

Concentrez-vous sur vos objectifs financiers en vous munissant d'un plan d'investissement systématique

Dans l'univers actuel des finances, il est plus facile que jamais d'investir grâce à la diversité mirobolante des produits de placement et des technologies qui permettent de trouver de l'information et d'exécuter des ordres en quelques secondes. Cependant, investir *judicieusement* est en fait plus difficile qu'autrefois. Les occasions augmentent, mais le temps à consacrer aux recherches aussi. Résultat : bon nombre d'investisseurs finissent par mal cibler leur démarche.

Pour remédier à ce problème, il faut commencer par se fixer des objectifs financiers généraux. Envoyer ses enfants à l'université ou prendre une retraite confortable par exemple - définis en objectifs chiffrés. Par exemple, on peut vouloir accumuler 50 000 \$ pour les études universitaires d'un enfant d'ici à 2010, prendre sa retraite avec 5 000 \$ par mois dans 10 ans ou faire passer son revenu de placement de 1 000 \$ à 1 200 \$ par mois. Sans ces objectifs chiffrés, vous ne pourrez vous y retrouver parmi les choix de placement ou mesurer vos progrès.

Cependant, pour créer un plan d'investissement systématique, vous devez bien connaître vos ressources financières ainsi que votre attitude vis-à-vis du risque. Pour une famille donnée, l'objectif consistant à amasser 50 000 \$ pour des études universitaires d'ici à 2010 pourrait être parfaitement réalisable tandis que pour une autre qui dispose de moins de ressources financières ou qui tolère moins bien le risque, un objectif de 30 000 \$ pourrait être plus réaliste.

Pour comprendre votre situation financière actuelle, il vaut mieux commencer par déterminer la valeur nette de votre famille. Le processus est fort simple. D'abord, faites la somme de tous vos éléments d'actif, y compris la valeur de votre maison, de vos comptes en banque, de vos actions, obligations, fonds communs de placement et autres placements. Il faut y inclure aussi la valeur actuelle de votre régime de retraite ou de participation aux bénéfices. Ensuite, soustrayez vos obligations comme les hypothèques, les prêts et les autres dettes, y compris les obligations comme les pensions alimentaires et le soutien d'un enfant. La différence équivaut à votre valeur nette.



Même si vous faites ce calcul vous-même, vous pourriez avoir besoin de l'aide d'un expert pour déterminer les placements et le montant à investir régulièrement. Un conseiller financier professionnel peut vous aider à vous fixer des objectifs financiers précis et à transformer votre plan d'investissement en un processus systématique en plusieurs étapes vous permettant d'atteindre ces objectifs.

Un conseiller vous demandera des renseignements financiers détaillés qui pourront ensuite être analysés par des experts en placements et d'autres professionnels des finances formés à détecter des problèmes possibles et à trouver des moyens de tirer profit des occasions. Cette analyse tient compte de divers facteurs : valeur nette et revenu actuels et prévus, habitudes de dépenses, besoins en assurances, planification de la retraite et de la succession, questions fiscales et tolérance au risque.

Un conseiller de ScotiaMcLeod dispose des connaissances, des ressources et de l'équipe d'experts nécessaires pour vous aider à comprendre votre situation actuelle, à vous fixer des objectifs clairs et à concevoir et à gérer un plan d'investissement systématique qui vous permettra de garder le cap.

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.

