

L'avantage de travailler
avec un professionnel
des services financiers





Un article de fond rédigé par nos partenaires américains

La poursuite de vos objectifs financiers peut parfois vous sembler un défi insurmontable – à moins de faire équipe avec le bon professionnel.

D'après les recherches de Fidelity, 86 % des investisseurs qui ont un conseiller estiment être en voie d'atteindre leurs objectifs financiers ou de les dépasser. Que vous souhaitiez épargner pour une maison, un mariage, des études ou la retraite, un professionnel des services financiers peut vous aider à mieux gérer votre argent pour que vous puissiez célébrer en grand les étapes importantes de la vie.

D'ailleurs, la contribution d'un professionnel des services financiers ne se limite pas aux objectifs financiers; les données montrent que les investisseurs qui ont un conseiller sont plus satisfaits de leur vie en général (75 % pour les gens qui ont un conseiller contre 61 % pour ceux qui n'en ont pas).

Prêt à découvrir tout ce que vous pouvez réaliser avec l'aide d'un bon professionnel des services financiers?

Un professionnel compétent qui peut concevoir un plan de placement adapté à vos objectifs

Même l'investisseur le plus expérimenté peut se sentir dépassé par les marchés actuels. En raison du large éventail d'options de placement – et de la volatilité accrue du marché – il est difficile de trouver un équilibre entre ses priorités personnelles et financières et de garder le cap. Avec toute cette incertitude et autant de choix, il n'est pas étonnant que 73 % des investisseurs qui ont un conseiller affirment que leur professionnel des services financiers contribue à réduire leur anxiété face à l'argent.

Vous avez probablement toutes sortes d'objectifs financiers à court et à moyen terme : constitution d'un fonds d'urgence, achat d'une maison ou épargner pour la retraite. Savoir comment investir pour atteindre ces objectifs exige du temps ainsi que des recherches et une planification adéquates.

Votre professionnel des services financiers peut ajouter de la valeur lorsque les marchés sont en hausse et une protection en période de volatilité, en créant un plan intégrant de multiples :



catégories
d'actifs



gestionnaires
de portefeuille



étapes
de la vie



objectifs
financiers



des investisseurs qui ont un conseiller affirment que leur professionnel des services financiers les aide à réduire leur anxiété face à l'argent

Voici comment votre professionnel peut vous aider :

Planification

Pour atteindre vos objectifs financiers, vous aurez besoin d'un plan – et c'est ici que votre professionnel des services financiers peut ajouter une valeur significative. En effet, 70 % des investisseurs qui ont un conseiller ont indiqué que leur professionnel leur fournissait un plan bien précis pour atteindre leurs objectifs de vie ou réaliser leurs rêves.

Votre professionnel peut aussi vous aider à rester sur la bonne voie quand les choses se corsent ou que vous subissez un coup dur. Soixante-dix pour cent des investisseurs qui ont un conseiller ont indiqué que leur professionnel leur offrait une aide constante pour la réalisation de leurs objectifs financiers.

Construction de portefeuille

Le rendement d'un actif ne dépend pas seulement du rendement des indices S&P 500® ou Dow Jones une journée donnée; il dépend des tendances de l'économie et du marché financier, que votre professionnel des services financiers connaît et comprend bien.

Il travaillera avec vous pour créer un plan qui vous convient mutuellement, incluant :

- une répartition de l'actif qui répond à vos besoins;
- les types d'actifs dans lesquels vous devriez investir en fonction des ressources de placement des différentes familles de fonds;
- des stratégies de placement fiscalement avantageuses vous permettant de conserver une plus grande part de l'argent gagné.

Votre professionnel peut aussi s'assurer que votre portefeuille est diversifié, ce qui peut vous aider à composer avec les fluctuations à la hausse et à la baisse du marché. Les recherches montrent que les investisseurs qui ont un conseiller ont des portefeuilles plus diversifiés que ceux qui n'en ont pas, ce qui les aide à garder le cap sur leurs objectifs à long terme.

Suivi régulier

Les changements sont inévitables. Informez votre professionnel des changements dans votre vie qui peuvent avoir un impact sur votre plan financier – par exemple, un mariage, un changement de carrière, la naissance d'un enfant ou la retraite.



Un mentor dévoué qui peut offrir des conseils financiers complets

De nombreuses étapes importantes de la vie nécessitent une bonne préparation financière. C'est pourquoi un professionnel des services financiers compétent peut vous aider à vous préparer financièrement pour les étapes les plus importantes de votre vie.

