

Infolettre

Les marchés

Bienvenue dans notre Infolettre - Édition Automne 2022. Avec la nouvelle saison qui approche, beaucoup se demande si un changement de couleur se fera également sentir dans les marchés. Après avoir connu un mois de regain en juillet dernier, voilà que les marchés jouent au bras de fer depuis ce temps-là.

Avec l'inflation qui atteint des sommets historiques, les banques centrales ont pris des mesures vigoureuses pour atténuer les pressions sur les prix en relevant les taux d'intérêt. En Chine, les mesures strictes visant à contrôler les épidémies de COVID-19 ont déjà fragilisé le réseau de la chaîne d'approvisionnement. L'invasion de l'Ukraine par la Russie a également alimenté les craintes, entraînant une pénurie de pétrole et une hausse des prix à la pompe.

Mais quand la situation se corse, la dernière chose que vous voulez faire est d'abandonner vos investissements. La vente rapide entraîne souvent des pertes importantes, car on risque de vendre à bas prix et de rater la reprise. Après tout, la volatilité du marché va et vient. Les mauvaises nouvelles ne sont pas exceptionnelles et l'histoire démontre que les marchés parviennent toujours à s'en sortir, récompensant les investisseurs pour leur patience. C'est pourquoi il est important de demeurer concentré sur vos objectifs à long terme, et durant ce temps notre équipe de gestionnaires travaille extrêmement fort pour vous offrir un portefeuille solide financièrement et hautement diversifié.

Je termine le tout en vous remerciant de votre confiance et en vous rappelant que notre équipe demeure toujours présente pour vous. Dans un an ou deux, nous regarderons en arrière et serons reconnaissants d'avoir gardé le cap sur nos objectifs à long terme.

Je vous souhaite un bel automne.



Saviez-vous que ?

Les protections en cas d'invalidité :

Cas fictif :

Lors de sa mise à jour annuelle avec son conseiller en gestion de patrimoine, M. Sansoucis se fait questionner sur ses protections en vigueur, notamment au niveau de l'invalidité. Ce dernier répond qu'il a déjà ce type d'assurance au travail et qu'il est donc bien couvert en la matière. En voulant avoir plus de précisions sur les pourcentages appliqués dans une telle situation afin de sécuriser son plan financier, M. Sansoucis rétorque qu'il ne pense pas en avoir besoin de plus et que de toute façon, il a entendu dire que la coordination des prestations l'empêcherait sûrement d'augmenter ses prestations en cas d'invalidité.

Le fait de posséder des protections d'invalidité au travail est une bonne nouvelle mais dans la majorité des cas, les taux appliqués en cas de réclamation ne sauraient combler adéquatement le revenu nécessaire pour assumer les dépenses courantes et l'épargne nécessaire en vue de la retraite. Quant aux clauses de coordination présentes dans les régimes collectifs, elles ne s'appliquent qu'avec les régimes gouvernementaux (SAAQ, CNESST, IVAC) et non avec les régimes privés dans la presque totalité des cas. Il est important d'analyser ces aspects afin de prendre une décision éclairée sur les besoins nécessaires dans une telle situation, notamment au niveau de l'épargne pour atteindre vos objectifs!

Christian Asselin

Conseiller en sécurité financière,
Cabinet d'assurances Banque Nationale

Portraits de nos gestionnaires

Matt Brill



Présentation: Gestionnaire de portefeuille auprès d'Invesco depuis 2013, Il a débuté sa carrière dans la gestion obligataire en 2002, tout juste après avoir été diplômé de l'Université Washington and Lee en Virginie, une des plus vieilles et des plus prestigieuses Université des États-Unis.

Intérêts: Dans ses temps libre Matt adore regarder des matchs de football, aussi appelé soccer au Québec. Il a assisté à presque toute les coupes du monde de la FIFA depuis qu'il est adulte, et il prévoit même se rendre au Qatar en novembre prochain pour assister à la 22^e édition. Il s'implique aussi dans le basketball en tant qu'entraîneur.

Matt a aussi un côté entrepreneur très développé, il est actionnaire dans 6 brasseries aux États-Unis.

Paul Moroz



Présentation: Après avoir obtenu son Baccalauréat en Commerce de l'Université de Calgary, M. Paul Moroz s'est joint à Mawer Investment Management en 2004 à titre d'analyste. Il a gravi les échelons au sein de la firme au cours des 18 dernières années jusqu'à être nommé Chef des Placements en avril 2018. Détenteur de la désignation CFA, Paul a été récompensé à maintes reprises pour ses compétences et a même été nommé « Gestionnaire de Portefeuille de l'Année » en 2019 par le très prestigieux Investment Executive.

