# Adoptez une stratégie de placement judicieuse pour votre REEE

Comme les frais de scolarité augmentent chaque année, beaucoup de parents se demandent comment s'y prendre pour payer les études postsecondaires de leurs enfants. La meilleure solution consiste d'abord à établir un régime enregistré d'épargne-études (REEE).

Après avoir ouvert un REEE pour votre enfant, vous devez choisir la solution de placement la plus pertinente pour faire fructifier les sommes ainsi économisées. Les BMO Portefeuilles d'éducation Objectif facilitent l'épargne placée pour les études de votre enfant. Adoptez une stratégie de placement judicieuse pour votre REEE!

# Les BMO Portefeuilles d'éducation Objectif proposent :

1

### Une gestion de placement professionnelle

L'équipe des spécialistes de BMO Gestion d'actifs inc. construit votre portefeuille et en assure la gestion pour le bien de votre enfant.

2

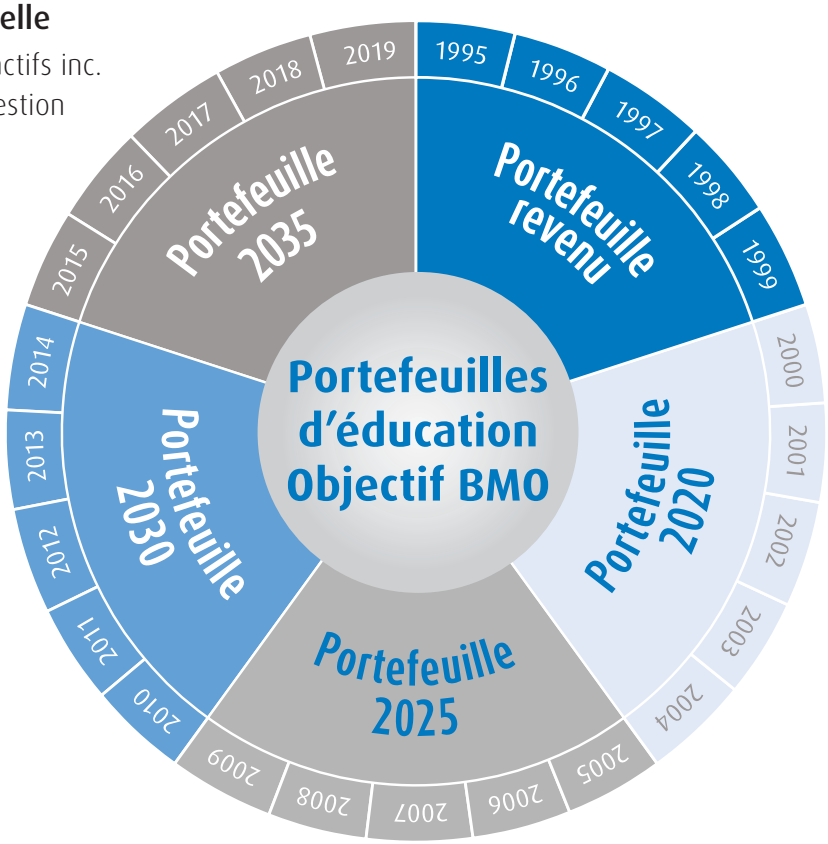
### Un portefeuille expressément conçu pour votre enfant

BMO Gestion d'actifs inc. met l'accent sur la plus-value dans les premières années du régime. Elle gère le portefeuille en fonction de la période durant laquelle votre enfant fréquentera un établissement d'enseignement postsecondaire. Le portefeuille devient graduellement plus prudent à mesure qu'approche la période durant laquelle votre enfant aura besoin de l'argent placé dans le régime. Vous pouvez dormir sur vos deux oreilles, sachant que votre argent est toujours bien placé..

