



MODULE : 1

VOUS, EN TANT QU'INVESTISSEUR

VOUS, EN TANT QU'INVESTISSEUR

Établissement des objectifs à court, à moyen et à long terme

Le processus de placement commence avec vous. Avant de prendre la décision d'acheter tout placement, vous devez établir vos objectifs à court, à moyen et à long terme, votre capacité à épargner ainsi que votre tolérance au risque. Avez-vous un budget? Il est toujours intéressant, mais surtout important, de voir où va votre argent et de comprendre les choix que vous faites en ce sens. Assurez-vous de créer un horizon temporel raisonnable qui vous permettra d'atteindre vos objectifs.

Objectifs à court terme : (moins de 3 ans)

En général, plus votre horizon temporel est court, moins vous aurez tendance à prendre des risques avec l'argent que vous avez déjà accumulé. Puisque vous prévoyez dépenser votre argent à court terme, vous voudrez miser sur la sécurité et la liquidité plutôt que sur la croissance.

Objectifs à moyen terme : (3 à 5 ans)

Choisir le bon placement pour atteindre vos objectifs à moyen terme peut s'avérer être une tâche plus complexe que choisir vos objectifs à court terme ou à long terme. En effet, vous devez chercher le parfait équilibre entre protéger vos actifs durement accumulés au fil des ans et générer une croissance pour vous aider à constituer un patrimoine et ainsi neutraliser l'inflation. Plus votre horizon temporel est long ou, autrement dit, plus il est flexible, plus vous pourrez vous permettre de prendre des risques avec votre argent. Cela dit, souvenez-vous que le risque n'est pas seulement une question de temps. Le risque est un facteur très personnel et vous devez respecter votre tolérance, peu importe les occasions qui peuvent se présenter à vous.

Objectifs à long terme : (plus de 10 ans)

Pour bien des gens, le principal objectif à long terme est d'atteindre une sécurité financière à la retraite. Par exemple, si votre objectif est de financer vos études, vous pensez aux coûts que vous devrez payer pendant quatre ans ou peut-être un peu plus si vous décidez d'obtenir un diplôme d'études supérieures ou professionnelles. Notre espérance de vie est plus longue et notre santé est meilleure que celle de nos parents; une tendance qui ne cesse d'augmenter. Par conséquent, pour ce qui est de planifier votre retraite, vous devez trouver une façon de gérer vos dépenses pendant 15, 30 ou même 40 ans. Vous aurez donc besoin de revenus pour toute cette période. Vous pourriez choisir d'utiliser les actifs que vous avez accumulés durant votre vie active ou décider de léguer votre patrimoine à vos enfants et vos petits-enfants. Il importe de bien planifier.



Élaboration de votre budget

Étapes simples pour créer un budget:

- Gardez une trace de chaque dépense, même si elle est petite.
- Mettez votre budget à jour de façon hebdomadaire ou mensuelle.
- Faites un budget chaque mois, et non à chaque versement de la paie.
- Planifiez pour les dépenses fixes et variables.
- Planifiez pour les dépenses occasionnelles et/ou spéciales.

Voici un tableau qui vous aidera à visualiser les dépenses que vous pourriez avoir :

Revenus :	Montant :
Salaire	
Prime	
Revenu de pension	
Revenu de placement	
Autre(s) source(s) de revenu	
Total des revenus:	

Dépenses :	Montant :
Impôts à payer	
Cotisation à un REER	
Impôt sur le revenu	
Régime de pensions du Canada	
Paiement hypothécaire	
Impôt foncier	
Assurance - auto/maison/bateau	
Assurance-vie	
Hydro/chauffage/eau	
Nourriture et alcool	
Restaurants	
Vêtements	
Soins personnels	
Câble/télé payante	
Voiture – entretien et essence	
Loisirs et divertissement	
Éducation	
Vacances	
Total des dépenses:	
Différence entre les revenus et les dépenses :	

Gardez une trace de ces dépenses sur une base mensuelle pour vous assurer de ne pas dépasser votre budget et aussi pour l'ajuster en cas de fluctuation de votre revenu et d'une éventuelle hausse de vos factures.

Une autre façon d'organiser votre budget consisterait à opter pour des prélèvements automatiques. Les prélèvements automatiques vous permettent de régler les factures courantes et de faire d'autres paiements automatiques de sorte que vous n'ayez plus à craindre de manquer un paiement. Plusieurs personnes utilisent cette méthode pour payer leur hypothèque, leur prime d'assurance, leurs factures de service et leurs frais de cotisation à diverses organisations et clubs.

Vous pouvez également utiliser la méthode de prélèvement automatique pour vous payer vous-même. Ouvrez un compte de placement et transférez 5 à 10 % de votre salaire à ce compte. Il s'agit d'une façon simple de constituer un coussin.

L'entente de prélèvement automatique devrait inclure l'information suivante :

- Le montant d'argent (fixe ou variable)
- La fréquence
- La façon d'annuler un prélèvement automatique

Choisir entre dette et épargne

Devriez-vous réduire votre niveau d'endettement ou épargner. Un des facteurs les plus déterminants est le coût de l'endettement par rapport à l'intérêt accumulé ou le rendement généré par le montant investi.

Si le rendement d'un investissement est plus élevé que le montant à payer pour financer votre dette, vous pourriez considérer investir. Il faut toutefois respecter votre tolérance au risque. Si vous adoptez cette stratégie, le rendement/gain devrait être utilisé à la réduction de la dette. Vous devriez également posséder un fonds d'urgence équivalent à 3 mois de dépenses afin de palier à des événements imprévus, tels qu'une perte d'emploi, des problèmes de santé ou des réparations majeures à votre maison.

Il importe de comprendre votre relation avec l'argent, c.-à-d. êtes-vous du genre à épargner ou à dépenser. Établir un plan peut sembler une tâche ennuyeuse, mais cet effort vous donnera un aperçu de votre situation actuelle et il vous aidera à éviter le stress lié aux excès de dépenses. Cette stratégie vous aidera à réaliser vos véritables objectifs.



Références:

Set a Time Frame for Your Financial Goals. (n.d.) [En ligne]

<http://www.finra.org/investors/set-time-frame-your-financial-goals> (Consulté le 3 août 2016)

Pre-Authorized Debits – An FAQ. (n.d.). [En ligne]

<http://www.cba.ca/en/consumer-information/40-banking-basics/608-pre-authorized-debits-an-faq> (Consulté le 3 août 2016)

Budgeting Basics - Setting Up A Budget | Investopedia (2008) [En ligne]

<http://www.investopedia.com/university/budgeting/basics2.asp> (Consulté le 3 août 2016).

Saving Vs. Paying Off Debt | Investopedia. (2012) [En ligne]

<http://www.investopedia.com/financial-edge/0212/saving-vs.-paying-off-debt.aspx#ixzz4FiL7rBdm> (Consulté le 5 août 2016)



Les renseignements fournis proviennent de sources jugées fiables; cependant, nous ne pouvons garantir leur exactitude ou leur exhaustivité. Ces renseignements constituent une source d'information générale et ne doivent pas être interprétés comme une offre ou une sollicitation de vente ou d'achat de valeurs mobilières. Nous ne sommes pas conseillers fiscaux et recommandons aux clients de demander l'avis d'un conseiller professionnel indépendant pour les questions de nature fiscale. Avant de prendre une décision concernant un placement donné, les épargnants doivent d'abord consulter leur conseiller afin de s'assurer que leur situation et leur tolérance au risque s'alignent avec le choix de ce placement. Raymond James Ltée est membre du Fonds canadien de protection des épargnants.