

## Déclaration de prêt REER – Placements mondiaux Sun Life

Emprunter pour investir dans votre REER peut être une bonne façon d'atteindre une sécurité financière durable.

Il est judicieux de discuter avec vous des risques d'emprunter pour investir. Voici certains risques et facteurs dont vous devez tenir compte avant de décider d'emprunter pour investir :

### **Cette stratégie vous convient-elle?**

Emprunter de l'argent pour investir comporte des risques. Vous ne devez envisager d'emprunter pour investir que si :

- vous êtes à l'aise avec le risque;
- vous n'éprouvez aucune crainte à l'idée de contracter un emprunt pour acheter des titres dont la valeur peut augmenter ou diminuer;
- vous investissez pour le long terme;
- vous avez un revenu stable.

Vous NE DEVEZ PAS emprunter pour investir si :

- votre tolérance au risque est faible;
- vous investissez pour le court terme;
- vous avez l'intention de vous servir du revenu de vos placements pour payer vos frais de subsistance;

### **Vous pourriez perdre de l'argent**

- Si vous avez emprunté pour investir et que vos placements perdent de la valeur, vos pertes seront plus importantes que si vous aviez investi vos propres fonds.
- Que vos placements soient ou non profitables, vous devrez tout de même rembourser votre emprunt et les intérêts. Pour rembourser l'emprunt, vous devrez peut-être vendre d'autres éléments d'actif ou utiliser de l'argent mis de côté à d'autres fins.
- Si vous décidez de vendre des placements et de retirer de l'argent de votre REER pour rembourser l'emprunt, vous serez imposé sur le montant retiré. Vous n'obtenez aucun droit de cotisation pour l'argent que vous retirez du REER.
- Même si la valeur de vos placements augmente, vous pourriez quand même ne pas réaliser suffisamment de gains pour pouvoir acquitter le coût de votre emprunt.

Client : J'ai lu la Déclaration de prêt REER – Placements mondiaux Sun Life et je confirme que les critères de la section « **Cette stratégie vous convient-elle?** » s'appliquent à moi.

Signature du Client : \_\_\_\_\_ Date : \_\_\_\_\_

Conseiller : J'ai discuté des risques d'emprunter pour investir. J'ai documenté mon analyse des besoins et fourni une lettre explicative, le cas échéant. J'ai aussi remis au Client une copie de la Déclaration de prêt REER – Placements mondiaux Sun Life, et une copie signée a été ajoutée à son dossier.

Signature du conseiller : \_\_\_\_\_ Date : \_\_\_\_\_