

Les 10 Hacks de l'Investisseur Rusé [Ebook]



Table des matières

Les 10 hacks de l'Investisseur Rusé.....	3
Hack #1 : Savoir profiter pleinement des abris d'impôt	4
Hack #2 : Ne pas sous-estimer le pouvoir des fonds	5
Hack #3 : Quand les gens paniquent, c'est le temps d'investir	6
Hack #4 : Le REEE, le plus gros cadeau du gouvernement	7
Hack #5 : Pour le court terme, investissez en CELI	8
Hack #6 : Ça ne sert à rien d'investir sans protection.....	9
Hack #7 : Comprendre les choix de placements existants	10
Hack #8 : Apprenez à connaître votre profil d'investisseur	11
Hack #9 : Il existe des outils pour magasiner les meilleurs placements.....	12
Hack #10 : Profiter de l'expertise d'un professionnel.....	13

Les 10 hacks de l'Investisseur Rusé

Qu'est-ce qui différencie le simple mortel de l'investisseur à succès qui profite des aléas des marchés financiers ?

Existe-t-il des secrets ou des trucs pour faire de meilleurs placements au Québec ? Peut-être bien.

Dans ce court Ebook gratuit, nous vous révélons les 10 hacks de l'Investisseur Rusé, qui peuvent contribuer à améliorer la performance de vos investissements.

Notez bien que les « hacks » qui suivent sont en fait des trucs et astuces pour vous aider, et non des conseils financiers en soi. Avant d'investir, parlez toujours avec un expert en placement pour faire établir votre profil d'investisseur.



Hack #1 : Savoir profiter pleinement des abris d'impôt

L'investisseur rusé sait profiter pleinement des différents abris d'impôts que le gouvernement a créés. Il prend la peine de bâtir sa stratégie d'investissement autour de véhicules de placements offrant des avantages fiscaux pour accélérer la croissance de son portefeuille. Il va entre autres savoir faire la distinction entre les véhicules suivants :

REER

Le régime enregistré d'épargne retraite (REER) permet de faire des placements qui croissent à l'abri de l'impôt jusqu'au moment du retrait. Les montants de cotisations sont déductibles du revenu et donnent droit à un remboursement d'impôt.

CELI

Le compte d'épargne libre d'impôt (CELI) permet de faire des placements 100% libres d'impôt, tant durant leur croissance qu'au moment des retraits. Cependant, les montants de cotisations ne donnent pas droit à de retour d'impôt.

Non enregistré

Les placements non enregistrés sont pleinement imposables. Chaque année, vous devez vous imposer sur les revenus de placements réalisés via ces comptes. Il faut donc prioriser le CELI et le REER pour un maximum d'efficience fiscale.

Hack #2 : Ne pas sous-estimer le pouvoir des fonds

Beaucoup d'investisseur prolifique se vantent de monter leur propre portefeuille de placements. Pourtant, des gestionnaires professionnels payés des millions de dollars par année créent des fonds de placement déjà diversifiés et optimisés. Il est difficile de rivaliser avec eux.

Le pouvoir des fonds de placement, quand on sait comment l'utiliser, peut vous permettre de toucher des rendements intéressants à long terme.

Parmi les types de fonds qui existent, on retrouve :

- Fonds communs de placement
- Fonds distincts
- Fonds indiciels
- Fonds négociés en bourse (FNB)
- Fonds immobiliers
- Fonds spécialisés
- Et plus encore !

Ne sous-estimez surtout pas la qualité des fonds de placement. Ce sont de puissants alliés.



Hack #3 : Quand les gens paniquent, c'est le temps d'investir

Une règle est claire avec les marchés boursiers, quand les gens paniquent et vendent leurs titres à perte, c'est généralement le temps d'acheter et d'investir. Pourquoi ?

Parce que lorsque le marché connaît une baisse, beaucoup de gens vont paniquer et vouloir vendre rapidement pour sécuriser leur capital.

C'est justement quand le cours d'une action descend que ce peut être le bon moment de l'acheter. Tout ce qui monte redescend, et tout ce qui redescend finit par remonter.

Les « gamblers » sont souvent ceux qui vont acheter durant la crise, pour récolter les profits par la suite.



Hack #4 : Le REEE, le plus gros cadeau du gouvernement

Si vous avez des enfants, le REEE est certainement le régime fiscal le plus avantageux pour vous. L'investisseur rusé ayant une famille sera le premier à utiliser le Régime enregistré d'épargne études pour placer de l'argent à l'abri de l'impôt pour les études de ses enfants, et pour récolter les subventions du gouvernement. Parmi les principaux avantages, il y a :

Subventions gouvernementales

Le REEE donne droit à des subventions gouvernementales, comme l'Incitatif québécois pour l'épargne-études (IQEE), la Subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE) et le Bon d'études canadien (BEC). C'est de l'argent gratuit dans vos poches !

Abri fiscal

Les cotisations que vous faites dans le REEE de votre enfant sont investies, et les rendements obtenus croissent à l'abri de l'impôt jusqu'au moment du retrait. Il s'agit donc d'un autre abri fiscal, au même titre que le REER ou même le CELI. Profitez-en !

