

RÉFLEXION

COMPRENDRE, SÉCURISER, AVANCER

SUIS-JE ASSEZ RICHE?

Riches???

Au Canada, il y a désormais plus de 422 000 millionnaires (avoir net par individu, excluant la résidence principale). Et aux États-Unis, ils étaient 5,2 millions en 2012. Ces chiffres doublent si l'on inclut l'avoir net d'un ménage avec sa résidence principale.

En 2013, un sondage commandé par la banque suisse UBS auprès de 4 450 répondants millionnaires nous apprendait des choses fortes intéressantes. À la question : « Vous considérez-vous comme riches? », 60 % de ceux qui possédaient cinq millions et plus ont répondu oui, alors que seulement 28 % de ceux qui avaient entre un et cinq millions ont répondu également par l'affirmative. Les investisseurs possédant 5 M\$ et + semblent donc deux fois plus susceptibles de se sentir riche que les investisseurs ayant 1 à 5 M\$ d'actifs. Toutefois, à la question : « Avez-vous confiance en votre capacité d'atteindre vos objectifs financiers pour l'avenir? », ils ont répondu oui respectivement à 64 % et 62 %.

Ce qui ressort entre autres ici, c'est que l'argent à lui seul n'est pas suffisant pour générer la confiance chez les investisseurs de nos jours.

Mais, vous, vous êtes-vous déjà posé les mêmes questions? Et quelles ont été vos réponses?

Être riche, une question de perception

En réalité, se sentir riche est en grande partie une question de perception. Les gens ont tendance à considérer que les personnes qui gagnent deux fois leur salaire ou qui possèdent un patrimoine deux fois plus grand sont riches. Par exemple, ceux qui ont des revenus de 50 000 \$ diront que les riches sont ceux qui gagnent 100 000 \$, ceux qui gagnent 100 000 \$ diront que les riches gagnent 200 000 \$, tandis que ceux possédant 2 millions de dollars diront que les riches possèdent 5 millions.

L'âge aussi y est pour beaucoup dans cette perception : en 2013, une enquête du Groupe Spectrum rapportait que 45 % des investisseurs des générations X et Y ont déclaré qu'une personne avait besoin d'une valeur nette d'au moins 1 million de dollars pour être riche. Par contre, chez les investisseurs âgés de plus de 60 ans, seulement 22 % ont répondu qu'une personne possédant 1 million de dollars était riche.

Enfin, un autre exemple qui relativise bien notre perception de la richesse; des chercheurs pour le compte du Wall Street Journal ont noté que l'endroit où les gens vivent aux États-Unis a beaucoup à faire avec la perception qu'ils ont de leur propre richesse. Exemple : un gros salarié de Danville en Virginie serait considéré comme pauvre à New York! Pourquoi? Parce qu'à Danville, le seuil pour être dans le top 1 % des salariés est de 179 000 \$ alors qu'il faudrait gagner 588 000 \$

pour atteindre le top 1 % à New York et dans le nord du New Jersey.

Une échelle de richesse

Nous nous permettons d'emprunter à un jeune blogueur vancouverois sa catégorisation de la perception de la richesse afin de stimuler votre réflexion.

Suffisant

Signifie juste assez d'argent pour s'assurer d'un avenir financier modeste et une retraite « digne ». Vous pourriez avoir à travailler après l'âge prévu de la retraite...

Bon

Signifie que vous êtes dans la moyenne pour ce qui a trait à la richesse accumulée. Vous pouvez songer à prendre votre retraite au début ou au milieu de la soixantaine, une retraite normale et confortable.

Excellent

Vous êtes dans le top 10 % de votre groupe d'âge. Vos économies plus importantes et les rendements de vos placements peuvent se traduire par des vacances plus longues, plus de temps libre, ou même une retraite anticipée. Vous aurez plus d'options pour votre « âge d'or » et un minimum de stress financier dans votre vie.

