

# Bulletin financier

Janvier-Février 2009

Rédigé conjointement par Nathalie Lacharité et Lison Chèvrefils, Plan. Fin.

## AFFRONTER LA CRISE

---

Vous recevrez ces jours-ci vos relevés de placement résumant l'année 2008. Inutile de se le cacher, les résultats seront définitivement négatifs. Le Canada a subi les contrecoups de la crise financière américaine, menant à une crise économique. La question à se poser maintenant sera : on fait quoi ??

Doit-on réagir négativement en demeurant dans le déni et cesser d'épargner ou plutôt analyser positivement la situation et élaborer une stratégie d'investissement selon notre situation propre ?

Nous optons pour la deuxième option. Nous pourrions vous inonder de graphiques et de statistiques qui démontrent sans nul doute que la reprise s'en vient, mais nous avons préféré aborder le sujet en vous incitant à une petite introspection et en vous fournissant une stratégie à appliquer pour affronter la crise.

D'abord il faut répondre cette question :

**Combien de temps vais-je conserver mon placement avant d'en retirer une partie importante, c'est-à-dire au moins la moitié ?**

- ✓ AU MOINS 15 ANS

Dans ce cas, le temps est votre actif le plus précieux. Il faut considérer la présente crise comme un creux de vague et s'en servir pour mieux bondir. Il faut donc investir puisque tout est à rabais. La meilleure stratégie est d'entrer graduellement dans le marché en transférant de petites sommes régulièrement.

- ✓ ENTRE 7 ET 15 ANS

Vous avez encore du temps pour profiter des reprises du marché, mais devez être prudent de ne pas avoir à retirer l'argent lors d'une forte baisse imprévisible. Il faut donc mettre l'emphase sur des produits d'investissement à capital et revenu garanti. Un produit comme SunWise Élite Plus vous permettra de profiter de bonis annuels et offrira le potentiel de reprise sans risquer votre capital.

✓ MOINS DE 7 ANS

Vous ne pouvez pas vous permettre de vivre d'autres crises sévères sans risquer de gruger dans votre capital investi. Les prochains investissements devront nécessairement être axés sur la protection. Le produit SunWise Elite Plus est également tout indiqué. Les rendements négatifs de la dernière année devront être récupérés avant d'effectuer des changements importants.

✓ SI VOUS ÊTES DÉJÀ À LA RETRAITE

Il faudra probablement revoir votre planification budgétaire. Tout retrait de fonds devrait évidemment d'abord être fait à partir de fonds non enregistrés pour éviter d'avoir à payer de l'impôt. Si vous pouvez vous le permettre, il serait préférable de réduire le montant des retraits à court terme et d'attendre une reprise des marchés.

✓ CONSEILS S'APPLIQUANT À TOUS

Que vous soyez dans l'une ou l'autre des catégories décrites, les conseils suivants permettent de maximiser vos investissements et limiter les pertes futures.

- ⇒ Favorisez l'achat périodique par sommes fixes. Vous profitez ainsi continuellement des hausses et des baisses du marché. Il est plus avantageux d'investir 100\$ par mois que 1200 \$ une fois par année.
- ⇒ Décidez d'un pourcentage de liquidités à conserver dans votre portefeuille, selon votre tolérance au risque et votre horizon de placement. Que ce soit 5% ou 25%, ça constituera la valeur inébranlable du portefeuille.
- ⇒ Faites ré-équilibrer votre portefeuille de temps en temps. Par exemple, si vous visiez 25% de fonds d'actions canadiennes et qu'ils représentent maintenant 40%, vous devriez faire rétablir le pourcentage de départ.

En conclusion, nous ne pouvons que vous encourager à maintenir le cap de l'épargne. Quand un portefeuille fond de 30%, ça ne peut être que désolant, mais c'est encore beaucoup mieux que de ne pas avoir de portefeuille de placement !

Nous souhaitons à tous une année 2009 tout en reprise !

Salutations

N'hésitez pas à transmettre ce bulletin à vos amis et/ou à communiquer avec nous pour en discuter plus longuement.

514-384-8122

[nathalie.lacharite@sunlife.com](mailto:nathalie.lacharite@sunlife.com) (cell. 514-867-1120)

[lison.chevrefils@sunlife.com](mailto:lison.chevrefils@sunlife.com)