

+ FLEXIBLE, + STABLE, + FORT !

Ces trois attributs ne font pas que référence au corps de béton que vous souhaitez vous sculpter ! Vos finances personnelles doivent aussi gagner en stabilité, en flexibilité et en force brute !

FLEXIBLE bien gérer ses liquidités

L'objectif ultime demeure de vous constituer un fonds d'urgence pour vous permettre de pallier les imprévus pour une période qui peut durer jusqu'à six mois. Une perte d'emploi, une maladie ou une toiture qui coule, de tels événements peuvent venir chambouler un budget rapidement. Une certaine souplesse financière vous évitera de recourir à la carte de crédit pour assumer la prochaine facture d'entretien de votre bolide.

L'idéal est de viser le meilleur compromis entre liquidités et rendement lorsque vient le moment d'investir ce pécule. L'argent doit être disponible rapidement en cas de besoin, sans frais d'administration ni frais de sortie. La solution la plus simple reste peut-être le compte d'épargne « à haut rendement », dont le nom est plutôt symbolique. Les banques canadiennes et certaines compagnies d'assurance proposent actuellement des taux qui peuvent aller jusqu'à 1,45% pour ce genre de service.

D'autres préfèrent néanmoins se tourner vers la marge de crédit, au lieu de se contenter du mince rendement que procurent les produits financiers garantis. Ainsi, ils investissent la totalité de leur épargne pour obtenir le meilleur rendement possible, et se rabattent ensuite sur le crédit pour éponger une dépense imprévue. « La marge de crédit hypothécaire offre une certaine flexibilité en cas d'urgence, à condition qu'elle ne soit pas utilisée pour acheter un troisième écran plat ou un deuxième pick-up », souligne le conseiller en épargne collective Philippe Ventura. La partisane de cette approche, Cathy Simard n'est pas certaine monétaire de liquidités, un véritable coussin financier. Avec le temps, l'utilisation d'une marge de crédit hypothécaire peut s'avérer un piège : celui de ne pas planifier le remboursement du capital récemment utilisé au-delà de la valeur du prêt hypothécaire initial consenti », avertit-elle.

STABILITÉ

l'importance du coach!

Ne dit-on pas que la façon la plus facile de s'enrichir est de le faire périodiquement, de façon constante? Une fois votre budget mensuel bien déterminé, implantez un système d'allocation de vos flux monétaires. Vous pourriez faire transférer automatiquement un certain pourcentage de votre hebdomadaire déposée à votre compte bancaire dans des régimes fort avantageux pour votre situation familiale: le REER, le CELI et le REEE! En plus de gonfler régulièrement votre épargne enregistrée, vous pourriez bénéficier de la magie des intérêts composés et d'un coût d'achat moyen pondéré des titres qui composent votre portefeuille. Une fois l'ensemble de vos dépenses mensuelles acquittées, les factures courantes payées et le petit plaisir coupable assumé, quel pourcentage de vos revenus pourriez-vous transférer, immédiatement, vers ces différents outils d'épargne?

Marco Madon, conseiller en sécurité financière et représentant en épargne collective affilié à Desjardins Sécurité financière, suggère de couper dans le gras pour favoriser votre stabilité financière. Évaluez la possibilité de réduire l'étendue de certains services pour réaliser de belles économies. Réviser donc vos forfaits d'accès à la télévision, à Internet, à votre téléphone intelligent et revoyez vos couvertures d'assurances. *No pain, no gain*, conclut celui qui est à l'origine de l'application *outilconseillers.ca*. Des sacrifices s'imposent non seulement pour le sportif en quête de nouveaux records, mais aussi pour l'épargnant qui aspire à la liberté financière.

L'autre moyen de stabiliser vos finances personnelles est d'y ajouter... un pilier! Avez-vous un modèle à suivre pour vos finances personnelles? Les meilleurs athlètes du monde comptent sur l'apport d'un coach! Le planificateur financier et le conseiller en placement peuvent vous aider à déterminer les meilleures stratégies possibles pour favoriser l'accumulation de richesse. La preuve? Morningstar estime que le conseiller financier ajoute une prime de 1,82% au rendement annuel de l'épargnant.

FORCE

de la vitalité en portefeuille!

Au premier trimestre 2014, la firme UBS a publié une étude sur les habitudes d'investissement trop prudentes de la génération Y. Le portefeuille de ces investisseurs de 21 à 36 ans serait ainsi constitué à 52% de liquidités, une situation désolante qui assure une perte du pouvoir d'achat au moment de la retraite.

Les investisseurs qui possèdent un horizon de placement de plusieurs années ont plutôt intérêt à s'exposer à la Bourse. Cette dernière – en dépit de sa volatilité certaine à court terme – demeure le meilleur instrument pour créer de la valeur à long terme. Les fonds négociés en Bourse (FNB) peuvent être le moyen idéal d'y investir, dans le respect de votre tolérance au risque.

Ian Gascon, président de Placements Idema, propose un portefeuille de base pour un compte enregistré dont le ratio de frais de gestion n'est que de 0,17%. «L'idée est de diversifier à faible coût et dans plusieurs catégories d'actif, régions géographiques et types de risques pour en limiter la volatilité pour l'investisseur canadien», explique-t-il. Ce modèle de portefeuille ne manque pas de punch: il s'adresse cependant à l'investisseur en mesure de tolérer une baisse d'au moins 20% de la valeur de son actif à court terme. «Une diversification avec un plus grand nombre de FNB est souhaitable si la taille du portefeuille le permet», conclut-il. **nl**

BMO MSCI EAFE (ZEA-T): 15%

Ce FNB reproduit l'indice MSCI EAFE et investit dans des marchés développés, sauf le Canada et les États-Unis. Il permet une exposition forte au Japon et au secteur financier mondial, et la détention de sociétés européennes de qualité: Novartis, Nestlé et Roche Holding.

Vanguard Canadian Aggregate Bond (VAB-T): 30%

Ce FNB calque l'indice Barclays Global Aggregate Canadian Float Adjusted Bond et permet l'exposition à des obligations canadiennes de qualité émises par les gouvernements et des sociétés, avec des échéances supérieures à un an.

iShares U.S. High Yield Bond CAD-Hedged (XHY-T): 10%

Ce FNB reproduit l'indice Markit iBoxx USD Liquid High Yield Total Return Index et est composé d'obligations de sociétés à rendement élevé libellées en dollars américains.

iShares S&P/TSX Capped Composite (XIC-T): 30%

Ce FNB est le reflet fidèle de l'indice le plus diversifié de la Bourse canadienne.

BMO S&P 500 (ZSP-T): 15%

Ce FNB cherche à reproduire le rendement de l'indice américain S&P 500.