

Janvier 2023

# Les 7 bonnes habitudes de l'investisseur serein



# Des conseils qui pourraient vous permettre de prospérer et de faire face à la volatilité

---

Vos investissements visent à atteindre la liberté que vous recherchez. Ils symbolisent le cumul de bien des rêves, le résultat d'efforts et la clé d'un avenir que vous souhaitez pour vous et vos proches. Ils vous aident à réaliser librement les projets qui vous tiennent à cœur.

Voici quelques conseils qui sauront vous aider à garder confiance lorsque les marchés sont plus volatils qu'à l'habitude.

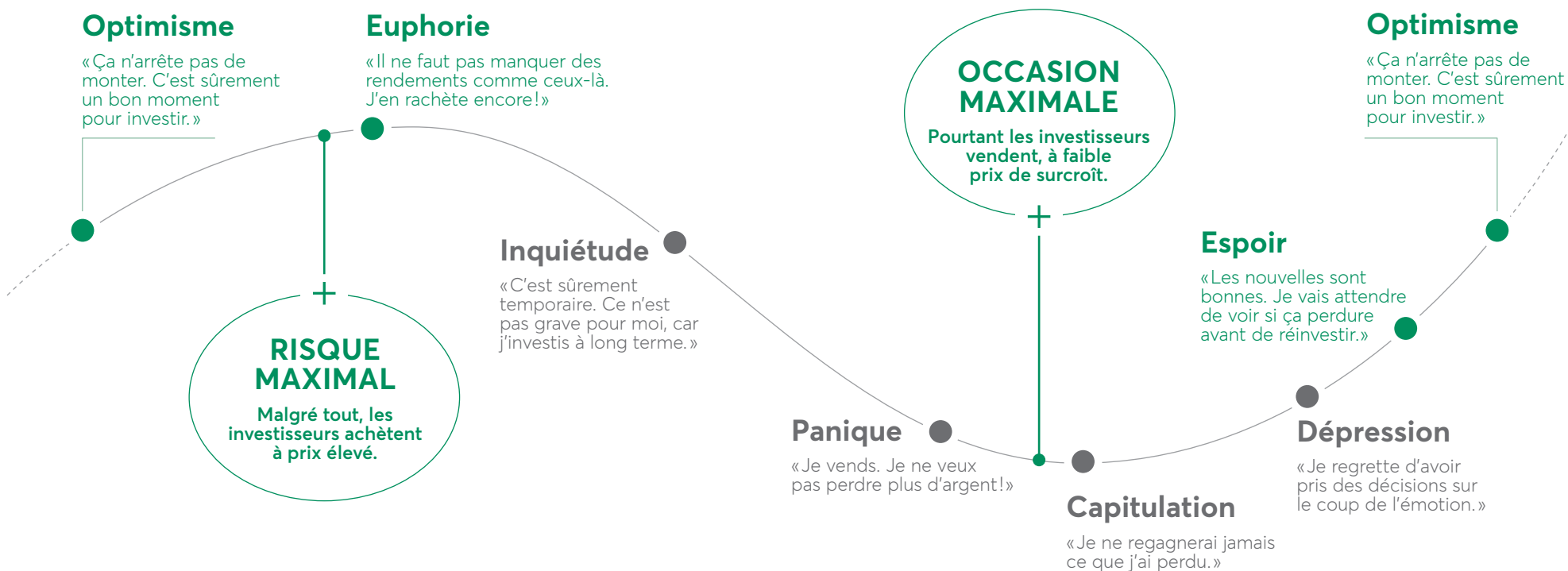


## Conseils en période de volatilité des marchés

# Apprenez à maîtriser vos émotions

Il est normal de ressentir de la nervosité face à la volatilité des marchés. Vos émotions peuvent toutefois vous amener à prendre de mauvaises décisions. Apprendre à les maîtriser vous aidera à atteindre les objectifs que vous vous êtes fixés. Voyez ci-dessous les tendances observées chez la plupart des investisseurs lors de fluctuations des marchés boursiers.

