



VALEURS MOBILIÈRES
BANQUE LAURENTIENNE

ANN LEVASSEUR, B.Com CIM

Conseillère en placement, Vice-présidente
Gestionnaire de portefeuille

450 680-2380 | LevasseurA@vml.ca

MAINTENIR LE CAP!

PROTECTION | PRÉSERVATION | PATRIMOINE

Édition mai 2020

GESTION DE PATRIMOINE

Votre planification financière

Je crois beaucoup à l'importance d'avoir une bonne planification financière, surtout pour les entrepreneurs qui visionnent prendre leurs retraites. Une retraite se planifie et se prépare des années en avance pour s'assurer de son succès.

Un plan financier peut aider dans ce processus car ça englobe tous les aspects de votre patrimoine, incluant la structure de l'entreprise. Le plan donne des recommandations pertinentes à vos objectifs et souligne des points importants à réviser. Ça inclus une révision du testament, un plan de décaissement et un plan de succession, tout en prenant en considération l'aspect fiscal.

Un plan financier est un outil de travail à utiliser avec votre équipe de gestion de patrimoine constituée de votre conseiller en placement, votre comptable et votre fiscaliste.

Et le résultat bénéfique de votre plan est qu'il vous donne la tranquillité d'esprit pour que votre famille soit financièrement en sécurité.



INVESTIR

J'aime bien investir dans des titres qui versent des dividendes. Ça me donne le sentiment que je suis payée pendant que j'attends que le titre prenne de la valeur à long terme. J'estime que c'est une récompense pour détenir le titre. C'est comme recevoir des revenus de loyer sans les charges qui incombent au propriétaire.

Par contre, investir dans un titre versant des dividendes n'équivaut pas à un investissement à faible risque. Comme tout investissement, il est important d'être minutieux dans nos choix. La qualité du titre ou de la compagnie doit être évaluée. Par exemple, est-ce qu'il y a des revenus stables et soutenables, est-ce que le bilan est en santé et est-ce qu'il y a une dette gérable? Il y a aussi l'industrie de la compagnie; est-ce que celle-ci est une industrie mature avec peu de potentiel de croissance? Est-ce une compagnie ou une industrie sensible aux cycles économiques (récession)? Les réponses à ces questions aident à déterminer si les dividendes sont soutenables ou s'il risque d'avoir des coupures ou suspensions des dividendes.

Il y a aussi le ratio de distribution de dividendes qui indique le montant du revenu net versé aux actionnaires. Si le ratio est élevé, et que l'entreprise a une période de réduction de bénéfice net, elle peut être forcée de réduire ou même suspendre les dividendes afin de survivre.

Deux exemples de coupure de dividende sont : Bombardier, qui a suspendu le paiement de dividende en 2015 et tout récemment, Suncor qui a annoncé qu'il y aura une coupure de 55% sur les dividendes trimestriels.

Oui, j'aime les titres à dividende, mais pas n'importe quel. Il est important de se pencher sur la durabilité des dividendes afin de minimiser le risque de baisse des dividendes et de l'investissement.

LE MOT DU MOIS

Répartition d'actifs : La répartition d'actifs d'un portefeuille est la diversification dans les différents types d'actifs : espèces, obligations, actions. La répartition d'actif est la première étape dans la construction d'un portefeuille et l'élément le plus important dans la gestion de risque et de volatilité d'un portefeuille de placement. Une pondération plus élevée en espèces et obligations (de qualité) va diminuer le risque de rendement négatif durant un marché boursier baissier. Une pondération plus élevée dans des actions durant une hausse des marchés boursiers, aura le potentiel d'augmenter la valeur du portefeuille.

OCRCVM

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).