

Réalisez-VOUS

VOLUME 4 | NUMÉRO 1



Une bonne gestion de vos placements commence par la diversification

Que ce soit pour vous assurer une retraite confortable, pour acheter une maison, lancer votre entreprise, voire vous payer des vacances, plus vous commencez tôt à planifier, meilleures sont vos chances de réaliser vos rêves.

Dès lors, une bonne stratégie de placement s'impose, car la stabilité de votre portefeuille de placement ne tient pas du hasard, mais plutôt d'une gestion très rigoureuse de celui-ci. Et nous sommes là pour vous aider.

La stratégie de diversification de portefeuille fait toujours ses preuves !

La diversification n'est pas un concept nouveau. N'oubliez pas que l'investissement est un art, et n'est pas issu d'une approche improvisée. La diversification vise principalement à atténuer les variations de votre capital à court terme, alors qu'un portefeuille bien diversifié permet de hausser la probabilité de recouvrer les gains perdus, parce qu'il est difficile de prédire les performances futures des différentes catégories d'actifs. La répartition d'actif est l'une des clés à cet effet.

En période de volatilité des marchés, avez-vous tendance à réagir de façon émotive ? Vous n'osez plus regarder votre relevé de placement ? Rassurez-vous, vous n'êtes pas seul. Nous sommes là pour réévaluer votre situation avec vous et vous prodiguer des conseils qui vous permettront d'en tirer le meilleur profit.

«**Faut-il revoir sa stratégie d'investissement en regard des résultats de la Bourse?**» À cette question, Luc Girard, directeur du Groupe-conseil en portefeuilles de Valeurs mobilières Desjardins, répond: «*Si le profil n'a pas changé, il faut garder le cap et rester fidèle à sa stratégie. Par contre, le rééquilibrage du portefeuille permettra d'établir un positionnement tactique du portefeuille à court terme. Diversifier ses placements et profiter des occasions qui se présentent demeurent des formules gagnantes. Il est normal de se sentir préoccupé par la valeur de son actif et de son évolution dans le temps. Mais il faut se rappeler que les soubresauts des marchés ont toujours fait partie des cycles économiques et que chaque cycle baissier a connu sa période de reprise.*»¹

Comme le démontre le tableau ci-dessous, demeurer fidèle au marché boursier, c'est payant !

Réviser-vous régulièrement votre profil d'investisseur avec votre conseiller ?

Prenez rendez-vous! Chez Desjardins, nous avons l'expertise pour passer votre portefeuille en revue afin de vous aider à respecter votre plan financier à long terme. L'histoire nous révèle que ceux qui demeurent fidèles à leurs objectifs financiers s'en sortent gagnants. Demeurer fidèle à votre plan peut vous aider à vous concentrer sur vos objectifs et à établir un équilibre entre vos placements à taux garanti et ceux à rendement variable. Nous nous assurerons avec vous que votre stratégie de placement s'harmonise avec votre profil d'investisseur.

Facteur de risque en placement Se retirer des marchés

Marché boursier canadien (indice S & P / TSX)

Résultat au 31 décembre 2008, pour un investissement de 10 000 \$ effectué le 30 juin 1991

Rendement annuel composé

7,91 %	36 504 \$	Maintien du placement durant toute la séquence
4,16 %	19 982 \$	Absence du marché les 10 meilleures journées
1,75 %	13 423 \$	Absence du marché les 20 meilleures journées
-0,31 %	9 481 \$	Absence du marché les 30 meilleures journées
-2,10 %	6 985 \$	Absence du marché les 40 meilleures journées

Marché boursier américain (indice S & P 500)

Résultat au 31 décembre 2008, pour un investissement de 10 000 \$ effectué le 30 juin 1991

Rendement annuel composé

7,06 %	31 905 \$	Maintien du placement durant toute la séquence
2,76 %	15 862 \$	Absence du marché les 10 meilleures journées
0,02 %	10 042 \$	Absence du marché les 20 meilleures journées
-2,21 %	6 852 \$	Absence du marché les 30 meilleures journées
-4,21 %	4 837 \$	Absence du marché les 40 meilleures journées

PVP FONDS DE PLACEMENT ET SERVICES FIDUCIAIRES



Desjardins

Caisse populaire de Matane

300, rue Bon-Pasteur, C.P. 248

Matane (QC)

G4W 3N2

Téléphone : 418 562-2646

Sans frais : 1 877 562-2646

Les différentes classes d'actifs

Nous prendrons le temps d'examiner avec vous les différentes classes d'actifs qui peuvent vous aider à atteindre vos objectifs financiers, dans le respect de votre profil d'investisseur. Également, demandez-nous de vous parler de l'expertise et de la discipline d'investissement des gestionnaires de portefeuille qui sont mandatés pour gérer vos fonds de placement.²

Parmi les différentes classes d'actifs, les liquidités sont habituellement sécuritaires, car elles vous donnent la flexibilité voulue pour profiter des occasions d'achat qui se présentent actuellement.

