

De bons conseils

EN VEDETTE

QUOI FAIRE ET NE PAS FAIRE LORSQU'ON
INVESTIT DANS UN MARCHÉ INSTABLE

CINQ MOYENS DE SE LIBÉRER DE SES
ANGOISSES FINANCIÈRES

LES FEMMES ET LEUR BIEN-ÊTRE FINANCIER

03

**SEPT MYTHES SUR LA
PLANIFICATION FINANCIÈRE
À DÉBOULONNER**

RENSEIGNEZ-VOUS SUR LES MYTHES LES
PLUS RÉPANDUS AVANT DE COMMENCER



ScotiaConseils 

Banque Scotia MD

De bons conseils

Présenté par

ScotiaConseils⁺

Découvrez comment une simple conversation peut vous aider à atteindre vos objectifs.

Dans ce numéro :

- 03 Sept mythes sur la planification financière à déboulonner
- 08 Quoi faire et ne pas faire lorsqu'on investit dans un marché instable
- 12 Cinq moyens de se libérer de ses angoisses financières
- 14 Les femmes et leur bien-être financier : *Des conseils et des observations pour vous aider à assurer votre bien-être financier futur*
- 19 Survol du marché

Banque Scotia^{MD}



Sept mythes sur la planification financière à déboulonner



Pour bon nombre de Canadiens, la seule mention de **planification financière** suffit à provoquer l'angoisse.

Si vous songez à vous doter d'un plan financier, vous reportez peut-être ce projet depuis un certain temps pour diverses raisons : peut-être ne savez-vous pas par où commencer, avec qui communiquer ou auprès de qui obtenir de l'aide. L'avalanche d'information – et de mésinformation – à ce propos pourrait aussi freiner vos élans.

QU'EST-CE QUE LA PLANIFICATION FINANCIÈRE?



Selon le Conseil des normes en planification financière¹, un plan exhaustif devrait tenir compte des principaux objectifs et événements de la vie, ou d'au moins trois éléments de planification qui suivent :

- le budget du ménage, l'impôt, la retraite, la planification successorale, les placements, l'endettement et la gestion du risque.

¹ Conseil des normes en planification financière, *La valeur de la planification financière*, 2012.

Le présent article aborde certaines des idées fausses plus répandues à l'égard de la planification financière afin de vous donner suffisamment confiance en vos moyens pour mettre vos projets à exécution.

Mythe 1

Il n'est pas nécessaire de se doter d'un plan financier.



Pour atteindre vos objectifs, vous devez avoir un plan financier. Un plan financier, c'est un peu comme votre feuille de route personnelle : il tient compte de vos objectifs financiers à long terme (par exemple, l'épargne-études de vos enfants et la planification de la retraite) et à court terme (comme l'épargne pour l'achat d'une voiture ou d'une maison), et des stratégies appropriées qui vous aideront à les réaliser.

Un plan financier vous permet d'exercer un meilleur contrôle sur vos finances et d'avoir l'esprit tranquille, sachant que vous pouvez compter sur les stratégies en place dans les bons et les moins bons moments.

Bien que le plan financier soit différent dans chaque cas, il permet de répondre à trois questions essentielles :

1. Quelle est votre situation financière actuelle?
2. Quels sont vos objectifs à court et long terme?
3. Comment prévoyez-vous de les atteindre?

Une fois que vous aurez élaboré un plan financier, n'oubliez pas de réviser régulièrement votre stratégie pour vous assurer que vous êtes en bonne voie d'atteindre vos objectifs et d'apporter des correctifs si nécessaire.



Mythe 2

La planification financière ne concerne que les gens fortunés.



Bon nombre de personnes croient à tort qu'il faut être riche pour élaborer un plan financier. C'est faux. Planifier sert également à bâtir votre richesse.

Cette idée fausse pousse parfois certains à reporter l'élaboration d'un plan financier, ce qui peut avoir des répercussions sur l'atteinte de leurs objectifs d'épargne à long terme. Il n'est jamais trop tôt pour commencer à épargner en vue de la retraite. Plus vous épargnez tôt, plus votre épargne fructifiera au fil du temps. Et cela commence par l'élaboration d'un plan financier. Si vous touchez un revenu et si vous vous êtes fixé des objectifs financiers, un plan financier vous aidera à les atteindre.

VOYONS MAINTENANT LES CONSÉQUENCES POTENTIELLES D'UN REPORT DE L'ÉPARGNE-RETRAITE

1. Suzanne et Marc souhaitent prendre leur retraite à **65 ans**.
2. Suzanne commence à épargner **100 \$ toutes les deux semaines** à l'âge de 30 ans.
3. Marc décide d'attendre son 45^e anniversaire avant de commencer à épargner, mais sa cotisation sera le double de celle de Suzanne (**200 \$ aux deux semaines**) pour rattraper son retard.
- À 65 ans, Suzanne aura cotisé 91 000 \$ à son épargne-retraite en 35 ans, tandis que Marc aura versé 104 000 \$ en 20 ans. Toutefois, au moment de prendre sa retraite, Suzanne aura en fait **amassé 64 510 \$ de plus** que Marc, malgré le fait qu'elle ait **cotisé 13 000 \$ de moins**.
- Profitant d'un plus grand horizon (15 ans de plus) et de l'effet des intérêts composés, les cotisations de Suzanne (91 000 \$) ont fructifié jusqu'à atteindre une valeur de **240 882 \$**, tandis que les cotisations de Marc (104 000 \$) se sont accrues pour s'établir à **176 372 \$** (64 510 \$ de moins que l'épargne-retraite de Suzanne).