Riche

Vous faites partie d'une minorité de la population qui a soit des revenus extrêmement élevés ou qui a bénéficié d'un héritage quelconque. Les personnes dans cette catégorie peuvent atteindre l'indépendance financière relativement tôt dans la vie. Obtenir des rendements élevés d'investissement ne serait pas leur objectif principal.

Leurs priorités : la littératie financière, la préservation du patrimoine, et une couverture pour se prémunir contre l'inflation. Donc, leurs stratégies d'investissement, la tolérance au risque et leurs objectifs seront généralement très différents de ceux des gens qui s'inscrivent dans les trois autres catégories.

Les tableaux suivants, suggérés eux aussi par le même blogueur canadien, pourraient servir de guide...

Avoir net cible par individu				
Âge	Suffisant	Bon	Excellent	Riche
30	20 000 \$	60 000 \$	250 000 \$	600 000 \$
35	40 000 \$	120 000 \$	400 000 \$	1 000 000 \$
40	80 000 \$	200 000 \$	600 000 \$	1 500 000 \$
45	130 000 \$	300 000 \$	900 000 \$	2 200 000 \$
50	190 000 \$	430 000 \$	1 250 000 \$	3 000 000 \$
55	250 000 \$	600 000 \$	1 700 000 \$	4 000 000 \$
60	320 000 \$	800 000 \$	2 200 000 \$	5 000 000 \$
65	400 000 \$	1 000 000 \$	2 500 000 \$	6 000 000 \$
70	370 000 \$	950 000 \$	2 400 000 \$	6 000 000 \$
75	340 000 \$	900 000 \$	2 300 000 \$	5 500 000 \$
80	310 000 \$	850 000 \$	2 100 000 \$	5 000 000 \$

Avoir net cible par couple				
Âge	Suffisant	Bon	Excellent	Riche
30	30 000 \$	100 000 \$	400 000 \$	800 000 \$
35	60 000 \$	180 000 \$	700 000 \$	1 500 000 \$
40	100 000 \$	300 000 \$	1 100 000 \$	2 500 000 \$
45	150 000 \$	500 000 \$	1 500 000 \$	3 700 000 \$
50	210 000 \$	700 000 \$	2 000 000 \$	5 000 000 \$
55	270 000 \$	950 000 \$	2 500 000 \$	6 500 000 \$
60	340 000 \$	1 200 000 \$	3 000 000 \$	8 000 000 \$
65	420 000 \$	1 500 000 \$	3 500 000 \$	9 500 000 \$
70	400 000 \$	1 300 000 \$	3 500 000 \$	10 000 000 \$
75	390 000 \$	1 200 000 \$	3 400 000 \$	10 100 000 \$
80	370 000 \$	1 100 000 \$	3 200 000 \$	10 200 000 \$

Finalement, une question d'équilibre... et de persévérance!

Selon les sondages, vous ne serez jamais aussi riche que vous le souhaiteriez! Tout est question de perception et d'objectifs de vie. Voulez-vous travailler jour et nuit pour devenir riche, toujours plus riche? Ou voulez-vous également consacrer un peu de temps à votre famille, à vos proches et à votre propre bien-être? Pourrions-nous penser que c'est là une question d'équilibre?

Une chose est claire : la richesse se construit peu à peu, à chacune des étapes de votre vie.

Si vous avez envie de pousser plus loin votre réflexion et sourire un peu, consulter l'article à l'hyperlien suivant (en anglais seulement) :

<http://www.businessinsider.com/how-to-act-like-a-millionaire-2013-8>



IMBEAU | MORIN
CONSEILLERS EN PLACEMENT

Pascale Imbeau
Tél. : 514 350-3052
Sans frais : 1 888 350-8577
ImbeauP@vmbi.ca
www.vmbi.ca/imbeaumorin

Stéphan Morin, CPA, CA
Tél. : 514 350-3053
Sans frais : 1 888 350-8577
MorinS@vmbi.ca
www.vmbi.ca/imbeaumorin