



UNIVERSITAS

PRÉPAREZ SON AVENIR

REEE

régime enregistré
d'épargne-études



Favoriser l'accès aux études pour le plus grand nombre. C'était l'objectif derrière la fondation mise sur pied par de jeunes visionnaires qui, en 1964, ont songé à mettre en commun l'épargne de parents soucieux de voir leurs enfants poursuivre des études supérieures.

Encore aujourd'hui, et aussi vivante qu'aux premiers jours, c'est cette passion qui nous anime, chez Universitas. Pilier de l'épargne-études et chef de file en matière de régimes enregistrés d'épargne-études (REEE), notre organisation fait la promotion de l'éducation au moyen de stratégies d'épargne qui favorisent l'accès et le maintien aux études, contribuant ainsi à la prospérité collective.

C'est pourquoi nous mettons tout en œuvre pour que nos actions et nos décisions quotidiennes reflètent notre mission : « **À ceux qui voient loin, nous offrons un tremplin vers un brillant avenir.** » Parce que nous croyons fermement qu'une société instruite engendre une société en santé, sous toutes ses formes.



3 BONNES RAISONS D'ÉPARGNER pour les études postsecondaires de votre enfant

POUR LA MOTIVATION

**Les jeunes ayant un REEE
sont plus susceptibles de faire
des études postsecondaires.**

Et ce, qu'il s'agisse de jeunes garçons ou de jeunes filles, et indépendamment du revenu des parents¹.

POUR ÉVITER L'ENDETTEMENT ÉTUDIANT

Projection du coût des études postsecondaires
(dans 20 ans, au Canada, pour 4 ans d'études)

94 000 \$

si votre enfant réside
à la maison²

Plus de

160 000 \$

si votre enfant réside
en appartement³

POUR DE MEILLEURES PERSPECTIVES

Revenus 39% + élevés

chez les diplômés collégiaux et universitaires
par rapport à ceux des détenteurs d'un diplôme
d'études secondaires⁴

COMMENT FONCTIONNE LE REEE?

1

Signature du contrat

C'est le moment d'établir votre projet d'épargne-études.

2

Cotisations au REEE

Vous avez choisi la durée de votre épargne : sur 2 ans, sur 5 ans, sur 10 ans, ou même plus.

Vous avez opté pour la tranquillité d'esprit que procurent les prélèvements automatiques mensuels. Ou peut-être avez-vous préféré les versements annuels.

3

Progression

Votre enfant grandit; son REEE aussi!
Des subventions et des revenus s'y ajoutent.

Pour toucher davantage de subventions, vous pouvez faire une cotisation supplémentaire, au moment de votre choix.

4

Vers les études postsecondaires

La ligne d'arrivée approche : votre enfant termine bientôt le secondaire et les projets d'avenir se dessinent. L'heure est aux décisions et à la planification!

5

Remboursement des cotisations

Le tour est joué! Votre contrat arrive à échéance et les cotisations que vous avez versées et une somme équivalant aux frais de souscription sont mises à votre disposition⁵. Ces sommes sont libres d'impôt!

Retirez-les selon vos besoins, aux moments qui vous conviennent. Elles peuvent servir au financement des études de votre enfant ou à tout autre projet qui vous tient à cœur!



Versements à l'étudiant

Votre bénéficiaire entame ses études postsecondaires. Vous pouvez alors commencer à retirer des paiements d'aide aux études (PAE) pour financer ses études, selon ses besoins⁶. Ces PAE sont composés des subventions gouvernementales, des revenus accumulés sur celles-ci et sur votre épargne.

« Depuis que je suis tout petit, mes parents et ma grand-mère cotisent pour moi dans un REEE d'Universitas. La flexibilité de mes REEE m'a permis de commencer mes études en mécanique industrielle dès mes 16 ans. Je m'en suis servi pour étudier à l'extérieur de ma ville de résidence. Je pourrai réaliser mon objectif de carrière sans endettement; c'est un beau cadeau qui m'a été offert. »

