

Les avantages de l'investissement à long terme



Comprendre le comportement des marchés au fil du temps

Considérer la situation dans son ensemble – choisir les bons placements

Les investisseurs ont des objectifs de placement différents. Quels que soient vos objectifs, il est essentiel d'avoir une approche de placement ciblée.



Quelle est votre cible?

Court terme

- Vous vérifiez chaque jour la valeur de votre portefeuille?
- Dans quelle mesure vos liquidités doivent-elles être accessibles rapidement?
- Les besoins courants?
- Vous économisez pour acheter une voiture?
- Qu'est-ce qui fait les manchettes d'aujourd'hui?

Considérations relatives aux placements

- Liquidité
- Protection du capital
- Faible volatilité

Long terme

- Quels sont vos objectifs de retraite?
- Quel est votre horizon de placement?
- Comment mon argent fructifie-t-il?
- Planifier les études de votre enfant?

Considérations relatives aux placements

- Inflation
- Croissance des placements
- Composition des rendements*

Il est important de faire correspondre vos cibles et vos objectifs de placement.

Les options comme les CPG et les solutions à revenu fixe sont mieux adaptées pour les investisseurs qui veulent préserver leur capital. Les investisseurs qui cherchent à bâtir leur patrimoine à long terme devraient envisager les placements en actions.



Une stratégie à long terme peut vous aider à réaliser vos objectifs financiers.

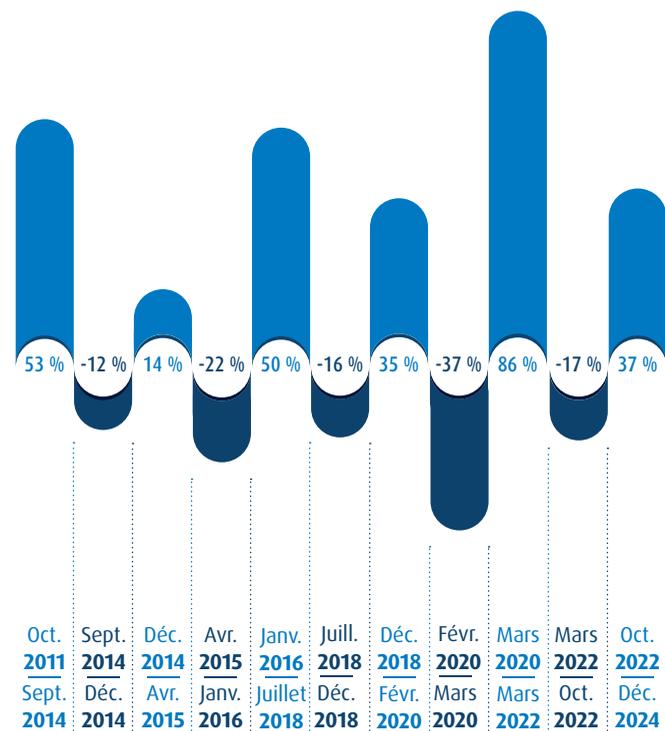
* La composition des rendements désigne la valeur croissante d'un actif découlant des intérêts courus à la fois sur le capital et sur les intérêts accumulés.

Ne réagissez pas de façon exagérée aux baisses des marchés

Malgré les reculs et les pauses, les marchés ont toujours enregistré de fortes remontées.

Occasions offertes par les crises sur les marchés

Les baisses sur les marchés peuvent présenter d'excellentes occasions d'investissement.



Source : Morningstar. Les actions canadiennes sont représentées par l'indice composé plafonné de rendement total S&P/TSX. Les baisses de plus de 10 % sont indiquées. En date du 30 décembre 2024. Le rendement passé n'est pas indicatif des rendements futurs.

Conservez vos placements à long terme et tirez profit de la hausse.

À court terme, les marchés boursiers ont tendance à être volatils. Les fluctuations quotidiennes et les interférences sur les marchés peuvent vous faire réagir et, potentiellement, vous faire manquer des occasions. La clé, pour vous, est de ne pas faire l'erreur de vendre dans un creux. Il serait plus prudent, si vous êtes capables, de conserver vos placements et de tirer profit de la hausse rapide qui pourrait suivre les événements du marché. Au cours des 10 dernières années, les actions canadiennes se sont redressées nettement après chaque chute, ce qui confirme l'importance d'une stratégie de placement à long terme.