3

### Les meilleures idées de BMO Gestion d'actifs inc.

Les BMO Portefeuilles d'éducation Objectif font appel à une combinaison de fonds d'investissement et de fonds négociables en bourse (FNB) à faible coût primés. Vous bénéficiez ainsi en tout temps des meilleures idées de BMO Gestion d'actifs inc.

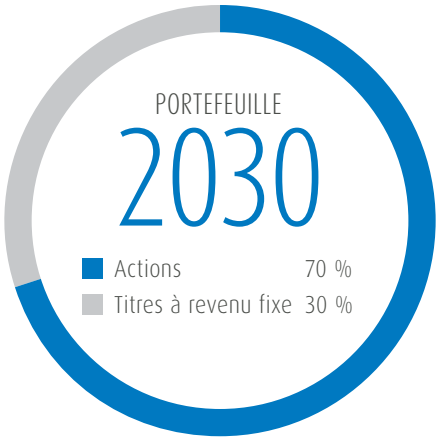


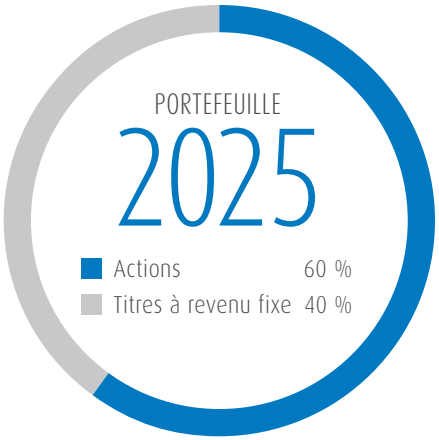

L'année de naissance de votre enfant – le pourtour du cercle – vous indique le Portefeuille d'éducation Objectif BMO qui convient.

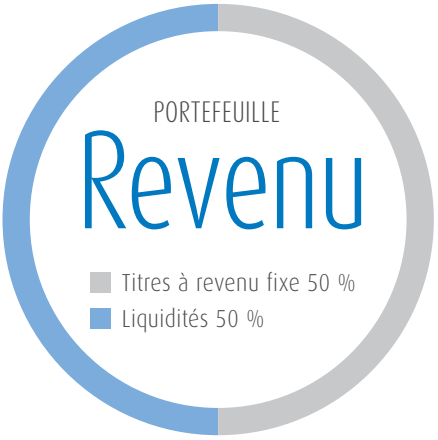
## Nous vous simplifions la vie!

Les Portefeuilles d'éducation Objectif BMO visent à réduire l'impact des fluctuations boursières au fur à mesure qu'approche l'année où votre enfant entreprendra ses études postsecondaires.
Cette année-là, l'actif du régime sera transféré dans le BMO Portefeuille d'éducation Objectif Revenu.
De cette manière, le capital sera protégé et votre enfant pourra commencer à puiser dans le régime pour en tirer un revenu stable.

## Dans quels types d'instrument place-t-on un BMO Portefeuille d'éducation Objectif Revenu?*






*Pondération neutre du portefeuille au 1er novembre 2014

## Apprivoiser les BMO Portefeuilles d'éducation Objectif Revenu

À mesure qu'approche la date de dissolution cible de chaque BMO Portefeuille d'éducation Objectif, la répartition de l'actif est modifiée graduellement. C'est ainsi que les placements privilégiant la croissance, comme des fonds d'investissement et des FNB à fort contenu en actions, seront remplacés par des fonds d'investissement et des FNB à fort contenu en titres à revenu fixe. En devenant plus prudents à mesure que la date de dissolution cible approche, ces fonds vous permettent de détenir un seul portefeuille pendant toute la durée du régime d'épargne-études, ce qui réduit la nécessité de rééquilibrer le portefeuille et qui contribue à le protéger contre les baisses soudaines du marché.

# Notions de base du REEE

Le REEE offre plusieurs avantages importants, notamment :

- **Croissance à l'abri de l'impôt**

  Les gains de placement réalisés dans le cadre du REEE ne sont imposés que lorsque l'argent est retiré du REEE sous forme de paiements d'aide aux études (PAE). Les PAE s'ajoutent alors au revenu imposable du bénéficiaire, lequel sera sans doute assujetti à un taux d'imposition moindre.