Que votre objectif soit d'acheter une première maison, d'épargner pour le mariage de votre enfant ou même de faire votre voyage de rêve, votre professionnel des services financiers peut créer un plan qui vous permet de profiter de votre argent avant (et pendant!) votre retraite.

Voici quelques exemples de domaines où votre professionnel peut vous aider :



analyse de vos entrées et sorties de fonds



achat d'une première maison



planification en vue de fonder une famille



production d'un revenu



financement des études



changement dans les relations personnelles



planification de l'assurance pour soins de longue durée



planification successorale*



dons de bienfaisance



épargne pour les soins de santé futurs



planification des services de garde



planification de l'héritage

* La planification successorale peut être faite en collaboration avec l'équipe de professionnels du client, notamment son conseiller financier et ses spécialistes des questions fiscales et juridiques.

Un tiers fournissant une valeur inestimable peut contribuer à éliminer la dimension émotionnelle des placements

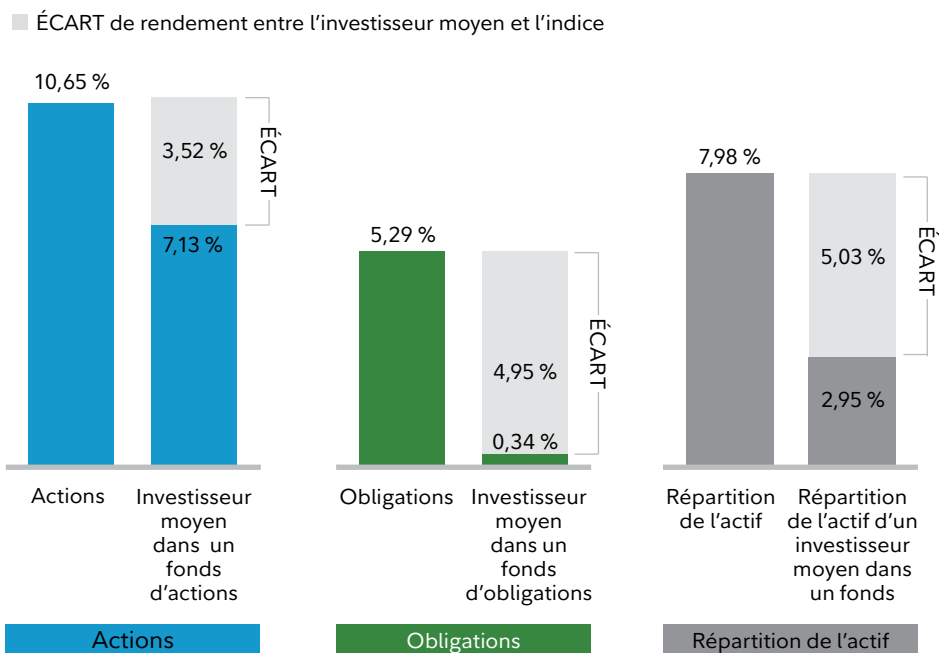
Les données historiques montrent que certains investisseurs ont tendance à investir dans les titres les plus performants et à vendre ceux qui font moins bien, en laissant leurs émotions dicter leurs décisions.

Malheureusement, comme le moment est souvent mal choisi, ces investisseurs se retrouvent avec des actifs sous-performants.

Votre professionnel des services financiers peut contribuer à éliminer la dimension émotionnelle des placements en utilisant des processus de placement rigoureux et fondés sur une réflexion stratégique pour éviter de prendre des décisions impulsives. Ainsi, la majorité (80 %) des investisseurs qui ont un conseiller estiment que leur professionnel des services financiers privilégie avant tout la santé et la croissance à long terme de leur portefeuille de placement.

L'INVESTISSEUR MOYEN OBTIENT DES RÉSULTATS CONSTAMMENT INFÉRIEURS À L'INDICE

Rendements annuels moyens (1992–2021)



Voir au verso pour de l'information sur l'étude *Quantitative Analysis of Investor Behavior* de DALBAR.

Vos objectifs ne se réaliseront pas tout seuls

Une fois que vous avez décidé de travailler avec un professionnel des services financiers, gardez en tête les conseils suivants, qui vous aideront à atteindre vos objectifs et à tirer le maximum de votre nouvelle relation.

