Les organismes de placement collectif ne sont pas garantis, leur valeur fluctue souvent et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur.

Les Fonds FÉRIQUE payent des frais de gestion à Gestion FÉRIQUE lui permettant d'assumer les frais de gestionnaires de portefeuille, de mise en marché et de distribution des Fonds FÉRIQUE ainsi que les frais d'administration du gérant des Fonds FÉRIQUE. Chaque Fonds FÉRIQUE paye également un frais d'administration à Gestion FÉRIQUE lui permettant d'assumer la totalité des charges opérationnelles des Fonds, à l'exception des frais de Fonds tels que définis au prospectus simplifié. Les Fonds FÉRIQUE sont sans commission lorsqu'un porteur de parts souscrit par l'entremise de Services d'investissement FÉRIQUE; certains frais de courtage pourraient toutefois être exigibles si la souscription se fait par l'entremise d'un courtier autre que le placeur principal.

Le présent document est à titre d'information seulement. Les renseignements fournis ne constituent pas des conseils particuliers de nature financière, juridique, comptable ou fiscale concernant des placements. Vous ne devriez pas agir sur la foi de l'information sans demander l'avis d'un professionnel.