

# RÉGIME ENREGISTRÉ D'ÉPARGNE-ÉTUDES



**Desjardins**

Gestion de patrimoine

PLACEMENTS • INVESTISSEMENTS

Coopérer pour créer l'avenir

## TABLE DES MATIÈRES

1. LES FRAIS D'ÉTUDES EN 2030,  
UNE RÉALITÉ FRAPPANTE 2
2. DES SUBVENTIONS ATTRAYANTES 4  
Subvention canadienne pour  
l'épargne-études (SCEE) 4  
Bon d'études canadien (BEC) 5  
Incitatif québécois à l'épargne-études (IQEE) 5
3. LA CROISSANCE ACCÉLÉRÉE  
DE VOS ÉPARGNES DANS UN REEE 6
4. DES OPTIONS DE PLACEMENT  
QUI RÉPONDENT À VOS BESOINS 7
5. VOUS VOULEZ EN SAVOIR PLUS SUR LE REEE 8

## L'AVENIR D'UN ENFANT QUI SE DESSINE

Un rêve qui prend forme pour un enfant qui vous est cher. Offrez-lui, dès maintenant, la chance de poursuivre des études postsecondaires grâce au régime enregistré d'épargne-études (REEE) Desjardins.

En épargnant aujourd'hui, vous participez à son avenir financier sans tracas. Vous pouvez cotiser jusqu'à 50 000 \$ dans un REEE par enfant.

## ÉTUDIER, UN CHOIX DÉTERMINANT

Dans une économie fondée sur le savoir,  
étudier est une liberté de choix.

Les études postsecondaires sont onéreuses. D'emblée, on pense aux droits de scolarité, mais il y a aussi le coût des fournitures et les frais de subsistance (l'épicerie, les transports, les loisirs).

Pour un enfant qui amorcera ses études postsecondaires dans les prochaines années, selon des estimations de Statistique Canada, les coûts seront très élevés.

### Total des frais d'études (programme de 4 ans)

ÂGE DE L'ENFANT EN 2013	13 ANS	5 ANS	1 AN
PREMIÈRE ANNÉE D'ÉTUDES POSTSECONDAIRES	2018	2026	2030
COÛT POUR UN ÉTUDIANT RÉSIDANT À L'EXTÉRIEUR DU FOYER FAMILIAL	75 322 \$	94 323 \$	102 765 \$

Ce tableau présente des prévisions réalisées en appliquant les taux de croissance des augmentations annuelles des droits de scolarité de 4,4 % et une augmentation annuelle de l'indice des prix à la consommation (IPC) de 2,3 % sur une période de 10 ans (1998 à 2008).



# LES FRAIS D'ÉTUDES EN 2030, UNE RÉALITÉ FRAPPANTE

## Coût d'une année d'études postsecondaires pour l'année scolaire 2011-2012

	RÉSIDE À L'EXTÉRIEUR
Droits de scolarité <sup>1</sup>	2 770 \$
Autres frais obligatoires <sup>2</sup> (Québec)	731 \$
Frais de subsistance <sup>3</sup>	
Livres et matériel scolaire	800 \$
Logement, électricité, chauffage	2 700 \$
Nourriture, pharmacie	3 400 \$
Transport	950 \$
Téléphone, câble, Internet	900 \$
Vêtements	800 \$
Loisirs	900 \$
Divers	1 200 \$
<b>Total annuel</b>	<b>15 151 \$</b>

### <sup>1</sup> Droits de scolarité

Moyenne des droits de scolarité des étudiants inscrits à un programme de premier cycle en sciences humaines d'une université du Québec. Les droits de scolarité diffèrent grandement d'une province à l'autre et, parfois, d'un programme d'études à l'autre. (Source: Statistique Canada)

### <sup>2</sup> Autres frais obligatoires

Pour l'année 2011-2012. (Source: Statistique Canada)

### <sup>3</sup> Frais de subsistance

Les frais de subsistance présentés ici constituent des montants minimaux et peuvent varier grandement en fonction des besoins particuliers de chaque personne et de la ville où elle choisit d'étudier. (Source: Outil budgétaire, Service d'aide financière de l'Université de Sherbrooke, [www.usherbrooke.ca/admission/budget/](http://www.usherbrooke.ca/admission/budget/))

## Les avantages de planifier tôt

L'enfant qui a un an en 2013 aura 20 ans en 2032.

On estime que ses études postsecondaires coûteront 25 311 \$ dès la première année.