Samuel Roberge
Mécanicien

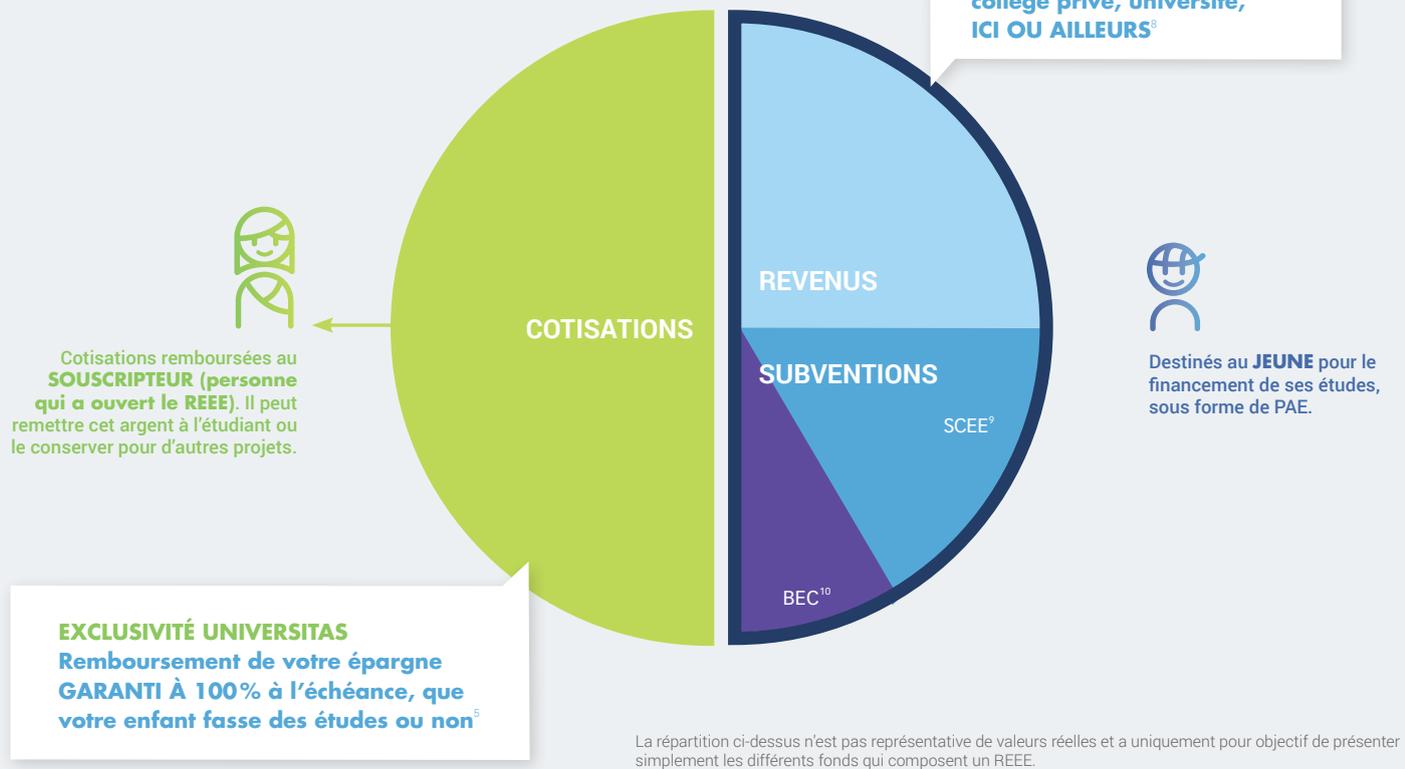


Et si mon enfant ne fait pas d'études postsecondaires?

Plusieurs options s'offrent à vous⁷ :

- Transférer le REEE à un autre bénéficiaire.
- Transférer les revenus accumulés dans votre REER.
- Demander un paiement de revenus accumulés (PRA).

BIEN COMPRENDRE LE REEE



LE GOUVERNEMENT INVESTIT AVEC VOUS

Jusqu'à 9 200 \$ par enfant à votre portée^{9,10}

Selon votre revenu net familial rajusté et le montant de vos cotisations, vous pourriez recevoir des subventions du gouvernement fédéral. **Ces subventions sont déposées directement dans le REEE de votre enfant.**



PROFITER DU REEE SANS Y COTISER UN SOU!

Peu importe votre capacité financière, le REEE est à votre portée grâce au **Bon d'études canadien (BEC)**¹⁰, une subvention offerte aux familles à faible revenu par le gouvernement du Canada.

Si votre famille est financièrement admissible, vous pourriez ouvrir un REEE **SANS AUCUNS FRAIS DE SOUSCRIPTION** pour y recevoir le BEC. Votre enfant pourrait ainsi recevoir **JUSQU'À 2 000 \$ SANS QUE VOUS DEVIEZ COTISER UN SOU!**

COTISER TÔT, C'EST PAYANT!

Commencez à cotiser tôt pour que votre enfant profite au maximum des avantages du REEE! Votre épargne et les subventions fructifieront jusqu'à ses études.

