

# Décembre 2017



**L'année 2017 s'annonce pour avoir été profitable pour tous. Tant mieux!**

Qu'attend-t-on pour 2018? On ne peut le savoir, quoique notre stratège Stéphane Marion s'avance à prédire une continuité de 2017.

Néanmoins, je vais procéder à un rééquilibrage de tous les portefeuilles de clients dont l'exposition au marché boursier m'apparaît trop élevée, ce dans le but de sécuriser une portion des profits accumulés pour que tous les comptes sous ma gestion soient adéquatement balancés entre actions et titres à revenus fixes – selon le profil de placement propre à chacun. Ce rééquilibrage se fait sur-le-champ pour les clients déjà en gestion déléguée (plateforme Mon Patrimoine Géré). Pour les autres clients n'étant encore pas en gestion déléguée, si un rééquilibrage est requis cela se fait dans le cours normal de ma révision de vos placements suite à mon appel ou notre prochaine rencontre. Cette démarche ne nous mettra pas complètement à l'abri d'une éventuelle baisse mais offrira une protection additionnelle. Ça fait partie d'une saine gestion financière.

De plus, pour les clients à la retraite qui font des retraits j'ai déjà sécurisé les liquidités nécessaires pour toute l'année 2018. Ainsi dans le cas où les placements baisseraient en valeur durant l'année l'argent à retirer ne sera pas affectée.

Parlant de saine gestion financière :

- Épargnez-vous suffisamment d'argent à chaque année pour suffire à vos besoins à la retraite?
- Vos placements sont-ils diversifiés de façon optimale? (ou si ils sont plutôt éparpillés à différents endroits?)

- En avez-vous discuté avec moi?

Idée de placement : pensez-vous que les banques vont continuer de générer des bons profits?

Salutations cordiales,



**Bruno Lamarche** B.Comm.,  
Conseiller en placement, Gestionnaire de portefeuille,  
**Vice-président**

Tél.:(514) 879-5188 📞 (514) 879-3873 Sans frais : 1 866 626-0636  
site web: [www.brunolamarche.com](http://www.brunolamarche.com)

**Patrick Dupuis** GPC, FCSI

Gestionnaire de portefeuille

Tél.:(514) 871-4343 Cel.: (514) 914-2374

1 Place Ville-Marie – Bureau 1700

Montréal (Québec) Canada H3B 2C1

Pour vos options de désinscription, [cliquez ici](#)