- ✓ **Soyez ouvert et honnête.** Votre professionnel ne pourra pas vous aider si vous négligez de lui fournir des renseignements importants ou si vous omettez des détails clés.
- ✓ **Tenez votre conseiller informé.** Votre plan financier doit évoluer en fonction de votre situation. Tenez votre professionnel informé des changements importants dans votre vie.
- ✓ **Soyez proactif.** Impliquez-vous activement en examinant vos relevés de compte, en vous renseignant sur vos placements et en documentant vos décisions.
- ✓ **Soyez réaliste.** Votre professionnel ne peut pas prédire comment les marchés vont se comporter ou si une recommandation aura l'effet souhaité.

Prêt pour la prochaine étape?

Prendre la décision de travailler avec un professionnel des services financiers est une étape importante. Cela signifie que vous êtes prêt à faire équipe avec quelqu'un qui vous aidera à optimiser votre argent pour que vous puissiez célébrer les plus beaux moments de la vie avec confiance et en toute transparence. Félicitations pour cette première étape!

Utilisez cette brochure pour vous aider à mettre au point un plan avec votre professionnel des services financiers ou pour trouver la bonne personne selon vos objectifs et vos besoins.

Peu importe comment vous l'utilisez, nous espérons que vous êtes prêt à voir quelle différence le bon professionnel des services financiers peut faire dans votre vie.

Réalisez vos objectifs financiers.

Communiquez avec votre professionnel des services financiers dès maintenant.

Article publié pour la première fois le 20 septembre 2023



L'étude *2022 Fidelity Investor Insights Study* a été réalisée entre le 8 août et le 2 septembre 2022. Un total de 2 490 investisseurs, dont 673 millionnaires et 1 520 investisseurs faisant affaire avec un conseiller, ont été sondés. L'étude a été menée au moyen d'un sondage en ligne, et l'échantillon a été fourni par Brookmark, une société non affiliée à Fidelity. Les répondants devaient avoir au moins 50 000 \$ d'actifs à investir (excluant les actifs de retraite et la résidence principale), et des critères supplémentaires s'appliquaient en fonction de l'âge et du niveau de richesse.

N'est pas assuré par la NCUA ou le NCUSIF. Peut perdre de la valeur. Aucune garantie offerte par une coopérative d'épargne ou de crédit.

L'information fournie dans le présent document et le document lui-même sont présentés à des fins d'information et d'éducation seulement. Ils ne constituent pas une recommandation de mesure à prendre ou à ne pas prendre ni une sollicitation d'achat ou de vente des titres ou des services mentionnés. Il ne s'agit pas de conseils en placement. Fidelity ne fournit pas de conseils juridiques ou fiscaux.

Avant de prendre une décision de placement, vous devriez consulter vos propres conseillers professionnels et tenir compte de l'ensemble des faits et des circonstances qui s'appliquent à votre situation personnelle. Fidelity et ses représentants peuvent se trouver en situation de conflit d'intérêts relativement à certains produits ou services mentionnés dans le présent document parce qu'ils détiennent un intérêt financier dans ceux-ci et qu'ils reçoivent une rémunération, directement ou indirectement, pour la gestion, la distribution ou la prestation de ces produits et services, y compris les fonds de Fidelity, certains fonds et produits de tiers et certains services de placement.

Les marques de commerce et de service de tierces parties appartiennent à leur propriétaire respectif.

Dalbar's Quantitative Analysis of Investor Behavior 2021. Les rendements correspondent à la période se terminant le 30 décembre 2020. Les rendements de l'investisseur moyen en actions et en obligations sont calculés à partir des données fournies par Investment Company Institute. Les rendements des investisseurs sont représentés par la variation de l'actif total des fonds communs de placement après les ventes, les rachats et les substitutions. Cette méthode de calcul tient compte des gains en capital réalisés et non réalisés, des dividendes, des intérêts, des frais d'opération, des frais de vente, des honoraires, des dépenses et des autres frais. Une fois que le rendement en dollars de l'investisseur a été calculé, deux pourcentages sont déterminés pour la période examinée : le taux de rendement total de l'investisseur et le taux de rendement annualisé de l'investisseur. Le taux de rendement total est déterminé en calculant le rendement en dollars de l'investisseur en pourcentage du montant net après déduction des ventes, des rachats et des substitutions. Les actions sont représentées par l'indice S&P 500; les obligations sont représentées par l'indice Bloomberg Barclays U.S. Aggregate Bond; la répartition de l'actif est représentée par un indice de référence personnalisé composé à 50 % de l'indice S&P 500 et à 50 % de l'indice Bloomberg Barclays U.S. Aggregate Bond. **Il n'est pas possible d'investir directement dans un indice. Le rendement passé n'est pas une garantie des résultats futurs.**

Fidelity Investments® offre des produits de placement par l'intermédiaire de Fidelity Distributors Company LLC; des services de compensation, de garde ou d'autres services de courtage par l'intermédiaire de National Financial Services LLC ou Fidelity Brokerage Services LLC (membres du NYSE et de la SIPC); et des services de conseils en placement institutionnels par l'intermédiaire de Wealth Adviser LLC.

Les placements dans les fonds communs de placement peuvent être assortis de commissions, de commissions de suivi, de frais de gestion et de charges. Veuillez lire le prospectus avant d'investir, car il contient des renseignements détaillés sur le placement. Les fonds communs de placement ne sont pas couverts par la Société d'assurance-dépôts du Canada ni par aucun autre organisme public d'assurance-dépôts; en outre, ils ne sont ni garantis ni assurés. Leur valeur est appelée à fluctuer fréquemment. Rien ne garantit que les fonds du marché monétaire pourront maintenir une valeur liquidative fixe par part ou que le plein montant de votre placement vous sera retourné. Le rendement passé pourrait ou non être reproduit.

De temps à autre, un gestionnaire, analyste ou autre employé de Fidelity peut exprimer une opinion sur une société, un titre, une industrie ou un secteur du marché. Les opinions exprimées par ces personnes représentent un point de vue personnel à un moment donné et ne constituent pas nécessairement celles de Fidelity ou d'autres personnes au sein de l'organisation. Ces opinions sont appelées à changer à tout moment en fonction de l'évolution des marchés et d'autres facteurs, et Fidelity décline toute responsabilité en ce qui a trait à la mise à jour de ces points de vue. Ceux-ci ne peuvent pas être considérés comme des conseils en placement fiables, ni comme une indication d'achat ou de vente visant un Fonds Fidelity, car les décisions de placement relatives aux Fonds Fidelity sont prises en fonction de nombreux facteurs.

Certaines déclarations formulées dans ce commentaire peuvent contenir des énoncés prospectifs de nature prévisionnelle pouvant inclure des termes comme « prévoit », « anticipe », « a l'intention », « planifie », « croit », « estime » et d'autres expressions semblables ou leurs versions négatives correspondantes. Les énoncés prospectifs s'appuient sur des événements économiques et politiques généraux à venir, ainsi que sur d'autres facteurs pertinents exerçant une influence sur les marchés, notamment les taux d'intérêt, en supposant qu'aucun changement n'est apporté au taux d'imposition en vigueur ni aux autres lois ou législations gouvernementales applicables. Les attentes et les prévisions à l'égard d'événements futurs sont intrinsèquement soumises, entre autres, à des risques et incertitudes parfois imprévisibles, et peuvent, par conséquent, se révéler incorrectes à l'avenir. Les énoncés prospectifs ne sont pas une garantie des rendements futurs, et les événements réels pourraient être substantiellement différents de ceux anticipés ou projetés dans les énoncés prospectifs. Certains facteurs importants peuvent contribuer à ces écarts, y compris, mais sans s'y limiter, les événements généraux de nature économique, politique et boursière en Amérique du Nord ou ailleurs dans le monde, les taux d'intérêt et de change, les marchés boursiers et des capitaux mondiaux, la concurrence commerciale et les événements catastrophiques. Vous devez donc éviter de vous fier indûment aux énoncés prospectifs. En outre, nous n'avons pas d'intention spécifique visant la mise à jour de ces énoncés par suite de l'obtention de nouveaux renseignements, de la concrétisation d'événements futurs ou pour quelque autre raison que ce soit.

« Fidelity Investments » et/ou « Fidelity » désignent collectivement : i) FMR LLC, une société américaine, et certaines filiales qui comprennent entre autres, mais non seulement Fidelity Management & Research Company (FMR Co.) et; ii) Fidelity Investments Canada s.r.l. (« FIC ») et ses sociétés affiliées.

© 2023 Fidelity Investments Canada s.r.l. Tous droits réservés.

Compliance ID FIC 1606326 11/23