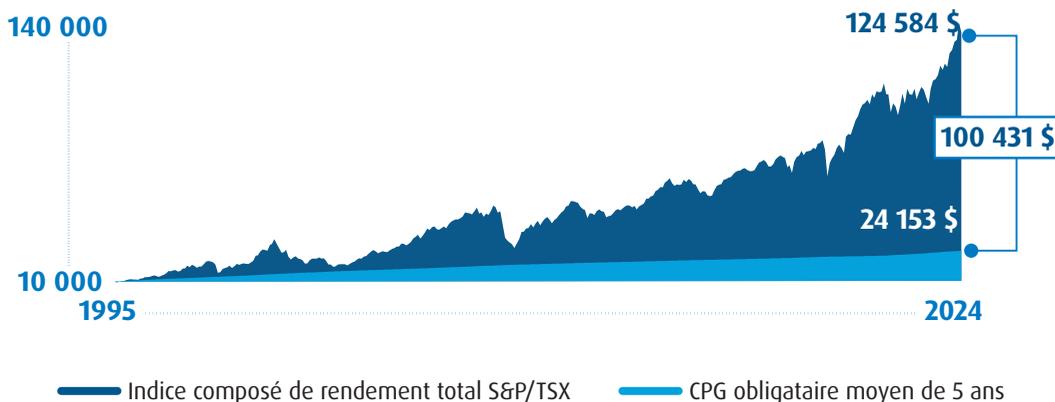


Le risque d'un placement à long terme n'est pas la volatilité à court terme. C'est de ne pas atteindre vos objectifs de placement.

Récoltez les bénéfices à long terme.

Il est payant de conserver ses placements. Dans une perspective à long terme, par le passé, les actions ont généré un rendement supérieur; elles peuvent être une solution prometteuse pour vous constituer un bas de laine.

Croissance de 10 000 \$ investis il y a 30 ans



Source : Morningstar. Dans ce scénario, l'investisseur place un montant initial de 10 000 \$ le 1^{er} janvier 1995, jusqu'au 31 décembre 2024. Les actions canadiennes sont représentées par l'indice composé plafonné de rendement total S&P/TSX et l'indice des CPG de 5 ans, par les données de l'indice des CPG de Morningstar. Dans cet exemple, on suppose qu'il est possible de résister aux pertes ou de se conformer à un programme de négociation donné en dépit des pertes de négociation; il s'agit d'aspects importants qui peuvent également avoir des effets négatifs sur les résultats de négociation effectifs. Les rendements indiciaires ne tiennent pas compte des frais d'opération ni de la déduction d'autres frais et charges. Il n'est pas possible d'investir directement dans un indice. Le rendement passé n'est pas indicatif des rendements futurs.

Il ne s'agit pas d'anticiper le marché : c'est le temps passé dans le marché qui rapporte à long terme.

Au cours des 30 dernières années, les actions canadiennes ont connu une ascension fulgurante. L'étude de périodes mobiles de 10 ans démontre que les actions produisent des rendements nettement plus élevés que les CPG de 1 an et de 5 ans. Autrement dit, si vous cherchez à faire fructifier votre patrimoine dans un horizon de placement supérieur à dix ans, les placements à long terme en actions peuvent être une option efficace. Investir à long terme dans des actions peut vous aider à optimiser le potentiel de hausse et d'atteindre vos objectifs financiers.



Au cours des 30 dernières années, si vous aviez commencé avec un placement initial de 10 000 \$, vous auriez pu passer à côté de gains de 100 431 \$ en n'investissant pas dans les marchés boursiers.

Garder une longueur d'avance sur l'inflation

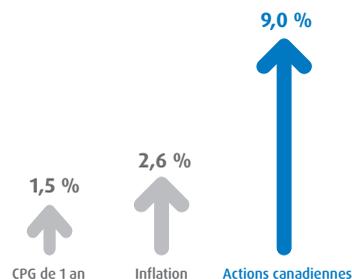
L'inflation, soit la hausse continue du coût des biens et services, est une considération importante dans la prise de décisions financières, car même un faible taux d'inflation peut rogner vos économies.



Sources : Statistique Canada. BMO Gestion d'actifs inc. Le coût représente le coût total d'un litre de jus d'orange, d'une douzaine d'œufs et d'une miché de pain.