Les titres à revenus fixes peuvent aussi être intéressants avec, en contrepartie, un taux d'intérêt relativement bas. De leur côté, les titres de croissance offrent souvent un rendement espéré supérieur aux autres classes d'actifs. Ce plus grand potentiel est cependant accompagné d'une volatilité beaucoup plus importante que celle des autres classes d'actifs.

De plus, en ce qui concerne les titres de croissance, il est important d'avoir une certaine diversification en terme géographique, de secteurs économiques, etc. (diversification habituellement obtenue par l'investissement en fonds d'action). C'est d'ailleurs le rôle des gestionnaires de fonds de vous faire profiter des meilleures stratégies disponibles sur les marchés afin de faire fructifier vos placements.

Comme chacune de ces classes d'actifs comporte des avantages et des inconvénients, il serait probablement difficile de tenter de prévoir laquelle sera la meilleure à court terme. Plusieurs analyses le démontrent, la diversification présente un large éventail d'investissements dans un portefeuille et en atténue la volatilité. En tenant compte de votre tolérance au risque pour diversifier votre portefeuille, vous trouverez la combinaison d'allocation d'actif appropriée après avoir établi vos buts et avoir évalué votre situation financière.

Quel serait votre meilleur investissement dans les prochaines semaines? Venir nous rencontrer, pour vérifier si la diversification de vos placements demeure en accord avec votre profil d'investisseur. Votre situation a peut-être changé depuis notre dernière rencontre. Par ailleurs, une planification annuelle vous permet de vous tenir à l'affût des nouveautés sur le marché financier. Nous vous en parlerons.

Et du côté fiscal? Votre facture fiscale vous semble toujours complexe et vous préoccupe constamment?

À notre caisse, nous sommes en mesure de vous informer au sujet de certains avantages se rapportant à divers mécanismes touchant notamment la réduction ou le report de l'impôt à payer, de même que les avantages associés au fractionnement du revenu.

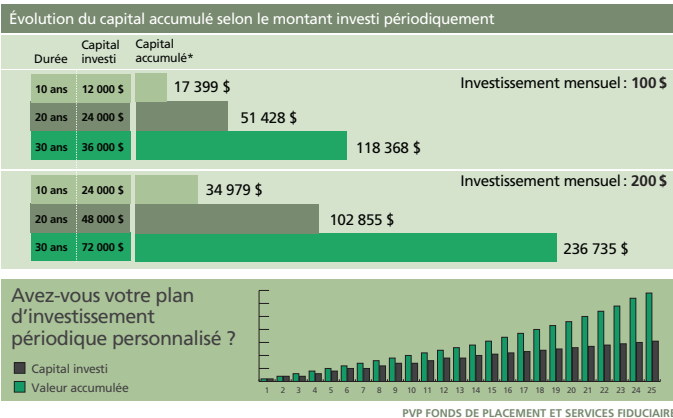
Depuis janvier 2009, grâce au compte d'épargne libre d'impôt (CELI), il est possible de mettre les revenus sur vos placements à l'abri de l'impôt.

L'investissement systématique

Une formule simple, efficace et rassurante

Vous cherchez à tirer profit de la volatilité des marchés? Le prélèvement automatique (PRÉA) est pour vous.

Investir par versements périodiques, c'est flexible et ça rapporte



* Cet exemple suppose un taux de 7% basé sur un portefeuille diversifié incluant une portion croissance d'au moins 50% (un profil croissance (6,62%) et croissance élevée (7,18%)).

Il vous donne une présence constante sur les marchés, car vous investissez un montant fixe périodiquement. Comme il demeure difficile de prévoir les moments propices pour investir, le PRÉA vous évite de prendre des décisions émotives, d'où l'intérêt d'opter pour cette stratégie. Voilà donc une excellente stratégie d'acquisition en période de marchés volatils.

Comme la gestion de votre portefeuille de placements demeure importante pour vous, nos conseils dans le domaine de l'investissement pourront certainement vous guider quand arrivera le temps de réévaluer vos stratégies en cette matière. Venez nous rencontrer. Nous analyserons ensemble votre situation, et nous nous assurerons que votre portefeuille et votre plan financier continuent d'être alignés sur vos objectifs et vos rêves!

1 Extrait de l'entrevue publiée dans le magazine EspaceD – Novembre-Décembre 2008, p. 19

2 Les fonds de placements sont offerts par les représentants en épargne collective de Desjardins Cabinet de services financiers inc., une compagnie appartenant au Mouvement Desjardins. Les fonds de placements ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur. Un placement dans un organisme de placement collectif et l'utilisation d'un service de répartition d'actif peuvent donner lieu à des frais de courtage, des commissions de suivi, des frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire le prospectus simplifié avant d'investir.



Conjuguer avoirs et êtres

Imprimé au printemps 2009
© 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 sur la foi de l'information contenue dans le présent document sans avoir pris l'avis d'un professionnel. Le Mouvement Desjardins et ses composantes ne peuvent aucunement être tenus responsables des conséquences de tout ordre ou des décisions d'investissement basées sur son contenu.



100%