

APPRENDRE FACILEMENT

Édition spéciale de CST

Le REEE

pour
les nuls[®]
A Wiley Brand



Mettez l'enseignement
supérieur à votre portée

Dopez votre épargne avec
des subventions

Commencez à épargner
aujourd'hui

Compliments
de



Michael McCullough

À propos de CST

Nous sommes les créateurs de plans épargnes-études au Canada. Nos fondateurs ont lancé un mouvement pour créer et fournir des solutions pour rendre l'enseignement supérieur accessible à tous. Plus de 60 ans plus tard, notre dévouement à notre mission est plus fort que jamais :

- **Près de 700 000 familles** ont épargné avec CST¹
- **Près de 900 000** étudiants ont reçu de l'aide¹
- **4,8 milliards \$** d'actifs totaux¹
- **4 milliards \$** payés aux familles canadiennes²

Grâce à nos conseils d'experts et à de puissantes options d'investissement, nous aidons les Canadiens à investir dans l'avenir de leurs enfants grâce aux régimes enregistrés d'épargne-études (REEE). Tout est possible à qui rêve en grand!

Le régime du Canadian Scholarship Trust est uniquement vendu sur prospectus. La Fondation fiduciaire canadienne de bourses d'études et ses filiales, dont Épargne CST Inc. et CST Spark Inc., exercent leurs activités sous le nom de marque CST.

1 Fondation fiduciaire canadienne de bourses d'études, 2023. **2** États financiers vérifiés des régimes de la Fondation fiduciaire canadienne de bourses.



Le REEE

Édition spéciale de CST

par Michael McCullough

pour
les nuls[®]
A Wiley Brand

Le REEE pour les Nuls®, édition spéciale de CST

Publié par
John Wiley & Sons, Inc.
111 River St.
Hoboken, NJ 07030-5774
www.wiley.com

Copyright© 2025, John Wiley & Sons, Inc., Hoboken, New Jersey. Tous les droits, y compris pour la collecte de textes et de données, l'apprentissage de l'intelligence artificielle (IA) et les technologies similaires, sont réservés.

Aucune partie de cette publication ne peut être reproduite, stockée dans un système de recherche documentaire ou transmise sous quelque forme ou par quelque moyen que ce soit, par voie électronique, mécanique, photocopie, enregistrement, numérisation ou autre, sauf dans la mesure permise par les articles 107 ou 108 de la loi américaine de 1976 sur les droits d'auteur (*United States Copyright Act*), sans l'autorisation écrite préalable de l'éditeur. Les demandes d'autorisation doivent être adressées au service des autorisations de l'éditeur, John Wiley & Sons, Inc., 111 River Street, Hoboken, NJ 07030, (201) 748-6011, télécopieur (201) 748-6008, ou en ligne à l'adresse <http://www.wiley.com/go/permissions>.

Marques commerciales : Wiley, pour les Nuls, le logo Dummies Man, The Dummies Way, Dummies.com, Avec les Nuls, tout devient facile! et les habillages commerciaux afférents sont des marques de commerce ou des marques déposées de John Wiley & Sons, Inc. et/ou de ses filiales aux États-Unis et dans d'autres pays, et ne peuvent pas être utilisées sans autorisation écrite. Toutes les autres marques commerciales sont la propriété de leurs détenteurs respectifs. John Wiley & Sons, Inc. n'est associé à aucun produit ou fournisseur mentionné dans ce livre.

LIMITATION DE RESPONSABILITÉ/GARANTIE : L'ÉDITEUR ET LES AUTEURS NE FONT AUCUNE DÉCLARATION OU GARANTIE QUANT À L'EXACTITUDE OU À L'EXHAUSTIVITÉ DU CONTENU DE CET OUVRAGE ET EXCLUENT EN PARTICULIER TOUTE GARANTIE, Y COMPRIS, SANS S'Y LIMITER, TOUTE GARANTIE OU ADÉQUATION À UN USAGE PARTICULIER. AUCUNE GARANTIE NE PEUT ÊTRE CRÉÉE OU ÉTENDUE PAR DES VENTES OU DES DOCUMENTS PROMOTIONNELS. LES CONSEILS ET STRATÉGIES CONTENUS DANS CE DOCUMENT PEUVENT NE PAS CONVENIR À TOUTES LES SITUATIONS. IL EST CONVENU QUE LA VENTE DE CET OUVRAGE N'ENTRAÎNE AUCUNE OBLIGATION DE LA PART DE L'ÉDITEUR DE FOURNIR DES PRESTATIONS DE SERVICES PROFESSIONNELS JURIDIQUES, COMPTABLES OU AUTRES. SI UNE ASSISTANCE PROFESSIONNELLE EST REQUISE, IL CONVIENT DE DEMANDER LES SERVICES D'UN PROFESSIONNEL COMPÉTENT. NI L'ÉDITEUR NI L'AUTEUR NE SERONT RESPONSABLES DE TOUT DOMMAGE DÉCOULANT DES PRÉSENTES. LE FAIT QU'UNE ORGANISATION OU UN SITE WEB SOIT CITÉ DANS CE TRAVAIL OU MENTIONNÉ EN TANT QUE SOURCE POTENTIELLE D'INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES NE SIGNIFIE PAS QUE L'AUTEUR OU L'ÉDITEUR ENTÉRINENT LES INFORMATIONS OU LES RECOMMANDATIONS OU LES SERVICES SUSCEPTIBLES D'ÊTRE FOURNIS PAR L'ORGANISATION OU LE SITE WEB. LES LECTEURS DOIVENT PAR AILLEURS SAVOIR QUE LES SITES INTERNET MENTIONNÉS DANS LE PRÉSENT OUVRAGE PEUVENT AVOIR CHANGÉ OU DISPARU ENTRE SA RÉDACTION ET SA LECTURE.