### CYCLE DES ÉMOTIONS

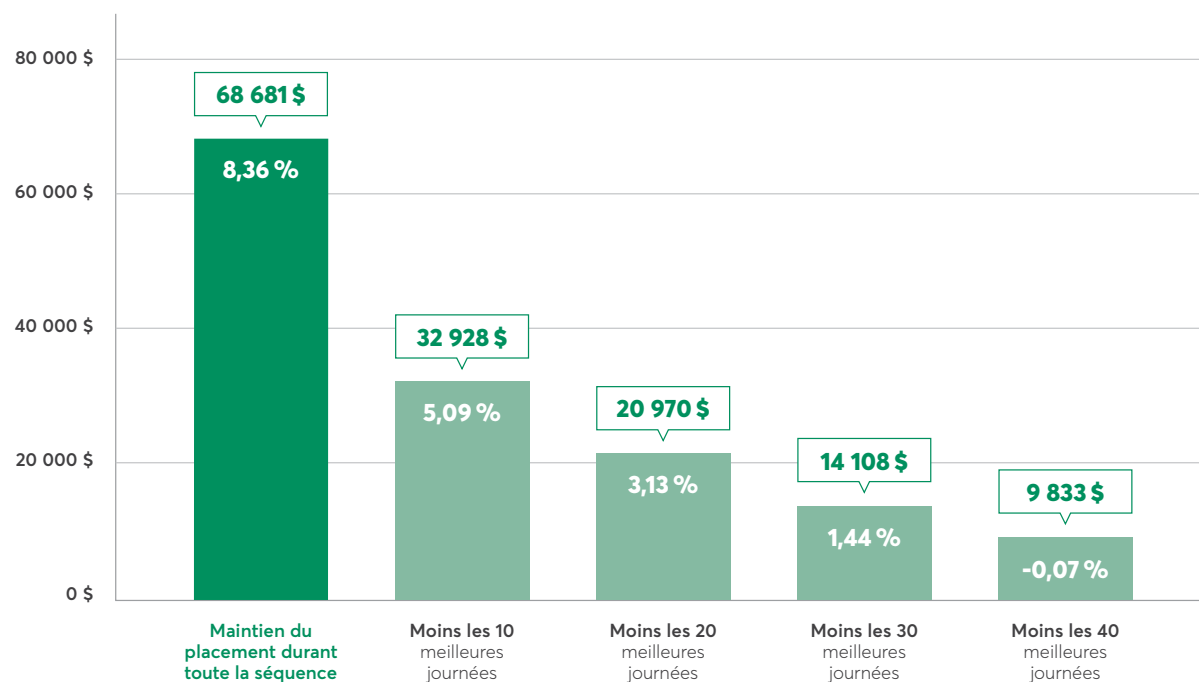


## Conseils en période de volatilité des marchés

# Gardez vos placements

C'est souvent après les périodes de correction\* que les marchés peuvent connaître leurs meilleures performances. Déroger de votre stratégie d'investissement peut avoir un effet important sur le rendement à long terme de vos placements. Ne manquez pas le potentiel des meilleures journées!

### RENDEMENTS ANNUELS COMPOSÉS



### CROISSANCE D'UN INVESTISSEMENT DE 10 000 \$

Dans Morningstar Canada RB CAD (actions canadiennes) du 31 décembre 1998 au 31 décembre 2022\*\*

Exemple à titre d'illustration seulement.

\* Généralement, on parle de correction lorsque les marchés boursiers connaissent un recul d'au moins 10 %.

\*\* Source : Données provenant de Morningstar Direct.