Marc

Épargne à 65 ans
176 372 \$



Suzanne

Épargne à 65 ans
240 882 \$

Croissance des
placements
72 372 \$

Cotisations
104 000 \$

Croissance des
placements
149 882 \$

Cotisations
91 000 \$

Présenté à titre indicatif seulement et ne reflète pas des résultats réels, la valeur future ni le rendement d'un fonds commun ou d'un quelconque placement. Le calcul suppose que tous les revenus sont réinvestis et qu'il n'y a pas de frais d'opération ni d'impôt. L'exemple donné présume un taux de rendement hypothétique de 5 %, composé annuellement. Les montants sont arrondis au dollar le plus près.

Mythe 3

Un plan financier, c'est la même chose qu'un budget.



Puisque certains éléments d'un budget sont aussi pris en compte dans un plan financier, bon nombre de gens confondent ces deux outils. Un budget tient compte des revenus et des dépenses, des composantes qui sont aussi importantes dans un plan financier, mais ce dernier tient compte de bien plus d'aspects d'une situation financière.

Un budget facilite le suivi de vos habitudes de consommation et d'épargne afin de vous permettre d'exercer un meilleur contrôle sur vos entrées et sorties d'argent. Un plan financier englobe tous les aspects de votre vie financière, évaluant votre valeur nette (actif et passif), vos flux de trésorerie (entrées et sorties d'argent), votre situation fiscale, la planification de votre retraite, votre plan de succession et vos couvertures d'assurance, tout ça pour vous aider à atteindre vos objectifs financiers à court, moyen et long terme.

Mythe 4**Je peux élaborer et tenir à jour mon plan financier par moi-même.**

Si vous avez pris la bonne décision en commençant à dresser votre plan financier, il n'est peut-être pas aussi judicieux d'effectuer cet exercice sans aide.

En cette ère numérique, les sources de conseils financiers ne manquent pas, mais il est souvent difficile de s'y retrouver et de déterminer ce qui convient à votre situation sans perdre la tête. Éventuellement, vous n'aurez d'autre choix que de faire appel au soutien de professionnels en services financiers pour accéder à des conseils, des outils et des ressources pertinents à votre situation.



Travailler avec un conseiller vous permet d'enrichir votre patrimoine²

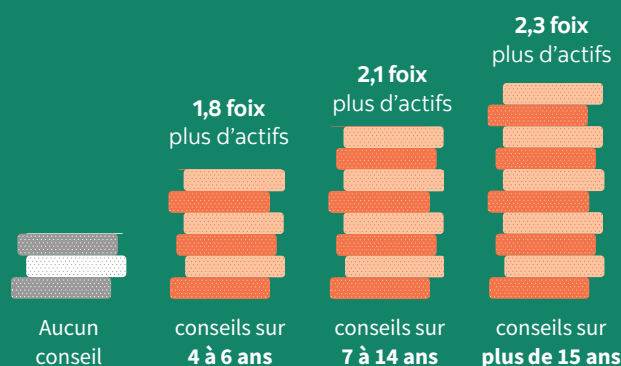
Collaborer avec votre conseiller en services bancaires/conseiller financier pour créer un plan financier vous aidera à bâtir votre patrimoine en adoptant des stratégies d'épargne plus avantageuses, et vous permettra d'enrichir vos connaissances financières pour que vous preniez des décisions avec assurance.

La recherche nous apprend que les ménages qui font appel à un conseiller pour leurs finances cumulent plus d'actifs que ceux qui ne le font pas. Plus ils travaillent longtemps avec un conseiller, plus ils font fructifier leur épargne.

Voici d'ailleurs une recherche révélatrice :

Par rapport aux ménages qui ne sont pas conseillés, le ménage moyen qui fait appel à un conseiller a accumulé :

- **1,8 fois plus** d'actifs financiers sur une durée de 4 à 6 ans;
- **2,1 fois plus** d'actifs sur une durée de 7 à 14 ans;
- **2,3 fois plus** d'actifs sur une période de plus de 15 ans.



² Source : *More on the Value of Financial Advisors*, Claude Montmarquette, Alexandre Prud'Homme, CIRANO 2020.

Mythe 5**Maintenant que j'ai un plan financier, je n'ai plus à m'y intéresser.**

Se doter d'un plan financier est un bon début, mais gardez en tête que vous n'en tirez pleinement avantage qu'en le mettant régulièrement à jour pour tenir compte des réalités changeantes de votre vie, que ce soit votre mariage, la naissance d'un enfant ou d'un changement de carrière, en passant par l'achat d'une maison, pour n'en nommer que quelques-unes.

La planification financière est une démarche continue. Nous qualifions d'ailleurs souvent les plans financiers de « documents vivants », car ils sont constamment modifiés en fonction des changements que vous vivez. Il est donc préférable d'avoir toujours votre plan à portée de main, afin de pouvoir le revoir facilement à mesure que votre situation financière évolue.

Mythe 6**Puisque je compte sur l'appui d'un conseiller, je peux m'en remettre entièrement à lui.**

Considérez la relation avec votre conseiller comme un partenariat; vous travaillez tous les deux activement pour atteindre vos objectifs financiers.

En tant que client, prenez l'habitude d'examiner vos placements en constituant un dossier de vos relevés de comptes, vos documents fiscaux et vos autres documents pertinents. Assurez-vous de lire les documents que vous recevez au sujet de vos placements et intéressez-vous à votre portefeuille. Après tout, il est question de votre avenir financier. Une telle approche permettra du même coup à votre conseiller de vous fournir des

renseignements opportuns et un soutien exhaustif pour vous aider à atteindre vos objectifs financiers en toute confiance.

