

Actualités

Saviez-vous qu'on ne bâtit pas un compte de retraite avec les mêmes outils que ceux servant au coussin financier ? Pour bien bâtir votre portefeuille de placement, il faut d'abord se demander :

- quel est l'objectif de ce placement ?
- Quel est mon niveau de tolérance face aux fluctuations du marché?
- Est-ce qu'une baisse de capital me donnera des cauchemars?

Abordons ces questions une à la fois.

Quel est l'objectif de ce placement ?

L'objectif, ou ce que les financiers appellent l'horizon temporel, détermine le nombre d'années dont vous disposez avant de profiter de vos investissements.

Économiser pour l'achat d'une propriété et investir à long terme pour sa retraite exigent des types de stratégie d'investissement différentes.

Devenir propriétaire à court terme nécessite des placements plus stables tels les fonds de marché monétaire, les obligations, les dépôts à terme ou encore quelques fonds à revenus ayant déjà fait leurs preuves de stabilité. Vous devez résister aux récents rendements alléchants des fonds d'actions. Ce marché est trop aléatoire pour des économies devant être encaissées rapidement.

Par contre, investir pour votre retraite vous donne accès à un très grand nombre de fonds et vous permet de bien diversifier votre portefeuille. Et c'est bien là le secret, la diversification.

Quel est mon niveau de tolérance face aux fluctuations du marché ?

Votre tolérance aux risques c'est ce qu'il y a de plus difficile à évaluer pour un conseiller financier. Vous-mêmes surestimez probablement votre réaction face à la volatilité des marchés. C'est lors d'une première crise boursière que vous vérifierez vraiment cette tolérance. Investir dans des fonds communs de placement, c'est se relier directement aux fluctuations causées par les cycles économiques. Vous accueillerez avec plaisir les hauts, mais vous devrez accepter les bas. C'est la loi du marché ! Tout comme l'inflation des prix des maisons, de l'immobilier, des placements, etc....

Est-ce qu'une baisse de capital me donnera des cauchemars ?

LE SECRET : LA DIVERSIFICATION

Comment se mettre tout de même un peu à l'abri d'une trop grande volatilité ? En équilibrant vos épargnes à long terme dans différents types de fonds, d'une part, et en diversifiant aussi les gestionnaires de ces fonds qui ont chacun leurs bonnes et moins bonnes années. Ensuite, faites confiance au marché !

Plus votre horizon temporel est loin devant vous, plus grande sera la part que vous pouvez dédier aux fonds d'actions canadiens, américains, internationaux mais toujours protégée par des fonds d'obligations et des fonds à revenus beaucoup plus stables.

Pour les investisseurs débutants ou à petit budget, les fonds équilibrés sont un bon compromis car ils offrent dans un même fonds, un peu de tout. L'important ici sera d'investir avec au moins deux gestionnaires car ils ont des approches différentes, ne l'oubliez pas.

Note : Un conseiller financier doit évidemment vous guider dans le choix des fonds alors que le gestionnaire doit veiller à leur rendement.