- **Subvention canadienne pour l'épargne-études**

  Le gouvernement fédéral verse un certain montant dans le REEE au nom de l'enfant sous la forme d'une Subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE). Ce montant correspond à un maximum de 20 % de la première tranche de 2 500 $ versée chaque année par le souscripteur au nom d'un bénéficiaire, sous réserve d'un maximum annuel de 500 $ et d'un maximum à vie de 7 200 $.

- **Subventions supplémentaires**

  Si vous êtes un résident du Québec, de l'Alberta, de la Saskatchewan ou de la Colombie-Britannique, ou si votre famille est à faible revenu, vous pourriez être admissible à d'autres subventions de votre gouvernement provincial.

Ces dernières années, le nombre et le type d'établissements d'enseignement postsecondaire admissibles aux paiements d'un REEE ont augmenté considérablement et comprennent pratiquement tous les types d'établissement que l'enfant peut choisir.

## Le saviez-vous?

Il existe deux types de REEE :

### Un enfant

Le régime individuel (ou déterminé) est conçu pour un seul bénéficiaire et il est donc idéal pour les familles qui n'ont qu'un enfant. De plus, si vous souhaitez établir un REEE pour une personne avec laquelle vous n'avez pas de lien de parenté, c'est la seule option offerte.

### Plusieurs enfants

Le régime familial est attrayant pour les familles qui souhaitent désigner plusieurs enfants bénéficiaires, car les fonds détenus dans le REEE peuvent être utilisés par l'un des enfants si l'autre ou les autres décident de ne pas poursuivre d'études postsecondaires. On peut ajouter ou retirer en tout temps un bénéficiaire d'un régime familial.

## Apprenez-en davantage sur les BMO Portefeuilles d'éducation Objectif

Pour en savoir plus sur le type de REEE et les options de placement qui conviennent le mieux à votre famille, veuillez passer à la succursale BMO la plus près de chez vous ou téléphoner au BMO Centre d'investissement, au **1-800-665-7700**.

BMO Fonds d'investissement

MD « BMO (le médaillon contenant le M souligné) » est une marque de commerce déposée de la Banque de Montréal.

BMO Groupe financier propose la présente publication à titre informatif seulement. Celle-ci ne doit en aucun cas remplacer les conseils d'un professionnel sur la situation financière ou les besoins particuliers d'une personne. Le contenu de la publication ne doit pas être considéré comme une source de conseils personnels en matière d'investissement ni de planification fiscale, ni sur le plan juridique. Comme toujours, veuillez consulter votre représentant de BMO Groupe financier pour bien comprendre les répercussions personnelles, fiscales, juridiques ou de placement qui peuvent s'appliquer à votre situation particulière.

Les FNB BMO sont gérés et administrés par BMO Gestion d'actifs inc., société de gestion de fonds d'investissement et de gestion de portefeuille et entité juridique distincte de la Banque de Montréal. Les fonds d'investissement BMO sont offerts par BMO Investissements Inc., un cabinet de services financiers et une entité distincte de la Banque de Montréal. Les placements dans les fonds d'investissement et les fonds négociables en bourse peuvent comporter des frais de courtage, des commissions de suivi, des frais de gestion et des dépenses. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les fonds d'investissement et les fonds négociables en bourse ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur.

Les fonds d'investissement BMO sont offerts par BMO Investissements Inc., un cabinet de services financiers et une entité juridique distincte de la Banque de Montréal. Les placements dans les fonds d'investissement peuvent être assortis de commissions, de commissions de suivi, de frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les fonds d'investissement ne sont ni assurés ni garantis par la Société d'assurance-dépôts du Canada, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur.

Tous droits réservés. Il est interdit de reproduire ce document sans approbation écrite.

201412 (12/14)