Retraits avec faible impôt

Les retraits d'un REEE sont imposés entre les mains de votre enfant. Au moment de retirer ces sommes pour ses études postsecondaires, votre enfant n'aura aucun ou peu de revenus, donc il ne paiera presque pas d'impôt sur les retraits.

Aucun impact prêt/bourse

Le REEE aide votre enfant avec ses études supérieures, sans toutefois le priver des programmes de prêts et bourse. Le montant de REEE n'est pas considéré dans les programmes d'aide financière.

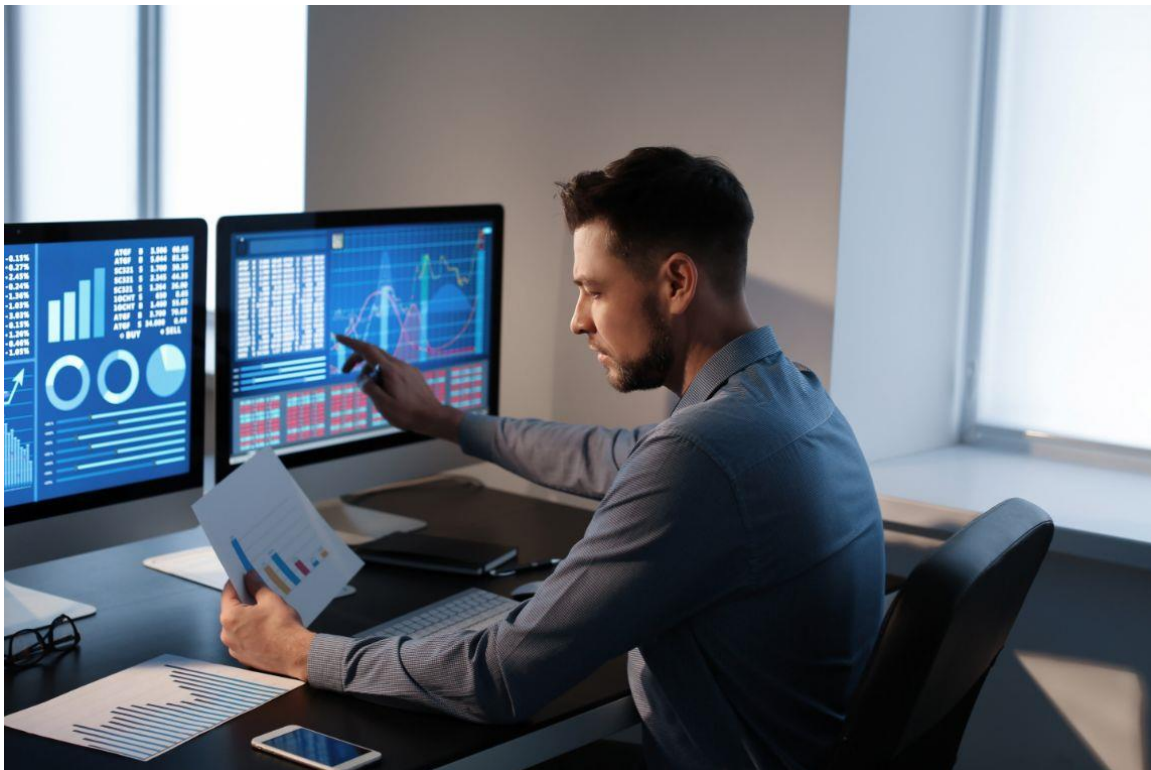
Hack #5 : Pour le court terme, investissez en CELI

L'investisseur rusé qui a de l'expérience derrière la cravate sait que le CELI est son meilleur allié pour les placements à court terme, et même pour placer de l'argent en vue de sa retraite. Il s'agit d'un outil ultra flexible qui peut vous aider à accumuler de l'argent très rapidement.

Parmi les principaux avantages du CELI, on retrouve :

- Placements croissent à l'abri de l'impôt
- Vos droits de cotisations annuels s'accumulent
- Nouvelles cotisations à chaque année
- Vaste choix de placements disponibles
- Retraits non imposables
- Grande flexibilité de retrait et de gestion

Vous ne pouvez tout simplement pas vous priver du CELI, c'est vraiment trop avantageux pour être laissé de côté.



Hack #6 : Ça ne sert à rien d'investir sans protection

Tout investisseur qui se respecte sait que d'investir, c'est crucial, mais pas sans les bonnes protections pour sa famille. En effet, si vous investissez beaucoup d'argent mais n'avez même pas une assurance vie ou invalidité, il faudrait peut-être songer à en prendre une. Pourquoi ?

Parce que si en raison d'une maladie ou d'un accident vous devenez incapable de travailler, vous allez devoir encaisser et liquider vos placements pour compenser votre perte de revenu.

De plus, si vous décédez et laissez votre famille avec un revenu en moins, vos placements ne seront pas suffisants pour compenser.

Les différents produits d'assurance de personnes que les investisseurs utilisent généralement sont :

- Assurance vie temporaire
- Assurance vie entière
- Assurance vie avec participations
- Assurance vie universelle
- Assurance maladies graves
- Assurance invalidité

Vous pouvez comparer les protections d'assurance vie avec un expert pour profiter du meilleur prix.



Hack #7 : Comprendre les choix de placements existants

Tout bon investisseur sait que la base pour faire de bons placements est de comprendre toutes les options qui s'offrent à lui. Parmi les principaux choix de produits de placements sur le marché, on retrouve :

Fonds du marché monétaire

Fonds ultra sécuritaire investissant dans des Bons du Trésor, des débentures, du papier commercial, etc.

Fonds hypothécaires

Fonds sécuritaire investissant dans des titres de créances hypothécaires.

Fonds d'obligations

Fonds investissant dans des titres de créances d'entreprises.

Fonds équilibrés

Fonds diversifiés investissant autant dans des obligations que des actions.

Fonds d'actions canadiennes

Fonds investissant dans des titres de participation de sociétés et compagnies canadiennes cotées à la Bourse.

Fonds d'actions mondiales

Fonds investissant dans des titres de participation de sociétés et compagnies de partout dans le monde.

Hack #8 : Apprenez à connaître votre profil d'investisseur

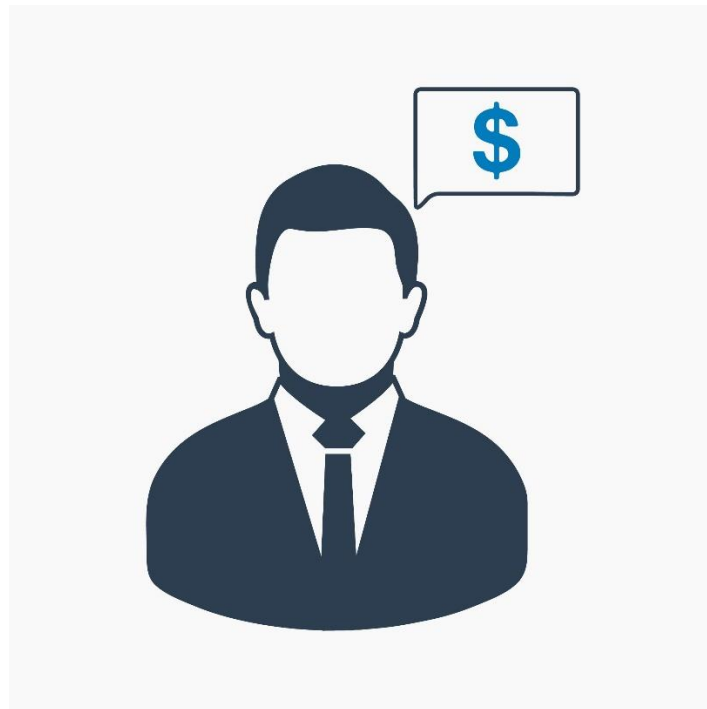
Savez-vous quel est votre profil d'investisseur ? Êtes-vous plutôt conservateur, sécuritaire, audacieux... ? Tout investisseur rusé digne de ce nom doit apprendre à bien connaître son profil d'investisseur et sa tolérance au risque.

Tolérance au risque

Un conseiller peut évaluer quel niveau de risque vous supportez (faible, modéré, élevé) en fonction d'un questionnaire. Cela lui permettra de repérer les bons placements pour vous.

Profil d'investisseur

Le profil d'investisseur est ce qui ressort de l'analyse complète du conseiller, et qui lui permet de vous guider adéquatement dans vos placements, autant à court terme que long terme.



Hack #9 : Il existe des outils pour magasiner les meilleurs placements

Magasinez-vous encore vos placements à la « bonne franquette », ou faites-vous comme les investisseurs rusés du marché et profitez des outils en ligne pour découvrir les meilleurs placements ?

Désormais grâce à des plateformes comme Soumissions Conseiller Financier, vous pouvez magasiner avec des professionnels vos placements et comparer les options du marché.

Vous pouvez comparer + 100 fonds de placement avec l'un de nos experts partenaires pour économiser du temps, et voir les rendements des fonds de plusieurs institutions financières.

Vous seriez fou de ne pas en profiter, pas vrai ?



Hack #10 : Profiter de l'expertise d'un professionnel

Pour terminer, l'investisseur rusé sait reconnaître ses propres limites, et sait bien s'entourer pour profiter de l'expertise de professionnels détenant des connaissances incroyables !

Les planificateurs financiers sont extrêmement performants lorsque vient le temps de monter des plans de retraite, et pour gérer tous les aspects reliés à la fiscalité et la succession.

Les représentants en épargne collective sont de solides alliés lorsque vient le temps de magasiner et comparer les options de placements sur le marché.

Finalement, les conseillers en sécurité financière sont les experts de choix lorsque vient le temps de choisir les protections adaptées à votre famille.

Pour magasiner vos placements avec un expert, n'hésitez pas à [remplir notre formulaire](#).