**Pour 4 ans d'études postsecondaires, de 2032 à 2035, les coûts seront de 105 761 \$ (à l'extérieur du foyer familial).**

### • Si vous payez après les études: 160 769 \$

Emprunt de 105 761 \$

Intérêt sur le prêt de 4 %

Remboursement de 1 340 \$ par mois pour une période de 10 ans

### • Si vous payez pendant les études: 105 761 \$

Coût mensuel des études: 2 203 \$ pour les 4 ans

### • Si vous planifiez avant les études, vous pouvez cotiser jusqu'au maximum permis soit: 50 000 \$ (étudiant du Québec)

Pendant 18 ans

Votre cotisation mensuelle serait uniquement de : 219 \$ pendant 19 ans.

Vous obtiendrez des subventions qui totaliseront (au maximum): 10 800 \$ à vie.

Les revenus de placement\* s'élèveront à 41 979 \$.

Votre investissement vaudra donc **103 000 \$**, ce qui vous permettra de payer la majeure partie des frais nécessaires aux études.

Pour information :

<http://www.fondsdesjardins.com/fr/produits/simulation.jsp>

Déposer les prestations fiscales pour enfants des gouvernements dans le REEE pourrait vous permettre de cotiser dans un REEE sans efforts supplémentaires.

\*Rendement de 5 % composé annuellement et basé sur un portefeuille diversifié.

## DES SUBVENTIONS ATTRAYANTES

**En investissant dans un REEE, vous pouvez bénéficier de diverses formes de soutien financier.**

### Subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE)

La SCEE est accordée par le gouvernement du Canada à tous les bénéficiaires de REEE de moins de 18 ans<sup>1</sup>.

**Les cotisations versées au REEE donnent droit au paiement de la subvention, avec une cotisation de 2 500 \$ par année, selon les critères suivants:**

REVENU FAMILIAL NET	SUBVENTION DE BASE SUR LA COTISATION	SUBVENTION ADDITIONNELLE SUR LES PREMIERS 500 \$ DE COTISATION	MAXIMUM ANNUEL DES MONTANTS DE SUBVENTION
Inférieur à 43 561 \$	20 %	20 %	600 \$
De 43 561 \$ à 87 123 \$	20 %	10 %	550 \$
Supérieur à 87 123 \$	20 %	—	500 \$

(données de 2013)

Subvention maximale de 600 \$ par année et de 7 200 \$ à vie.

### Bon d'études canadien (BEC)

Programme canadien qui donne l'occasion d'économiser plus pour les études d'un enfant.

- Pour les enfants de moins de 15 ans, issus de famille à faible revenu
- Vous recevrez un montant initial de 500 \$ dès l'ouverture d'un REEE;
- Pour les années suivantes, les versements supplémentaires de 100 \$ par année, jusqu'à 2 000 \$.

### Incitatif québécois à l'épargne-études (IQEE)

Accordé par le gouvernement du Québec, l'IQEE est un crédit d'impôt versé directement dans le REEE du bénéficiaire admissible.

**Les cotisations versées au REEE donnent droit au paiement d'un crédit déterminé en fonction du montant des cotisations et du revenu familial net.**

**Le tableau qui suit montre un exemple avec une cotisation de 2 500 \$ par année.**

REVENU FAMILIAL NET	SUBVENTION DE BASE SUR LA COTISATION	SUBVENTION ADDITIONNELLE SUR LES PREMIERS 500 \$ DE COTISATION	MAXIMUM ANNUEL DES MONTANTS DE SUBVENTION
Inférieur à 41 096 \$	10 %	10 %	300 \$
De 41 096 \$ à 82 190 \$	10 %	5 %	275 \$
Supérieur à 82 190 \$	10 %	—	250 \$

(données de 2013)

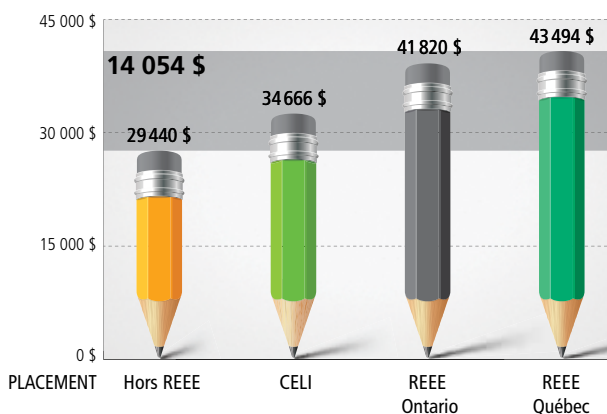
Paiement maximal de 300 \$ par année et de 3 600 \$ à vie.

<sup>1</sup> Sous certaines conditions.

## LA CROISSANCE ACCÉLÉRÉE DE VOS ÉPARGNES DANS UN REEE

### Le REEE, un régime plus avantageux

Ce graphique montre que le montant amassé en cotisant 100 \$ par mois au REEE Desjardins pendant 18 ans est supérieur de **14 054 \$** (12 380 \$ en Ontario) à celui que vous obtiendriez en épargnant le même montant hors d'un REEE. Ce montant est aussi supérieur de 8 828 \$ (7 154 \$ en Ontario) au montant obtenu si vous investissiez dans un CELI.