Il est important que votre conseiller soit informé de tout changement à votre situation financière ou personnelle. Des événements marquants, tels qu'un mariage, la naissance d'un enfant, un divorce ou le décès de votre conjoint, peuvent avoir un effet important sur votre situation financière. Votre conseiller peut vous aider à apporter les correctifs nécessaires à votre plan financier afin de veiller à ce que vous restiez sur la bonne voie pour atteindre vos objectifs financiers.

Mythe 7**L'élaboration d'un plan financier exige trop de temps.**

Vous voulez en apprendre une bonne? Un premier rendez-vous avec un conseiller de la Banque Scotia ne dure environ qu'une heure. Cette rencontre lui donne l'occasion de vous poser des questions pour clarifier votre situation financière, passer en revue vos objectifs et préciser vos besoins. Même si quelques autres rendez-vous sont nécessaires pour mettre votre plan en action, le jeu en vaut la chandelle. En comptant sur un plan financier, vous aurez l'esprit plus tranquille et meilleures seront vos chances d'atteindre vos objectifs financiers.

Maintenant que vous avez l'heure juste sur la planification financière, c'est le moment d'établir votre propre plan. Communiquez avec un conseiller de la Banque Scotia ou allez à banquescotia.com/rendez-vous pour prendre rendez-vous.

Visitez la page banquescotia.com/conseilsplus, où vous trouverez des astuces et des exemples des renseignements inclus dans un plan financier.



Quoi faire et ne pas faire lorsqu'on investit dans un marché instable



Myles Zyblock

Stratège en chef des placements,
Gestion d'actifs 1832 S.E.C.

Jouissant d'une grande renommée en Amérique du Nord, Myles Zyblock a recours à une méthode alliant finance et psychologie pour mettre à profit les points d'inflexion majeurs dans les marchés des capitaux. Fort de plus de 25 années d'expérience en répartition de l'actif, il guide et conseille un éventail de clients institutionnels et de particuliers dans le monde entier.

Entré au service de la firme en 2013 à titre de stratège en chef des placements, Myles Zyblock travaille en étroite collaboration avec l'équipe des placements. Sa vaste expérience englobe plusieurs catégories d'actif dans différentes régions du monde.



TROIS CHOSES À FAIRE DANS UN MARCHÉ INSTABLE

Ces derniers mois, les marchés ont été difficiles, et d'autres soubresauts sont à venir. Perdre de l'argent n'est jamais agréable, mais réagir sur le moment et prendre des décisions non planifiées peut avoir des conséquences financières à long terme fort dommageables.

L'investissement s'apparente davantage à un marathon qu'à un sprint. Consacrer la majeure partie de son temps et de ses efforts à l'élaboration d'un processus d'investissement bien défini vous rapportera davantage que d'essayer de prédire l'avenir. C'est le processus d'investissement qui confère sa résilience à un portefeuille.

1. Comprendre la nature des marchés financiers

- **Les marchés sont difficiles à prévoir, surtout sur de courtes périodes** – Presque tout le monde semble avoir une opinion sur l'évolution de l'économie, des actions et des obligations. Mais même les experts peuvent se tromper dans leurs prévisions. Par exemple, l'actuel président de la Réserve fédérale américaine, Jerome Powell, a annoncé, au début de 2021, que l'inflation n'était pas un problème persistant... juste avant la pire poussée inflationniste depuis au moins 40 ans.
- **Les marchés sont instables** – Si nous avons investi 100 \$ dans le S&P 500 en 1927 et les y avons laissés, cet investissement vaudrait aujourd'hui près de 23 000 \$. Si nous avions manqué les dix plus fortes hausses du marché, la valeur de notre portefeuille serait d'environ 7 600 \$. Si nous avions manqué les dix plus fortes baisses, il vaudrait 75 000 \$.
Rappelez-vous qu'en 2020, le S&P 500 a subi une baisse de 34 % à un moment donné, mais qu'il a terminé en hausse de 16 %. Si vous ne supportez pas les replis inconfortables qui se produisent presque chaque année, vous ne serez probablement jamais en mesure de réaliser ces rendements sur papier tant vantés.
- **Généralement, les marchés s'apprécient sur le long terme** – En tant qu'investisseur en actions, vous devez accepter l'instabilité et entrer sur le marché avec une vision à long terme, sur cinq, dix ou même vingt ans, pour augmenter sensiblement vos chances de réussite. Bien que le marché soit incroyablement instable, il a tendance à s'apprécier au fil du temps.



2. Préparez-vous pour éviter les surprises

Diversifier vos placements au sein des classes d'actifs et entre elles. Maintenez votre exposition aux actions, aux obligations et à des placements non traditionnels.

La combinaison d'actions avec d'autres classes d'actifs, comme les obligations, contribuera à réduire l'instabilité de l'ensemble de votre portefeuille. On dit souvent qu'un portefeuille composé à 60 % d'actions et à 40 % d'obligations est un fonds « équilibré ». Un portefeuille 60/40 a l'avantage de réduire votre exposition à l'instabilité en cas de baisse des cours, tout en affichant une performance presque identique à celle d'un portefeuille 100 % actions.

La diversification peut être renforcée par l'intégration de placements non traditionnels dans un portefeuille composé d'actions et d'obligations. Les placements non traditionnels constituent une vaste catégorie et peuvent désigner soit des classes d'actifs (par exemple, les matières premières, les œuvres d'art et les investissements privés) ou des stratégies (par exemple, les actions à positions longues et courtes et l'arbitrage sur titres visés par une fusion). Concentrez-vous sur les investissements non traditionnels qui ont une faible corrélation de performance avec les actions et les obligations, car ce sont ceux qui sont les plus susceptibles de fournir des avantages en termes de diversification de portefeuille.

3. Soyez un décideur stratégique

- **Commencez à investir le plus tôt possible.**
Une personne qui commence à investir tôt a un avantage énorme par rapport à une autre qui attend plus tard dans sa vie. L'effet cumulatif des rendements offre des avantages considérables au fil du temps.

