

Les clés d'un placement réussi



Les investisseurs font aujourd'hui face à une évolution constante de la conjoncture du marché et sont souvent submergés par l'abondance de données dans les médias et l'élargissement des choix de placement. Il n'y a rien de surprenant à constater que le monde du placement puisse sembler complexe.

Cependant, les clés d'un placement réussi sont en fait assez simples. Les cinq principes de placement éprouvés qui sont décrits dans ce guide peuvent tous servir de plan d'établissement d'un portefeuille de placement à long terme efficace conçu pour atteindre vos objectifs financiers.

1 Investir tôt

2 Investir régulièrement

3 Investir suffisamment

4 Avoir un plan

5 Diversifier votre portefeuille

1 Investir tôt

Investir tôt constitue une des meilleures façons d'accumuler un patrimoine.

Investir sur une longue période s'avère en général une stratégie plus efficace que d'attendre le moment où vous disposez d'un montant important ou de liquidités abondantes pour investir. Ceci s'explique par la puissance de la composition.

Les rendements de placement composés sont l'effet boule de neige qui se produit lorsque vos revenus génèrent encore plus de revenus. Essentiellement, vos placements s'apprécient non seulement en fonction du montant investi au départ, mais aussi grâce aux intérêts cumulés, aux dividendes et aux gains en capital.

Plus vous maintenez vos placements à long terme, plus les rendements composés s'accumulent. Le temps permet aussi aux investisseurs de tirer profit des rendements historiques à long terme du marché pour assurer une croissance à long terme efficace de leur portefeuille.

Comme le placement minimum est de 500 \$ au départ, il est facile de commencer dès maintenant.

2 Investir régulièrement

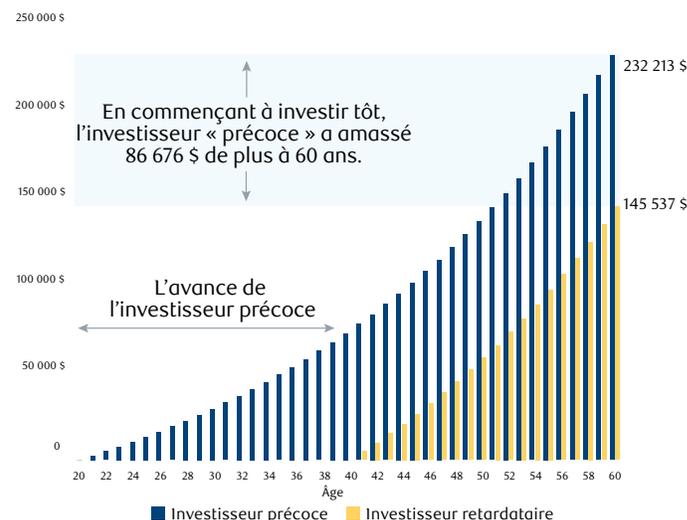
Il est tout aussi important d'investir régulièrement que d'investir tôt.

Un plan de placement périodique vous permet de choisir à quel moment et à quelle périodicité vous versez vos cotisations afin qu'investir demeure une priorité tout au long de l'année, et non seulement au cours de certaines périodes, comme la date limite de cotisation annuelle à un REER. Il vous permet d'appliquer une approche rigoureuse en matière d'épargne qui vous aide à constituer votre patrimoine au fil du temps.

Les placements périodiques vous permettent aussi d'avoir l'esprit tranquille, peu importe le type de marché (haussier, baissier, neutre), et de réduire la volatilité du portefeuille à long terme. Il en est ainsi parce que les placements périodiques vous permettent d'acheter plus de parts lorsque les prix sont bas et moins de parts lorsque les prix sont élevés, ce qui favorise la réduction du coût moyen de vos placements à long terme.

Le fait d'investir de petits montants régulièrement peut procurer des rendements plus stables avec le temps et atténuer la volatilité globale du portefeuille.