Pour obtenir des informations générales sur nos autres produits et services, ou pour créer un livre pour les Nuls propre à votre entreprise ou organisation, veuillez communiquer avec notre service de développement commercial aux États-Unis, par téléphone au (877) 409-4177, par courriel à l'adresse info@dummies.biz, ou vous rendre sur www.dummies.com/custom-solutions. Pour des informations sur les permis de la marque pour les Nuls pour des produits ou services, veuillez contacter BrandedRights&Licenses@Wiley.com.

ISBN 978-1-394-32470-5 (pbk); ISBN 978-1-394-32471-2 (ebk); ISBN 978-1-394-32472-9 (ePub)

Remerciements de l'éditeur

Chargée de développement :
Rachael Chilvers

Responsable du projet :
Tamilmani Varadharaj

Rédactrice chargée des acquisitions :
Traci Martin

Rédacteur en chef principal :
Rev Mengle

Gestionnaire de compte client :
Cynthia Tweed

- » Comprendre l'importance de l'enseignement postsecondaire
- » Envisager les frais et comment les familles peuvent les payer
- » Découvrir comment les REEE peuvent vous aider à économiser plus et plus rapidement

Chapitre 1

Donner à votre enfant la liberté de rêver

Observer le potentiel de leurs enfants rend souvent humbles les parents et leurs proches. Ils peuvent dès le plus jeune âge montrer un talent pour construire des structures, inspirer des activités de groupe ou résoudre des problèmes. Cette prise de conscience vous donne le temps de prévoir les moyens de nourrir ces talents, d'assurer qu'ils permettront, un jour, à vos enfants de s'épanouir dans des carrières où ils s'épanouiront. Les études postsecondaires sont le facteur clé ici.

Mais l'enseignement supérieur nécessite une planification. Après l'achat du logement et le plan d'épargne-retraite, il s'agit du poste de dépenses le plus important pour une famille type. C'est aussi le plus beau cadeau que des parents peuvent offrir à leur enfant et l'investissement le plus rentable dans leur avenir.

Le paysage postsecondaire au Canada

Un diplôme postsecondaire est de plus en plus nécessaire sur le marché de l'emploi aujourd'hui. Les trois quarts des offres d'emploi au Canada en exigent un selon le rapport sur les perspectives du

marché du travail de la Colombie-Britannique (2023). Et le lien entre l'enseignement supérieur et le confort financier est évident. Dans des études menées par Statistiques Canada, les titulaires d'un diplôme universitaire ont déclaré une plus grande satisfaction au travail que les diplômés du secondaire. Ils vivent même plus longtemps en moyenne et profitent d'une meilleure santé.

Calculer le coût des études postsecondaires

Selon Statistiques Canada, les frais de scolarité moyens pour un étudiant à temps plein de premier cycle dans une université canadienne pour l'année universitaire 2023-24 s'élevaient à 7 076 \$. Mais ce n'est que le début. La plupart des programmes de premier cycle durent quatre ans et les frais de scolarité des diplômés coûtent généralement plus cher. Les étudiants doivent acheter des livres et payer le transport. Si votre fils ou votre fille étudie loin de chez vous, le gîte et le couvert augmenteront ces frais annuels à plus de 20 000 \$. Et si votre enfant se retrouve dans une université américaine, ce montant peut facilement être multiplié par deux ou plus.



RAPPEL

Une projection de 2024 par la CST fixe le coût d'un programme universitaire de quatre ans au Canada à 78 000 \$ pour un étudiant vivant à la maison et 192 000 \$ pour un étudiant en résidence d'ici 2042.