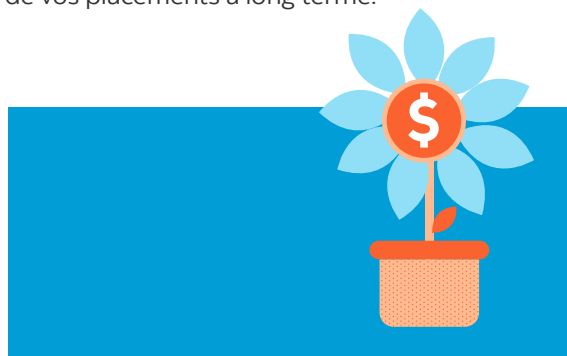
- **Effectuez des placements régulièrement.**
N'attendez pas « le » point d'entrée idéal sur le marché. Si vous avez décidé de placer de l'argent sur le marché chaque mois, faites-le sans vous soucier de ce que vous entendez ou lisez.
- **Investissez autant qu'il est possible de le faire,**
chaque fois que vous investissez, compte tenu de vos contraintes financières personnelles.

En bref : L'essentiel à retenir est que les marchés financiers sont incroyablement difficiles à prévoir, qu'ils sont instables sur de courtes périodes, mais qu'ils tendent à être rentables sur des périodes plus longues. Diversifiez vos placements au sein des classes d'actifs et entre elles, et maintenez votre exposition à ces classes d'actifs au fil du temps. Surtout, commencez à investir le plus tôt possible dans la vie et, autant que faire se peut, de façon régulière.



CHOSES À NE PAS FAIRE LORSQU'ON INVESTIT DANS UN MARCHÉ INSTABLE

En revanche, lorsqu'il est question de placements, il est tout aussi utile de connaître les choses à ne pas faire. En évitant les pièges courants ci-dessous, vous améliorerez considérablement le rendement de vos placements à long terme.





- **Ne pas surveiller quotidiennement les marchés.** Vous risquez de décider d'acheter ou de vendre des parts sans vraiment vous appuyer sur des analyses fondamentales et techniques, étant donné qu'il y a environ une chance sur deux que les marchés boursiers montent ou descendent au cours d'une journée donnée. Toutefois, plus votre horizon temporel est éloigné, plus la probabilité que vos placements soient rentables est grande. En tant qu'investisseur, il vous faut adopter une perspective à long terme.
- **Ne pas se laisser séduire par l'action ou le type de placement en vogue.** L'issue n'est que rarement heureuse. Vous souvenez-vous des actions du cannabis de 2017–2018? Trop souvent, les investisseurs sont avides de gains faciles, ce qui les incite à acheter des titres lorsqu'ils devraient plutôt les vendre, ou inversement.
- **Ne pas attendre le prochain recul de X % pour acheter des parts.** Vous ne tirerez pas pleinement avantage de la capitalisation à long terme de la valeur de votre portefeuille. Et puis, personne ne peut prédire l'avenir. Investir autant que vous le pouvez, le plus fréquemment et le plus tôt possible, est l'approche gagnante.

- **Ne pas emprunter à l'excès.** Investir une trop grande quantité d'argent emprunté rend les personnes, entreprises et systèmes vulnérables aux chocs. Par exemple, Long-term Capital Management (LTCM), un fonds de couverture notoire créé dans les années 1990, enregistrait des rendements dans les deux chiffres avant de disparaître du jour au lendemain, en partie à cause de son recours excessif au levier. D'après les estimations des analystes, LTCM possédait des actifs de 5 milliards de dollars et avait souscrit des emprunts totalisant 125 milliards de dollars, ce qui correspond à un ratio de levier financier de 26:1. Avec un ratio aussi élevé, il a suffi d'un petit imprévu pour réduire à néant le capital du fonds.
- **Ne pas acheter des titres simplement parce qu'ils sont bon marché.** Les marchés à la baisse sont parfois décrits comme des « ventes à tout prix » pour les investisseurs. Toutefois, il est prouvé qu'il est plus avantageux de détenir des titres d'une entreprise solide dont l'action est évaluée à sa juste valeur que des titres d'une entreprise non performante vendus au rabais.
- **Ne pas adopter une approche « tout ou rien ».** Utiliser tout votre capital pour un seul placement que vous croyez être le meilleur expose votre portefeuille à d'énormes risques en cas de baisse de la valeur. La diversification mène parfois à des rendements qui paraissent décevants comparativement aux gains qui auraient pu être réalisés par un investisseur devin, mais elle est rarement désastreuse.

N'oubliez pas que la volatilité actuelle des marchés n'a rien d'exceptionnel. Ce n'est qu'un épisode parmi un continuum d'événements qu'il faut traverser pour parvenir à la ligne d'arrivée. Comprendre ce qu'il faut faire est facile; le véritable défi est de maintenir une discipline inébranlable.

La participation à un fonds commun de placement peut donner lieu à des commissions, à des commissions de suivi, à des frais de gestion et à d'autres frais. Les parts de fonds communs de placement ne sont pas garanties ni assurées par la Société d'assurance-dépôts du Canada (SADC) ni aucun organisme public d'assurance-dépôts. Les fonds communs ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment, et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur. Les opinions exprimées à propos d'une entreprise, d'un titre, d'une industrie, d'un secteur ou d'un segment de marché donné sont celles de l'auteur et ne sauraient être considérées comme une intention de négociation pour des fonds gérés par Gestion d'actifs 1832 S.E.C. En outre, ces opinions ne doivent pas être vues comme des conseils en placement ni comme des recommandations d'achat ou de vente. Elles peuvent changer à tout moment, selon l'évolution des marchés et d'autres facteurs, et nous n'avons pas la responsabilité de les mettre à jour. © Gestion d'actifs 1832 S.E.C., 2022. Tous droits réservés.