Intérêts: S'il n'avait pas été dans l'industrie du placement, Paul avoue qu'il travaillerait probablement pour une start-up actuellement. C'est à l'âge de 15 ans qu'il a commencé à s'intéresser aux placements après avoir gagné quelques sous comme plongeur dans un restaurant et avoir décidé de les investir dans un fonds commun. À l'époque, il s'imaginait ouvrir un restaurant italien spécialisé dans les pâtes.

Avide de sport et d'activités physiques, Paul s'est trouvé un nouveau loisir pendant les 2 dernières années de COVID: le vélo de montage (Fat Bike) dans les Rocheuses de l'Ouest Canadien.

Christian Deckar



Présentation: Après avoir gradué de l'École Secondaire les Sentiers à Charlesbourg au Québec en 1994, M. Christian Deckart a décidé de déménager en Allemagne pour poursuivre ses études universitaires. Parfaitement trilingue en français, anglais et allemand, Christian a beaucoup travaillé en Europe où il a acquis des expériences à Frankfort, Londres et Zurich dans des institutions financières de renom. En 2013, Il a décidé de revenir au Canada pour se joindre à Mawer Investment Management à titre de Gestionnaire de Portefeuille avant d'être promu 5 ans plus tard comme Chef Adjoint des Placements.

Intérêts: Titulaire de la désignation CFA et d'un PhD en droit, Christian est un fanatique de hockey et plus précisément des Canadiens de Montréal qu'il encourage fièrement depuis sa plus tendre jeunesse. Même pendant les 20 années passées en Europe, il lui arrivait fréquemment de rester réveiller jusqu'à tard dans la nuit pour suivre son équipe de cœur lors des séries éliminatoires. Depuis qu'il s'est réinstallé au Canada, Christian a élu domicile à Calgary mais ne rate jamais une occasion de pouvoir venir faire une visite au Québec.



REEE: comment ça fonctionne ?

Frais scolaires, fournitures, nourriture, logement... Les études postsecondaires d'un enfant peuvent être dispendieuses. Ouvrir un régime enregistré d'épargne-études (REEE) vous permet de faire fructifier votre épargne pour ses études grâce aux différents bonis et subventions offerts par les gouvernements fédéral et provincial. Voici le fonctionnement et les avantages du REEE.

[Pour plus d'information](#)

Présent pour la communauté

La course « Mud Girl » au profit de la fondation du cancer du sein
Le 9 juillet 2022 à Ste-Julie

Pour la deuxième année consécutive, des employées de Financière Banque Nationale et de la Banque Nationale du Centre-du-Québec ont participé à la course à obstacles au profit de la fondation du cancer du sein, le « Mud Girl ».

Une belle activité en plein air qui allie l'esprit d'équipe, le dépassement de soi pour la bonne cause.

Bravo aux participantes!



Maude Provencher

B.A.A, Finance
Conseillère en gestion de patrimoine
819 751-6163
maude.provencher@bnc.ca



Maureen Batard

Associée en gestion de patrimoine
819 751-6160
maureen.batard@bnc.ca

Nos experts:



Ioav Bronchti

Notaire, planificateur successorale
Financière Banque Nationale



Vanessa Houghton

Planificatrice financière
Financière Banque Nationale



Christian Asselin

Conseiller en sécurité financière
Banque Nationale Assurances



© FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE. Tous droits réservés 2022.

Financière Banque Nationale – Gestion de patrimoine (FBNGP) est une division de la Financière Banque Nationale Inc. (FBN) et une marque de commerce appartenant à la Banque Nationale du Canada (BNC) utilisée sous licence par 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 sont celles de l'auteur et ne reflètent pas nécessairement celles de la Financière Banque Nationale.

Les titres ou les secteurs d'investissement 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 risques, sur ces titres ou secteurs. Le présent document n'est pas une analyse de recherche produite par le Service de recherche de la Financière Banque Nationale.

Les produits et services d'assurance sont fournis par le Cabinet d'assurance Banque Nationale inc. (CABN). CABN n'est pas membre du Fonds canadien de protection des épargnants (FCPE). Les produits d'assurance ne sont pas protégés par le FCPE.

Pour joindre FBNGP, fbngp.ca. Pour vos options de désinscription, [cliquez ici](#).
Siège social Montréal: 1155, rue Metcalfe, 5e étage, Montréal (Québec) H3B 4S9

[Options de désinscription](#)

[Conditions d'utilisation](#)

[Politique de confidentialité](#)

[ABC de la sécurité](#)