



VALEURS MOBILIÈRES
BANQUE LAURENTIENNE

ANN LEVASSEUR, B.Com CIM

Conseillère en placement, Vice-présidente
Gestionnaire de portefeuille

450 680-2380 | LevasseurA@vmbi.ca

MAINTENIR LE CAP!

PROTECTION | PRÉSERVATION | PATRIMOINE

Édition mars 2020

GESTION DE PATRIMOINE

Cette section de l'infolettre sera dédiée à différents aspects de la gestion de patrimoine et les avantages qui pourraient en découler. Le but étant de vous démontrer que le processus d'une gestion de patrimoine vous aidera à Maintenir le cap! sur vos objectifs.

Comme défini dans Investopedia, la gestion de patrimoine est «plus qu'un simple conseil en investissement, car elle peut englober toutes les parties de la vie financière d'une personne».

La gestion de patrimoine peut être considérée comme une approche holistique de la richesse d'un individu ou d'une famille. Il comprend non seulement la planification des investissements, mais examine également l'ensemble de la situation financière tirée d'un plan financier. Une planification financière est un portrait actuel de sa situation financière et comprend un plan de retraite et de succession ainsi que des recommandations pour que votre argent soit investi et travaillé pour vous de façon efficace.



INVESTIR

Investir dans les actions pour le long terme est le seul moyen de conserver et d'accroître notre pouvoir d'achat à l'avenir, ce qui nous permettra alors un niveau de vie plus confortable.

Warren Buffet décrit l'investissement comme «...le processus d'investir de l'argent maintenant pour recevoir plus d'argent à l'avenir.» L'investissement est un processus à l'intérieur duquel votre argent travaille pour vous au fil du temps pour augmenter votre richesse.

Bien sûr, investir n'est pas sans risque, et comme nous le voyons ce mois-ci, nos investissements peuvent parfois être très volatils à court-terme.

Investir, ce n'est pas comme traverser la sérénité des prairies canadiennes avec la destination encore loin, mais toujours visible. Cela ressemble plutôt à un voyage à travers l'Atlantique au cours duquel nous avons été ballottés par des vagues profondes et hautes, et bien que nous ne puissions pas encore voir la destination finale, en ayant les bons outils de navigation nous savons qu'en maintenant le cap, nous arriverons à bon port et indemnes.

Maintenez le cap sur votre stratégie de placement et vous atteindrez vos objectifs.

LE MOT DU MOIS

Risque : En investissement, on parle souvent de risque; le risque d'investir, le risque de ne pas investir, la tolérance au risque, le risque de portefeuille, pour ne citer que les plus courants. En ce qui concerne vos investissements personnels, tous ces risques peuvent être séparés en deux termes:

1.) *Votre capacité à prendre des risques:* combien de pertes pouvez-vous supporter financièrement sans impacter vos obligations financières actuelles et futures;

2.) *Votre volonté de prendre des risques:* les pertes à court terme vous inquiéteront-elles et vous feront-elles perdre le focus sur l'objectif à long terme de l'investissement?

L'analyse de ces deux facteurs est la première étape dans l'établissement de votre stratégie d'investissement. Et, quelles que soient les fluctuations du marché, vous pourrez maintenir le cap pour atteindre vos objectifs d'investissement à long terme.

OCRCVM

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

FCPE
M E M B R E