# Conseils en période de volatilité des marchés

## Investissez régulièrement

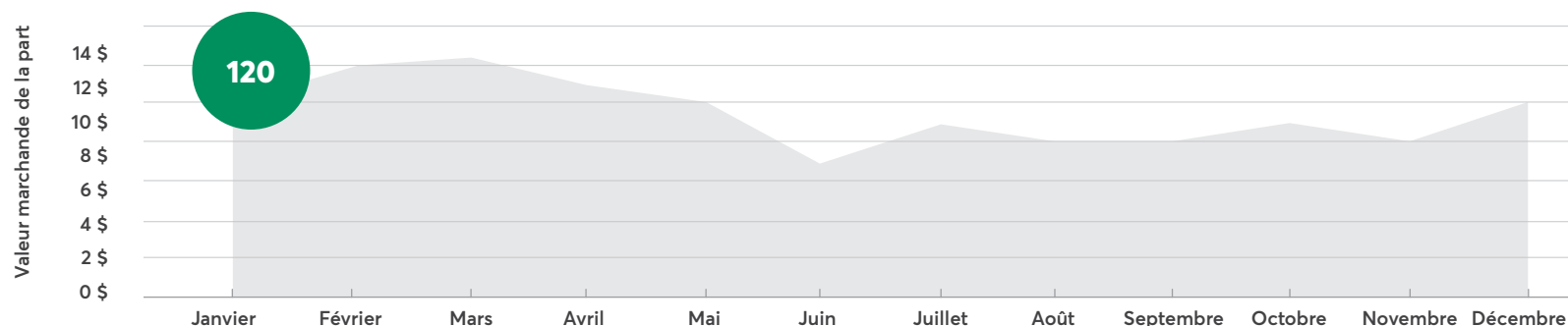
Nul ne peut prédire les mouvements des marchés. Voilà pourquoi il est préférable d'investir régulièrement. Profitez des occasions des marchés en baisse et évitez d'acheter uniquement quand les nouvelles sont bonnes et que les prix sont en hausse. En adhérant à un programme d'investissement par versements périodiques, vous maximisez vos chances d'obtenir le meilleur coût moyen possible par part et de tirer profit des occasions qui se présentent sur les marchés.

### PLACEMENT ANNUEL 1 X 1 200 \$

### ACHAT UNIQUE DE 120 PARTS

de fonds de placement à 10 \$ chacune

● Nombre de parts achetées  
(Exemple fictif)



Nombre total de parts  
**120**



Valeur du placement  
**1 200 \$**

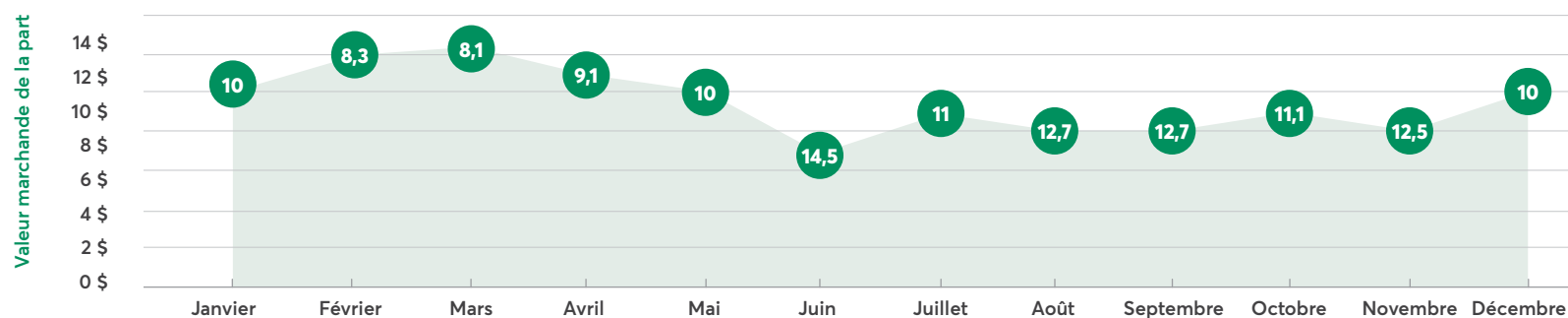
Croissance  
**0 %**

### PLACEMENTS MENSUELS 12 X 100 \$

### ACHAT TOUT AU LONG DE L'ANNÉE,

procurant un nombre variable de parts de fonds de placement

● Nombre de parts achetées  
(Exemple fictif)



Nombre total de parts  
**130**



Valeur du placement  
**1 300 \$**

Croissance  
**8,33 %**

Exemple à titre d'illustration seulement.

# Conseils en période de volatilité des marchés

## Diversifiez votre portefeuille

Le passé n'est pas garant de l'avenir! Il est important de bien diversifier vos placements. En incluant différents secteurs d'activité, pays, styles de gestion et différentes classes d'actif dans votre portefeuille, vous augmentez son potentiel de rendement tout en réduisant les risques qu'il soit fortement affecté par les effets de la volatilité.

### HISTORIQUE DES RENDEMENTS DES CLASSES D'ACTIF\*

de 2005 à 2022

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
↑ Meilleur rendement	31,61	35,56	18,22	7,31	56,09	18,09	10,16	17,04	42,06	23,02	20,85	21,52	27,04	3,50	24,59	18,78	24,72	-5,55
	25,54	26,72	10,86	6,57	52,53	17,47	6,47	15,93	35,48	13,98	20,76	16,95	17,85	1,26	22,58	16,68	24,71	-8,93
	13,09	21,58	4,79	-11,94	36,64	15,49	5,51	15,91	32,31	13,02	18,46	8,55	16,34	1,19	20,52	14,59	17,27	-10,37
	12,03	21,00	3,91	-21,24	25,12	14,36	4,10	15,57	32,16	10,43	18,09	7,49	15,30	-0,41	19,64	13,02	15,78	-11,23
	10,27	18,76	1,94	-27,11	16,53	10,70	0,86	14,58	12,88	10,22	6,08	7,12	13,49	-1,17	16,72	9,64	10,49	-11,48
	9,43	15,26	1,19	-28,20	13,83	9,00	-4,85	13,69	11,55	9,14	4,03	5,94	9,20	-3,15	13,65	8,66	8,27	-11,60
	7,23	11,38	-5,02	-29,29	12,18	8,73	-7,42	7,75	7,99	8,77	3,63	5,07	7,82	-4,72	13,20	7,18	5,12	-11,94
	3,85	9,44	-5,53	-33,37	9,08	6,81	-9,52	7,49	4,75	8,19	1,63	3,79	6,75	-5,34	12,56	5,79	-0,87	-11,96
	3,72	4,00	-7,99	-33,65	4,86	4,94	-9,71	6,38	0,73	4,13	-4,38	1,47	2,55	-5,94	7,28	5,60	-1,69	-12,83
↓ Pire rendement	1,74	2,54	-10,16	-42,21	3,69	4,24	-16,55	3,35	-1,67	3,15	-8,66	-1,97	2,42	-9,01	6,89	5,58	-2,79	-13,57

#### Catégorie de titre

- Obligations canadiennes
- Obligations à haut rendement
- Obligations mondiales
- Actions canadiennes
- Actions américaines
- Actions mondiales
- Actions internationales
- Actions mondiales de petite capitalisation
- Actions pays émergents
- Portefeuille équilibré

#### Indice

- Morningstar Canada Obligations RB\*\* CAD
- Morningstar US Obligations à haut rendement RN\*\*\* CAD
- Morningstar Obligations Globales RB\*\* CAD
- Morningstar Canada RB\*\* CAD
- Morningstar Marché américain RB\*\* CAD
- Morningstar Marchés mondiaux RB\*\* CAD
- Morningstar Marché dév. ex l'Amérique du Nord RB\*\* CAD
- Morningstar Marché mondial petit & moyen cap RB\*\* CAD
- Morningstar Marchés émergents RB\*\* CAD
- Morningstar Canada rép. cible mondial neutre RN\*\*\* CAD

\* Source : <https://indexes.morningstar.com/our-indexes>

\*\* RB : rendement brut.

\*\*\* RN : rendement net.