Le fait d'investir tôt peut être payant à long terme



Le graphique représente l'évolution de l'actif d'un investisseur précoce qui place 200 \$ par mois pendant 40 ans et d'un investisseur retardataire qui place 400 \$ par mois pendant 20 ans. À 60 ans, chacun a placé 96 000 \$ au total. Taux de rendement annualisé présumé de 4 %. Exemples utilisés uniquement pour illustrer les effets du taux de croissance composé ; ne reflètent pas les valeurs futures d'un placement en particulier. Source : RBC Gestion mondiale d'actifs Inc.

Votre épargne mensuelle peut vraiment prospérer

Durée du placement en années	Cotisation mensuelle			
	50 \$	100 \$	250 \$	500 \$
5	3 309 \$	6 618 \$	16 545 \$	33 090 \$
10	7 335 \$	14 670 \$	36 674 \$	73 348 \$
15	12 233 \$	24 466 \$	61 164 \$	122 329 \$
20	18 192 \$	36 384 \$	90 960 \$	181 921 \$
25	25 442 \$	50 885 \$	127 212 \$	254 424 \$

Source : RBC Gestion mondiale d'actifs Inc. Taux de rendement annualisé présumé de 4 %. Exemples utilisés uniquement pour illustrer les effets du taux de croissance composé ; ne reflètent pas les valeurs futures d'un placement en particulier.

3 Investir suffisamment

Atteindre vos objectifs financiers à long terme commence par épargner suffisamment dès aujourd'hui. Épargner en vue d'objectifs importants comme une maison, les études postsecondaires ou la retraite demande beaucoup de réflexion et de prises de décisions, mais cela ne s'arrête pas là. Il est essentiel de savoir combien vous devez épargner maintenant afin de constituer un portefeuille de placement suffisant pour soutenir vos objectifs futurs.

En général, plus vous épargnez maintenant, moins vous devrez le faire dans l'avenir pour atteindre les mêmes objectifs qu'une personne qui investit davantage sur une période plus courte. Votre revenu actuel s'avère une base utile pour commencer à calculer vos objectifs à long terme, comme vos besoins d'épargne-retraite. Plus vous gagnez d'argent aujourd'hui, plus vous devez épargner pour financer votre style de vie à la retraite.

QUEL MONTANT DEVRAIT SUFFIRE ?

En passant en revue des questions comme celles qui figurent ci-dessous avec votre conseiller, vous serez en mesure de déterminer le montant d'épargne dont vous aurez besoin pour atteindre votre objectif.

- Quel est votre objectif (p. ex., style de vie à la retraite, maison de campagne) ?
- De combien aurez-vous besoin pour atteindre votre objectif ?
- De quelle épargne disposez-vous actuellement pour atteindre votre objectif ?
- Quel est l'horizon temporel nécessaire pour atteindre votre objectif ?

Votre conseiller peut vous aider à créer un plan de placement qui vous assure d'épargner suffisamment aujourd'hui pour atteindre vos objectifs futurs.