(Les frais de scolarité prévus d'un programme universitaire de 4 ans sont basés sur le coût moyen annuel des frais de scolarité et les frais obligatoires au Canada pour l'année scolaire précédente et une augmentation annuelle moyenne supposée de 1,1 % basée sur la moyenne des 5 années précédentes. Le prix du logement et de la pension est basé sur les coûts typiques de résidence avec une augmentation annuelle moyenne de 2,8 % basée sur la moyenne des 8 années précédentes. La projection comprend les frais de loisirs, de transport et les livres, ajustée à l'aide d'un taux d'inflation annuel de 2,5 %. Source : Statistiques Canada 2023 et sites Web des universités.)

S'appuyer sur des sources types de financement

Comment les étudiants et leurs familles s'acquittent-ils des frais d'enseignement postsecondaire? En règle générale, ils exploitent une combinaison des sources suivantes :

- » Revenu de l'emploi
- » Prêts étudiants
- » Bourses
- » Plans épargnes-études

La plupart de ces sources de financement présentent toutefois des inconvénients. Les prêts étudiants peuvent laisser au diplômé une dette colossale à la fin de son programme d'étude; la moyenne pour un baccalauréat est de 30 600 \$ (Statistiques Canada, 2024).

R-E-E-E : Découvrez ce que cela signifie pour moi

Les fondateurs de CST pensaient que tous les Canadiens devraient avoir la liberté de choix et cela signifiait avoir accès aux études après l'école secondaire. Ils ont collaboré avec le gouvernement canadien pour créer un plan d'épargne sur l'éducation pour aider les familles à surmonter les obstacles financiers à l'éducation. Aujourd'hui, le régime enregistré d'épargne-études, ou REEE, soutenu par le gouvernement fédéral aide les parents à économiser pour les études de leurs enfants depuis plus de 50 ans (Bibliothèque du Parlement, 2004). Un REEE offre à la fois des avantages fiscaux et l'admissibilité aux subventions gouvernementales qui verront vos économies s'accumuler plus rapidement qu'elles ne le feront sur un compte non enregistré.

Pourquoi un REEE?

Malheureusement, certains parents ne connaissent pas les REEE ou, au moment où ils les découvrent, ils pensent qu'il est trop tard pour en commencer un. Bien que 92 % des répondants à une enquête de Canada Life en 2021 aient entendu parler des REEE, moins de la moitié (49 %) des personnes ayant connaissance de ces outils d'épargne les utilisaient.



CONSEIL

La meilleure façon d'économiser pour les études postsecondaires, c'est de commencer tôt. Voici pourquoi :

- » Des versements plus petits ont le temps de se développer en économies plus importantes.
- » Les économies sont décuplées, vous permettant d'engranger des gains sur les revenus.
- » Vous pouvez attirer le plus de subventions possibles. Pour obtenir le maximum de 7 200 \$ de Subvention canadienne pour l'épargne-études pour votre enfant, vous devez contribuer au moins à hauteur de 2 500 \$ par an sur 15 ans.

En quoi un REEE est-il un REEE?

Un REEE est un type de compte épargne ou d'investissement enregistré auprès de l'Agence du revenu du Canada, offrant avantages fiscaux à ses détenteurs et à ses futurs boursiers. Il peut être ouvert par n'importe qui (parent, grand-parent, oncle, etc., désigné ensuite comme *souscripteur*) au nom d'un enfant ou *bénéficiaire*.

Les REEE sont éligibles à la Subvention canadienne pour l'épargne-études, ce qui équivaut à 20 % des contributions du souscripteur jusqu'à certaines limites. Et d'autres subventions sont disponibles pour les familles à faible revenu et les étudiants de certaines provinces (plus de détails dans le Chapitre 2). L'épargne augmente sans frais d'imposition dans le compte jusqu'à ce que le bénéficiaire rejoigne l'université, le collège ou l'école choisie, et la famille peut alors commencer à effectuer des retraits pour en payer les frais. Vous pouvez retirer autant que vous avez contribué (moins

LES TERMES DU REEE À CONNAÎTRE

La personne qui ouvre un REEE et y contribue est désignée comme le **souscripteur**.

L'enfant ou les enfants dont les études seront financées par le compte sont désignés comme le **bénéficiaire** ou les bénéficiaires.

L'institution financière qui détient et gère le compte est désignée comme le **promoteur**.

Les **contributions** sont les fonds versés au plan par le ou les souscripteurs.

Les **subventions et/ou les mesures incitatives provinciales** représentent les contributions du gouvernement fédéral et dans certains cas des gouvernements provinciaux.