Cinq moyens de se libérer de ses angoisses financières



À un certain point dans nos vies, quel que soit notre âge ou notre revenu, l'argent et les finances pourraient être source d'angoisse. En fait, la hausse du coût de la vie en 2022 pousse les Canadiens à passer en moyenne plus de 14 heures par semaine à s'inquiéter de leur situation financière¹.

Voici cinq moyens simples, mais pas toujours faciles à mettre en œuvre, d'alléger vos soucis financiers.



1. Prenez vos finances en main.

Il est facile d'ignorer les enjeux anxiogènes, comme ceux qui touchent l'argent, ou de les remettre à plus tard. Pour vivre l'esprit plus tranquille, vous pourriez adopter une approche proactive face à vos finances en dressant un budget et un plan financier solides. Pour ce faire, pensez à rencontrer un conseiller qui pourra vous aider à concevoir votre plan.



2. Obtenez de l'aide.

Peut-être avez-vous honte ou êtes-vous gêné de demander de l'aide. Or, vous isoler ne peut qu'aggraver votre situation. Si les problèmes financiers dégénèrent parfois, ce n'est pas parce qu'on les relègue aux oubliettes, mais simplement parce qu'on ne les comprend pas. N'ayez pas peur de demander de l'aide pour mieux cerner les solutions qui s'offrent à vous.



3. Faites participer les vôtres.

Parlez ouvertement de votre situation financière avec les membres de votre famille. Ceux-ci pourront vous aider et contribuer à atténuer considérablement votre angoisse. Il n'y a rien de pire, pour l'angoisse, que de cacher ses problèmes financiers. En abordant la question financière avec votre famille, vous pourrez en outre discuter des moyens les plus efficaces pour effectuer le transfert de votre patrimoine à la prochaine génération, le moment venu.



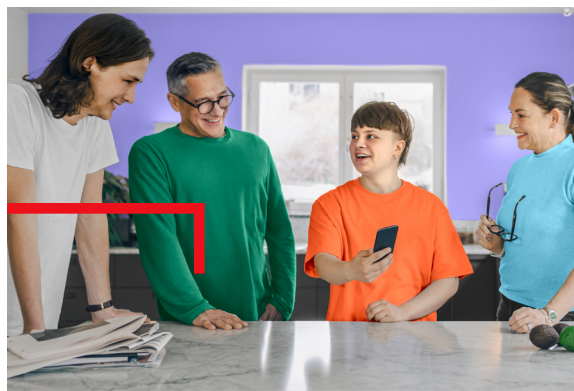
4. Adoptez de saines habitudes.

Après avoir établi un plan financier solide et adapté à vos objectifs, vous pouvez réfléchir au meilleur moyen de les atteindre. En investissant à intervalles réguliers grâce au **prélèvement automatique des cotisations**, vous pouvez faire fructifier votre épargne facilement et automatiquement. Allez à banquescotia.com/prelevementautomatique et visionnez notre vidéo interactive sur le PAC.



5. Vingt fois sur le métier, remettez votre ouvrage!

Il faut éviter de s'asseoir sur ses lauriers, même avec un plan le plus rigoureux et de saines habitudes. En effet, il importe de revoir sans cesse votre plan avec votre conseiller pour vous assurer qu'il est toujours approprié, et le modifier au besoin.



Nous sommes là pour vous.

Si vous éprouvez des difficultés financières ou si vous cherchez simplement à vous assurer que la gestion de vos finances est saine, communiquez dès aujourd'hui avec un conseiller de la Banque Scotia ou allez à banquescotia.com/rendez-vous pour prendre rendez-vous.

Un conseiller de la Banque Scotia évaluera votre situation, puis vous proposera des solutions et une stratégie qui vous conviennent.

¹ Source : Banque Scotia, Sondage sur les préoccupations financières des consommateurs, Indice des préoccupations des consommateurs de la Banque Scotia (W3), Juillet et août 2022.

Voici certains résultats d'un sondage de Maru Public Opinion, mené du 21 au 26 juillet 2022 auprès de 1517 Canadiens adultes inscrits aux panels en ligne de Maru ou Blue's Maru Voice Canada. À des fins de comparaison, la marge d'erreur estimée pour un échantillon de cette taille est de +/- 3 %, 19 fois sur 20. Les données ont été pondérées par niveau d'études, âge, sexe et région afin d'être représentatives de la population selon les données de recensement.



LES FEMMES ET LEUR BIEN-ÊTRE FINANCIER :

Des conseils et des observations pour vous aider à assurer votre bien-être financier futur

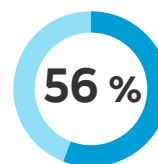


Les Canadiennes sont aujourd'hui plus occupées que jamais, souvent forcées à trouver un équilibre entre la carrière, la famille et les activités communautaires. La pandémie de COVID-19 et son incidence sur l'économie (notamment l'envolée récente des prix) ont vraiment souligné l'importance pour les femmes de perfectionner leurs connaissances financières pour se protéger et protéger leur famille.

Dans ce contexte, voici quelques astuces et observations qui aideront les femmes à prendre le contrôle de leur avenir financier dans le but de bâtir leur patrimoine, surmonter les difficultés financières et atteindre leurs objectifs de retraite.

EN CHIFFRES

D'après un sondage sur l'indépendance financière mené auprès de 1000 Canadiennes :



des répondantes n'ont pas de plan financier écrit (et 60 % des répondantes de 45 à 54 ans n'ont pas de plan)

Conseil des normes en planification financière, *Omni Report : Financial Independence*, le 21 février 2018.