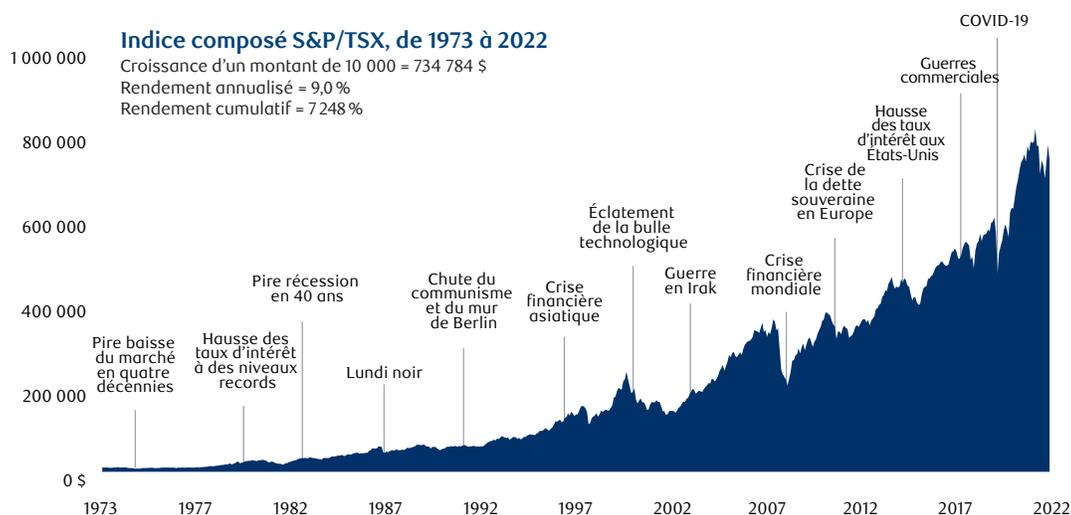
4 Avoir un plan

Ne laissez pas vos émotions dicter vos décisions de placement.

Lorsque la volatilité s'accroît sur le marché, même les investisseurs d'expérience peuvent se focaliser exagérément sur les mouvements à court terme. Des décisions précipitées peuvent être prises, la principale étant la synchronisation des marchés, et se solder par des investissements effectués après une hausse des marchés ou par la vente de placements après une baisse des marchés.

La clé pour éviter de prendre des décisions de placement précipitées est de maintenir une perspective à long terme. Avec un plan bien structuré, vous pouvez adhérer au plan prévu avec confiance, car vous savez que les fluctuations quotidiennes du marché auront peu d'incidence sur vos objectifs à long terme ou sur la stratégie de placement conçue pour les atteindre.

Il y aura toujours des raisons pour ne pas investir



Le graphique illustre la croissance d'un montant de 10 000 \$ investi dans l'indice composé S&P/TSX (rendements totaux) du 1er janvier 1973 au 31 décembre 2022. Il n'est pas possible d'investir directement dans un indice. Le graphique ne tient pas compte des frais liés aux opérations, des frais de gestion des placements ni des taxes ou impôts. Si ces coûts et ces frais étaient pris en compte, les rendements seraient plus bas. Les rendements antérieurs ne sont pas garants des résultats futurs. Sources : Bloomberg et RBC Gestion mondiale d'actifs. Les valeurs et le rendement sont exprimés en dollars canadiens.

Des événements se répercuteront toujours, à court terme, sur les marchés boursiers. Cependant, à long terme, ces marchés ont, historiquement, progressé.

5 Diversifier votre portefeuille

Il est important de répartir vos placements entre des catégories d'actif différentes.

En matière d'investissement, l'un des moyens les plus simples pour arriver à améliorer vos chances de réussite consiste à tirer profit des occasions de diversification parmi les différentes catégories d'actif, les régions ou les secteurs.

Les marchés financiers n'évoluent pas à l'unisson. À divers moments du cycle du marché, différents types de placements ou de catégories d'actif, comme les liquidités, les titres à revenu fixe et les actions, afficheront un rendement variable. Il en est ainsi parce que les catégories d'actif peuvent réagir différemment aux changements de conjoncture, notamment l'inflation, les perspectives de bénéfices des sociétés et les variations de taux d'intérêt.

Un portefeuille constitué d'une combinaison de catégories d'actif différentes vous évite de devoir prédire les types de placement qui monteront ou baisseront pendant l'année.