Comme le coût de la vie au Canada continue à augmenter, le pouvoir d'achat des consommateurs diminue. Au cours des 10 dernières années, le coût moyen des denrées alimentaires a augmenté de plus de 30 %. Pour pouvoir faire face à la hausse du coût de la vie et vous assurer une retraite sans tracas financiers, vous devez veiller à ce que votre épargne fructifie à un taux plus élevé que l'inflation.

Les investisseurs à long terme doivent être conscients, quand ils investissent dans des instruments de placement prudents à faible rendement, comme les CPG, les obligations et les équivalents de trésorerie, qu'il y a un risque que l'inflation érode les rendements de façon significative. En raison du risque que présente l'inflation, il est important que les investisseurs protègent leur capital avec des placements en actions.

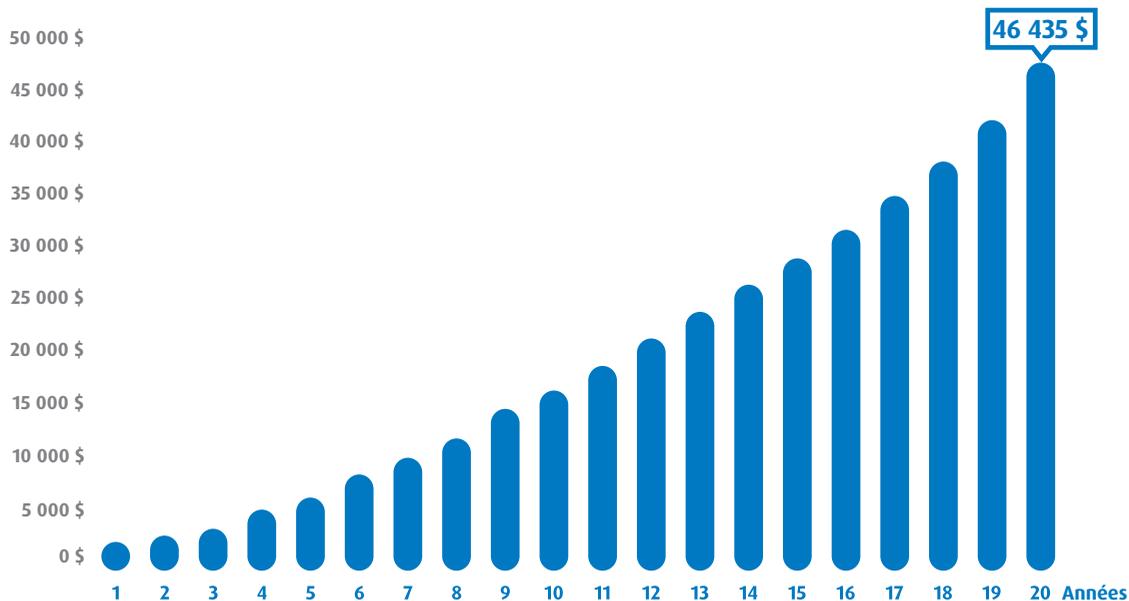


Sources : Banque du Canada, Morningstar. Le CPG de 1 an est présenté selon le taux moyen sur 10 ans. Les actions canadiennes sont représentées par l'indice composé plafonné de rendement total S&P/TSX; le taux d'inflation et les actions canadiennes montrent le rendement annualisé sur 10 ans. Tous les chiffres sont en date du 31 décembre 2024. Le rendement passé n'est pas indicatif des rendements futurs.

La puissance des rendements composés

Investir ne dépend pas seulement de l'argent que vous avez, mais aussi du temps que vous avez.

Les petits ruisseaux font les grandes rivières



Source : Ce scénario est fondé sur un investisseur qui verse 100 \$ par mois pendant 20 ans, avec un taux de rendement annuel composé de 6 %. À des fins d'illustration seulement.

Si vous investissez 100 \$ par mois pendant 20 ans à un taux de rendement annuel composé de 6 %, vous finirez avec 46 435 \$!

La composition des rendements est l'un des moyens les plus efficaces pour les investisseurs de faire fructifier leur patrimoine avec le temps. Il s'agit du réinvestissement des gains dans le placement initial : autrement dit, vous faites des gains sur vos gains. Les versements périodiques vous permettent de tirer avantage à long terme de la composition des rendements. Plus vous conservez vos placements longtemps, plus votre argent travaille pour vous et plus votre patrimoine peut fructifier!



Plus vous conservez vos placements longtemps, plus ceux-ci peuvent fructifier.

Pourquoi opter pour des fonds d'investissement?