Tout argent retiré du plan au-delà des contributions du souscripteur (des gains d'investissement et des subventions) sont appelés **paiements d'aide aux études**. Ceux-ci aident les étudiants à payer pour leurs études postsecondaires après le lycée et sont imposables pour le bénéficiaire.

Rendez-vous ici pour regarder une vidéo pratique sur le REEE.

les frais) sans frais d'imposition. Les subventions et les revenus au-delà de ce montant sont imposables une fois sur le compte de l'étudiant – mais dans la plupart des cas, ils paieront peu ou pas d'impôt sur le revenu en raison de leurs revenus modestes.

Ce qu'il faut retenir sur les REEE

En plus des subventions et des avantages fiscaux décrits précédemment, les REEE présentent un certain nombre d'autres avantages :

- » **Il n'y a presque aucune restriction sur la façon dont les fonds REEE peuvent être dépensés.** Vous pouvez les utiliser pour payer l'université, le collège communautaire, les CEGEP au Québec, les programmes d'apprentissage, les écoles religieuses et les programmes en ligne ou par correspondance. Cela comprend les programmes dispensés à l'extérieur du Canada et des études à temps partiel. Vous pouvez également les utiliser pour financer les frais associés tels que les déplacements, le logement et la pension. Il vous suffit de fournir une preuve d'inscription à un programme éligible.
- » **Tout le monde peut ouvrir un REEE pour tout enfant.** Il n'est pas nécessaire que ce soit votre propre enfant. Les grands-parents, par exemple, trouvent que c'est un moyen d'investir dans l'avenir de leurs petits-enfants qu'ils peuvent ajouter aux anniversaires ou aux vacances. L'enfant doit être un résident canadien et disposer d'un numéro d'assurance sociale.
- » **Vous choisissez le montant à contribuer.** Le maximum à vie est de 50 000 \$ par enfant. Vous pouvez continuer à contribuer jusqu'à 31 ans après avoir ouvert le compte.
- » **Un enfant peut avoir plus d'un REEE.** L'éligibilité des subventions et la limite de contribution à vie sont basées sur toutes les contributions à tous les comptes du même bénéficiaire.
- » **Vous avez plusieurs options si votre enfant décide de ne pas poursuivre des études postsecondaires.** Vous pouvez nommer un autre bénéficiaire, transférer des revenus dans un régime enregistré d'épargne-retraite (REER) ou retirer les revenus en tant que paiement de revenu accumulé (PRA; les gains d'investissement seront imposables).

La vérité sur les frais



RAPPEL

Tous les prestataires de REEE facturent des frais pour payer des dépenses telles que l'administration, la gestion des investissements, les commissions, le marketing, les opérations et le service client. Ces frais sont souvent facturés à votre compte REEE ou aux investissements détenus dans le compte, réduisant vos rendements et le montant d'argent que vous pouvez donner à votre enfant pour étudier.

Les frais peuvent varier considérablement selon les entreprises et les produits. C'est pourquoi il est important de comparer les fournisseurs de plan avant de vous engager.



JARGON
TECHNIQUE

Considérez ces frais et ce qu'ils pourraient vous coûter :

- » Frais de configuration à l'ouverture d'un compte (certains fournisseurs n'en ont aucun).
- » Frais d'administration annuels (certains prestataires peuvent renoncer à ces frais).
- » Divers frais de transaction et de gestion pour différents investissements. Par exemple, les frais d'achat ou de vente d'actions, de fonds négocié en bourse (FNB), de fonds communs de placement ou de fonds que vous détenez.
- » Frais de vente appliqués par certains courtiers en plans de bourses d'études.
- » Les pénalités et les frais de service spéciaux, par exemple pour retirer de l'argent plus tôt, le déplacer vers un autre fournisseur ou modifier le bénéficiaire.



CONSEIL

Additionnez tous les frais qui vous seront potentiellement facturés par différents courtiers pour obtenir une image réaliste des coûts comparatifs; notez que certains courtiers peuvent offrir un remboursement des frais de vente.

- » Comprendre la subvention canadienne pour l'épargne-études
- » Découvrir trois types de REEE
- » Les différences entre l'investissement autogéré et la gestion externalisée

Chapitre 2

Organiser l'avenir financier de votre enfant

Les REEE ouvrent la voie à un univers d'occasions différentes à votre ou vos enfants. Dans ce chapitre, nous examinons comment vous pouvez profiter du financement gouvernemental pour votre REEE, ainsi que les différents types de REEE.

Comprendre les subventions gouvernementales et comment y accéder

Une grande partie de l'intérêt des REEE se trouve dans la façon dont les subventions gouvernementales complètent vos propres efforts d'épargne. Souvenez-vous, vous n'êtes pas le ou la seule à vouloir que votre enfant réussisse. Le gouvernement a un intérêt à ce que la prochaine génération de travailleurs et de contribuables puisse acquérir les compétences nécessaires pour occuper des emplois de pointe et faire avancer l'économie.

