

mon **conseiller** INVESTIA



Jean-François G. Labbé

C.F.A., MBA, Pl. Fin.

jgosselinlabbe@sprint.ca

REER – Cotiser par emprunt

S'il est utilisé judicieusement, le prêt REER, remboursable en un an, peut se révéler très intéressant. Investia vous offre d'ailleurs une marge de crédit REER au taux privilégié (4 % au 9 septembre 2004), assortie de divers avantages.

Exemple : J'emprunte 5 000 \$, ce qui me coûte 109 \$ sur un an en intérêt, à un taux de 4 %. En supposant un taux marginal d'impôt de 40 %, ceci me procurera une réduction d'impôt de 2 000 \$.

N'hésitez pas à communiquer avec moi si vous voulez plus d'information et une stratégie adaptée à vos besoins.

Prenez note que les intérêts payés sur un prêt REER ne sont pas admissibles en déduction d'impôt.

Les BIENFAITS d'un CONSEILLER pour vos FINANCES PERSONNELLES

Le domaine financier a connu un véritable boom au cours des dernières années. Nous avons vu apparaître de nouveaux types de placements et, surtout, le nombre de conseillers s'est multiplié de façon phénoménale.

Une fois déterminée la pertinence de compter sur les services d'un conseiller, il vous faut maintenant choisir la personne qui saura le mieux répondre à vos attentes et vous aider à atteindre vos objectifs financiers.

Mon travail

Le conseiller est habilité à porter un regard général sur toutes les facettes de la planification financière. En bref, je suis un spécialiste qui se voit dans l'obligation de suivre une formation annuelle, ce qui me permet de suivre l'évolution rapide que connaît le secteur de la finance.

Tous ses œufs dans le même...

Confier tous ses actifs à un même conseiller ne signifie aucunement mettre tous ses œufs dans le même panier. Au contraire, en agissant ainsi, vous allez obtenir un portefeuille bien diversifié et bénéficier de stratégies plus cohérentes (réduction du risque, diminution des impôts). Vous êtes assuré de compter sur les meilleurs placements disponibles, sans oublier les innombrables conseils connexes que je suis à même de vous fournir. Et le tout sur un seul relevé de portefeuille!

Une équipe

Un représentant en épargne collective ne travaille jamais en vase clos. Je compte sur un réseau de professionnels chevronnés avec qui j'échange des idées, tout cela avec objectif ultime la satisfaction de ma clientèle.

Disponibilité et indépendance

Contrairement à d'autres conseillers qui ont des objectifs d'entreprise à atteindre et des produits spécifiques à vendre, je vous offre toute ma disponibilité et l'indépendance totale quant aux produits suggérés. Cet élément est fort important, car la subjectivité devient pour plusieurs un frein à leur compétence.

Solidité de l'entreprise

Il n'y a pas une seule semaine où les journaux ne mettent pas à jour le résultat de fraudes dont ont été victimes Monsieur et Madame Tout-le-monde. Voilà l'importance de confier ses actifs à une personne de confiance qui fait partie d'une entreprise solidement implantée depuis des années et qui jouit d'une réputation à toute épreuve.

Avec votre conseiller d'Investia Services Financiers, vous obtenez toute cette expertise et le professionnalisme auquel vous avez droit, car vos actifs sont précieux, et cela, je le sais.



INVESTIA
SERVICES FINANCIERS INC.

710, rue Bouvier, bur. 248
Québec (Québec) G2J 1C2

Tél. : (418) 622-0404
Sans frais : 1 888 223-0404
Télé. : (418) 622-2118

Le Fonds d'actions canadiennes le moins volatile

Voici un fonds peu connu qui mérite certainement de l'être mieux des investisseurs : le Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes modérées.

Le Fonds est géré par Leon Frazer & Associates Inc. depuis ses débuts en 1950. Le gestionnaire met l'accent sur les placements dans des actions privilégiées et les actions ordinaires de sociétés canadiennes. Évidemment, il est diversifié dans plusieurs secteurs.

