

Prêts
CELI

Épargne
libre
d'impôt





Peu importe si vos objectifs financiers sont de maximiser les possibilités de croissance, d'augmenter l'efficacité fiscale ou d'accélérer la croissance du patrimoine, considérez un **prêt CELI de B2B Banque comme un élément de la solution.**

Peu importe le stade de vie auquel vous vous trouvez, un prêt CELI peut vous aider à atteindre vos objectifs d'épargne et à faire en sorte que vous profitez au maximum des avantages offerts par un CELI – une croissance de l'épargne à l'abri de l'impôt.

Quel type d'épargnant êtes-vous?

Profil : Débutant

Besoin :

- Commencer à épargner à l'abri de l'impôt
- Ouvrir un compte d'épargne libre d'impôt et commencer à faire croître les investissements

Attributs :

- Actifs en croissance
- Épargne croissante
- En début de carrière
- Génération Y
- Horizon de placement à long terme

Profil : Opportuniste

Besoin :

- Autres façons d'épargner à l'abri de l'impôt
- Maximiser les possibilités de croissance

Attributs :

- Liquidités excédentaires
- Dette gérable
- REER pleinement utilisé
- Actifs établis

Profil : En rattrapage

Besoin :

- Profiter des droits de cotisation non utilisés pour accélérer l'épargne à l'abri de l'impôt

Attributs :

- Actifs limités
- Changement majeur dans la vie
- Horizon de placement plus court
- Droits de cotisation non utilisés



Pour savoir si un prêt CELI convient à votre situation, parlez-en avec votre conseiller. Pour en savoir plus à propos des prêts CELI de B2B Banque, visitez [b2bbanque.com/parlonsceli](https://www.b2bbanque.com/parlonsceli).

Étude de cas : Un prêt CELI peut accroître votre épargne

Le prêt CELI représente un moyen facile d'atteindre vos objectifs d'épargne.

| | 1 ^{ère} année | 2 ^e année | 3 ^e année | 4 ^e année | 5 ^e année | Taux de rendement annuel de 6 % |
|--|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------------------|
| Prêt CELI de 10 000 \$ d'une durée de 5 ans à 4,2 % | Solde d'ouverture du CELI | 10 000 \$ | 10 600 \$ | 11 236 \$ | 11 910 \$ | 12 625 \$ |
| | Gains enregistrés sur le marché de 6 % | 600 \$ | 636 \$ | 674 \$ | 715 \$ | 757 \$ |
| | Solde de fermeture du CELI | 10 600 \$ | 11 236 \$ | 11 910 \$ | 12 625 \$ | 13 382 \$ |
| | Taux de rendement annuel | 6 % | 6 % | 6 % | 6 % | 6 % |
| | Économies d'impôt (\$)¹ | 227 \$ | 241 \$ | 255 \$ | 271 \$ | 287 \$ |
| | Économies d'impôt (%)¹ | 2 % | 2 % | 2 % | 2 % | 2 % |

Économies additionnelles de 2 % pour avoir investi dans un CELI

La croissance nette dans le CELI après la 5^e année est de 2 278 \$ (Valeur du marché de 13 382 \$ moins le prêt de 10 000 \$ et les 1 104 \$ en intérêts payés). Les taux et les montants réels peuvent différer. Cet exemple est à titre indicatif seulement et ne peut servir de base pour prévoir les résultats réels. Les exemples d'économies d'impôt sont utilisés aux fins de comparaison avec les comptes non enregistrés.

Nos prêts CELI

Nos prêts CELI vous offrent :

- ✓ Un grand choix de termes
- ✓ Des montants de prêt à partir de seulement 5 000 \$
- ✓ Des versements de capital et d'intérêts
- ✓ Un grand éventail de caractéristiques des produits
- ✓ Un déboursement rapide



Le saviez-vous¹

Le revenu gagné et/ou les montants que vous retirez de votre CELI n'affectent pas...

Les prestations fédérales fondées sur le revenu telles que :

- Sécurité de la vieillesse (SV)
- Supplément de revenu garanti (SRG)
- Assurance-emploi (AE)

L'admissibilité aux crédits fédéraux tels que :

- Prestation fiscale canadienne pour enfants (PFCE)
- Prestation fiscale pour le revenu gagné (PFRG)
- Crédit pour la taxe sur les produits et services/taxe de vente harmonisée (TPS/TVH)



Les prêts CELI peuvent amplifier les gains, mais ont aussi le potentiel d'amplifier les pertes. Recourir à l'effet levier pour investir est plus risqué que d'investir en utilisant vos propres ressources, parce que l'effet levier a le potentiel d'amplifier les pertes de placement. Vous devez rembourser le prêt, incluant les intérêts, quel que soit le rendement des placements. Un prêt CELI pourrait réduire votre capacité d'emprunt à cause du solde à rembourser pour le prêt. Discutez de cette stratégie avec votre conseiller afin de mieux comprendre ses avantages et ses risques.

Notre philosophie en matière de prêts est simple.

Nous croyons au prêt investissement et à la capacité qu'il a de vous aider à atteindre vos objectifs financiers. En tant que prêteur responsable, nous reconnaissons que le prêt investissement ne convient pas à tous.

À propos de B2B Banque

Nous croyons que tous les Canadiens devraient avoir accès à des conseils financiers indépendants. Contrairement à d'autres institutions financières, nous ne vous vendons pas nos services bancaires directement. Nous travaillons avec votre conseiller afin qu'il puisse vous offrir les produits et services dont vous avez besoin pour atteindre vos objectifs financiers. Nos produits et services comprennent des :

- Prêts investissement, prêts REE et prêts CELI
- Prêts hypothécaires
- Comptes et services d'investissement
- Services bancaires
- Dépôts

¹Source: <http://www.taxtips.ca/taxrates/on.htm>, résidant de l'Ontario avec un taux d'imposition de 37,91 %. Pour obtenir de plus amples renseignements, les investisseurs devraient consulter un fiscaliste qualifié. ²B2B Banque n'est pas responsable des stratégies d'investissement ou des résultats des calculs obtenus à la section « Faites vos calculs ». B2B Banque n'offre aucun conseil de placement aux particuliers ou aux conseillers et n'appuie ni ne fait la promotion d'aucun produit de placement. Il incombe au courtier et au conseiller, et non à B2B Banque, de déterminer si les placements conviennent à leurs clients, et de les informer des risques associés au recours à l'emprunt pour effectuer des placements. B2B Banque agit seulement à titre de prêteur et d'administrateur de comptes de prêt. L'octroi d'un prêt par B2B Banque ne signifie aucunement qu'elle appuie quelque choix, programme ou stratégie de placement que ce soit. Tous les prêts font l'objet d'une approbation de crédit, et le montant emprunté doit être remboursé quel que soit le rendement des placements achetés. B2B Banque se réserve le droit, à sa seule discrétion, d'exiger des renseignements ou des documents supplémentaires. Le programme de prêts investissement de B2B Banque est offert exclusivement par l'entremise de conseillers financiers agréés. ©B2B BANQUE est une marque déposée de B2B Banque.