1. Un plan financier est essentiel

La vie n'est pas toujours de tout repos et il est parfois difficile de trouver le temps nécessaire à l'élaboration d'un plan financier. Or, un tel plan trace la voie de votre avenir financier, en vous aidant à établir des objectifs réalistes et à définir une stratégie et un horizon pour les atteindre, qu'il s'agisse d'acheter une maison ou une nouvelle voiture, d'épargner en vue des études d'un enfant ou de préserver votre patrimoine pour les générations à venir.

Un plan financier axé sur l'épargne et les placements peut grandement vous aider à surmonter les embûches financières ou de tout autre nature.

Un plan financier ne vous offre pas seulement des avantages financiers. Il peut aussi vous donner confiance en vos moyens de gérer votre argent et votre avenir financier. Une importante étude menée auprès des Canadiens a montré que ceux qui ont un plan financier complet jouissent d'un plus grand bien-être émotif que ceux qui ont peu planifié¹.

Les conseillers de la Banque Scotia, grâce à leurs connaissances, à différents outils et produits de planification financière, et à leur accès à des ressources et à des spécialistes de tous les secteurs de la Banque, peuvent vous aider à créer un plan financier adapté à vos besoins.

Lisez aussi l'article **Sept mythes sur la planification financière à déboulonner**, dans le présent numéro.

EN CHIFFRES

Les Canadiennes vivent en moyenne plus longtemps que les hommes au pays, leur espérance de vie étant de **85 ans** et celle des hommes, de **81 ans**.

Examen de la population mondiale, espérance de vie par pays en 2022 :
<https://worldpopulationreview.com/country-rankings/life-expectancy-by-country>



2. Préparez-vous à vivre une longue retraite.

Puisque les femmes vivent plus longtemps, elles doivent planifier de manière à être en mesure de financer une retraite qui pourrait durer au moins 20 ans. Un plan solide pour vos placements vous aidera à épargner suffisamment pour avoir les moyens de mener (et de maintenir) le train de vie que vous désirez. Le risque de longévité est l'une des grandes préoccupations des retraités et représente le risque que votre épargne s'épuise de votre vivant.

Puisque les femmes vivent longtemps, elles sont plus susceptibles d'avoir besoin de soins à long terme. Vous pourriez avoir besoin de soins de santé spécialisés qu'il vous faudra payer si le régime d'assurance médicale de votre employeur ne vous couvre pas toute votre vie, ce qui est fort probable, surtout dans le secteur privé. Puisque les frais liés aux soins de santé à long terme, aux ordonnances et aux traitements peuvent ronger rapidement vos économies, il est crucial de prendre les mesures nécessaires en prévision de tout problème de santé éventuel. Renseignez-vous sur les assurances maladie qui s'offrent à vous et évaluez-les en fonction de vos besoins courants et futurs. En mettant de l'argent de côté, vous pourriez souscrire une assurance maladie privée couvrant les dépenses non couvertes par votre régime d'assurance maladie provincial.



3. Ne craignez pas de prendre des risques.

Laisser le risque du marché, réel ou perçu, teinter votre planification à long terme donne lieu à un inconvénient très concret. Une approche trop prudente réduira le risque lié aux placements de votre portefeuille, mais limitera aussi son potentiel de croissance, au point où vous pourriez ne pas atteindre vos objectifs de retraite ou vous retrouver à court d'argent (risque de longévité). Veuillez vous reporter au graphique à droite.

Essayez de trouver un juste milieu en optant pour un portefeuille offrant une approche équilibrée du point de vue du risque et du rendement. En diversifiant votre portefeuille pour atteindre un équilibre entre la prudence et la croissance, vous pouvez dynamiser la valeur de votre portefeuille à long terme et contrer le risque de longévité. Bref, la clé de la réussite pour les placements à long terme consiste à trouver l'équilibre parfait entre vos placements qui vous permettra d'avoir l'esprit tranquille.

Communiquez avec votre conseiller de la Banque Scotia, qui pourra vous aider à évaluer votre tolérance au risque et à vous constituer un portefeuille adapté à votre profil d'investisseur.



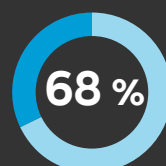
4. Rappelez-vous : Misez sur vous-même.

Des études démontrent que les femmes réduisent leur épargne ou cessent d'épargner en raison de leurs responsabilités envers leurs enfants ou leurs parents âgés. Bien qu'il importe d'être en mesure de venir en aide aux membres de sa famille, il est tout aussi crucial de continuer à investir dans votre avenir.

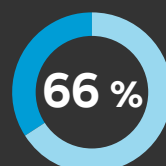


LE SAVIEZ-VOUS?

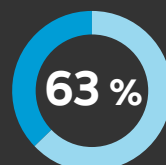
Les trois grandes préoccupations à la retraite des Canadiens :



Ne pas avoir assez d'argent pour leur retraite



Voir leur épargne-retraite grugée par la hausse du coût de la vie



Sous-estimer les fonds nécessaires pour maintenir leur qualité de vie à la retraite

Source : Banque Scotia, Étude sur la confiance des consommateurs à l'égard de la retraite, Sondage sur les placements 2022, juillet 2022.

Voici certains résultats d'un sondage de Maru Public Opinion, mené du 21 au 26 juillet 2022 auprès de 1517 Canadiens adultes choisis au hasard qui sont les décideurs principaux ou les codécideurs pour les finances et les placements de leur ménage et qui sont inscrits aux panels en ligne de Maru ou Blue's Maru Voice Canada. À des fins de comparaison, la marge d'erreur estimée pour un échantillon de cette taille est de +/- 3 %, 19 fois sur 20. Les données ont été pondérées par niveau d'études, âge, sexe et région afin d'être représentatives de la population selon les données de recensement.

