

Les 7 recommandations de l'investisseur serein

Des conseils qui pourraient vous permettre de prospérer et de faire face à la volatilité

Vos investissements visent à atteindre la liberté que vous recherchez. Ils symbolisent le cumul de bien des rêves, le résultat d'efforts et la clé d'un avenir que vous souhaitez pour vous et vos proches. Ils vous aident à réaliser librement les projets qui vous tiennent à cœur.

Voici quelques conseils qui sauront vous aider à garder confiance lorsque les marchés sont plus volatils qu'à l'habitude.

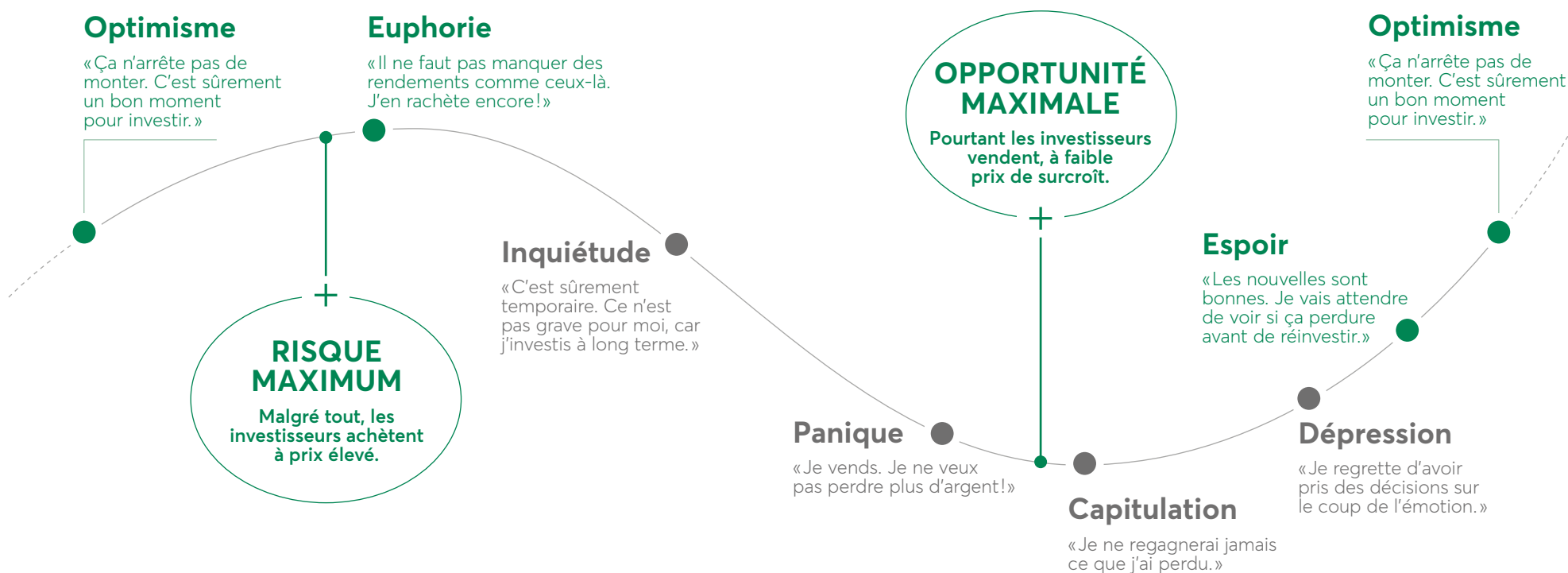


1. Maîtriser ses émotions

Il est normal que vous vous sentiez nerveux quand vous constatez que les marchés sont volatils. Par contre, vos émotions peuvent vous amener à prendre de mauvaises décisions. Apprendre à les maîtriser vous aidera à atteindre les objectifs que vous vous êtes fixés.

La courbe ci-dessous représente les fluctuations des marchés boursiers. Parallèlement à celle-ci, nous vous présentons les tendances observées chez la plupart des investisseurs face à leurs investissements dans des titres de croissance*.

CYCLE DES ÉMOTIONS

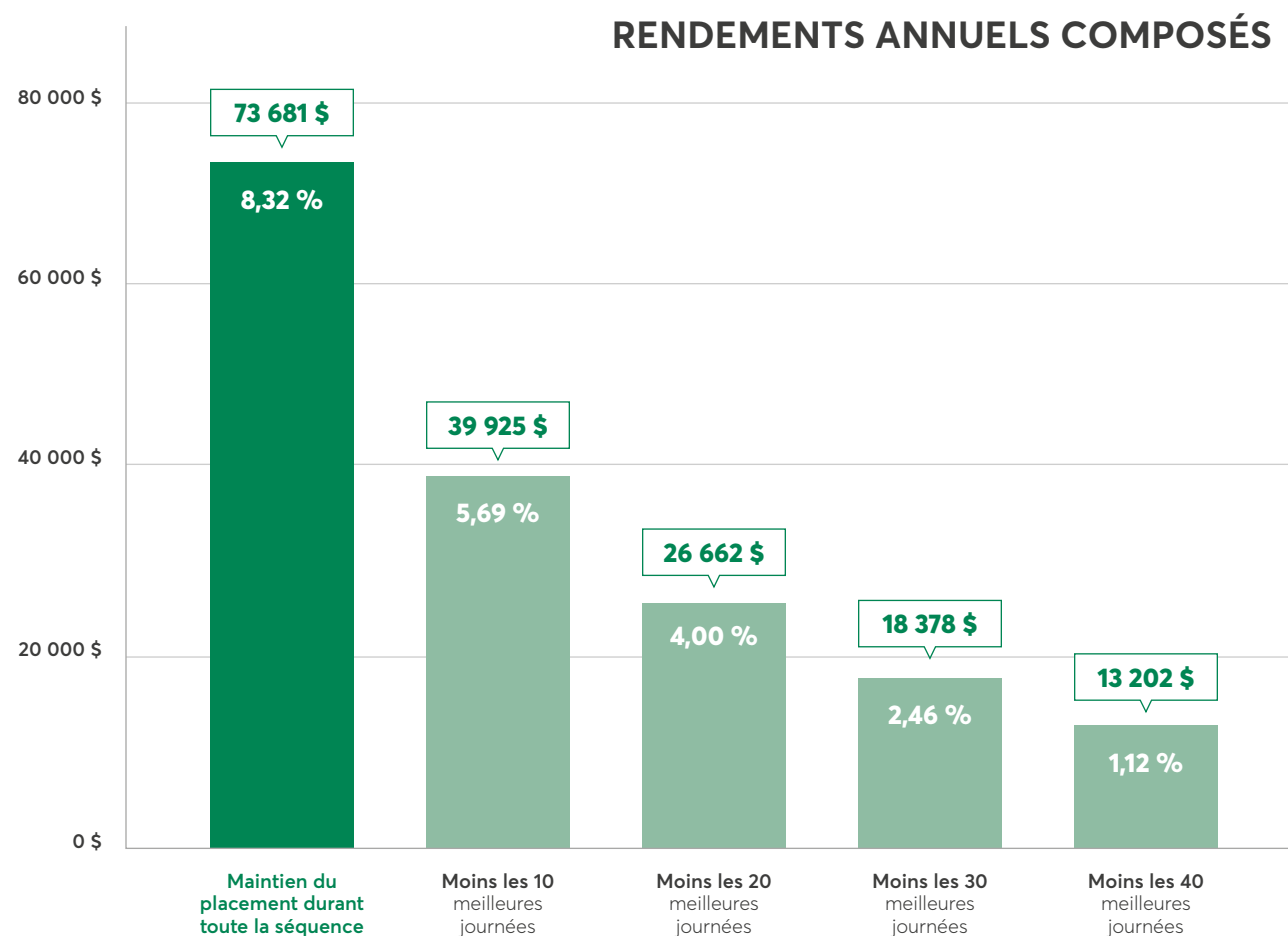


* Un titre de croissance (ex. actions ordinaires) consiste en une participation au capital de sociétés inscrites en Bourse. Il a un objectif de croissance à long-terme et représente un risque plus élevé que les titres à revenu fixe (ex. obligations) ou les liquidités (ex. bon du Trésor).

2. Demeurer investi

Profiter des meilleures journées

C'est souvent après les journées de correction* que les marchés peuvent connaître leurs meilleures performances. Ne pas être investi durant celles-ci peut avoir un impact important sur le rendement à long terme de vos placements. Ne manquez pas le potentiel des meilleures journées!



CROISSANCE D'UN INVESTISSEMENT DE 10 000 \$

Dans l'indice S&P/TSX composé rendement total (actions canadiennes) du 1^{er} janvier 1995 au 31 décembre 2019

* On parle de correction lorsque les marchés boursiers connaissent un recul d'au moins 10 %.
Source : Données provenant de Morningstar.

3. Investir régulièrement

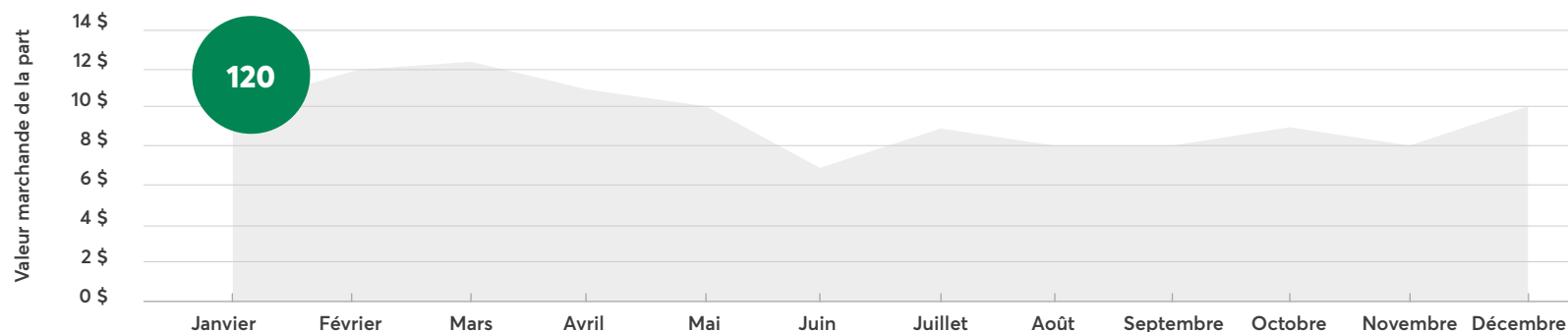
Profiter des occasions des marchés

Nul ne peut prédire les mouvements des marchés. Voilà pourquoi il est favorable d'investir régulièrement. Profitez des occasions des marchés en baisse et évitez d'acheter uniquement quand les nouvelles sont bonnes et que les prix sont en hausse. En adhérant à un programme d'investissement par versements périodiques, vous cherchez à obtenir le meilleur coût moyen possible par part et à tirer profit des occasions qui se présentent sur les marchés.

PLACEMENT ANNUEL 1 X 1 200 \$

ACHAT UNIQUE DE 120 PARTS de fonds de placement à 10 \$ chacune

● Nombre de parts achetées
(Exemple fictif)



Nombre total de parts
120

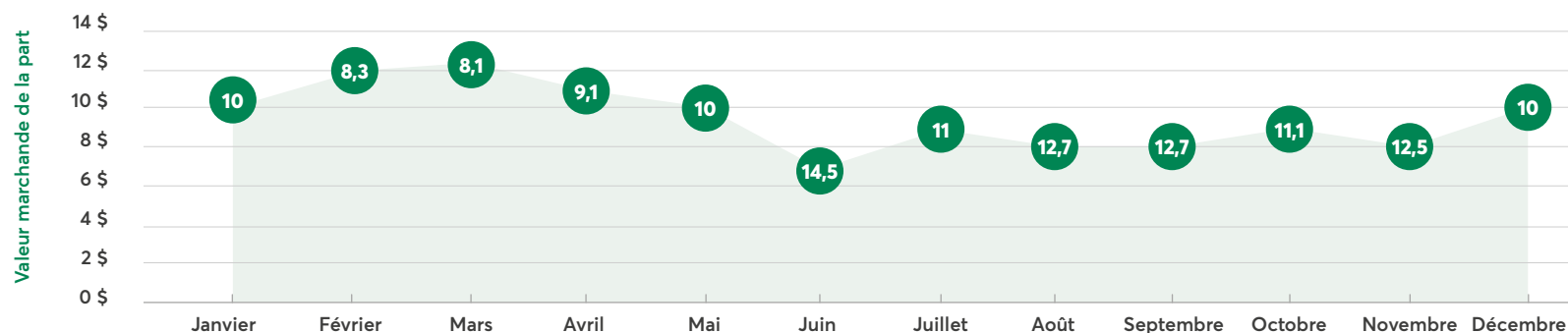
Valeur du placement
1 200 \$

Croissance
0 %

PLACEMENTS MENSUELS 12 X 100 \$

ACHAT TOUT AU LONG DE L'ANNÉE, procurant un nombre variable de parts de fonds de placement

● Nombre de parts achetées
(Exemple fictif)



Nombre total de parts
130

Valeur du placement
1 300 \$

Croissance
8,33 %

4. Diversifier son portefeuille

Le passé n'est pas garant de l'avenir

Il est important de bien diversifier vos placements. En incluant différents secteurs d'activité, pays, styles de gestion et classes d'actif dans votre portefeuille, vous augmentez son potentiel de rendement, tout en réduisant les risques qu'il soit fortement affecté par les effets de la volatilité.

HISTORIQUE DES RENDEMENTS DES CLASSES D'ACTIF

de 2002 à 2019

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
↑ Meilleur rendement	16,5	29,1	16,4	30,6	31,6	18,2	6,4	58,8	19,5	9,7	15,8	41,3	23,9	21,6	21,1	28,3	4,2	24,8
	8,7	28,8	15,3	24,1	25,9	9,8	4,8	51,6	17,6	5,6	15,6	41,3	14,4	19,6	17,1	16,8	1,4	22,9
	-0,2	27,5	14,5	12,8	19,6	9,5	-14,5	35,1	14,9	5,0	14,9	35,2	11,1	19,0	8,8	14,6	-0,5	21,2
	-4,7	26,7	11,5	10,7	17,3	3,7	-21,2	22,4	12,7	4,6	14,7	31,0	10,6	18,9	8,1	14,4	-1,2	19,8
	-7,1	13,9	11,1	9,4	16,8	2,3	-25,8	18,5	9,2	1,4	13,4	13,9	9,7	6,4	7,3	13,8	-1,6	15,9
	-12,4	13,4	9,3	6,7	15,4	1,2	-25,9	11,9	9,1	-3,2	13,3	13,0	8,8	3,5	6,5	9,3	-2,1	14,3
	-16,8	12,5	9,1	6,5	13,1	-5,7	-27,3	10,4	6,7	-6,8	9,3	7,4	6,6	2,0	3,8	9,1	-6,0	14,3
	-16,9	8,9	7,1	2,8	10,8	-7,5	-29,2	7,4	5,9	-8,7	7,2	3,9	3,7	-3,2	2,1	7,5	-6,1	12,4
	-20,7	6,7	6,4	2,3	6,6	-10,5	-33,0	6,9	5,5	-10,0	4,3	-1,2	2,5	-4,4	1,7	7,4	-6,9	6,9
↓ Pire rendement	-22,9	5,3	2,8	-4,5	4,1	-14,5	-41,6	5,4	2,1	-16,4	3,6	-2,6	0,6	-8,3	-2,5	2,5	-8,9	6,8

Classes d'actif

- Obligations canadiennes
- Obligations à haut rendement
- Obligations mondiales
- Actions canadiennes
- Actions américaines
- Actions mondiales
- Actions internationales
- Actions mondiales de petite capitalisation
- Actions marchés émergents
- Portefeuille équilibré

Indice

- FTSE Canada Universe Bond
- BBgBarc US HY 2% Issuer Cap TR USD
- BBgBarc Global Aggregate TR US
- S&P/TSX Composite R
- S&P 500 TR USD
- MSCI World NR USD
- MSCI EAFE NR USD
- MSCI World Small Cap NR USD
- MSCI EM NR USD
- 50 % croissance / 50 % revenu fixe



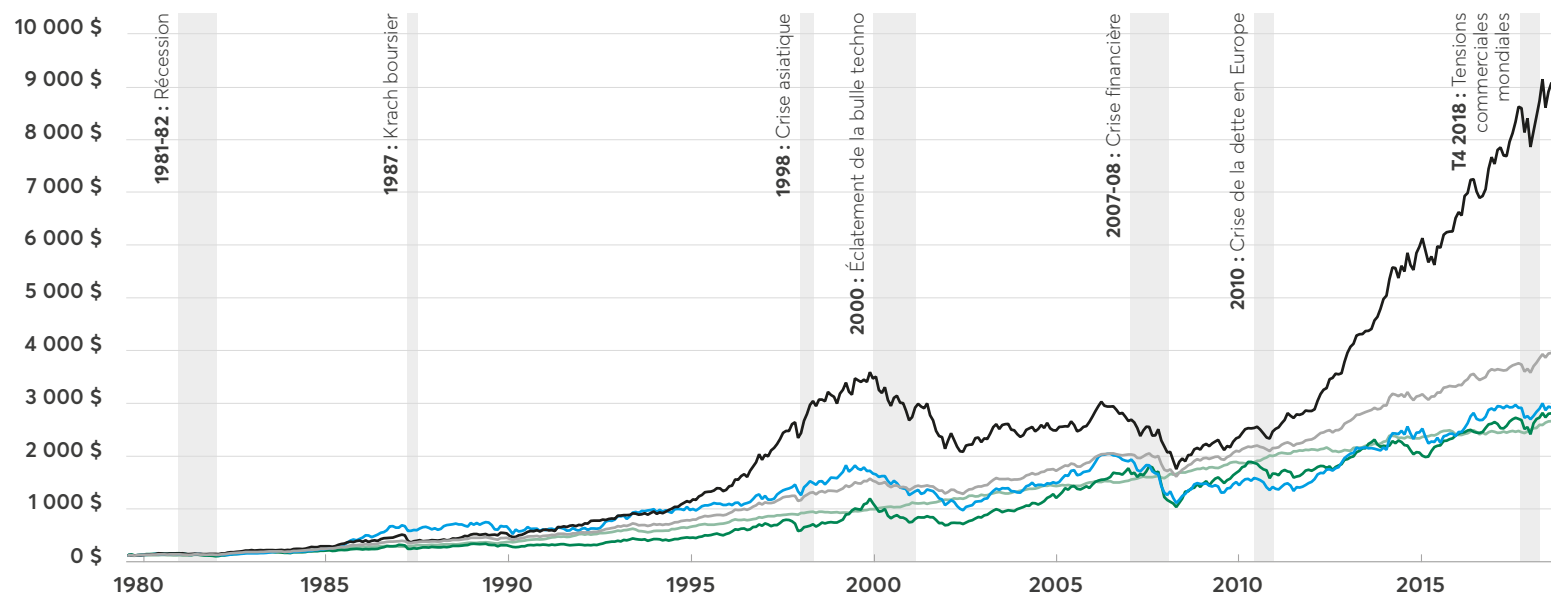
5. Penser à long terme

Laisser le temps faire son œuvre

Maintenez le cap sur votre stratégie d'investissement à long terme. Ainsi, vous aurez plus de chances d'enregistrer des rendements positifs et d'en sortir gagnant lorsque les marchés sont volatils. Historiquement, les marchés ont des hauts et des bas, mais ils tendent généralement à être orientés à la hausse à long terme.

ÉVOLUTION D'UN INVESTISSEMENT DE 100 \$

Du 1^{er} janvier 1980 au 31 décembre 2019



Malgré les différentes crises et corrections, à long terme, les marchés progressent au fil du temps.

RENDEMENTS ANNUELS COMPOSÉS

■ Portefeuille équilibré (45 % revenu fixe, 55 % croissance)	9,69 %
■ Indice obligataire universel FTSE TMX Canada	8,51 %
■ S&P/TSX actions canadiennes	8,79 %
■ MSCI EAEO actions outre-mer	8,93 %
■ S&P 500 actions américaines	12,11 %

Source : Morningstar, au 31 décembre 2019.

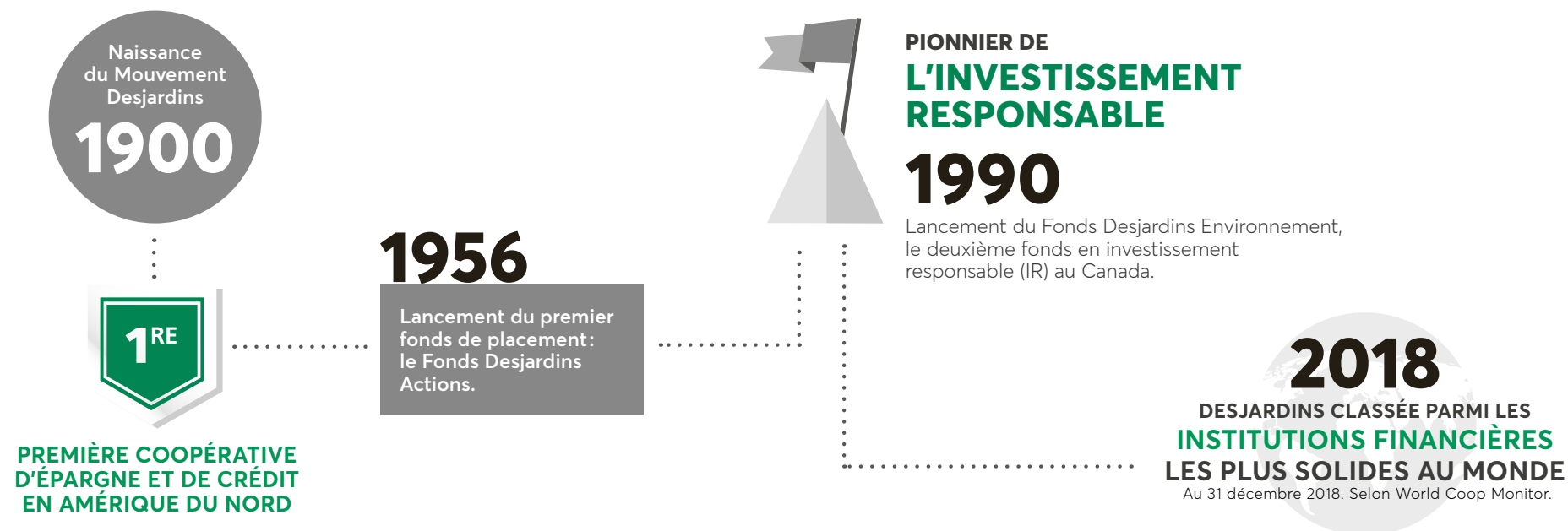
6. Opter pour une institution financière de confiance

Il est normal que vous vous posiez des questions avant de confier vos investissements à une institution financière, qu'elle soit petite ou grande. Les scandales financiers des dernières années ont ébranlé la confiance de bien des investisseurs. Ne prenez pas le choix de votre institution financière à la légère.

À PROPOS DES FONDS DESJARDINS

Les Fonds Desjardins sont gérés par Desjardins Société de placement inc. (DSP), un des manufacturiers de fonds de placement, les plus importants au Canada, avec un actif sous gestion de 36,1 milliards de dollars¹.

DSP offre un large éventail de fonds communs de placement et se démarque dans l'industrie entre autres par ses solutions novatrices qui répondent aux besoins variés et évolutifs des investisseurs canadiens. De plus, c'est l'un des acteurs les plus engagés dans la promotion et l'avancement de l'investissement responsable au pays. À ce titre, la gamme de Fonds Desjardins SociéTerre et de Portefeuilles SociéTerre, lui permet de faire figure de chef de file dans ce domaine au Canada, grâce à son approche rigoureuse, crédible et transparente.



¹ En date du 31 décembre 2019.

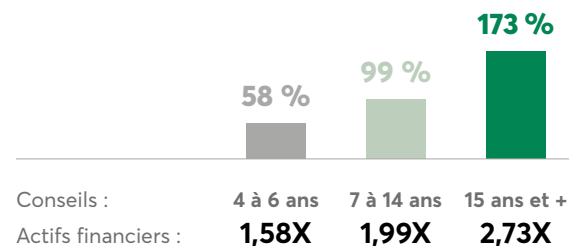
7. Profiter des conseils d'un professionnel

Avoir recours à un professionnel vous permet de pouvoir compter sur les conseils d'une personne d'expérience, objective, et qui connaît votre situation financière. Plusieurs recherches¹ le confirment : les gens qui bénéficient des services d'un conseiller ont des finances en meilleure santé.

LES AVANTAGES D'ÊTRE CONSEILLÉ PAR DES PROFESSIONNELS

1 Un patrimoine potentiellement plus élevé

Améliorez les chances de voir votre patrimoine s'accroître grâce à l'accompagnement d'un conseiller. Plus longtemps vous bénéficierez de conseils financiers, plus la valeur de votre patrimoine pourrait augmenter.¹



2 Un taux d'épargne plus élevé et de meilleures habitudes d'épargne

En faisant appel aux services d'un conseiller, vous êtes susceptible de développer de **meilleures habitudes d'épargne** et, ainsi, d'aller chercher un **taux d'épargne 2 fois plus élevé**¹ que celui des ménages qui gèrent leurs finances de façon autonome.

Taux d'épargne des ménages¹

SANS CONSEILS **4,3 %** AVEC DES CONSEILS **8,6 %**

3 Une meilleure planification de votre retraite

Le fait de bénéficier de conseils financiers pourrait avoir un effet important sur votre degré de préparation à la retraite.¹


Soyez **plus confiant** d'avoir assez d'argent pour toute la durée de votre retraite.

Augmentez vos chances de vivre **une retraite confortable**.

¹ INSTITUT DES FONDS D'INVESTISSEMENT DU CANADA – IFIC, *Nouveaux éléments attestant la valeur du conseil financier*, Jon Cockerline, Ph.D., 2012.



À propos de Desjardins¹



Le Mouvement Desjardins est le premier groupe financier coopératif au Canada et le sixième au monde, avec un actif de près de 313 milliards de dollars. Il figure parmi les Employeurs de choix au Canada selon le palmarès établi par Aon Hewitt. Pour répondre aux besoins diversifiés de ses membres et clients, particuliers comme entreprises, sa gamme complète de produits et de services est offerte par son vaste réseau de points de service, ses plateformes virtuelles et ses filiales présentes à l'échelle canadienne. Figurant parmi les institutions bancaires les plus solides au monde selon le magazine The Banker, Desjardins affiche des ratios de capital et des cotes de crédit parmi les meilleurs de l'industrie.

- Moody's Aa2
- Standard & Poor (S&P) A+
- Dominion Bond Rating Service (DBRS) AA
- Fitch AA-

¹ En date du 31 décembre 2019.

fondsdesjardins.com

 **Desjardins**
Gestion de patrimoine
Placements • Investissements

20061F (2020-04)

Les Fonds Desjardins 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 peut donner lieu à des frais de courtage, des commissions de suivi, des frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les Fonds Desjardins sont offerts par des courtiers inscrits.