

Le bien-être financier en dix étapes

Approfondissez vos connaissances



- 1 Visionnez nos courtes vidéos de la série [Passer maître en une minute](#), pour connaître les principes d'un placement réussi.
- 2 Explorez votre [tolérance au risque](#) et répondez à un court questionnaire. Le niveau de risque que vous pouvez vous permettre de prendre peut différer de celui qui vous convient en tant qu'investisseur.
- 3 Lisez [Le monde des placements mondiaux](#) et [Tenir compte du risque de concentration](#) pour en apprendre davantage sur l'importance des placements mondiaux.
- 4 Lisez [L'impôt et l'inflation peuvent influencer sur les rendements de vos placements](#) afin de planifier plus efficacement. Apprenez comment [un REER ou un CELI](#) peut vous aider à obtenir un revenu fiscalement avantageux à la retraite.

Réfléchissez et planifiez



- 5 Établissez trois objectifs financiers (court, moyen et long terme). Pour vous guider, lisez [Investir judicieusement](#), un court article sur l'établissement d'objectifs.
- 6 Élaborez un plan à long terme et respectez-le. L'une des meilleures choses que vous pouvez faire en tant qu'investisseur est d'ignorer l'agitation qui entoure le marché et de maintenir le cap sur vos objectifs à long terme. Pour vous guider, lisez [Maintien de la discipline](#) et [Investir sous le coup de l'émotion](#).
- 7 Créez un budget pour faciliter le suivi mensuel de vos dépenses et de votre [épargne](#), et les ajuster, au besoin.

Agissez



- 8 Investissez régulièrement ; n'attendez pas de mettre de côté une somme importante. Pour vous guider, lisez [Payez-vous en premier](#) et [Investir régulièrement en l'absence d'un revenu régulier](#).
- 9 Vérifiez si vos placements sont bien diversifiés. Répondez au questionnaire [Où se trouve votre patrimoine ?](#) pour déterminer l'importance de votre biais national en tant qu'investisseur. Investissez-vous une trop grande part de vos avoirs au Canada ?
- 10 Prenez rendez-vous avec un conseiller financier. Si vous n'en avez pas, découvrez dès maintenant [La valeur que vous offre un conseiller financier](#).

* Accessible uniquement par le biais de Google Chrome et Safari

Ce document a été préparé par RBC Gestion mondiale d'actifs Inc. (RBC GMA) aux fins d'information, à la date mentionnée 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 prend des mesures raisonnables pour fournir de l'information à jour, exacte et fiable, et croit qu'elle l'est lorsqu'elle est communiquée. Les rendements antérieurs ne sont pas garants des résultats futurs. Les taux d'intérêt, les conditions du marché, les décisions fiscales et d'autres facteurs liés aux placements sont sujets à des changements rapides qui peuvent avoir des répercussions importantes sur l'analyse incluse dans ce document. Vous devez consulter votre conseiller avant de prendre toute mesure fondée sur les informations contenues dans le présent document.

Les informations obtenues de tiers sont jugées fiables. RBC GMA et ses sociétés affiliées n'assument aucune responsabilité à l'égard de tout dommage, perte, erreur ou omission. 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.