

03 Êtes-vous prêt — à investir?



Vous avez trouvé un peu d'argent en surplus dans votre budget?

Si votre revenu est plus élevé que vos dépenses, vous êtes peut-être prêt à commencer à épargner et à investir. Cet exercice vous permettra de comprendre les bases de l'investissement et d'analyser les différentes options.

Quelles sont mes options pour mon surplus d'argent?

Ne rien faire : Vous pourriez garder l'argent dans votre compte chèques, qui ne rapporte aucun intérêt. Vous pourriez même le cacher sous votre matelas. D'une façon ou d'une autre, votre argent ne fructifiera pas.

Mettre l'argent dans un compte d'épargne : Les banques et les coopératives d'épargne et de crédit offrent des comptes qui gardent

l'argent en sécurité et vous rapportent de l'intérêt. L'argent fructifiera en fonction du taux d'intérêt offert au moment où vous le placez.

Investir l'argent : Investir signifie acheter un produit d'investissement à la bourse. Lorsque vous vendez ensuite le produit, le prix que vous obtenez pourrait être plus bas ou plus élevé que celui auquel vous l'avez payé. Autrement dit, vous pourriez faire de l'argent, mais vous pourriez aussi perdre de l'argent.

Les loups arctiques vivent dans un climat rude. Ils se déplacent sur de longues distances et prennent des risques pour chercher de la nourriture. Les loups arctiques nous enseignent que nous aussi avons une grande endurance. Il est possible que nous devions prendre des risques pour atteindre nos objectifs.

Votre rendement désiré

Votre rendement désiré désigne à quel point vous voulez que votre argent fructifie.

Par exemple, disons que vous épargnez pour un nouvel endroit où habiter. Vous avez besoin de 2 000 \$ pour un dépôt de loyer. Vous avez déjà économisé 1 500 \$. Ce qui veut dire que votre rendement souhaité est faible, puisque vous n'avez pas besoin que votre argent fructifie d'un gros montant.

Mais disons que votre objectif est d'épargner pour la retraite. Vous voulez épargner 30 000 \$. Présentement, vous avez 5 000 \$. Votre rendement souhaité serait élevé, parce que vous voulez que votre argent fructifie beaucoup.

Répondez aux questions suivantes pour identifier votre rendement souhaité :

- ▷ Avez-vous besoin que votre argent fructifie de manière importante? _____
- ▷ Au besoin, pourriez-vous retarder la réalisation de votre objectif afin de donner à votre argent plus de temps pour fructifier? _____

En me fondant sur mes réponses, je crois que mon rendement souhaité est (encerclez votre réponse) :

Faible

Élevé

Associez l'option à votre situation

Le tableau ci-dessous indique les deux options que vous avez pour faire fructifier votre argent. Pensez aux réponses que vous avez données dans cet exercice et cochez les cases qui s'appliquent à vous.

Compte d'épargne	Investissements
<input type="checkbox"/> Tolérance au risque faible	<input type="checkbox"/> Tolérance au risque modérée ou élevée
<input type="checkbox"/> Horizon d'investissement court	<input type="checkbox"/> Horizon d'investissement long
<input type="checkbox"/> Rendement souhaité faible	<input type="checkbox"/> Rendement souhaité élevé

L'option qui a récolté le plus de crochets pourrait être la meilleure option pour vous.

Votre tolérance au risque, votre horizon d'investissement et votre rendement souhaité peuvent changer. Passez-les en revue au fil du temps. Il se peut que vous vous rendiez compte que vous pouvez prendre plus de risques à mesure que vous prenez de l'assurance en matière d'épargne et d'investissement.