

Placements à court terme pour des objectifs à court terme



Réaliser vos objectifs de placement au moyen de placements à court terme axés sur les objectifs

Pour atteindre vos objectifs financiers, il ne suffit pas de choisir un produit de placement : il s'agit d'harmoniser des objectifs précis, y compris votre horizon de placement, pour atteindre ces objectifs. C'est pourquoi il est important d'établir des objectifs « SMART » — spécifiques, mesurables, atteignables, réalistes et temporels. Pour ce faire, il est possible de se concentrer sur les « placements axés sur les objectifs » et les objectifs de placement à court terme.

En quoi consistent les placements axés sur les objectifs?

Les placements axés sur les objectifs consistent à créer des objectifs SMART qui tiennent compte de la tolérance au risque de l'investisseur, des horizons de placement précis et des objectifs de placement globaux. Les placements axés sur les objectifs permettent à l'investisseur de trouver des produits de placement précis qui correspondent directement à ses objectifs et qui peuvent l'aider à motiver une personne à réaliser ses ambitions. Cela est dû au fait que chaque instrument de placement a un objectif précis qui correspond directement à ses ambitions. Il est important que chaque objectif de placement fondé sur des objectifs soit classé en fonction de son importance et de son horizon de placement, car cela aidera à trouver le bon produit.

Les investisseurs à la recherche de conseils ou de soutien professionnel peuvent toujours travailler avec leur conseiller CIBC qui les aideront à créer avec soin une stratégie de placement personnalisée correspondant à leurs ambitions.

Comment commencer votre parcours de placement axé sur les objectifs

Il est important de comprendre que, pour investir en fonction de vos objectifs, il faut se concentrer sur un résultat précis lié à vos objectifs individuels, plutôt que d'essayer de surpasser le marché. Une fois que cela a été compris, un investisseur peut commencer à établir ses objectifs SMART.



Spécifiques

Assurez-vous que votre objectif est spécifique, clair et concis. Songez à tirer parti de la méthodologie des « 5 W » (qui, quoi, où, quand et pourquoi) pour définir votre objectif.



Réaliste

Ayez un objectif qui correspond à votre situation et à vos caractéristiques uniques.



Mesurable

Assurez-vous que l'objectif puisse être mesuré. Il est important d'être en mesure de surveiller et de suivre la progression de votre objectif afin que des changements soient apportés, au besoin.



Temporel

Assurez-vous que l'objectif est fixé dans un délai précis pour que vous et l'objectif restiez sur la bonne voie. Réfléchissez à ce qui peut être fait pour s'assurer qu'il est atteint dans le délai imparti.



Atteignable

L'objectif devrait être atteignable et, plus important encore, réaliste. Examinez votre situation actuelle et appliquez-la à l'objectif. Déterminez comment l'objectif peut être atteint, mais assurez-vous qu'il est pratique.

Exemple de placement axé sur des objectifs SMART

- **Spécifique** — Obtenir un revenu régulier en investissant dans des fonds d'obligations de première qualité de la Banque CIBC et en rachetant des parts en 2030, pour la première année des études universitaires de son enfant.
- **Mesurable** — Pour s'assurer qu'un revenu régulier est généré pour la première année des frais de scolarité de l'enfant, le parent vérifiera auprès de son conseiller CIBC que le revenu est généré de façon continue mensuellement.
- **Atteignable** — L'objectif peut être atteint parce qu'il correspond au profil de volatilité et à la cible de revenu du parent afin de générer des flux de trésorerie et une appréciation du capital suffisants pour l'aider à payer les frais de scolarité futurs de son enfant.
- **Réalizable** — Le parent cherche à générer un revenu régulier et veut tirer parti de ce nouveau revenu pour payer les frais de scolarité de son enfant, ce qu'il souhaite vivement faire.
- **Temporel** — 6 ans pour générer un revenu pour les frais de scolarité de son enfant.