Les objectifs de placement du Fonds sont d'investir dans des titres qui génèrent un revenu et qui permettent au Fonds de verser des distributions trimestrielles. Il est également important de protéger la valeur

du placement et d'obtenir une plus-value du capital à long terme.

Leon Frazer affirmait récemment que la politique d'investissement continue de mettre l'emphase sur les compagnies avec des bénéfices élevés, des dividendes croissants et des valeurs comptables solides. Il aime bien les équipes de direction qui sont orientées vers la maximisation de la valeur des actionnaires plutôt que tentées de maximiser leur salaire personnel et leur revenu de retraite.

Les plus importants secteurs représentés dans le Fonds sont les services financiers, les services publics et les pétrolières. Le Fonds a obtenu d'excellents rendements sur

toutes les périodes de temps. Il a baissé de seulement 2 % en 2001 et a augmenté de 4 % en 2002. Son rendement depuis 1950 est de 9,8 % par année. Ces excellents rendements ont été possibles tout en ayant le plus faible niveau de risque parmi tous les fonds d'actions canadiennes au cours des trois dernières années. Le Fonds devrait sous-performer lors des marchés boursiers haussiers. Il devrait cependant surperformer dans des conditions plus difficiles. Le gestionnaire pratique une gestion de style « valeur ».

Si vous êtes un investisseur qui désire investir une partie de son avoir dans des actions canadiennes de manière très prudente, ce fonds est tout à fait désigné pour vous.

RENDEMENT AU 31 JUILLET 2004 DU FONDS IA ACTIONS CANADIENNES MODÉRÉES

1 mois	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis le début
1,4 %	0,5 %	0,1 %	9,8 %	8,0 %	10,4 %	13,1 %	9,8 %

Abritation : Une alternative à votre assurance hypothécaire

Contrairement à la majorité des institutions financières, qui offrent des protections hypothécaires pensées en fonction des particularités d'un groupe d'emprunteurs, Abritation est spécialement conçue pour répondre à vos besoins personnels. Cette différence fondamentale vous fait profiter d'avantages tels que :

- un coût bien souvent inférieur à votre assurance actuelle;
- la possibilité de désigner le bénéficiaire de votre choix, sans obligation de nommer votre institution financière;
- la liberté pour vos héritiers d'utiliser les prestations pour rembourser le prêt ou pour répondre à des besoins plus prioritaires;
- la possibilité de négocier le meilleur taux d'emprunt auprès de l'institution financière de votre choix et de conserver votre assurance intacte, sans égard aux changements dans votre état de santé;

- l'avantage d'une prime garantie qui ne subit pas la hausse des taux d'intérêt lors du renouvellement du prêt;
- le privilège de transformer votre assurance hypothécaire en assurance vie régulière sans avoir à répondre à des questions sur votre santé.

N'hésitez pas à me parler de ce produit; vous pourrez constater par vous-même que l'assurance hypothécaire Abritation est en mesure de couvrir une gamme de besoins plus large qu'une assurance conçue uniquement en fonction d'un prêt. De plus, elle vous offre toutes les options nécessaires pour assurer à votre famille, quoi qu'il arrive, une excellente sécurité financière.

Réalisé avec la participation de :



IA FONDS MUTUELS®

Un placement dans un fonds mutuel peut donner lieu à des commissions, commissions de suivi, honoraires de gestion et autres frais. Les fonds mutuels ne sont pas garantis; leur valeur fluctue et leurs rendements passés ne sont pas indicateurs des rendements futurs. Veuillez lire le prospectus avant de faire un placement. Les rendements indiqués sont en date du 31 juillet 2004 et sont des rendements totaux historiques annuels composés, qui incluent la variation de la valeur unitaire et supposent le réinvestissement des distributions; ils ne tiennent pas compte des transactions, frais optionnels et impôt payable par l'investisseur.