



Le mot d'Alex

Comme première lettre financière, nous souhaitons débiter par une réflexion concernant les rendements indicels de différents profils d'investisseurs, et ce sur différentes périodes. Pour certains, cette première lettre sera d'une évidence certaine, mais pour d'autres, un constat qui les surprendra. Pour nous qui sommes vos conseillers, ceci constitue la base lorsque vient le moment de réaliser la construction de vos portefeuilles d'investissements. C'est notre profession en soi.

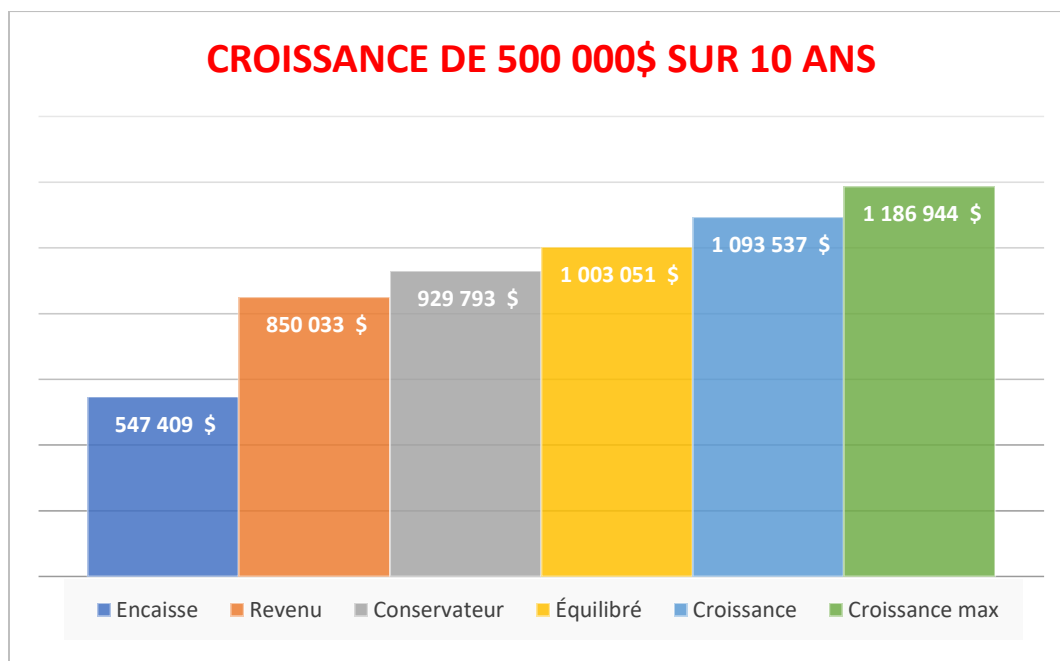
Dans les figures présentées plus bas, vous visualiserez la performance de différents portefeuilles indicels au cours des dix dernières années et ce, au 31 décembre 2019. Ce qui est frappant, c'est le peu de différences de rendements qu'affichent les différents profils d'investisseurs sur un horizon de 10 ans. Toutefois, ne vous y méprenez pas, sur un horizon à plus court terme, la différence de performances peut être très importante d'un profil d'investisseur à l'autre. Il faut se le dire, en temps de crise, cette différence peut-être si importante qu'elle peut causer des nuits blanches à bien des individus. Cependant, rappelons-nous que les résultats présentés incluent l'effet de la baisse constante des taux obligataires qui a favorisé les profils d'investisseurs ayant une composition plus importante en obligations. Il ne serait donc pas surprenant de voir des écarts de performances se créer entre les profils d'investisseurs et ainsi nuire à la performance des profils d'investisseurs prudents.

Malgré tous les revirements des marchés, la meilleure stratégie est de se construire et maintenir une réserve financière afin de se créer un coussin de sécurité pour palier à des imprévus ou tout simplement pour réaliser éventuellement des projets et des rêves. Vous constaterez que la politique de placements que vous choisirez avec votre conseiller financier sera liée à votre profil d'investisseur et que sur un horizon d'investissement à long terme, les valeurs financières accumulées varieront énormément d'un profil à l'autre. La politique de placement que vous choisirez est donc la base fondamentale à l'atteinte de vos objectifs. À cet effet, des dizaines de milliers de dollars supplémentaires pourraient s'offrir à vous si vos investissements sont optimisés selon votre profil d'investisseur. Notre approche intégrée en gestion de patrimoine vous permet de ne rien laisser au hasard tout en minimisant l'impôt lors qu'il est possible de le faire. N'hésitez pas à nous contacter pour en discuter davantage et ce sera avec enthousiasme que nous travaillerons à dénicher pour vous des stratégies novatrices afin de vous aider à atteindre vos objectifs et réaliser vos rêves les plus fous.



Rendements indicés des modèles au 31 décembre 2019

Catégorie	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
Encaisse	1,61%	1,18%	0,94%	0,91%
Revenu	9,86%	4,93%	4,63%	5,45%
Conservateur	12,16%	5,92%	5,65%	6,40%
Équilibré	13,93%	6,70%	6,51%	7,21%
Croissance	15,49%	7,45%	7,27%	8,14%
Croissance Max	17,29%	8,27%	8,13%	9,03%



*Source : Sources Portefeuilles Modèles FBN

Financière Banque Nationale – Gestion de patrimoine (FBNGP) est une division de la Financière Banque Nationale par inc. (FBN) et une marque de commerce appartenant à la Banque Nationale du Canada (BNC) utilisée sous licence la FBN. FBN est membre de l'organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières (OCRCVM) et du Fonds canadien de protection des épargnants (FCPE) et est une filiale en propriété exclusive de la BNC, qui est une société ouverte inscrite à la cote de la Bourse de Toronto (NA : TSX).

Les informations contenues aux présentes proviennent de sources que nous jugeons fiables; toutefois nous n'offrons aucune garantie à l'égard de ces informations et elles pourraient s'avérer incomplètes. Les opinions exprimées sont fondées sur notre analyse et notre interprétation de ces informations et elles ne doivent pas être interprétées comme une sollicitation ou une offre visant l'achat ou la vente des titres mentionnés aux présentes. Les opinions exprimées ici ne reflètent pas nécessairement celles de la FBN.

Les titres ou les secteurs mentionnés aux présentes ne conviennent pas à tous les types d'investisseurs. Veuillez consulter votre conseiller en placement afin de vérifier si ces titres ou secteurs conviennent à votre profil d'investisseur et pour avoir des informations complètes, incluant les principaux facteurs de risque, sur ces titres ou secteurs.