Un solide argument en faveur de la diversification de votre portefeuille de placement

2018	2019	2020	2021	2022
Actions amér. 3,8 %	Actions amér. 25,1 %	Actions ME 16,6 %	Actions amér. 27,9 %	Liquidités 1,7 %
Obl. mondiales 1,9 %	Actions can. 22,9 %	Actions amér. 16,1 %	Actions can. 25,1 %	Actions can. -5,8 %
Obl. can. 1,4 %	Actions int. 16,5 %	Équilibré 10,0 %	Équilibré 11,2 %	Actions int. -7,8 %
Liquidités 1,3 %	Équilibré 15,5 %	Obl. can. 8,7 %	Actions int. 10,8 %	Équilibré -10,2 %
Équilibré -1,1 %	Obl. amér. rend. élevé 14,0 %	Actions int. 6,4 %	Obl. amér. rend. élevé 4,6 %	Obl. amér. rend. élevé -11,1 %
Obl. amér. rend. élevé -2,9 %	Actions ME 12,9 %	Obl. mondiales 6,0 %	Liquidités 0,1 %	Obl. can. -11,7 %
Actions int. -6,0 %	Obl. can. 6,9 %	Actions can. 5,6 %	Obl. mondiales -2,3 %	Actions amér. -12,3 %
Actions ME -6,9 %	Obl. mondiales 6,8 %	Obl. amér. rend. élevé 5,1 %	Obl. can. -2,5 %	Obl. mondiales -13,2 %
Actions can. -8,9 %	Liquidités 1,7 %	Liquidités 0,6 %	Actions ME -3,1 %	Actions ME -13,9 %

À moins d'indication contraire, tous les rendements sont des rendements globaux en dollars canadiens. Source : RBC Gestion mondiale d'actifs Inc., au 31 décembre 2022.

Titres à revenu fixe				Actions				Portefeuille équilibré
Liquidités	Obligations mondiales	Obligations canadiennes	Obligations américaines à rendement élevé	Actions canadiennes	Actions américaines	Actions internationales	Actions de marchés émergents	
Indice des bons du Trésor à 30 jours FTSE Canada	Indice mondial d'obligations gouvernementales FTSE (CAD - Couvert)	Indice des obligations universelles FTSE Canada	Indice de titres américains à rendement élevé BB-B ICE BofA (CAD - Couvert)	Indice composé S&P/TSX	Indice S&P 500	Indice MSCI EAO	Indice MSCI Marchés émergents	60 % actions/40 % titres à revenu fixe

Portefeuille équilibré composé de 2 % en liquidités, de 38 % en titres à revenu fixe, de 15 % en actions canadiennes, de 25 % en actions américaines, de 15 % en actions internationales et de 5 % en actions de marchés émergents.

METTRE CES PRINCIPES EN ŒUVRE

En mettant en œuvre les cinq clés d'un placement réussi, vous vous assurez que votre portefeuille :

est bien positionné à long terme.

navigate avec succès dans les périodes de volatilité à court terme du marché.

tire profit des occasions à mesure que la conjoncture évolue.

Les options de placement comme les solutions de portefeuille RBC vous donnent accès à un portefeuille bien diversifié en une solution simple.

Votre conseiller RBC peut vous aider à mettre ces principes en application et à garder votre plan à long terme dans votre mire.

Le présent document a été préparé par RBC Gestion mondiale d'actifs Inc. (RBC GMA) aux fins d'information uniquement. Il n'a pas pour objectif de fournir des conseils juridiques, comptables, fiscaux, financiers, liés aux placements ou autres, et ne doit pas servir de fondement à de tels conseils. RBC GMA se réserve le droit, à tout moment et sans préavis, de corriger ou de modifier les renseignements, ou de cesser de les publier.

Veillez consulter votre conseiller et lire le prospectus ou le document Aperçu du fonds avant d'investir. Les placements en fonds communs peuvent entraîner des commissions, des frais de suivi et des frais et dépenses de gestion. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur fluctue souvent et leurs rendements antérieurs ne sont pas nécessairement répétés. Les fonds RBC, les fonds BlueBay et les fonds PH&N sont offerts par RBC Gestion mondiale d'actifs Inc. et distribués par des courtiers autorisés.

® / ^{MC} Marque(s) de commerce de Banque Royale du Canada, utilisée(s) sous licence.
© RBC Gestion mondiale d'actifs Inc. 2023