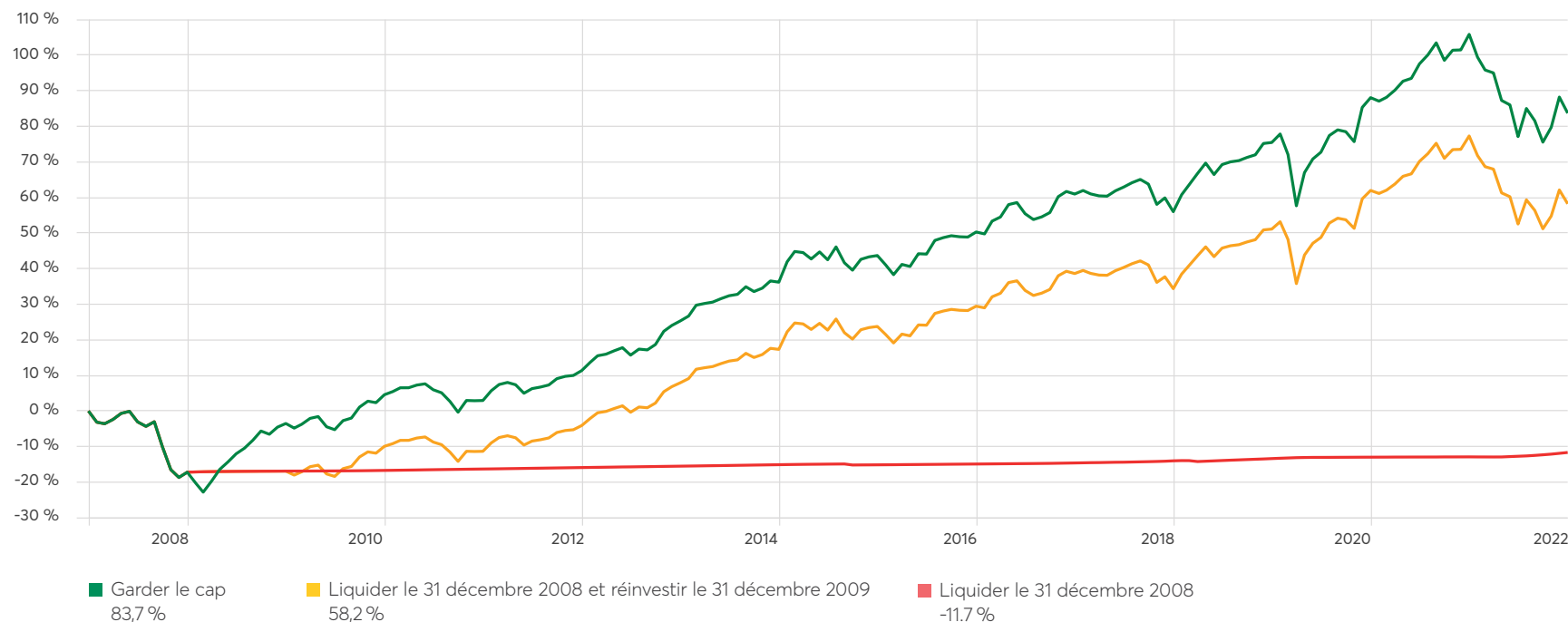
## Conseils en période de volatilité des marchés

# Gardez le cap

Lorsque nous subissons des périodes de forte volatilité, il est tentant de dévier de notre stratégie d'investissement à long terme en « stationnant » notre argent dans des placements dits plus sécuritaires. Par contre, le coût de cette accalmie à court terme pourrait être très élevé si nous passons à côté d'un rebond important.

Voici 3 scénarios de rendement cumulé à long terme pour un portefeuille équilibré basés sur une décision prise en temps de crise des marchés :