Si ce n'est pas déjà fait, le prélèvement automatique des cotisations (PAC) constitue un moyen facile et pratique de commencer à épargner pour atteindre vos objectifs, qu'il s'agisse de vous constituer un fonds d'urgence, d'acheter une nouvelle voiture, de financer les études de votre enfant ou d'épargner pour la retraite. Vous pouvez vous-même fixer le montant que vous souhaitez épargner et établir la fréquence des cotisations, ainsi que les comptes ou les placements auxquels vous cotisez.

Pour voir à quel point votre épargne pourrait fructifier en effectuant des placements à intervalles réguliers grâce au PAC, visitez banquescotia.com/PAC et visionnez notre vidéo interactive. Rendez-vous à la succursale de la Banque Scotia la plus proche, où l'un de nos conseillers sera heureux de vous aider à établir un PAC qui répond à vos besoins.



Renseignez-vous sur divers enjeux financiers afin de prendre à des décisions judicieuses.

Visitez la page banquescotia.com/conseilsplus pour accéder au Centre ScotiaConseils+. Vous y trouverez des conseils, des astuces, des outils et des renseignements financiers à jour. Nous y ajoutons régulièrement du nouveau contenu, alors consultez-le fréquemment.

Communiquez avec un conseiller de la Banque Scotia ou visitez la page banquescotia.com/rendez-vous pour prendre rendez-vous.

EN CHIFFRES

Près des deux tiers des personnes qui consacrent au moins 20 heures par semaine au rôle de proche aidant sont des femmes (64 % des femmes et 36 % des hommes).

Statistique Canada, Différences dans les caractéristiques des aidants et les modes de prestation de soins des Canadiens, 2018
(<https://www150.statcan.gc.ca/n1/daily-quotidien/220114/dq220114c-fra.htm>)



5. Préparez-vous à assumer les responsabilités d'un proche aidant.

La prestation de soins aux membres de la famille est un trait marquant de la vie de bon nombre de femmes, notamment en tant qu'aidante principale auprès de parents âgés. Les responsabilités qui accompagnent le rôle de proche aidant peuvent être particulièrement stressantes pour les Canadiennes de la «génération sandwich», car elles sont nombreuses à se trouver en milieu de carrière, à élever des enfants et à travailler pour respecter leurs obligations financières, tout en prenant soin de parents âgés.

Vous pourriez avoir tendance à vous oublier en prenant soin d'une autre personne, mais ne perdez jamais de vue vos objectifs et le fait que vous pourriez un jour avoir besoin de soins à votre tour. Un proche aidant jouera mieux son rôle si ses propres besoins sont comblés. Assurez-vous de mettre assez d'argent de côté pour la retraite et prévoyez un fonds d'urgence dans votre plan financier, non seulement pour les soins dont vous aurez peut-être besoin en vieillissant, mais aussi pour les soins à un être cher.

Si vous n'avez pas de plan pour vos finances, un conseiller de la Banque Scotia peut vous aider à en établir un qui comportera des stratégies pour vous aider dans l'éventualité où vous auriez à assumer le rôle d'un proche aidant. Reportez-vous à la rubrique **Un plan financier est essentiel** ci-haut.



6. Choisissez le conseiller financier qui vous convient.

Comme bon nombre de femmes, votre horaire est probablement chargé et vos finances ne représentent peut-être que l'une de vos nombreuses priorités. Heureusement, un conseiller peut vous aider à élaborer un plan adapté parfaitement à votre situation. Puisque votre conseiller jouera un rôle crucial dans l'atteinte de vos objectifs financiers, assurez-vous de bien le choisir, en arrêtant votre choix sur une personne en qui vous avez confiance et avec laquelle vous êtes à l'aise.

Comme dans toute relation, une communication franche et directe est la clé du succès. Au moyen d'une telle approche, votre conseiller peut vous donner les connaissances, le soutien et la motivation qui vous permettront d'atteindre vos objectifs financiers en toute confiance.

EN CHIFFRES

La recherche nous apprend que les ménages qui font appel à un conseiller pour leurs finances **cumulent plus d'actifs** que ceux qui ne le font pas. Plus ils travaillent longtemps avec un conseiller, plus ils font fructifier leur épargne.

Par rapport aux ménages qui ne sont pas conseillés, le ménage moyen **qui fait appel** à un conseiller a accumulé :



1,8
fois plus
d'actifs
financiers
sur une
période de
4 à 6 ans



2,1
fois plus
d'actifs sur
une période
de **7 à 14 ans**



2,3
fois plus
d'actifs sur
une période
de plus de
15 ans

Source : *More on the Value of Financial Advisors*, Claude Montmarquette, Alexandre Prud'Homme, CIRANO 2020

¹ Financial Planning Standards Council, The Value of Financial Planning, 2012.



Survol du marché



SURVOL DU MARCHÉ

(1^{er} juillet au 30 septembre)

Les banques centrales continuent de hausser les taux d'intérêt.

La Banque du Canada a haussé son taux directeur de 175 points de base (pdb) (1,75 %) au troisième trimestre, après l'avoir majoré de 100 pdb (1,00 %) au deuxième trimestre. La Réserve fédérale américaine a procédé à une hausse des taux de 150 pdb (1,5 %) au cours du trimestre, suivant une hausse de 125 pdb (1,25 %) au trimestre précédent. Ces décisions s'inscrivent dans les initiatives vigoureuses mises en œuvre pour enrayer l'inflation, qui demeure obstinément élevée malgré avoir décliné après l'atteinte d'un sommet durant l'été. Les représentants des banques centrales ont clairement réitéré leur volonté de freiner l'inflation, ce qui devrait se traduire à court terme par de nouvelles hausses des taux.