Les types de subventions disponibles

Chaque enfant bénéficiant d'un REEE a droit à la subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE). Il s'agit d'un fonds gracieusement versé par le gouvernement fédéral qui est ajouté à votre compte à la suite de toutes les contributions que vous apportez. Il correspond à 20 % de vos contributions et peut atteindre un maximum de 500 \$ par an et 7 200 \$ cumulés par enfant.

Si vous ne contribuez pas aux 2 500 \$ nécessaires pour attirer la subvention complète de 500 \$ au cours d'une année, il est possible de rattraper ce retard au cours des années suivantes et d'obtenir plus de 500 \$ par an sur la base des contributions inutilisées.



CONSEIL

En plus de la SCEE standard, votre famille peut avoir droit à une SCEE supplémentaire et à d'autres subventions :

» **SCEE supplémentaire.** Les familles à faible revenu net annuel peuvent bénéficier d'une subvention supplémentaire de 10 % ou de 20 % lors du premier apport de 500 \$ au cours d'une année.

ÉTUDE DE CAS : EMMA ET JACK

Emma et Jack sont résidents de l'Ontario, ils sont tous les deux dans leur trentaine et leur bébé, Liam, vient de naître. Emma est agent de service à la clientèle et Jack concepteur graphique. Le revenu de leur foyer est de 120 000 \$ par an.

Ils conviennent de mettre de côté 100 \$ par mois dans un REEE. Si leurs revenus et leurs taux d'épargne restent les mêmes et que le taux de rendement est de 5 %, le couple aura accumulé plus de 41 024 \$ au moment où Liam sera diplômé de l'école secondaire – 20 400 \$ de contributions, 4 080 \$ de SCEE et 16 544 \$ en gains d'investissement.

Mais leur espoir est que, à mesure que les bénéfices de leur ménage augmentent et que leurs propres dettes universitaires se résorbent, ils pourront augmenter leurs contributions et ainsi les subventions reçues. Liam peut espérer suivre un cycle d'études de quatre ans près de chez lui dont la plupart, voire l'intégralité, des frais seront pris en charge. **(À des fins d'illustration uniquement, voir les déclarations à la page 12.)**

- » **Bon d'études canadien (BEC).** Les familles à faible revenu peuvent recevoir 500 \$ la première année et 100 \$ pour chaque année supplémentaire, elles peuvent recevoir un maximum de 2 000 \$.
- » **Incitatif québécois à l'épargne-études (IQEE).** Le gouvernement du Québec complète les contributions de ses résidents à hauteur de 10 % sur les 2 500 \$ de contributions au cours d'une année jusqu'à un maximum à vie de 3 600 \$ par enfant.
- » **IQEE supplémentaire.** Les familles québécoises à faible revenu peuvent bénéficier de 5 % à 10 % de versements supplémentaires sur la première contribution de 500 \$ de chaque année.
- » **Subvention de la Colombie Britannique à l'épargne destinée à la formation et aux études.** Le gouvernement de Colombie-Britannique offre 1 200 \$ pour chaque enfant de la province né depuis 2006, payable à son sixième anniversaire et rétroactivement disponible jusqu'à l'âge de neuf ans.

Comprendre les différents types de REEE

Avant d'ouvrir un REEE, vous devez comprendre quel format convient le mieux à votre situation. Il existe trois types de régimes parmi lesquels choisir, et vous pouvez décider comment vous souhaitez investir votre épargne : dans un portefeuille autogéré ou à la gestion externalisée.



RAPPEL

Comparé aux autres comptes, comme un régime enregistré d'épargne-retraite (REER), un REEE a une durée de vie plus courte. Le mélange d'actifs devient idéalement plus conservateur à l'approche du moment où votre enfant obtient son diplôme. (Pour un compte dont la gestion est externalisée, certains conseillers financiers réaffecteront vos économies.) De cette façon, vos économies seront moins vulnérables à un revers du marché boursier au mauvais moment.

ÉTUDE DE CAS : JULES

Jules est une jeune mère célibataire de 26 ans et elle vit à Coquitlam, en Colombie-Britannique. Elle travaille comme réceptionniste et gagne 50 000 \$ par an. Elle fréquente également l'université à temps partiel, dans l'idée de développer ses compétences. Elle veut que son fils nouveau-né bénéficie des opportunités qu'elle n'a pas eues et veut épargner tout ce qu'elle peut pour son avenir.