Période du 1<sup>er</sup> janvier 2008 au 31 décembre 2022



Portefeuille équilibré représenté par la moyenne de la catégorie Fonds équilibrés mondiaux de Morningstar. Les sommes liquidées sont placées dans la moyenne de la catégorie Fonds marchés monétaires Morningstar. Les Fonds Desjardins ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur. Les titres qu'ils émettent ne sont pas couverts par la Société d'assurance-dépôts du Canada ni par un autre organisme public d'assurance-dépôts. À l'exception du Fonds Desjardins Marché monétaire, tous les taux de rendement indiqués sont les taux de rendement total annuel composé historiques au 2023-02-28. Les taux de rendement indiqués tiennent compte de l'évolution de la valeur des titres et du réinvestissement de tous les montants distribués, mais non des commissions d'achat et de rachat, des frais de placement, des frais optionnels ni de l'impôt sur le revenu payables par le porteur, lesquels auraient réduit le rendement. Rien ne garantit que le Fonds Desjardins Marché monétaire pourra maintenir une valeur liquidative fixe par titre ou que le plein montant du placement vous sera retourné. Un placement dans un organisme de placement collectif peut donner lieu à des frais de courtage, à des commissions de suivi, à des frais de gestion et à d'autres frais. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les Fonds Desjardins sont offerts par des courtiers inscrits.

Source : Morningstar Direct.

## Conseils en période de volatilité des marchés

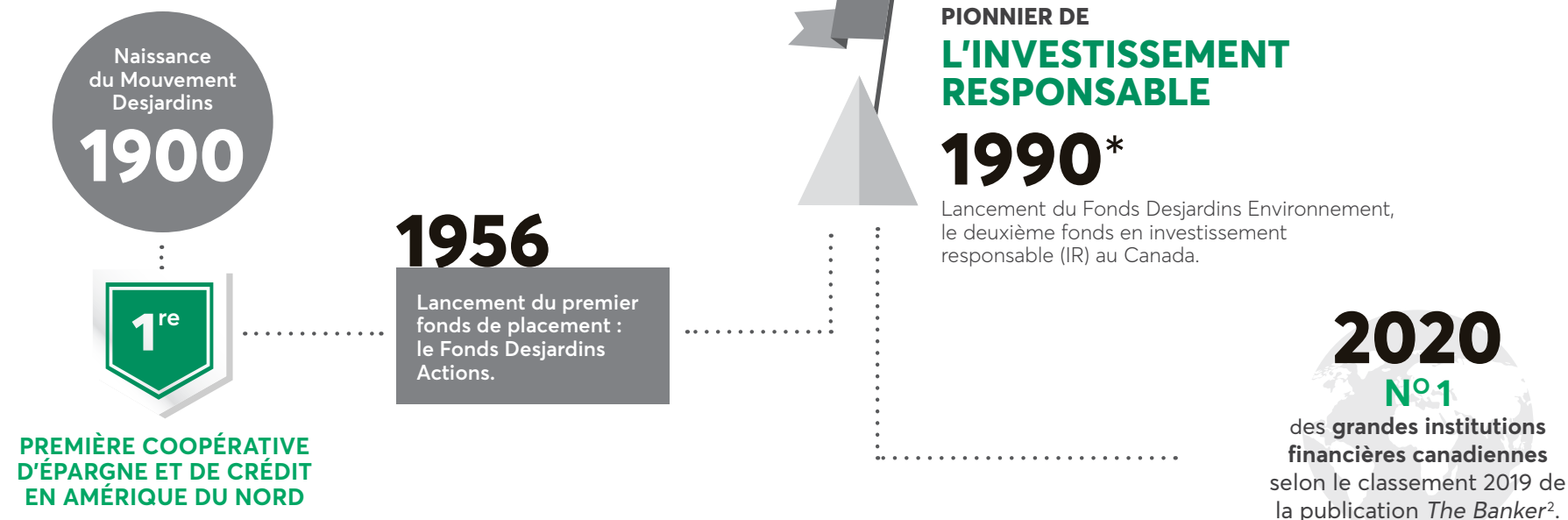
# Optez pour une institution financière de confiance

Il est normal que vous vous posiez des questions avant de confier vos investissements à une institution financière, qu'elle soit petite ou grande. Les scandales financiers des dernières années ont ébranlé la confiance de bien des investisseurs. Ne prenez pas le choix de votre institution financière à la légère.

## À PROPOS DES FONDS DESJARDINS

Les Fonds Desjardins sont gérés par Desjardins Société de placement inc. (DSP), un des gestionnaires de fonds de placement les plus importants au Canada, avec un actif sous gestion de 39,3 milliards de dollars<sup>1</sup>.