Réaliser des objectifs à court terme avec les Fonds d'obligations de première qualité CIBC

Le fait d'investir en vue d'objectifs à court terme, combiné à la méthode SMART, offre aux investisseurs une vaste gamme de solutions de placement qui peuvent s'avérer déroutantes. Le fait de travailler avec un conseiller CIBC attitré peut aider les investisseurs à trouver la solution de placement qui leur convient. Les Fonds d'obligations de première qualité CIBC, qui sont offerts sous forme de fonds communs de placement et de FNB en dollars canadiens et américains, sont une solution qui peut aider les investisseurs à atteindre leurs objectifs à court terme.

Peu importe vos objectifs d'épargne à court terme, qu'il s'agisse d'acheter une maison, d'épargner pour des vacances ou de constituer un fonds d'urgence, les Fonds d'obligations de première qualité CIBC facilitent la constitution de portefeuilles personnalisés qui s'harmonisent avec vos objectifs d'épargne individuels.



Épargner en vue d'une
mise de fonds



Financer des vacances



Constituer un fonds
d'urgence

En quoi consistent les Fonds d'obligations de première qualité CIBC?

Les Fonds d'obligations de première qualité CIBC combinent les caractéristiques des obligations individuelles assorties d'échéances déterminées, de flux de trésorerie réguliers et d'une réduction de la durée au fil du temps. Les fonds sont également diversifiés et sélectifs et sont tous soutenus par l'équipe de recherche sur le crédit de la Banque CIBC.

Principaux avantages

- **Diversification** — Le portefeuille d'obligations de sociétés et d'État de première qualité en dollars canadiens ou américains dont la date d'échéance est déterminée avec diversification intégrée.
- **Revenus récurrents** — Les dates d'échéance déterminées et les distributions mensuelles permettent aux investisseurs de planifier leurs flux de trésorerie réguliers. Le revenu est distribué mensuellement. Il est possible de recevoir la distribution en espèces ou de la réinvestir dans des parts supplémentaires du fonds.
- **Simplicité** — Des portefeuilles personnalisés selon des échéances et des objectifs de placement précis, semblables aux obligations individuelles ou aux CPG, tout en gérant le risque de taux d'intérêt.
- **Efficience fiscale potentielle*** — Les obligations qui se négocient à un cours inférieur à leur valeur nominale peuvent offrir un avantage fiscal par rapport aux espèces, aux CPG et aux obligations individuelles (achetées à leur valeur nominale), car une plus grande partie de leur rendement total peut provenir de gains en capital qui sont assujettis à des taux d'imposition inférieurs à ceux du revenu en intérêts.
- **Portée et expertise** — Profitez de la vaste expertise en placement et en crédit de l'équipe des titres à revenu fixe de Gestion d'actifs CIBC.

Les Fonds d'obligations de première qualité CIBC pour un éventail d'investisseurs

Comme la situation de chaque investisseur est unique, la Banque CIBC offre des solutions de placement aux investisseurs qui s'intéressent aux rendements en dollars canadiens ou américains en fonction de leur mode de vie unique. Chacun des Fonds d'obligations de première qualité CIBC a sa propre date d'échéance, ce qui permet de s'assurer que les objectifs des investisseurs demeurent temporels.

Comparaison des fonds	Fonds d'obligations de première qualité CIBC	CIBC US Investment Grade Bond Funds
Caractéristiques de l'investisseur	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Investisseurs qui épargnent en vue d'objectifs à court terme ▪ Investisseurs qui épargnent à l'approche du renouvellement de leur prêt hypothécaire ▪ Investisseurs qui transfèrent des placements d'un CEIE ▪ Investisseurs ayant des liquidités inutilisées ▪ Investisseurs souhaitant générer un revenu régulier ▪ Investisseurs à la recherche d'un meilleur profil de rendement après impôt ▪ Investisseurs qui cherchent à diversifier leur portefeuille 	<p>En plus des caractéristiques des investisseurs canadiens, les CIBC US Investment Grade Bond Funds sont aussi destinés aux investisseurs suivants :</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Investisseurs qui passent du temps aux États-Unis (p. ex., les retraités migrants) ▪ Investisseurs qui détiennent des biens aux États-Unis ▪ Investisseurs ayant un revenu en dollars américains ▪ Investisseurs qui exploitent une entreprise aux États-Unis ▪ Investisseurs ayant des objectifs en dollars américains ▪ Investisseurs à la recherche d'un meilleur profil de rendement après impôt



