



VALEURS MOBILIÈRES
BANQUE LAURENTIENNE

ANN LEVASSEUR, B.Com CIM

Conseillère en placement, Vice-présidente
Gestionnaire de portefeuille

450 680-2380 | LevasseurA@vmlb.ca

MAINTENIR LE CAP!

PROTECTION | PRÉSERVATION | PATRIMOINE

Édition juin 2020

GESTION DE PATRIMOINE

L'assurance: pourquoi?

En général, nous achetons une assurance pour nous protéger contre un résultat malheureux. L'assurance automobile en étant un exemple.

Dans le contexte de la gestion de patrimoine, il existe plusieurs produits d'assurance qui peuvent être utilisés pour différentes stratégies telles que la planification successorale, la protection des actifs et le soutien aux dépendants pour n'en nommer que quelques-uns.

Cependant, il est important de faire une analyse appropriée avant d'acheter un produit d'assurance (pour éviter d'être sur-assuré). Ce n'est qu'alors que l'on peut être correctement conseillé et prendre une décision éclairée. Avec des faits en main, on peut éviter de prendre des décisions basées sur les émotions et acheter un produit qui, en fin de compte, serait inutile et coûteux.

Et cela nous ramène aux principes fondamentaux de la gestion du patrimoine, qui consiste à faire un plan financier.



INVESTIR

Depuis le début de la pandémie, je participe chaque semaine à plusieurs conférences virtuelles données par divers gestionnaires de fonds communs de placement. Ces derniers font un travail exceptionnel pour tenir les conseillers informés sur leurs gestions et sur leurs perspectives économiques et des marchés.

Bien que leurs styles de gestion puissent être différents, ils ont tous en commun une discipline inébranlable dans leur stratégie et leur processus d'investissement.

En tant que gestionnaire de portefeuille et conseiller en placement, je pratique et préconise cette même discipline dans un processus et une stratégie d'investissement. Cette discipline permet de se concentrer sur les opportunités d'investissement et sur la gestion des risques. C'est le mécanisme de contrôle de qualité auquel on doit adhérer indépendamment des facteurs externes incontrôlables.

Lorsque des circonstances incontrôlables surviennent, telles que la volatilité du marché, la maladie ou la perte d'un être cher, cela peut donner le sentiment d'une perte de contrôle. Dans le but de reprendre un certain contrôle, cela peut conduire une personne à faire des changements dans sa vie, qui pourraient avoir des résultats malheureux. Cela est particulièrement vrai avec les investissements, c'est pourquoi il est important d'avoir une politique et une stratégie d'investissement. Une stratégie d'investissement décrit le processus de décision à suivre pour atteindre l'objectif visé. C'est le point de référence qui vous rassurera sur votre contrôle et qui vous permettra de vous concentrer en toute sécurité sur d'autres aspects de votre vie qui peuvent exiger votre attention.

J'accompagne mes clients dans les moments heureux de leurs vie comme dans les moments difficiles; et c'est en maintenant le cap sur leurs stratégies et processus de placement que leurs objectifs sont accomplis.

LE MOT DU MOIS

La littératie financière : Le gouvernement du Canada décrit sur son site que La littératie financière est le fait de disposer des connaissances, des compétences et de la confiance en soi nécessaires pour prendre des décisions financières responsables. Mon objectif, à travers mon infolettre est de vous aider à augmenter votre littératie financière. Avoir une connaissance de base d'un budget personnel et des placements entre autre vous aidera à avoir de meilleures discussions avec les professionnels de la finance et sera bénéfique pour le bien-être financier de votre famille et leur indépendance. Soyez informé et continuez à lire Maintenir le cap!



Réglementé par
l'organisme canadien de réglementation
du commerce des valeurs mobilières

FCPE
MEMBRE

Les renseignements contenus dans ce document sont basés sur des sources que nous jugeons fiables, mais aucune garantie ou promesse, explicite ou implicite n'est donnée en ce qui concerne l'exactitude de ces sources. Valeurs mobilières Banque Laurentienne et ses employés ne peuvent être tenus responsables de toute perte monétaire suite à l'application des recommandations contenues dans ce document. Les titres mentionnés ci-haut ne s'adressent pas à tous les types d'investisseurs, veuillez consulter Ann Levasseur. Un placement dans l'OPC peut donner lieu à des frais de courtage, des commissions de suivi, des frais de gestion et autres frais. Veuillez lire le prospectus avant de faire un placement. Les OPC ne sont pas garantis, leur valeur fluctue souvent et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement dans l'avenir. Valeurs mobilières Banque Laurentienne (VMBL) est une filiale en propriété exclusive de la Banque Laurentienne du Canada, La Banque Laurentienne du Canada est une société ouverte inscrite à la cote des bourses canadiennes (LB : TSX).