DSP offre un large éventail de fonds communs de placement et se démarque dans l'industrie entre autres par ses solutions novatrices qui répondent aux besoins variés et évolutifs des investisseurs canadiens. De plus, c'est l'un des acteurs les plus engagés dans la promotion et l'avancement de l'investissement responsable au pays. À ce titre, la gamme de Fonds Desjardins SociéTerre et de Portefeuilles SociéTerre lui permet de faire figure de chef de file dans ce domaine au Canada, grâce à son approche rigoureuse, crédible et transparente.



<sup>1</sup> Au 31 décembre 2022.

<sup>2</sup> Source : <https://www.thebanker.com/Top-1000-World-Banks/Top-1000-World-Banks-Desjardins-out-in-front-of-Canadian-field?ct=true>

\* Source : <https://www.fondsdesjardins.com/fonds/marche-expertise/investissement-responsable/>

## Conseils en période de volatilité des marchés

# Profitez des conseils d'un professionnel

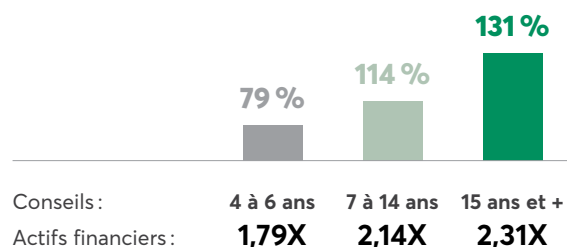
Avoir recours à un professionnel, c'est pouvoir compter sur les conseils d'une personne d'expérience, objective, qui connaît votre situation financière. Plusieurs recherches<sup>1</sup> le confirment : les gens qui bénéficient des services d'un conseiller ont des finances en meilleure santé.

## LES AVANTAGES DES CONSEILS DE PROFESSIONNELS

# 1

### Un patrimoine potentiellement plus élevé

Améliorez les chances de voir votre patrimoine s'accroître grâce à l'accompagnement d'un conseiller. Plus longtemps vous bénéficierez de conseils, plus la valeur de votre patrimoine pourrait augmenter<sup>1</sup>.



# 2

### Un taux d'épargne plus élevé et de meilleures habitudes d'épargne

En faisant appel aux services d'un conseiller, vous êtes susceptible de développer de **meilleures habitudes d'épargne** et ainsi d'aller chercher un **taux d'épargne plus élevé**<sup>1</sup> que celui des ménages qui gèrent leurs finances de façon autonome.

#### Taux d'épargne des ménages<sup>1</sup>

SANS CONSEILS **9,2 %** AVEC DES CONSEILS **11,1 %**

<sup>1</sup> Source : CIRANO, Rapport de projet 2020.

## À propos de Desjardins<sup>1</sup>

Le Mouvement Desjardins est le premier groupe financier coopératif au Canada et le sixième au monde, avec un actif de 404 milliards de dollars<sup>2</sup>. Il figure parmi les 100 meilleurs employeurs au Canada selon le palmarès établi par Mediacorp. Pour répondre aux besoins diversifiés de ses membres et de ses clients, particuliers comme entreprises, sa gamme complète de produits et de services est offerte par son vaste réseau de points de service, ses plateformes virtuelles et ses filiales présentes à l'échelle canadienne. Figurant parmi les institutions bancaires les plus solides au monde selon le magazine *The Banker*, Desjardins affiche des ratios de capital et des cotes de crédit parmi les meilleurs de l'industrie.

<sup>1</sup> En date du 30 juin 2022.

<sup>2</sup> À propos de Desjardins, au 30 juin 2022.

[fondsdesjardins.com](https://fondsdesjardins.com)



Les Fonds Desjardins ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur. Un placement dans un organisme de placement collectif peut donner lieu à des frais de courtage, à des commissions de suivi, à des frais de gestion et à d'autres frais. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les Fonds Desjardins sont offerts par des courtiers inscrits. Desjardins<sup>MD</sup>, les marques de commerce comprenant le mot Desjardins et leurs logos sont des marques de commerce de la Fédération des caisses Desjardins du Québec, employées sous licence.