



IMBEAU | MORIN

CONSEILLERS EN PLACEMENT

Pascale Imbeau
Tél. : 514 350-3052
Sans frais : 1 866 350-8577
ImbeauP@vmb.ca

Stéphan Morin
Tél. : 514 350-3053
Sans frais : 1 866 350-8577
MorinS@vmb.ca

HUIT GRANDES ERREURS COMMISES PAR LES INVESTISSEURS ...

...ET COMMENT LES ÉVITER!

La grande volatilité des marchés qui fait écho aux turbulences économiques que nous traversons ces dernières années peut nous mener à nous interroger sur notre sécurité financière personnelle. Dans le contexte actuel, nous avons rassemblé quelques erreurs souvent commises par les investisseurs. Nous vous proposons également des solutions afin d'éviter ces pièges.

NE PAS AVOIR D'HORIZON DE PLACEMENT

Quand prendrai-je ma retraite et combien de temps durera-t-elle? Il est primordial de considérer que les progrès de la médecine ainsi que le maintien de saines habitudes prolongent notre espérance de vie de façon significative. Les statistiques parlent d'elles-mêmes : l'espérance de vie des Québécois est de 80,8 ans alors qu'elle était de 75,9 ans en 1985 et d'environ 70 ans en 1965. Ainsi, il nous faut réévaluer nos objectifs et cumuler davantage d'actifs financiers que ne le faisaient nos parents. Le contexte a considérablement changé depuis 40 ans.

Établissez un calendrier. Il importe de connaître le moment où vous désirez prendre votre retraite de façon à pouvoir en estimer la durée. Par la suite, il sera possible de mettre en place les mesures nécessaires vous permettant d'atteindre vos objectifs financiers à long terme et ainsi assurer votre confort.

MAL ÉVALUER LES RISQUES DE MARCHÉ

Au cours des deux, trois dernières années, les marchés ont été extrêmement volatils. En l'absence d'une politique de placement bien élaborée, beaucoup d'investisseurs commettent des erreurs.

Surpondérer ses investissements dans un secteur en particulier en est une.

Adoptez une stratégie de placements adaptée à votre profil d'investisseur.

Plusieurs stratégies sont efficaces : indicielle, obligataire, etc. Une stratégie vous aidera à traverser les périodes difficiles de marché et vous permettra de demeurer objectif dans les moments d'euphories boursières. Rappelez-vous que l'important est de conserver une base solide en investissant dans des sociétés connues et profitables tout en ne négligeant pas la règle d'or de la diversification.

ÊTRE CRÉDULE, ÉMOTIF, SE FIER À SON INTUITION

On se laisse facilement influencer par les journaux, les commentaires de nos pairs ou les bons coups de quelqu'un de notre entourage. De plus, on observe un engouement marqué presque démesuré pour les actions lors des hausses de marché et une aversion tout aussi irrationnelle en période de crise boursière.

Pour réussir, il faut des efforts intenses et soutenus de recherche et une analyse approfondie des placements que l'on sélectionne. Face au marché, il faut demeurer humble. Personne ne peut prétendre le contrôler ou connaître la direction qu'il prendra à court terme. **Gardez la tête froide et demeurez rationnel.**

SUIVRE LA VAGUE OU LA DERNIÈRE MODE

Profitons des hausses potentielles et illimitées du prix de l'or ou de la possible grippe porcine ou de l'éventuelle dévaluation de la devise américaine ou investissons en tentant de décrypter les tendances démographiques futures...etc.

Ces trop nombreuses idées de placements sont rarement fondées sur une compréhension réelle et une recherche approfondie des tenants et aboutissants qui les font apparaître. Qui plus est, les méthodes et outils de placements permettant d'en profiter sont tout aussi complexes à analyser. Se fier aux *on dit* n'est pas toujours rentable.

Adoptez des stratégies d'investissements cohérentes et pensez à long terme.

NE PAS ÉTABLIR D'OBJECTIFS FINANCIERS

Voici encore une erreur courante...

Augmenter vos actifs financiers, vous doter d'une rente, protéger vos actifs contre l'inflation, conserver votre rythme de vie à la retraite : peu importe vos objectifs, il est important de vous questionner sur vos besoins et aspirations. Mais encore : une fois vos objectifs identifiés, le travail n'est pas terminé...

Après les avoir définis, **établissez un plan d'investissement** pour les atteindre. Vous avez le vôtre?



IMBEAU | MORIN

CONSEILLERS EN PLACEMENT

Pascale Imbeau
Tél. : 514 350-3052
Sans frais : 1 866 350-8577
ImbeauP@vmbi.ca

Stéphan Morin
Tél. : 514 350-3053
Sans frais : 1 866 350-8577
MorinS@vmbi.ca

HUIT GRANDES ERREURS COMMISES PAR LES INVESTISSEURS ...

NE PAS TENIR COMPTE DES FRAIS CACHÉS SOUVENT ÉLEVÉS

Les coûts peuvent devenir un frein majeur au rendement global à long terme de votre portefeuille. L'industrie des fonds mutuels est sans aucun doute l'endroit où ce fardeau est le plus élevé avec des frais de gestion moyens de 2,6%.

Informez-vous. Question de frais et de rémunération, **exigez la transparence.**

SOUS-ESTIMER LES EFFETS DE L'INFLATION

L'inflation moyenne des 20 dernières années se chiffre à 2,15 %. Mais qu'est-ce que cela veut dire exactement? Qu'un panier de biens de 100 \$ il y a 20 ans coûte aujourd'hui 153 \$. N'oublions pas que le 2,15 % se calcule la première année sur 100 \$, la seconde année sur 102,15 \$, la troisième sur 104,35 \$, et ainsi de suite. L'inflation est un risque, une donnée à ne pas négliger.

Tout en respectant votre profil d'investisseur et votre horizon de placement, **songez à privilégier des titres qui vous protègent contre les effets de l'inflation.** Certaines actions de qualité paient des dividendes alléchants en plus d'être fiscalement avantageuses.

NE PAS AVOIR DE PLAN... 80 % DES QUÉBÉCOIS EN VEULENT UN, OR SEULEMENT 20 % PASSENT RÉELLEMENT À L'ACTION!

En matière d'organisation financière, naviguer à l'aveuglette ou pire encore, improviser, ne sont certainement pas des options. Horizon de placement, inflation, risques de marché, plan et stratégies d'investissements; tous ces aspects peuvent être pris en considération lors de l'élaboration d'une stratégie globale.

Faites votre bilan et dotez-vous d'un plan détaillé décrivant vos objectifs et horizons de placements. Dans un premier temps, ce plan vous permettra d'avoir un portrait clair et réaliste de votre situation actuelle. Ensuite, il vous offrira des moyens précis pour atteindre vos cibles. Et finalement, il vous servira de guide tout au long du chemin à parcourir.

Vous voulez discuter stratégies, marchés et plan d'action?

Ne reportez plus à demain.

Le meilleur moment pour le faire...c'est maintenant!