L'économie montre des signes d'essoufflement.

L'activité manufacturière canadienne semble vouloir s'essouffler : l'indice PMI S&P Global pour le secteur manufacturier du Canada a plongé à 48,7 en août, ce qui indique que l'économie s'est contractée. L'indice a ainsi atteint son plus bas depuis juin 2020. Dans un rapport distinct, Statistique Canada nous apprend que les ventes manufacturières au Canada ont fléchi de 0,9 % à 71,6 milliards de dollars en juillet, pour enchaîner une troisième baisse mensuelle consécutive. Aux États-Unis, d'après l'Indice de la Fed de Philadelphie, calculé selon une enquête mensuelle sur les entreprises manufacturières, on s'attend à ce que le marché soit frileux dans le proche avenir. Le pointage de l'indice a été de -9,9 en septembre, considérablement en baisse par rapport à un pointage de 6,2 en août et aux prévisions de 2,3 points.

La scène géopolitique demeure hasardeuse.

La guerre entre la Russie et l'Ukraine continue de faire rage. Le conflit gêne l'approvisionnement mondial en aliments, en pétrole et en gaz, ce qui se traduit par des hausses de prix. La Russie a récemment choisi d'escalader le conflit, en annonçant une mobilisation partielle de sa population, en appelant des réservistes au service actif et en musclant la production d'armement. Le ministre de la Défense russe, Sergei Choïgu, a annoncé la mobilisation de 300 000 nouveaux réservistes pour renflouer les rangs des troupes engagées dans la campagne militaire en Ukraine. De plus, Moscou cible intentionnellement les infrastructures civiles de l'Ukraine, ce qui pourrait aggraver encore plus la crise humanitaire actuelle.



RENDEMENT DES MARCHÉS

**Rendement total
depuis le début de
l'année en \$ CA au
30 septembre 2022**

 **-11,8 %**

Indice des obligations
universelles FTSE
Canada

 **-11,1 %**

Indice composé
S&P/TSX

 **-17,2 %**

Indice S&P 500

 **-18,6 %**

Indice MSCI Monde

 **-20,5 %**

Indice MSCI Marchés
émergents

**Rendements
globaux du T3
en \$ CA au
30 septembre 2022**

 **0,5 %**

Indice des obligations
universelles FTSE
Canada

 **-1,4 %**

Indice composé
S&P/TSX

 **1,3 %**

Indice S&P 500

 **0,0 %**

Indice MSCI Monde

 **-5,6 %**

Indice MSCI Marchés
émergents

Source : Morningstar

Banque Scotia^{MD}

^{MD} Marque déposée de La Banque de Nouvelle-Écosse, utilisée sous licence. © La Banque de Nouvelle-Écosse, 2022. Tous droits réservés. ^{MC} Marque de commerce de La Banque de Nouvelle-Écosse.

Ce document est fourni à titre informatif seulement. Il ne doit pas être réputé offrir des conseils financiers, des conseils en placement, ou des conseils fiscaux, ni une garantie pour l'avenir ou des recommandations d'achat ou de vente. Les renseignements fournis dans ce document, notamment sur les taux d'intérêt, les conditions des marchés, les règles fiscales et d'autres aspects des placements, peuvent être modifiés sans préavis, et La Banque de Nouvelle-Écosse n'est pas responsable de leur mise à jour. Dans la mesure où il contient des renseignements provenant de tiers, ces derniers sont jugés exacts et fiables à leur date de publication, mais La Banque de Nouvelle-Écosse ne les garantit pas comme tels. Les lecteurs sont invités à consulter leur propre conseiller professionnel pour obtenir des conseils financiers, des conseils de placement ou des conseils fiscaux adaptés à leurs besoins. Ainsi, il sera tenu compte de leur situation, et les décisions seront fondées sur l'information la plus récente.

Dans le présent document, « spécialiste en placement de la Banque Scotia » désigne un représentant en fonds communs de placement de Placements Scotia Inc. et « conseiller de la Banque Scotia » désigne un représentant en fonds communs de placement ou, au Québec, un représentant de courtier en épargne collective de Placements Scotia Inc. Lorsque vous achetez des fonds communs ou d'autres placements auprès de Placements Scotia Inc., vous traitez avec des employés de Placements Scotia Inc. qui peuvent aussi être des employés de la Banque Scotia et, par conséquent, vendre d'autres produits et services financiers. Les activités menées pour le compte de la Banque Scotia uniquement ne concernent pas Placements Scotia Inc. et ne relèvent pas de sa responsabilité. La Banque Scotia désigne La Banque de Nouvelle-Écosse ainsi que ses filiales et sociétés affiliées, dont Gestion d'actifs 1832 S.E.C. et Placements Scotia Inc.

Les Fonds Scotia^{MC} et les Fonds Dynamique^{MD} sont gérés par Gestion d'actifs 1832 S.E.C., une société en commandite dont le commandité est détenu en propriété exclusive par La Banque de Nouvelle-Écosse. Les Fonds Scotia et les Fonds Dynamique sont offerts par Placements Scotia Inc., ainsi que par d'autres courtiers et conseillers. Placements Scotia Inc. est détenue en propriété exclusive par La Banque de Nouvelle-Écosse et est membre de l'Association canadienne des courtiers de fonds mutuels.

Un placement dans des fonds communs de placement peut donner lieu à des commissions, des commissions de suivi, des frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire le prospectus avant de faire un placement. Les parts de fonds communs de placement ne sont pas garanties ni assurées par la Société d'assurance-dépôts du Canada (SADC) ni aucun organisme public d'assurance-dépôts. Leur valeur fluctue fréquemment, et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur.