

# POUR COMMENCER – NOTIONS DE BASE SUR L'INVESTISSEMENT



## Sachez pourquoi vous investissez.

Fixez-vous des objectifs financiers en écrivant ce que vous désirez accomplir et la date butoir. Vos objectifs doivent également être réalistes et basés sur votre situation financière actuelle.



## Connaissez votre degré d'aisance à faire des choix de placements.

Êtes-vous prêt à prendre le temps d'apprendre à investir, à faire des choix de placements et à suivre l'évolution du marché? Si le fait d'investir par vous-même vous intéresse, vous pourriez envisager de le faire.

Si investir par vous-même vous inquiète, choisissez un représentant financier qui comprend vos objectifs et qui peut vous donner de bons conseils. Les produits et les services qu'offrent les représentants financiers dépendent de leur inscription et de leurs compétences. Certains représentants ne peuvent vous conseiller que sur certains types de placements. D'autres représentants ont une formation et une expérience supplémentaire en planification



## Sachez quel type d'investisseur vous êtes.

Quel type d'investisseur êtes-vous? Seriez-vous à l'aise de prendre plus de risques si cela se traduisait par l'obtention d'un meilleur rendement? De façon générale, plus le rendement potentiel est élevé, plus le risque est élevé. Rien ne garantit que vous obtiendrez bel et bien un meilleur rendement en assumant un risque plus élevé.

financière, en planification successorale et en planification fiscale. Pensez à la gamme de produits et de services dont vous avez besoin et choisissez un représentant qui est qualifié pour vous les offrir. Pour vérifier l'inscription d'un représentant, consultez le site [www.VerifiezAvantInvestir.ca](http://www.VerifiezAvantInvestir.ca).

Demandez des recommandations à vos amis, votre famille, vos collègues et d'autres professionnels en qui vous avez confiance, comme votre comptable ou votre avocat. Gardez en tête que ce qui convient à une personne peut ne pas convenir à une autre. Pour en savoir plus sur la façon de trouver un représentant financier, visitez le site [www.GerezMieuxVotreArgent.ca](http://www.GerezMieuxVotreArgent.ca).

## Sachez dans quoi vous investissez.

Il y a différents types de placements dont il faut tenir compte – les actions, les obligations, les fonds communs de placement, les fonds négociés en bourse, etc. Les placements qui présentent des risques et des rendements similaires sont regroupés par catégorie d'actifs. Il y a 3 principales catégories d'actifs :



**Liquidités et quasi liquidités** – comme les comptes d'épargne, les CPG et les fonds du marché monétaire.



**Placements à revenu fixe** – comme les obligations, les fonds communs de placement à revenu fixe et les fonds négociés en bourse à revenu fixe.



**Actions** – comme les actions ordinaires, les fonds communs de placement en actions ordinaires et les fonds négociés en bourse composés d'actions ordinaires.

Si vous détenez un portefeuille diversifié qui présente une variété de placements, les placements de votre portefeuille sont beaucoup moins susceptibles d'avoir un mauvais rendement en même temps. L'une des façons de diversifier votre portefeuille est d'investir dans plusieurs catégories d'actifs pour équilibrer les rendements du portefeuille.

### Avant d'investir, posez les questions suivantes :

- Comment fonctionne le placement?
- Quels sont les risques de ce placement?
- À quel montant pouvez-vous vous attendre à recevoir sur cet investissement?
- S'agit-il d'un placement à court terme, à moyen terme ou à long terme?
- Quels sont les frais liés à l'achat, à la détention et à la vente d'un placement? Aurez-vous à payer des taxes sur l'argent que la vente rapporte?
- Comment ce placement s'harmonise-t-il avec vos autres placements? Comment changera-t-il votre composition du portefeuille?

Pour en savoir davantage sur les placements, consultez le site [GerezMieuxVotreArgent.ca](http://GerezMieuxVotreArgent.ca).

## Six étapes pour investir :

1



Fixez-vous des objectifs

2



Sachez quel type d'investisseur vous êtes

3



Créez votre plan

4



Choisissez votre composition de portefeuille

5



Choisissez vos placements

6



Suivez vos progrès

## Commission des valeurs mobilières de l'Ontario

20, rue Queen Ouest, 22e étage, Toronto ON, M5H 3S8

Tél : 1-877-785-1555 Courriel : [inquiries@osc.gov.on.ca](mailto:inquiries@osc.gov.on.ca)



GetSmarterAboutMoney



@smarter\_money

[GerezMieuxVotreArgent.ca](http://GerezMieuxVotreArgent.ca)



COMMISSION DES  
VALEURS MOBILIÈRES  
DE L'ONTARIO

