

LA VALEUR DES ACHATS PÉRIODIQUES PAR SOMMES FIXES

S'investir, rester investi

Investissements
Russell

Quel est le meilleur moment d'investir ?

C'est l'éternelle question que bien des épargnants se posent. Que le marché vienne tout juste de connaître une bonne hausse ou d'accuser une forte baisse ou qu'il fluctue d'une journée à l'autre en affichant beaucoup d'instabilité, savoir quand il convient de mettre son argent à l'oeuvre sur les marchés des actions ou des obligations peut poser un véritable défi — même à l'épargnant le plus averti.

Les investisseurs disposent généralement de cinq choix :

Au moment parfait – investir au moment où le marché est à son plus bas niveau de l'année

Le premier jour de l'année – investir une somme forfaitaire le premier jour de l'année

Achats périodiques par sommes fixes – investir à intervalles réguliers tout au long de l'année

Au pire moment – investir au moment où le marché est à son plus haut niveau de l'année

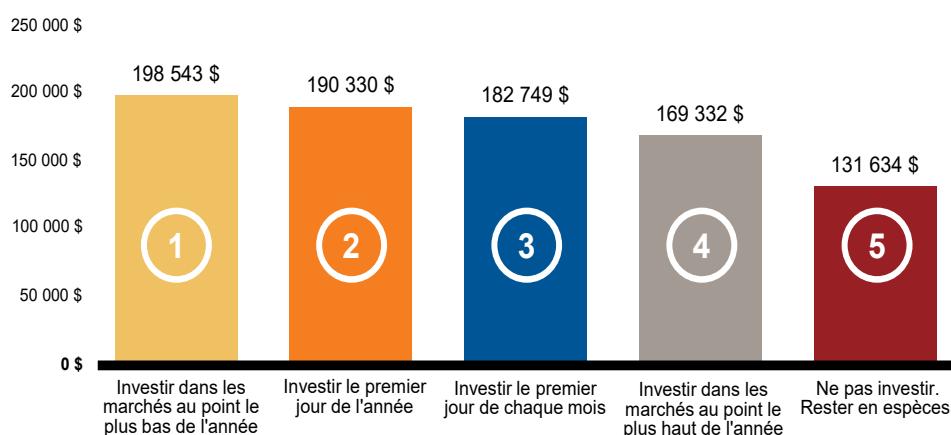
Maintenir les liquidités – rester complètement à l'écart du marché

Différence de richesse après 10 ans pour chacune des stratégies :

1 Parfaite synchronisation	2 Premier de l'année	3 Achats périodiques par sommes fixes	4 Très mauvaise synchronisation	5 Détenir des espèces, mais aucun placement
Cette stratégie est idéale, mais peu plausible.	C'est en investissant votre argent le plus longtemps possible que vous pourrez obtenir les meilleurs rendements dans la plupart des conjonctures.	Une stratégie populaire fondée sur des règles. Peut aider les investisseurs à faire face à des marchés incertains ou volatils.	Même avec une mauvaise synchronisation, les actifs investis dans le marché boursier peuvent fructifier plus rapidement que les espèces.	Conserver des espèces trop longtemps peut conduire à la pire croissance du patrimoine.

Patrimoine final hypothétique après avoir investi 12 000 \$ dollars par an pendant 10 ans

Période se terminant le 31 décembre 2023



Notez qu'une année représente une période de 12 mois se terminant le dernier jour de décembre de chaque année.

Supposons un investissement unique de 12 000 \$ par année dans l'indice composé S&P/TSX, sans retrait entre le 31 décembre, 2013 et 31 décembre 2023. Rendement basé sur le rendement de 12 000 \$ investis chaque année dans l'indice des bons du Trésor à 91 jours de FTSE Canada sans retraits entre le 31 décembre 2013 et le 31 décembre 2023. Les indices ne sont pas gérés, et on ne peut pas y investir directement. Les rendements sont des rendements passés qui ne sont pas garants des rendements futurs, et qui ne sont pas représentatifs d'un placement précis.

Analyse hypothétique fournie à titre indicatif uniquement.

Pourquoi opter pour les achats périodiques par sommes fixes?

Il est difficile, voire impossible, de prévoir l'évolution du marché. Sans boule de cristal, le moment n'est jamais parfait ni imparfait.