Hypothèses de calcul : versement mensuel de 100 \$ pendant 18 ans, rendement de 5 % composé annuellement et basé sur un portefeuille diversifié, taux d'imposition de 40 % sur les revenus de placement hors REER, Subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE) de 20 % pour le REEE-Ontario et le REEE-Québec auquel on ajoute 10 % pour l'Incitatif québécois à l'épargne-études (IQEE) accordé aux résidents du Québec.

## DES OPTIONS DE PLACEMENT QUI RÉPONDENT À VOS BESOINS

Vous avez le choix des produits et des solutions de placement.

	SOUSCRIPTION INITIALE MINIMALE	ou	VERSEMENTS PÉRIODIQUES
Portefeuilles Diapason	500 \$	ou	25 \$
Portefeuilles SociétéTerre	500 \$	ou	25 \$
Fonds Desjardins	1 000 \$	ou	25 \$ <sup>1</sup> (un minimum de 15 \$ par fonds est requis)
Certificats de placement garanti (CPG)	1 000 \$	ou	25 \$ (dans un compte à intérêt quotidien [CIQ])
Compte à intérêt quotidien (CIQ)	25 \$	ou	25 \$
Portefeuilles Chorus II	Une solution fiscalement avantageuse offerte dans le REEE Desjardins.		

L'investissement par versements périodiques, c'est simple et efficace. Vous fixez vous-même le montant, qui sera prélevé directement sur votre compte pour être investi dans le REEE. C'est vous qui déterminez la fréquence. Pas de souci, pas d'oubli, tout se fait automatiquement. En tout temps, vous pouvez modifier le montant ou la fréquence.

Les Fonds Desjardins ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur. Un placement dans un organisme de placement collectif et l'utilisation d'un service de répartition d'actif peuvent donner lieu à des frais de courtage, des commissions de suivi, des frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire le prospectus simplifié avant d'investir. Les Fonds Desjardins sont offerts par des courtiers inscrits dont Desjardins Cabinet de services financiers inc., un courtier en épargne collective appartenant au Mouvement Desjardins, qui distribue les Fonds dans les caisses du Québec et de l'Ontario ainsi qu'au Centre financier Desjardins.

<sup>1</sup> Annualisé à 1 000 \$ par année.

## VOUS VOULEZ EN SAVOIR PLUS SUR LE REEE

- Aucuns frais d'adhésion au REEE Desjardins.

Des études postsecondaires, c'est étudier pour l'obtention d'un :

- certificat ou d'un diplôme d'apprenti ou d'une école de métiers (y compris les centres de formation professionnelle);
  - diplôme d'un cégep ou d'un autre établissement d'enseignement non universitaire;
  - certificat ou d'un diplôme universitaire.
- Vous avez la liberté de changer de bénéficiaires entre frères et sœurs en tout temps (certaines conditions s'appliquent).
  - Les revenus de placement générés dans le REEE sont à l'abri de l'impôt tant qu'ils restent dans le régime.

### Lorsqu'arrivent les études

- Un paiement d'aide aux études (PAE) est un montant versé au bénéficiaire, à partir des sommes épargnées dans un REEE.
- Pour obtenir un PAE, il doit simplement fournir une preuve d'inscription du bénéficiaire à des études admissibles.
- Lorsque le bénéficiaire retirera l'argent du REEE, les gains et les subventions seront imposés selon le taux d'imposition du bénéficiaire. À titre d'étudiant, le bénéficiaire paiera pas ou peu d'impôt.

Pour les 13 premières semaines consécutives, un étudiant qui consacre :

- au moins 10 heures par semaine aux cours, peut recevoir jusqu'à 5 000 \$. Une fois les 13 semaines consécutives complétées, le PAE est limité à 20 000 \$ par année.
- au moins douze heures par mois aux cours, peut recevoir jusqu'à 2 500 \$.

Si votre enfant ne poursuit pas ses études, vous avez la possibilité de transférer les revenus du REEE dans le REER du souscripteur (certaines conditions s'appliquent).

[desjardins.com/reee](http://desjardins.com/reee)

Pour en savoir davantage sur le REEE Desjardins, consultez un conseiller à votre caisse. Pour une projection des coûts des études postsecondaires, vous pouvez vous rendre sur le site [desjardins.com/reee](http://desjardins.com/reee).



**Desjardins**  
Gestion de patrimoine

PLACEMENTS • INVESTISSEMENTS

Coopérer pour créer l'avenir

Ce document est imprimé sur du papier Cascades Rolland Enviro100.



FKF31099 (10-13)