Si votre enfant a déjà bien grandi, il n'est pas trop tard pour ouvrir un REEE! Comme il est possible de rattraper les subventions inutilisées des années passées¹¹, un investissement plus tardif s'avère quand même très avantageux.

« En tant que parent, on cherche à s'entourer des meilleurs pour offrir ce qu'il y a de mieux à nos enfants. J'ai choisi Universitas pour obtenir un service clés en main offert par une équipe spécialisée en épargne-études.

Investir dans l'avenir de son enfant, c'est simple et accessible grâce à Universitas! »

Bianca Gervais,
porte-parole



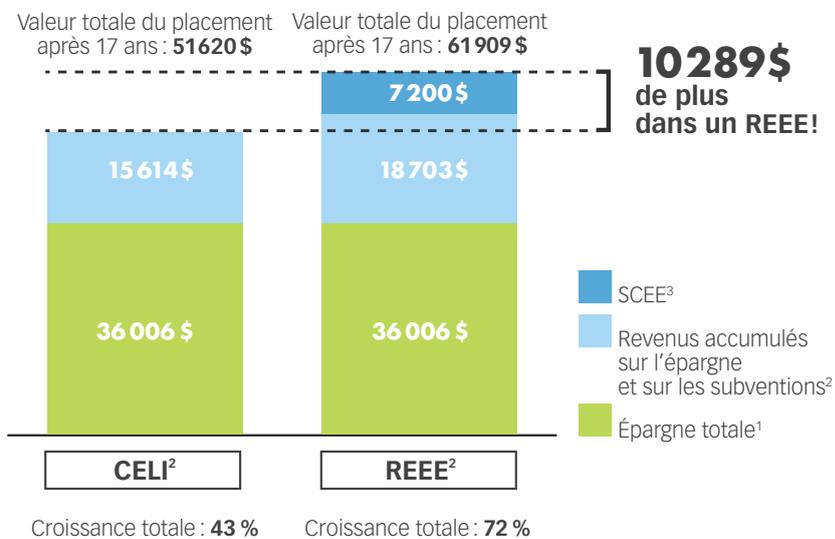
FAITES LE CALCUL EN LIGNE

Voyez instantanément combien d'argent serait accumulé dans le REEE aux 17 ans de votre enfant!

universitas.ca/calculateur

UN PLACEMENT FINANCIER TRÈS AVANTAGEUX!

Comparons deux investissements similaires, dont l'un dans un REEE, et leurs revenus de placement. Voyez la différence!



Versements de 176,50 \$/mois pendant 17 ans

Pour un même montant investi de 36 006 \$, le montant total est nettement supérieur dans le REEE.

C'est grâce à la subvention gouvernementale (7 200 \$ en SCEE³) qui augmente la valeur du REEE. Le tout génère ainsi plus de revenus accumulés, à l'abri de l'impôt.

Une différence qui s'élève à 10 289 \$!

(1) Investissement de 176,50 \$ par mois pendant 17 ans. (2) Le revenu de placement tient compte d'un taux de rendement net estimé de 4 % par année. (3) Subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE) de 20 %, accumulée à un taux de rendement net estimé de 4 % par année.

DES REEE ADAPTÉS À VOS BESOINS

Le Plan REEFLEX

- ✓ Déterminez le montant et la fréquence de vos cotisations (unique, mensuelles ou annuelles).
- ✓ Optez pour la durée de cotisations que vous préférez : 2 ans, 5 ans, 10 ans ou plus.
- ✓ Profitez des prélèvements automatiques pour cotiser régulièrement et développer une discipline d'épargne.
- ✓ Recevez le remboursement de la totalité de votre épargne et une somme équivalant aux frais de souscription à l'échéance, une exclusivité Universitas⁵.

Le Plan INDIVIDUEL

- ✓ Cotisez à votre REEE à votre rythme, sans engagement après son ouverture.
- ✓ Choisissez le montant de vos cotisations, et le moment où vous les faites.
- ✓ Conservez l'accès à votre épargne, si vous devez en effectuer le retrait avant l'échéance.