Elle décide d'ouvrir un régime individuel avec une contribution mensuelle de 100 \$. En conséquence, elle parvient à prendre un bon départ sur le plan épargnes-études de son fils avec 840 \$ la première année, composé de 500 \$ en BEC, de 240 \$ de subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE) et de 100 \$ de SCEE supplémentaire (SCEES) hors tout gain d'investissement.

Si, à partir de la deuxième année, Jules continue à contribuer de 100 \$ par mois, son épargne atteindra environ 49 661 \$ au 18^e anniversaire de son fils, décomposé en 20 400 \$ de contributions, 5 780 \$ de SCEE, 2 000 \$ de BEC, 1 200 \$ de la Colombie-Britannique. La Subvention à l'épargne destinée à la formation et aux études et 20 281 \$ de gains d'investissement, en supposant un taux de rendement annuel de 5 %. Cela couvrira presque entièrement un cycle de quatre ans d'études si son enfant réside à la maison pendant ses études. **(À des fins d'illustration uniquement, voir les déclarations p.12.)**



JARGON
TECHNIQUE

Régimes de groupe, familial et individuel

Tous les REEE sont différents. Ils existent dans trois formats différents :

» **Régime de groupe.** L'inscription à un régime de groupe est conçue pour économiser pour un enfant à la fois; ce régime convient parfaitement à une personne à la recherche d'une épargne rigoureuse. Ces régimes sont fournis par des courtiers qui investissent généralement les fonds dans des placements peu risqués. Ils rassemblent les contributions et les revenus de tous les adhérents et fixent un calendrier de contribution strict. Lorsque le régime gagne en maturité, les enfants d'une même classe d'âge partagent les gains d'investissement.

Si vous préférez un calendrier de contribution plus flexible ou si votre enfant poursuit un programme d'étude plus court ou décide de ne pas poursuivre des études supérieures, vous avez la possibilité de vous inscrire ou de transférer les fonds vers un plan d'épargne familial ou individuel.

- » **Régime familial.** Ceux qui épargnent pour plusieurs enfants à la fois peuvent opter pour un régime familial. Cette épargne peut être utilisée par un ou tous les bénéficiaires nommés dans des proportions libres tant qu'ils sont de la même famille et qu'ils ont moins de 21 ans. Les limites de contribution et de subvention sont basées sur le nombre d'enfants couverts.
- » **Régime individuel.** Ce type de régime peut être utilisé pour la formation supérieure de tout bénéficiaire, y compris soi-même. Il n'y a aucune restriction d'âge pour nommer un bénéficiaire.

CST propose tous ces types de REEE.

Creuser les différences entre investissement autogéré et gestion externalisée

Un autre choix laissé au loisir des familles qui créent un REEE, c'est la façon dont le compte sera géré. La distinction la plus fondamentale se situe entre un placement autogéré et un placement géré par un professionnel :

ÉTUDE DE CAS : SARIKA ET AKHIL

Akhil, 32 ans, est consultant informatique à Laval, au Québec, et a immigré au Canada avec sa femme Sarika, 30 ans, responsable marketing et leur fille qui vient de naître. Le revenu de leur foyer atteint 180 000 \$ par an et, en tant que résidents du Québec, ils ont droit à la subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE) et ils peuvent profiter de l'incitatif québécois à l'épargne-études (IQEE) de cette province. Ils n'ont droit à aucune autre subvention destinée aux familles à faible revenu.

(continuer)

Optimistes quant à l'avenir de leur fille au Canada, ils souhaitent contribuer à hauteur de 200 \$ par mois à un régime familial qui pourra être utilisé pour l'éducation de leur fille. À ce rythme de contribution, ils recevront 480 \$ de SCEE et 240 \$ de leur gouvernement provincial en vertu de l'IQEE, pour une valeur comptable totale, à la fin de la première année, de 3 120 \$ hors tout gain d'investissement.

S'ils continuent de contribuer à hauteur de 200 \$ par mois jusqu'à ce que leur fille atteigne l'âge de 18 ans, ils auront cumulé 7 200 \$ de SCEE et 3 600 \$ de l'IQEE auxquels ils peuvent prétendre. À un taux de rendement annuel de 5 %, ils peuvent espérer accumuler 87 258 \$ au moment où leur fille commencera l'université; assez pour lui permettre de suivre un cycle de quatre ans en continuant de résider à la maison. **(À des fins d'illustration uniquement, voir les déclarations ci-dessous.)**

» ***REEE autogéré.** Un REEE autogéré est supervisé par le souscripteur. Il crée le compte de courtage ou de fonds commun de placement, choisit les placements à inscrire et détermine le calendrier de contribution lui-même. Les REEE autogérés ne sont possibles que pour les régimes individuels/familiaux – pas pour les REEE de groupe.