Il vous faudrait beaucoup de temps, de recherches et d'argent pour en arriver à une diversification appropriée dans les marchés boursiers. Les fonds d'investissement vous offrent :

- **Facilité d'investissement** – En tant qu'investisseur, vous pouvez facilement accéder à un large éventail de marchés.
- **Gestion professionnelle** – Soyez rassuré, en sachant que vos placements sont entre les mains de professionnels qui ont accès à de l'information sur les dernières tendances et à des recherches économiques solides.
- **Coût avantageux** – Vous avez accès à des portefeuilles rentables de placements en actions.
- **Diversification** – Vous pouvez accéder à une variété de secteurs, de pays et de catégories d'actif, ce qui contribue à diminuer le risque de votre portefeuille.
- **Contributions** – Vous pouvez faire des versements périodiques et bonifier vos avoirs sans frais d'opération.

Solutions de placements pour les investisseurs en actions

BMO Portefeuilles FNB

Ces portefeuilles sont conçus comme un ensemble de solutions qui sont adaptées à votre profil de risque[†]. Ce sont des composantes de base qui vous donne une exposition diversifiée aux actions et aux titres à revenu fixe.

BMO Fonds de dividendes

Ce fonds est axé sur l'augmentation des flux de trésorerie en investissant dans des actions à dividendes croissants. Ce fonds se concentre sur les valeurs sûres canadiennes que vous connaissez bien pour assurer la croissance, tout en tirant une stabilité des revenus de dividende.

BMO Fonds mondial d'actions

Ce fonds vise à procurer une croissance à long terme du capital en investissant dans des titres de participation partout dans le monde qui présentent un potentiel de croissance important; il met fortement l'accent sur la connaissance approfondie des secteurs.

BMO Fonds concentré d'actions mondiales

Le fonds investit dans un portefeuille concentré de sociétés mondiales de grande qualité affichant traditionnellement une croissance durable et une bonne valorisation, dans une perspective de placement à long terme.

BMO Fonds d'actions américaines Plus

Ce fonds est géré par Brian Belski, stratège en chef, Placements, et chef du groupe Stratégies de placement à BMO Marchés des capitaux. Ce fonds est composé d'actions à long terme de base de sociétés de marque de grande qualité des États-Unis et du Canada.

[†] Désigne la tolérance au risque du client (c.-à-d. sa volonté à accepter le risque) et sa capacité à assumer des risques (c.-à-d. la capacité du client à subir une possible perte financière).



Passez à la succursale BMO Banque de Montréal la plus près de chez vous et parlez à l'un de nos professionnels des services financiers pour en savoir plus.



Pour en savoir plus, consultez
bmo.com/fonds



Gestion mondiale d'actifs

Les placements dans les fonds d'investissement peuvent être assortis de commissions, de commissions de suivi (le cas échéant), de frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire l'aperçu du fonds ou le prospectus simplifié du fonds d'investissement pertinent avant d'investir. Les fonds d'investissement ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur. Les distributions ne sont pas garanties et sont susceptibles d'être changées ou éliminées.

Pour connaître les risques liés à un placement dans les fonds d'investissement BMO, veuillez consulter les risques spécifiques énoncés dans le prospectus simplifié.

Les fonds d'investissement BMO sont gérés par BMO Investissements Inc., une société de gestion de fonds d'investissement et une entité juridique distincte de la Banque de Montréal.

Tout énoncé qui repose nécessairement sur des événements futurs peut être une déclaration prospective. Les déclarations prospectives ne sont pas des garanties de rendement. Elles comportent des risques, des éléments d'incertitude et des hypothèses. Bien que ces déclarations soient fondées sur des hypothèses considérées comme raisonnables, rien ne garantit que les résultats réels ne seront pas sensiblement différents des résultats attendus. L'investisseur est prié de ne pas se fier indûment aux déclarations prospectives. Concernant les déclarations prospectives, l'investisseur doit examiner attentivement les éléments de risque décrits dans la version la plus récente du prospectus simplifié.

Cette brochure est fournie à titre informatif seulement. L'information qui s'y trouve ne constitue pas une source de conseils fiscaux, juridiques ou de placement et ne doit pas être considérée comme telle. Les placements ou les stratégies de négociation doivent être évalués. Il est préférable, en toutes circonstances, d'obtenir l'avis de professionnels.

« BMO (le médaillon contenant le M souligné) » est une marque de commerce déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence.