

Retour à la base : les six commandements de l'investisseur judicieux

Investir avec succès exige temps et discipline. Hélas, lorsque les marchés deviennent volatils, de nombreux investisseurs dérapent de leur ligne de conduite. Le moment est alors idéal pour revoir les règles élémentaires du placement. En suivant les six principes résumés ci-après, les investisseurs mettront toutes les chances de leur côté d'atteindre de bons rendements de placement à long terme.

1. Adoptez un plan et restez-y fidèle

Pour réussir en matière de placement, il faut se munir d'un bon plan et s'imposer la discipline nécessaire pour le respecter. Un plan efficace définit vos objectifs de même que les risques que vous êtes prêt à courir. Votre plan vous empêche de vous exposer à plus de risques que vous ne le devez en période d'ascension des marchés, et vous aide à prendre des décisions éclairées lorsque vous aurez l'impression que tout s'écroule autour de vous.

2. Visez la diversification et l'équilibre

Ne mettez pas tous vos oeufs dans le même panier. En garnissant votre portefeuille d'actions, d'obligations et d'espèces, vous profiterez des avantages que chacune de ces catégories d'actif a à offrir. La diversification permet autant d'améliorer le rendement que de réduire le risque dans un portefeuille de placement. En achetant des titres d'une variété de sociétés, de secteurs d'activité, de régions géographiques et de styles de placement, vous contribuez à compenser la faiblesse de certains éléments par la force des autres.

3. Pensez à long terme

Les marchés étant plus volatils que jamais, il devient crucial de penser à long terme. Les fluctuations journalières de cinq pour cent ou plus peuvent vous amener à penser que vous passez à côté d'occasions inestimables d'améliorer vos rendements. Or, il est démontré que la synchronisation avec le marché ne fonctionne tout simplement pas. En moyenne, plus vous conservez longtemps vos actions, meilleures sont vos chances d'obtenir un rendement positif.



4. Achetez et conservez des placements de qualité

Le meilleur moyen d'éviter les pièges est d'opter pour la qualité. C'est un terme difficile à définir en placement, quoiqu'il existe un certain nombre d'indicateurs fiables. Au nombre de ces facteurs, on retrouve la stabilité et la vigueur financières révélées par un niveau d'endettement faible et facile à gérer, une croissance continue des bénéfices et des dividendes et une équipe de direction solide.

5. Gardez les titres gagnants et vendez les perdants

Il est de la nature humaine de vendre ses placements gagnants et de s'en féliciter, et de s'accrocher aux perdants et d'espérer un miracle. Bien que les revirements de situation existent, il y a une différence entre en souhaiter un et en distinguer la possibilité. Vous obtiendrez probablement de meilleurs résultats en vous conformant à une stratégie rigoureuse voulant que vous accepterez les pertes quand elles se produiront et ne vendrez pas vos titres gagnants trop tôt.

6. Réviser, réévaluez, rééquilibrez

Exercer le suivi de votre portefeuille de placement est aussi important que de le créer. Les marchés des capitaux évoluent, tout comme le font vos objectifs et votre profil de risque avec l'âge et l'accumulation des richesses. Rectifiez votre tir au besoin pour vous assurer de garder le cap. Le fait de réviser, de réévaluer et de rééquilibrer vous mènera à coup sûr à bon port.

Chaque geste posé doit s'appuyer sur un plan solide.

Les conseillers de ScotiaMcLeod disposent des connaissances, des ressources et d'une équipe d'experts pour vous aider à concevoir un plan fondé sur ces principes éprouvés.

Cette publication a été préparée par ScotiaMcLeod, une division de Scotia Capitaux Inc. (SCI), membre du FCPE. Cette publication sert de source générale d'information et ne devrait pas être considérée comme offrant des conseils fiscaux ou de placement personnels. Nous ne sommes pas des conseillers fiscaux et recommandons aux lecteurs de consulter leur conseiller fiscal professionnel avant de poser un acte fondé sur le contenu de la publication. La présente publication et l'information, les opinions et les conclusions qu'elle contient sont protégées par le droit d'auteur. La présente publication ne peut être reproduite en totalité ou en partie, ni mentionnée de quelque façon que ce soit, et l'information, les opinions et les conclusions qu'elle contient ne peuvent être mentionnées, dans chaque cas, sans le consentement exprès préalable de SCI. Le Groupe Banque Scotia fait référence à La Banque de Nouvelle-Écosse et à ses filiales au Canada. MC Marques de commerce de La Banque de Nouvelle-Écosse.

