Maintenir le cap sur notre stratégie d'investissement

En cette période où les marchés financiers connaissent une très forte volatilité, il est facile de penser à dérouter de sa stratégie d'investissement. Il est important d'établir une stratégie pour répondre à nos objectifs financiers et de la maintenir malgré les turbulences de marché. Un changement dans notre stratégie ou une mauvaise planification de notre stratégie peut avoir un impact considérable sur vos avoirs à la retraite.

Voici un exemple concret entre l'investisseur qui suit sa stratégie d'investissement et celui qui décide d'utiliser des placements non adaptés à ses objectifs. L'exemple est basé sur un investisseur ayant investi dans un portefeuille équilibré à raison de 200$/mois du 1er janvier 1980 au 1er février 2009.

Période d'accumulation

Classe d'actifs	Valeur initiale du portefeuille	Valeur actuelle estimée du portefeuille	Rendement annuel composé
Référence	1 000,00 $	309 129,70 $	10,1%
CPG 1 an	1 000,00 $	149 618,41 $	6,2%
CPG 5 ans	1 000,00 $	184 972,33 $	7,3%

Source : Analyse assistée des actifs, Equisoft

On remarque bien l'importance de maintenir notre stratégie d'investissement, et ce, malgré la turbulence sur les marchés financiers.[3]

Période de décaissement

Au lieu d'investir, l'investisseur décaisse 2500$ mensuellement sur une période de 25 ans.

Classe d'actifs	Valeur initiale du portefeuille	Valeur actuelle estimée du portefeuille	Rendement annuel composé
Référence	250 000,00 $	178 081,49 $	9,6%
CPG 1 an	250 000,00 $	0,00 $	5,2%
CPG 5 ans	250 000,00 $	0,00 $	6,4%

Source : Analyse assistée des actifs, Equisoft

Ce principe est d'autant plus important lors du décaissement à la retraite. L'impact d'un mauvais choix de placement ou d'une mauvaise stratégie lors du décaissement peut avoir des impacts majeurs. Encore une fois, il est important de bien définir vos objectifs.

En conclusion, l'établissement d'une bonne stratégie d'investissement et le suivi de celle-ci en contrôlant ses émotions afin de maintenir le cap restent la façon la plus simple d'atteindre vos objectifs financiers.

Pascal Rancourt, B.A.A.
Conseiller en sécurité financière
Auprès de Groupe Financier Massé inc.

Représentant de courtier en épargne collective
Auprès d'Investia services financiers