De toutes les stratégies, c'est celle qui consiste à maintenir les liquidités qui offre la richesse la plus faible en bout de ligne et qui risque de vous empêcher d'atteindre vos objectifs financiers.

Une meilleure stratégie consiste à investir à intervalles réguliers : de cette façon, vous achetez lorsque le marché est bas et lorsqu'il est haut. Cette stratégie est connue sous le nom **d'achats périodiques par sommes fixes**.

L'idéal serait d'investir une somme forfaitaire au début de l'année, mais de nombreux investisseurs n'ont pas la possibilité de disposer d'une telle somme à une date précise. Il est souvent plus facile, et beaucoup moins pénible, de mettre en place des investissements automatiques le premier jour de chaque mois.

Ainsi, votre argent travaille pour vous en permanence.

Comment cela fonctionne :

Une somme forfaitaire de 1 000 \$ est investi dans une action ou un fonds spécifique le premier jour de chaque mois pendant un an. Grâce aux achats périodiques par sommes fixes, l'investisseur a acheté 1 267,09 actions à un coût moyen de 9,47 \$ par action, ce qui a permis d'atténuer les fluctuations des cours.

DATE D'INVESTISSEMENT	MONTANT D'INVESTISSEMENT	PRIX DES ACTIONS	ACTIONS ACHETÉES
Janvier	1 000 \$	10,00 \$	100
Février	1 000 \$	10,50 \$	95,24
Mars	1 000 \$	11,00 \$	90,91
Avril	1 000 \$	12,00 \$	83,33
Mai	1 000 \$	9,50 \$	105,26
Juin	1 000 \$	9,50 \$	105,26
Juillet	1 000 \$	10,00 \$	100
Août	1 000 \$	8,00 \$	125
Septembre	1 000 \$	7,50 \$	133,33
Octobre	1 000 \$	9,00 \$	111,11
Novembre	1 000 \$	8,50 \$	117,65
Décembre	1 000 \$	10,00 \$	100
Totals:	12 000 \$ (investissement total)	9,47 \$ (prix moyen/actions)	1267,09 (total des actions achetées)

Analyse hypothétique présentée à titre d'exemple, qui ne rend compte du rendement d'aucun placement véritable.

INFORMATIONS IMPORTANTES SUR LES RISQUES

Nous vous rappelons que tous les investissements comportent certains niveaux de risque, y compris la perte possible du capital investi. Leurs performances ne sont généralement pas homogènes et peuvent même être négatives. Pour tout type de portefeuille, les tentatives destinées à réduire les risques et à doper les rendements peuvent parfois limiter involontairement les performances.

Aucune partie du contenu de cette publication ne constitue des conseils juridiques, fiscaux, sur les titres ou de placement. Il ne s'agit pas non plus d'une opinion concernant la pertinence d'un placement ni une sollicitation de quelque type que ce soit. Cette information est disponible « telle quelle ». Investissements Russell Canada Limitée ne fait aucune déclaration et n'offre aucune garantie à l'égard de cette information.

Indice composé S&P/TSX: L'indice

de référence canadien, représentant approximativement 70 % de la capitalisation du marché total de la Bourse de Toronto.

L'indice des bons du Trésor à 91 jours FTSE Canada suit le rendement des titres à revenu fixe à trois mois émis par le gouvernement du Canada. Il est conçu pour refléter la performance du titre concerné pour la durée concernée, en passant au nouveau.

Investissements Russell est le nom commercial d'un groupe d'entreprises dotées d'une administration commune, incluant Investissements Russell Canada Limitée.

La propriété d'Investissements Russell se compose comme suit : une participation majoritaire de fonds gérés par TA Associates Management L.P. et une participation minoritaire de fonds gérés par Reverence Capital Partners L.P.. Des employés

d'Investissements Russell ainsi que Hamilton Lane Advisors, LLC détiennent également des participations minoritaires sans contrôle.

Frank Russell Company est le titulaire des marques de commerce Russell contenues aux présentes et de tous les droits de marque liés aux marques commerciales Russell, et autorise les membres du groupe d'entreprises Investissements Russell à les utiliser sous licence. Les membres du groupe d'entreprises Investissements Russell ne sont en aucune façon affiliés à Frank Russell Company ni à toute autre entité exploitée sous la marque «FTSE RUSSELL».

Droits d'auteur © Investissements Russell Canada Limitée 2024. Tous droits réservés.

Date de première publication: novembre 2024
RETAIL-04292