Comparaison des instruments de placement pour des objectifs à court terme

Il peut être très important de comprendre les caractéristiques de base d'un instrument de placement lorsqu'il s'agit de trouver le bon produit pour les objectifs d'un investisseur. Le tableau ci-dessous présente les caractéristiques de base de trois produits : un compte d'épargne, un CPG et les Fonds d'obligations de première qualité CIBC.

Comparaison des instruments de placement pour des objectifs à court terme	Comptes d'épargne	CPG	Fonds d'obligations de première qualité CIBC
Taux de rendement	Variable	Fixe	Fixe
Liquidité	Liquide	Illiquides	Liquide
Horizon de placement	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	De 1 à 5 ans
Fréquence des distributions	Mensuelle	Mensuelle, semestrielle ou annuelle, selon l'institution	Mensuelle
Gestion professionnelle	Non	Non	Oui

En résumé

Les investisseurs peuvent utiliser divers instruments de placement pour atteindre leurs objectifs financiers. Pour investir, il est essentiel de comprendre et de définir ses objectifs à court et à long terme. Les investisseurs qui cherchent à atteindre des objectifs à court terme pourraient envisager la méthode de placement « SMART » pour les placements axés sur les objectifs afin de définir leurs ambitions et de rester concentrés sur celles-ci.

Les Fonds d'obligations de première qualité CIBC peuvent aider les clients à réaliser leurs ambitions, en raison de leur volatilité plus faible, de l'appréciation du capital, des versements réguliers de revenu et de la diversification du portefeuille. Cela peut aider les investisseurs à atteindre leurs objectifs, car ils peuvent commencer dès aujourd'hui à épargner en vue de leurs objectifs à long terme.

Vous souhaitez commencer à réaliser vos objectifs à court terme? Consultez dès aujourd'hui un conseiller CIBC qui peut vous aider à réaliser vos ambitions.



Toutes les données fournies dans cette présentation sont en date du 30 juin 2024.

* Bien que les CIBC US Investment Grade Bond Funds aient l'intention de déclarer que les obligations sont détenues dans un compte de capital, rien ne garantit que l'Agence du revenu du Canada approuvera le traitement fiscal adopté par le Fonds. Pour en savoir plus, veuillez lire les sections Incidences fiscales et Information propre à chaque OPC — Risque lié à la fiscalité du prospectus du fonds.

Les opinions exprimées dans le présent document sont celles de Gestion d'actifs CIBC inc. et peuvent changer en tout temps. Gestion d'actifs CIBC inc. n'assume aucune obligation ni responsabilité quant à la mise à jour de ces opinions. Placements CIBC inc. est une filiale en propriété exclusive de la Banque Canadienne Impériale de Commerce (la Banque CIBC) et est le placeur principal des Fonds mutuels CIBC. Les placements dans les fonds communs de placement peuvent faire l'objet de commissions, de commissions de suivi, de frais de gestion et d'autres charges. Veuillez lire le prospectus simplifié des Fonds mutuels CIBC et de la Famille de Portefeuilles CIBC avant d'investir. Pour obtenir un exemplaire, veuillez appeler Placements CIBC inc. au [1 800 465-3863](tel:18004653863) ou vous adresser à votre conseiller. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur varie fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur.

Les fonds communs de placement, contrairement aux certificats de placement garanti (CPG), ne sont pas garantis et ne sont pas couverts par la Société d'assurance-dépôts du Canada ni par un autre organisme public d'assurance-dépôts.

Gestion d'actifs CIBC et le logo CIBC sont des marques de commerce de la Banque Canadienne Impériale de Commerce (la Banque CIBC), utilisées sous licence.

Le matériel et/ou son contenu ne peut être reproduit ou distribué sans le consentement écrit explicite de Gestion d'actifs CIBC inc.