

**Placements**  
**Retraite**  
**Assurance**

*Conseillers en  
sécurité financière*

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

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

# Bonne et heureuse année 2024

## DE LA PART DE TOUTE L'ÉQUIPE !

### INFORMATIONS IMPORTANTES

#### REER 2023 :

- Vous avez jusqu'au 29 février 2024 pour cotiser à vos REER.
- Le maximum de cotisation REER pour 2023 : 30 780 \$ - votre facteur d'équivalence + déductions antérieurs inutilisées.
- Le maximum permis est indiqué sur votre avis de cotisation fédéral.

#### CELI 2024 :

- Le nouveau droit CÉLI 2024 est de 7 000 \$.
- Les droits cumulatifs en 2024 sont de 95 000 \$ (si en 2009 vous aviez 18 ans) – cotisations antérieurs
- Votre maximum CÉLI permis est disponible dans « mon dossier » sur le site de l'agence de revenu du Canada.

#### CRÉDIT D'IMPÔT POUR FONDS FTQ & CSN 2024 :

- Le crédit d'impôt pour les fonds de travailleurs FTQ et CSN seront seulement disponible, en 2024, pour les contribuables ayant eu un revenu inférieur à 112 655 \$ en 2022.
- Le revenu cible sera indexé annuellement.
- La période de détention des fonds de travailleurs, afin de conserver le crédit d'impôt, est modifié de 2 ans à 5 ans à partir de 2024.

#### CELIAPP 2024 :

- Régime disponible aux résidents canadiens, âgé de 18 ans et plus, étant non-proprétaire depuis plus de 4 ans.
- Vous pouvez cotiser un montant de 8 000 \$ au CELIAPP en 2024.

**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 ans



\*Indice : S&P/TSX 60  
(indice des actions canadiennes)

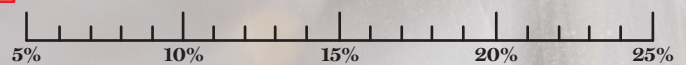
10,17 %

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

10,01 %

**\*Notre choix 2024 : Fidelity Canada Plus**

**20,91 %**



## Actions américaines 5 ans



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

14,25 %

\*FNB : ZSP.TO BMO S&P 500

13,78 %

**\*Notre choix 2024 : Croissance toutes  
capitalisations américaines**

**16,48 %**



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



\*\*Conseiller-robot : Questrade

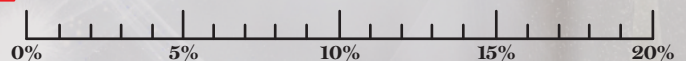
6,72 %

\*\*\*Conseiller-robot : Wealthsimple

5,50 %

**\*Notre choix 2024 : Manuvie catégorie  
équilibrée fondamentale**

**9,58 %**



\*Rendement net (après les frais) au 12 décembre 2023.

\*\*Rendement net (après les frais) au 31 octobre 2023.

\*\*\*Rendement net (après les frais) au 30 novembre 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, Téléphone :  
Gatineau, Qc, J8T 7W3 819 561-7878

GESTION FINANCIÈRE  
**PAUL MARCOTTE**  
PaulMarcotte.ca