



L'épargne systématique... Une bonne stratégie à développer

Beaucoup d'investisseurs désirent économiser pour bâtir leur patrimoine et mettre de l'argent de côté pour des projets spéciaux, des voyages ou la retraite. Cependant, il peut s'avérer difficile d'épargner avec toutes les obligations des dépenses mensuelles.

C'est pourquoi notre service d'épargne systématique est une excellente façon d'atteindre vos objectifs en mettant en place une nouvelle habitude d'épargne dans votre budget.

La flexibilité du service que nous offrons permet de mettre un montant choisi par l'entremise de prélèvements automatiques débités directement de votre compte bancaire. Il ne reste qu'à déterminer dans quel compte vous souhaitez le transférer, établir la fréquence, le montant des versements et nous nous occuperons de mettre le tout en place pour vous!

Peu importe votre projet, l'épargne périodique et systématique est un moyen efficace d'épargner...

... Afin de procéder à de l'investissement systématique

Il existe un moyen de composer avec les fluctuations en prenant avantage du service d'investissement systématique car les variations des marchés boursiers sont difficiles à prévoir et le fait d'investir de plus petites sommes fréquemment permet de niveler le coût du placement.



Cette stratégie consiste à investir le capital épargné régulièrement afin d'atténuer les fluctuations du marché ce qui permet à long terme d'obtenir le meilleur coût moyen et ainsi favoriser une appréciation du capital plus graduelle.

Cette stratégie peut vous convenir si :

Vous êtes à la recherche d'une stratégie de placement qui vous aidera à obtenir des rendements plus stables à long terme.

Vous souhaitez effectuer des placements réguliers plutôt que des placements ponctuels.

Voici quelques exemples de l'effet de l'épargne systématique et l'évolution d'un portefeuille selon le montant d'épargne mensuelle:

Comment fonctionne l'épargne systématique ?

L'épargne systématique consiste à programmer le prélèvement automatique d'un montant à une certaine fréquence. Par exemple, vous pouvez décider de mettre de côté 25 \$ par semaine pour une durée indéterminée, ou bien 100 \$ par mois pendant un an.

Comptes admissibles	Solutions d'investissement admissibles	Contribution minimale
<ul style="list-style-type: none"> › Compte d'épargne › REEE › CELI* › REER 	<ul style="list-style-type: none"> › Compte d'épargne à intérêt élevé › Solutions de liquidités › Fonds communs 	25 \$

Évolution de la valeur d'un portefeuille selon le montant d'épargne mensuelle

Montant d'épargne mensuelle	Valeur totale de l'investissement
250 \$	274 260 \$
200 \$	219 408 \$
100 \$	109 704 \$
50 \$	54 852 \$
25 \$	27 426 \$

Hypothèse : calcul basé sur un rendement effectif de 3,75 %.
*Un investissement initial minimum de 1 000 \$ est requis lors de l'ouverture, et ce, avant même de prendre un investissement systématique.

Source du tableau : Guide investir 2022 p. 20

4 bonnes raisons d'utiliser l'épargne systématique

- ✓ **C'est avantageux :** plus tôt vous commencez, plus vite le montant augmente.
- ✓ **C'est accessible :** épargnez de petits montants, c'est plus facile qu'une grosse somme d'un coup.
- ✓ **C'est simple :** programmez les prélèvements automatiques une seule fois, et c'est fait!
- ✓ **C'est pratique :** choisissez la fréquence et le montant qui vous conviennent.

Le temps est l'élément clé et c'est, particulièrement **une bonne nouvelle pour les jeunes investisseurs** qui ont l'avantage d'avoir un horizon de placement considérable devant eux.

Si vous avez des questions, n'hésitez pas de communiquer avec nous.
Il nous fera plaisir de répondre à vos questions.

Merci de votre confiance !

Jean-Pierre Gélinas, CFA

Conseiller principal en gestion de patrimoine et gestionnaire de portefeuille

450 686-2213
jean-pierre.gelinas@bnc.ca

Sylvain Bossé, B.A.A., CIM[®]

Conseiller en gestion de patrimoine et gestionnaire de portefeuille

450 686-2256
sylvain.bosse@bnc.ca

Nathalie Dubois

Associée principale en gestion de patrimoine

450 686-2278
nathalied.dubois@bnc.ca

Sylvie Bélanger

Associée en développement et communication

450 686-5776
sylvie.belanger@bnc.ca

equipegelinasbosse.ca