- **Pour :** Il s'agit généralement du moyen d'investir le plus économique, puisqu'il élude les frais de gestion de portefeuille. Il offre également une personnalisation complète aux besoins particuliers de la personne et sa flexibilité maximale permet d'en changer le cours si nécessaire.
- **Contre :** Un compte autogéré est davantage exposé au risque de pertes de capital, en raison du manque d'expertise éventuel de son titulaire. Vous ne saurez peut-être pas exactement quand et comment désactiver le portefeuille à l'approche de la date de remise des diplômes de votre enfant.

» **Investissement géré.** Choisir un ou une équipe de professionnels de l'investissement pour gérer le REEE permet d'économiser le temps et l'inquiétude qui accompagnent la gestion de ses propres investissements. Les comptes REEE gérés sont personnalisés pour répondre à certains risques, objectifs et besoins de chaque client et existent pour les trois types de REEE.

- **Pour :** Les professionnels de l'investissement surveillent stratégiquement et apportent les ajustements nécessaires au compte. On peut vous demander votre avis, mais vous n'aurez rien d'autre à faire.
- **Contre :** Bien que les frais varient en fonction du niveau de service fourni, l'investissement géré implique souvent des dépenses plus élevées qu'une épargne autogérée ainsi qu'un potentiel manque de personnalisation.

(Veuillez noter que ce qui précède est un résumé extrêmement simplifié du sujet, limité à un pour et un contre pour chacune des méthodes d'investissement.)



L'Agence du revenu du Canada limite les types d'investissements qui peuvent être détenus dans un REEE. Certains des investissements éligibles comprennent des fonds propres (actions), des obligations, des fonds communs de placement et des fonds négociés en bourse (FNB).

Les exemples de ce guide supposent que toutes les contributions prévues seront faites et ne sont pas destinées à montrer des valeurs futures réelles. Les rendements des investissements et la valeur future réelle d'un plan d'épargne-étude ne peuvent être ni prédites ni garanties. Les illustrations supposent un taux de rendement annuel de 5 % et assument des subventions et des incitations perçues au début de chaque année jusqu'à ce que la subvention maximale soit perçue pour chaque scénario. Nous avons par ailleurs cumulé l'épargne et l'intérêt au début de chaque année.

Les exemples de coûts présentés ci-dessus ne sont fournis que dans un but éducatif à propos des REEE. Les dépenses véritables peuvent varier de manière significative en fonction de facteurs tels que le choix de l'université, le programme d'études, l'emplacement, les dispositions prises pour le logement ainsi que du mode de vie. Nous recommandons de prendre contact avec des universités spécifiques et de mener une recherche approfondie pour obtenir une information financière exacte et à jour adaptée aux circonstances de chaque personne.

- » Considérer les facteurs clés dans votre choix de fournisseur
- » Assurer que vous êtes entre de bonnes mains

Chapitre 3

(Plus de) dix questions clés à poser avant de choisir un fournisseur de REEE

Les chapitres précédents expliquent ce qu'est un REEE et quel type de régime vous conviendra le mieux. Ce qu'il vous reste à considérer, c'est choisir le courtier qui gèrera votre épargne. Comparer les prix. Puisque vous allez collaborer avec eux pendant une quinzaine d'années, voire plus, et que le régime peut rester ouvert pendant 36 ans, cela vaut la peine de prendre le temps maintenant pour trouver la bonne personne.

Voici les questions clés que vous devez vous poser à propos de chaque fournisseur de REEE :

- » **Sont-ils spécifiquement des experts de l'investissement dans les plans d'épargnes-études?** L'investissement pour l'éducation consiste à comprendre le délai spécifique et les contraintes financières auxquelles les familles sont confrontées pendant la croissance de leur épargne. Assurez-vous que votre fournisseur est de votre côté.

