



Placements
Retraite
Assurance

*Conseillers en
sécurité financière*

*Conseillers
en assurances
et rentes collectives*

*Représentants
en épargne collective
auprès d'Investia
Services financiers inc.*

Notre mission :
*vous offrir les
meilleurs produits
au meilleur coût.*

CELLIAPP

Pour qui :

- On doit être un résident canadien âgé entre 18 et 71 ans. Ni le cotisant ou son conjoint ne doit avoir été propriétaire d'une résidence depuis 5 ans.

Combien :

- On peut cotiser 8 000 \$ par année jusqu'à un maximum de 40 000 \$.

Avantages :

- Les cotisations sont déductibles d'impôt.
- On profite de l'accumulation des intérêts à l'abri de l'impôt.
- Le retrait pour l'achat de la première maison est non imposable.

Attention :

- Les pénalités sur les surcotisations sont (comme celle du **CELI**) de 1% mensuellement.
- On doit fermer le **CELLIAPP** 15 ans après son ouverture ou à 72 ans.

Quand :

- Devrait être disponible à partir du 1^{er} avril (à confirmer).



**500, boulevard Gréber, bur. 203,
Gatineau, Qc, J8T 7W3**

Tél. : 819 561-7878 - Téléc. : 819 561-6877
Sans frais : 1 877 561-7878 • PaulMarcotte.ca



COMPARAISON ENTRE NOS FONDS ET LA CONCURRENCE

Actions canadiennes 5 ans¹



*Indice : S&P/TSX composite
(indice des actions canadiennes)

8.40 %

*FNB : XIU.TO iShare S&P/TSX 60

8.25 %

***Notre choix 2023 : Fidelity Canada Plus**

18.57 %



Actions américaines 5 ans¹



*Indice : S&P 500
(indice des actions américaines)

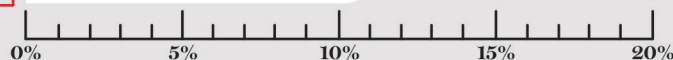
9.25 %

*FNB : ZSP.TO BMO S&P 500

8.89 %

***Notre choix 2023 : Croissance toutes capitalisations américaines**

10.94 %



Portefeuille géré (70% à 90% d'actions) 5 ans¹



**Conseiller-robot : Questrade

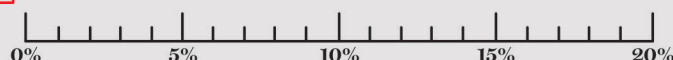
5.32 %

**Conseiller-robot : Wealhsimple

4.19 %

***Notre choix 2023 : Manuvie catégorie équilibrée fondamentale**

7.91 %



*Rendement net (après les frais) au 14 mars 2023

**Rendement net (après les frais) au 28 février 2023

** Les fonds communs de placement et/ou les produits du marché dispensé autorisés sont offerts par l'intermédiaire d'Investia Services Financiers Inc. (« Investia »). Les fonds communs de placement et les produits du marché dispensé sont vendus exclusivement par les représentants inscrits auprès d'Investia et des autorités réglementaires provinciales applicables.

** Les placements dans des fonds communs de placement/produits du marché dispensé peuvent donner lieu à des commissions, des commissions de suivi, des frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire attentivement l'aperçu du fonds ou le prospectus avant de faire un placement. Les placements dans des fonds communs de placement et les produits du marché dispensé ne sont pas garantis, leur valeur fluctue souvent et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement.

500, boulevard Gréber, bur. 203,
Gatineau, Qc, J8T 7W3

Téléphone :
819 561-7878

GESTION FINANCIÈRE
PAUL MARCOTTE
PaulMarcotte.ca



SERVICES FINANCIERS
LUC BLAIS
lucblais.ca

IAI
Investia
Financial Services Inc.