(1) Étude de Statistique Canada publiée en avril 2017 au <http://www.statcan.gc.ca/pub/11-626-x/11-626-x2017071-fra.htm>, consultée le 18 mai 2018. (2) Coût pour effectuer quatre années d'université au Canada, logement et frais de subsistance non inclus. Augmentation annuelle de 2,1 %. Sources : Statistique Canada, Société canadienne d'hypothèques et de logement (SCHL). (3) Coût pour effectuer quatre années d'université au Canada, logement et frais de subsistance inclus. Augmentation annuelle de 2,1 %. Sources : Statistique Canada, SCHL. (4) Source : *Regards sur l'éducation 2016*, Indicateurs de l'OCDE, http://www.keepeek.com/Digital-Asset-Management/ocde/education/regards-sur-l-education-2016_eag-2016-fr#page141, consultée le 18 mai 2018. (5) Épargne investie en bons du Trésor et en obligations gouvernementales. L'épargne remboursée à l'échéance inclut les frais de souscription de 200 \$ par unité dans le Plan REEFLEX alors que, dans le Plan INDIVIDUEL, les frais de souscription pouvant atteindre 200 \$ ne sont pas remboursés. Certaines conditions s'appliquent. Consultez notre prospectus disponible à universitas.ca (6) Certaines conditions s'appliquent. Selon les limites établies par la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada) (7) PRA : paiement de revenus accumulés. Excluant les frais de souscription. Certaines conditions s'appliquent. Consultez notre prospectus. (8) Consultez les programmes d'études postsecondaires admissibles dans notre prospectus. (9) Subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE) de 20 % à 40 %. Selon le revenu net familial rajusté. Le montant maximum annuel versé en SCEE est de 600 \$ et le montant maximum versé à vie par bénéficiaire est de 7 200 \$. (10) Bon d'études canadien (BEC), pouvant atteindre 2 000 \$ par bénéficiaire, pour un enfant né après le 31 décembre 2003 et dont la famille est financièrement admissible. Certaines conditions s'appliquent. Consultez notre prospectus. (11) Certaines conditions s'appliquent. Consultez notre prospectus. (12) Sous réserve de l'obtention des autorisations requises pour procéder aux demandes de subventions. Certaines conditions s'appliquent. Consultez notre prospectus.

FAITES CONFIANCE À UNIVERSITAS, SPÉCIALISTE EN ÉPARGNE-ÉTUDES DEPUIS 1964

Il y a tellement de bonnes raisons de choisir Universitas!



Notre **EXPERTISE** pointue est sans égale.



Vous obtenez des **RENDEMENTS COMPÉTITIFS** pour votre placement.



Vous profitez de **TOUTES** les subventions auxquelles vous avez droit¹².



Le remboursement de votre épargne est **GARANTI À 100%** à l'échéance⁵.



Vous avez la liberté de **CHOISIR** la formule d'épargne qui vous convient¹¹.



Vous gardez le **CONTRÔLE** des sommes disponibles pour financer les études de votre jeune⁶.

D'UNE GÉNÉRATION À L'AUTRE

Témoignage d'une bénéficiaire devenue souscriptrice

« Je suis mère d'un magnifique garçon de 6 ans. Enfant unique, j'ai grandi auprès de ma mère monoparentale. Dès ma naissance, ma mère a investi avec Universitas quelques dollars mensuellement, et ce, tout au long de mon enfance, pour m'assurer des études et un avenir qui ne m'endetterait pas trop. Quel merveilleux cadeau!

Me voici maintenant bachelière en enseignement et j'exerce une profession qui me passionne. Merci à ma maman, Christiane, car je n'ai eu aucune dette à la suite de mes études universitaires.

Ma mère m'a inspirée et motivée... Aujourd'hui, je porte les chaussures de ma mère. J'investis à mon tour avec Universitas afin d'offrir à mon fils la possibilité de choisir le parcours d'études qu'il désire. Un immense merci à ma chère maman et aussi à Universitas. »

Alice Vincent, bénéficiaire et souscriptrice, Saint-Faustin-Lac-Carré



PAE et remboursements d'épargne versés à ce jour

777,5 millions \$

Actifs sous gestion

+ de 1,4 milliard \$

Souscripteurs actifs

+ de 171 000

Bénéficiaires d'un REEE en vigueur

+ de 227 000

Au 31 décembre 2017

7



© Photos : Stéphane Groleau



**À CEUX QUI VOIENT LOIN, NOUS OFFRONS
UN TREMPLIN VERS UN BRILLANT AVENIR.**



UNIVERSITAS

Centre d'affaires Henri-IV
1035, avenue Wilfrid-Pelletier
bureau 500
Québec QC G1W 0C5
Canada

Téléphone : 1 877 410-REEE (7333)
info@universitas.ca
universitas.ca



Gestion Universitas inc., placeur et gestionnaire des plans de bourses d'études promus par la Fondation Universitas du Canada

BINFO-404-NBFR-20180607