

# Réalisez Vous

Volume 6 | Numéro 4



## GARDER LE CAP

Comme le disait l'écrivain Oscar Wilde : « l'émotion nous égare ».

### ■ Comment mettre son patrimoine à l'abri de ses émotions...

Les émotions sont une expression du ressenti humain. Elles agissent sur nos comportements, sur nos perceptions et sur nos décisions. Si elles nous font prendre conscience de notre réalité humaine en nous faisant passer par des hauts et des bas, les émotions peuvent aussi s'avérer désastreuses lorsqu'elles nous guident dans nos décisions en matière de placements.

Une stratégie de placement permet de soustraire l'émotion de nos décisions. C'est lorsque les turbulences apparaissent sur les marchés financiers et que les médias jouent les prophètes de malheur qu'il nous faut **garder le cap** et ne pas céder aux émotions, voire à la panique.

### ■ Suivre son plan de match

La planification vous permet, entre autres, d'élaborer des stratégies d'*accumulation* de l'épargne, de *gestion* et d'*allocation* de l'actif, ainsi que de *décaissement* de capital en fonction de votre situation financière et personnelle du moment, afin de vous aider à atteindre vos objectifs de vie.

La globalisation de la finance a bouleversé nos points de repère. Les centres de production industrielle se sont déplacés et la théorie des vases communicants est entrée dans la finance mondiale. Comme la volatilité des différents marchés est élevée, cette situation pourrait durer encore quelque temps. Il est essentiel que les investisseurs révisent les critères de leur planification financière et respectent leur plan de match.

*Nous vous aiderons  
à garder le cap  
et à mettre votre  
patrimoine à l'abri  
de vos émotions.*

### ■ L'importance de bien connaître son profil d'investisseur

Tout conseiller ou planificateur financier\* vous dira qu'il est essentiel de bien connaître son client. Une saine relation d'affaires demande aussi que le client se connaisse bien lui-même, qu'il soit au fait des différents éléments qui constituent sa personnalité lorsqu'il est question de gérer efficacement ses placements.

En remplissant, avec votre conseiller, le questionnaire servant à déterminer votre profil d'investisseur, vous vous donnez les moyens de planifier votre avenir financier de manière objective, en excluant le côté émotionnel qui pourrait, un jour, vous jouer de vilains tours.

Votre situation familiale, professionnelle et financière changera inévitablement avec le temps. Votre notion du risque évoluera, vos obligations financières se transformeront, vos objectifs de vie pourront prendre une autre orientation. C'est pourquoi il est important de revoir votre planification financière de façon périodique pour l'ajuster à votre situation du moment.

\* Le planificateur financier agit pour le compte de Desjardins Cabinet de Services Financiers Inc.



Desjardins

## ■ Avantages de réviser son profil d'investisseur sur une base régulière

La relation avec votre conseiller ou planificateur financier doit être une relation d'affaires équilibrée et transparente. Un vrai dialogue doit s'établir entre vous afin d'optimiser l'atteinte de vos objectifs et de traverser les périodes tumultueuses sur les marchés financiers. Voici quelques avantages d'une telle démarche :

- en situant, sur une échelle temporelle, la concrétisation de vos projets à court, à moyen et à long termes, vous pourrez ainsi mieux planifier leur réalisation et vous projeter dans l'avenir ;
- en comprenant mieux les différentes caractéristiques des placements composant votre portefeuille, vous éviterez les mauvaises surprises ;
- en précisant qu'il s'agit pour vous du meilleur compromis possible entre le risque encouru et le rendement souhaité ; vous pourrez dormir tranquille et mieux vivre avec vos choix financiers ;
- en ayant une vue d'ensemble de vos investissements dans un plan d'action, peu importe votre âge et la nature de vos besoins en matière de placements, vous éviterez de concentrer vos placements dans un même secteur d'activité économique ;
- en saisissant mieux le sens des recommandations de votre conseiller, vous maîtriserez votre situation financière présente et future.



*Il va sans dire que la patience apporte son lot de récompenses.*

## ■ Quelques réflexes payants

- **La diversification est la pierre angulaire des placements** — Investir dans différents types de placements (actions, obligations, dividendes), dans divers secteurs d'activité (technologies, matières premières, santé), ou dans différentes devises permet de réduire les risques et de profiter de multiples occasions.
- **La réalité du temps** — Personne ne peut prévoir la direction des marchés à court terme. Par contre, l'histoire nous apprend que les marchés boursiers finissent par s'apprécier sur une longue période de temps.
- **Le meilleur temps pour investir se révèle souvent le pire** — Certains des meilleurs moments pour investir dans le marché boursier se sont produits lors de périodes caractérisées par un sentiment de grande morosité et de turbulence financière.
- **Garder confiance** — En cas de troubles ou de fluctuations des marchés, le pessimisme général pourrait nous porter à retirer nos placements du marché financier et à nous accrocher à des placements sûrs. Toutefois, le jour où nous penserons que nous pouvons de nouveau investir sans trop de risque, les marchés auront sans doute déjà bondi de 10 ou 20 %...

C'est pourquoi, tout en se permettant de réviser ses critères personnels, l'investisseur doit garder le cap en suivant le plan d'action prévu dans sa stratégie financière. Il sépare ainsi l'émotion du rationnel, ce qui lui permet de conserver ses placements durant les périodes de volatilité.

Il va sans dire que la patience apporte son lot de récompenses.

## *Bien se faire accompagner*

*Voilà donc autant de motifs de vous faire accompagner par votre conseiller ou planificateur financier. Son rôle est essentiel dans cette démarche. Il pourra vous conseiller adéquatement en fonction de votre profil d'investisseur et de vos objectifs à long terme.*

*Chez Desjardins, nous pouvons vous accompagner dans tous les aspects de votre planification personnelle grâce à la gamme d'expertises complémentaires réunies sous un même toit. Venez nous rencontrer.*

*Nous vous aiderons à garder le cap et à mettre votre patrimoine à l'abri de vos émotions.*



Coopérer pour créer l'avenir

Imprimé à l'hiver 2011  
© Tous droits réservés

Le présent document est fourni seulement à titre d'information. Il n'a pas pour but de donner des conseils précis de nature financière, fiscale, juridique ou autre, et les exemples qui peuvent être fournis ne s'appliquent pas nécessairement à votre situation. Vous ne devez pas agir uniquement sur la foi de l'information contenue dans le présent document sans avoir pris l'avis d'un professionnel. Desjardins ne peut aucunement être tenu responsable des conséquences de tout ordre ou décisions d'investissement basées sur le contenu du présent document.

