

GÉRER VOTRE PATRIMOINE : QU'EST-CE QUI SONT LES MEILLEURES PRATIQUES ? CEUX QUI ONT DU SUCCÈS ?

20 septembre 2023

UN TEXTE DE **ALEXANDRE LEGAULT** | VICE-PRÉSIDENT ET GESTIONNAIRE DE PORTEFEUILLE | **ALLARD, ALLARD & ASSOCIÉS**



La saine gestion des placements est cruciale pour faire fructifier son argent et atteindre ses objectifs à long terme. Dans cet article, nous explorons les dix meilleures pratiques en matière de gestion de portefeuille personnels.

LES 10 COMPORTEMENTS DES INVESTISSEURS RÉUSSISSENT

1. S'ÉDUCUER SUR LES PLACEMENTS, AMÉLIORER SA LITTÉRACIE FINANCIÈRE :

Apprenez les bases de l'investissement, des différentes classes d'actifs et des stratégies d'investissement. Plus vous serez informé, plus vous prendrez de décisions éclairées et plus vous serez en mesure de bénéficier de vos investissements.

2. FIXER DES OBJECTIFS FINANCIERS CLAIRS :

Avant de commencer à investir, définissez vos objectifs financiers (retraite, achat d'une maison, enfants, etc.) à court, moyen et long terme et fixez des délais réalistes pour les atteindre.

3. ÉTABLIR UN PLAN D'INVESTISSEMENT :

Créez un plan d'investissement solide en tenant compte de vos objectifs, de votre tolérance au risque, de votre horizon d'investissement et de votre situation financière. Un plan bien pensé vous permettra de maintenir l'importance d'épargner et vous aidera à rester discipliné dans vos décisions d'investissement.

4. INVESTIR RÉGULIÈREMENT :

Adoptez une approche d'investissement systématique en investissant régulièrement des sommes d'argent, quel que soit l'état du marché. Cette méthode permet de lisser les variations du marché sur le long terme et évite toujours d'être en train de vous demander si c'est le bon temps pour investir.

5. ÉVITER LES DÉCISIONS ÉMOTIVES ET LE « MARKET TIMING » :

Ne prenez pas de décision impulsive en réponse aux fluctuations du marché. Restez fidèle à votre plan d'investissement et ne laissez pas les émotions dicter vos actions. Il est à noter que plus votre horizon d'investissement est élevé, plus vous pourrez demeurer rationnel.

6. COMMENCER TÔT ET ÊTRE PATIENT :

L'investissement est un cheminement à long terme. En commençant tôt, vos épargnes travaillent plus longtemps et le pouvoir exponentiel des rendements composés donne des résultats impressionnants. Immanquablement, il y aura des périodes difficiles, soyez patient et évitez de paniquer face aux fluctuations à court terme du marché.

7. DIVERSIFIER SON PORTEFEUILLE :

Répartissez vos investissements entre différentes classes d'actifs. Avoir des investissements (qui ne bougent pas dans le même sens en même temps) permet de réduire les fluctuations de votre portefeuille.

8. PRIVILÉGIER UNE APPROCHE LOGIQUE, RATIONNELLE AFIN D'ÉVITER LES INVESTISSEMENTS À HAUT RISQUE :

Évitez les placements trop risqués ou les investissements basés sur des promesses de rendement qui ne sont pas réalistes. Privilégiez des approches d'investissements bien établies, basées sur de nombreuses preuves.

9. SUIVRE L'ÉVOLUTION DE VOS INVESTISSEMENTS :

Gardez un œil sur la performance de vos placements. Concentrez-vous sur leur progression à long terme et ignorez les fluctuations à court terme. Assurez-vous que vos investissements actuels correspondent à votre stratégie d'investissement et révisez le plan si votre situation ou vos objectifs ont changé.

10. OPTIMISER LES RENDEMENTS ET MINIMISER LES FRAIS :

Cherchez des options d'investissement qui vous permettent d'obtenir de bons rendements nets de frais sur une très longue période. Un écart favorable de rendements nets de frais sur une très longue période représentera des succès à long terme. Si vous avez un portefeuille de taille suffisante, pensez faire affaire directement avec les gestionnaires de fonds afin d'éviter les intermédiaires.

LA VALEUR DES SERVICES D'UN CONSEIL

“Le prix est ce que vous payez, la valeur est ce que vous obtenez.”

– Warren Buffet –

Il est démontré que faire affaire avec un conseiller mène à une meilleure posture financière. Une étude interuniversitaire de recherche en analyse des organisations (CIRANO)¹ conclut que les investisseurs qui ont travaillé avec un conseiller depuis plus de 15 ans ont une valeur nette quatre fois plus élevée que la moyenne du groupe Vanguard², en moyenne, les clients de conseillers financiers bénéficient de rendements de 3 % plus élevés.

À la lecture de ces études, on comprend à quel point, en plus de fournir des solutions de plus performantes, le rôle du conseiller en est un d'apprentissage, d'accompagnement et de coaching qui permettent aux investisseurs d'éviter les erreurs usuelles et d'adopter des pratiques et comportements qui favorisent le succès financier. De plus, pour les entrepreneurs, le conseiller vous permet de vous occuper de votre entreprise pendant qu'il s'occupe de vos finances.

En conclusion, la gestion de placements personnels est une tâche complexe, mais en suivant les bonnes pratiques, vous serez mieux préparé à faire des choix éclairés, à atteindre vos objectifs financiers à long terme et à assurer votre avenir financier. N'oubliez pas que la gestion des placements demande patience, discipline et rigueur. Aussi, rappelez-vous que bien que l'accompagnement et les conseils d'un expert aient un prix, si vous avez votre expert, vous obtiendrez de meilleurs résultats.

¹ *Montmarquette, C., & Prud'homme, A. (2020). More on the Value of Financial Advisors (2020RP-04, Projects Report*

² *Vanguard, (2019) Putting a Value on Your Value: Quantifying Vanguard Advisor's Alpha®*

Approfondissez ce sujet lors de notre conférence : **Gérer votre patrimoine : quelles sont les meilleures pratiques de ceux qui ont du succès?** à **Stratégies PME** au Palais des congrès de Montréal le 14 novembre prochain à **13h10** dans la salle **EntreChefs PME**.

Approfondissez ce sujet lors de notre conférence : **Gérer votre patrimoine : quelles sont les meilleures pratiques de ceux qui ont du succès?** à **Stratégies PME** au Palais des congrès de Montréal le 14 novembre prochain à **12h35** dans la salle **Banque Nationale**.

Médias sociaux de l'expert



stratégies **11**^e
PME ÉDITION
POUR
ACCÉLÉRER
VOTRE
CROISSANCE
450 experts
130 conférences

[JE SUIS UN VISITEUR](#)

[JE SUIS UN EXPERT](#)

[À PROPOS](#)

[BILLETTERIE](#)