- » **Sont-ils des spécialistes des plans épargnes-études?** Les banques, les coopératives de crédit, les courtiers numériques et les sociétés de fonds communs de placement proposent tous des REEE. Cependant, un fournisseur de REEE dédié aura l'expertise spécifique que vous recherchez et aura une longue expérience du secteur des REEE.
- » **Aurai-je un représentant dédié?** Une interface adaptée aux mobiles est pratique, mais vous voulez également pouvoir contacter quelqu'un lorsque vous avez une question.
- » **Ont-ils de l'expérience et un historique crédibles?** Recherchez depuis combien de temps le courtier travaille dans ce domaine. Examinez ses antécédents, y compris les rendements des familles qui ont travaillé avec lui.
- » **Le processus est-il simple et facile?** Les jeunes parents sont souvent inexpérimentés dans l'investissement. Il est important de compter sur un fournisseur qui peut vous guider à travers les étapes et détailler chaque option.
- » **Les frais sont-ils concurrentiels?** Comparez tous les frais de gestion et de transaction annuels avec ceux d'autres sociétés à niveau de service similaire.
- » **Offrent-ils des bonus à vos économies?** Certains spécialistes en plans épargnes-études offrent des incitations comme le remboursement des frais à la l'expiration du régime.
- » **Vous aideront-ils à tirer le meilleur parti des subventions gouvernementales?** Un spécialiste en plans épargnes-études déterminera vos besoins et vous aidera à postuler pour chaque source de financement supplémentaire à laquelle vous pourriez avoir droit.
- » **Offrent-ils des bourses et un financement supplémentaire?** Un fournisseur spécialisé dans l'éducation peut avoir ses propres programmes de bourses pour les étudiants exceptionnels et les familles dans le besoin.
- » **Proposent-ils des cadeaux et des offres exclusives?** Certains fournisseurs récompensent les clients avec des cadeaux et des offres exclusives tout au long de leur parcours d'épargne.
- » **Les informations sont-elles facilement accessibles et le compte simple à modifier une fois le régime configuré?** Vérifiez si votre courtier fournit un site Internet libre-service ou un numéro de téléphone gratuit, et notez que certains courtiers peuvent rester au service de leurs souscripteurs pendant toute la durée de vie du régime.



C'est ici que les grands rêves commencent

Les Canadiens font confiance à CST pour transformer leurs rêves en réalité.

- ✓ Le spécialiste des REEE depuis plus de 60 ans
- ✓ Solutions d'investissement spécialement conçues pour l'épargne-études
- ✓ Un soutien personnalisé à chaque étape
- ✓ Accès à certains des meilleurs gestionnaires de fonds au Canada¹
- ✓ Obtenez de l'aide pour demander toutes les subventions auxquelles votre enfant est admissible
- ✓ Des frais concurrentiels vous permettent de conserver une plus grande partie de votre argent investi
- ✓ Récompenses exclusives et offres de partenaires
- ✓ Bourses d'études exclusives pour les enfants de CST

Faites-nous part de votre rêve et nous le réaliserons.



cst

cst.org

Les régimes du Plan fiduciaire canadien de bourses d'études sont vendus par prospectus uniquement. Les investisseurs doivent lire le prospectus avant de prendre une décision de placement. Ils peuvent obtenir un exemplaire à l'adresse www.cstsavings.ca ou en appelant le 1.877.333.RESP (7377). Les portefeuilles d'éducation CST Spark sont vendus uniquement par prospectus. Les investisseurs doivent lire le prospectus avant d'investir. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur change fréquemment et les rendements antérieurs ne sont pas nécessairement répétés. Des exemplaires peuvent être obtenus à l'adresse suivante : www.cstspark.ca. La Fondation fiduciaire canadienne de bourses d'études et ses filiales, Épargne C.S.T. Inc. et C.S.T. Spark Inc. exercent leurs activités sous la marque principale CST. Les termes « nous », « notre » et « nos » font référence à CST. 1 Top 40 Money Managers, Benefits Canada, novembre 2023.

Investissez dans un avenir meilleur pour vos enfants

L'enseignement supérieur est essentiel pour la carrière et le succès personnel, mais peut s'avérer très coûteux. Heureusement, un généreux outil d'épargne – le régime enregistré d'épargne-études – vous attend bras ouverts! Ce placement pour l'enseignement supérieur de votre enfant est renforcé par les subventions gouvernementales et bénéficie d'une croissance nette d'impôt. Alors qu'attendez-vous?

Le REEE pour les Nuls est votre guide pour décrypter le jargon financier déroutant et tirer le meilleur parti des puissantes options d'épargne mises à votre disposition. Grâce aux conseils simples regroupés dans cet ouvrage, vous pourrez faire les premiers pas pour faire des rêves de votre enfant une réalité.

À l'intérieur :

- Jetez un œil au paysage post-secondaire au Canada
- Découvrez ce qu'il faut savoir sur les REEE
- Bénéficiez de subventions gouvernementales généreuses
- Plongez dans les différentes options d'investissement et de compte
- Décryptez les impôts et les transferts
- Tirez le meilleur parti des REEE en tant qu'ami ou membre de la famille
- Inspirez-vous des études de cas



Allez sur Dummies.comTM
pour trouver des vidéos, des tutoriels
en photos, des articles pratiques
ou pour faire des achats!

ISBN : 978-1-394-32470-5

Revente interdite



WILEY END USER LICENSE AGREEMENT

Go to www.wiley.com/go/eula to access Wiley's ebook EULA.