



Patrimoine familial Di Iorio de RBC Dominion valeurs mobilières

Visez plus haut. Voyez plus grand. Investissez judicieusement.

25 leçons tirées de 25 années de gestion de l'argent

2024-10-18 | Robert Di Iorio

Je traîne les pieds pour écrire cet article depuis le mois de mai de cette année. C'est dans un bar, il y a 25 ans, que je me suis retrouvé recruté à l'improviste dans le secteur de l'investissement, à l'occasion de la fête de fin d'année de mon université. Les recruteurs avaient fini d'embaucher pour la saison, mais à la manière de Di Iorio, j'ai proposé de leur offrir une dernière bière et j'ai attisé leur intérêt. Cette conversation a donné le coup d'envoi à ma carrière et, avant même que je m'en rende compte, j'étais en route vers le monde de la finance.

Ce moment n'était que le début. J'ai été impressionné par mon premier rôle de « runner » (livraison de certificats physiques d'obligations) et j'ai décroché un poste à plein temps dans le domaine des opérations. J'ai travaillé dur pour convaincre les responsables que m'engager était la meilleure décision qu'ils auraient pu prendre, et on m'a finalement proposé de gérer mon propre portefeuille de clients - et le reste, comme on dit, fait partie de l'histoire. Bien entendu, il s'agit là d'un résumé trop simpliste de mon parcours. En cours de route, j'ai souvent douté de mes décisions, de mes compétences et même de moi-même. Mais, tout comme l'investissement, la réussite dans ce domaine est un pari à long terme, et la patience est toujours récompensée.

Après 25 ans dans le monde de l'investissement, je continue d'apprendre. Mais alors que je me penche sur mon parcours, voici vingt-cinq leçons que j'ai retenues (et que notre équipe a retenues) et qui nous guident dans notre façon d'aborder notre travail au quotidien.

1. L'optimisme doit être votre paramètre par défaut

Croire en la croissance à long terme des marchés, malgré les baisses inévitables, vous aide à maintenir le cap.

2. Être patient, c'est payant – Investir à long terme

L'investissement est un marathon et non un sprint. La patience, même dans les moments difficiles, est souvent la clé du succès. Les gains à court terme sont intéressants, mais c'est en investissant dans une perspective à long terme que l'on crée de la richesse au fil du temps.

3. Restez fidèle à votre plan – et aidez les autres à faire de même

Il est essentiel d'avoir un plan solide et de s'y tenir. En illustrant la puissance des intérêts composés à long terme, vous vous assurez qu'ils ne sont pas influencés par les bruits du marché.

4. Comprendre la puissance des intérêts composés

La capitalisation des rendements est l'une des forces les plus puissantes de l'investissement. Plus vous commencez tôt, plus vous bénéficiez.

5. Concentrez-vous sur ce que vous pouvez contrôler

Les mouvements du marché peuvent parfois être imprévisibles. Mais ce que vous pouvez contrôler, comme votre stratégie, votre planification et votre taux d'épargne, constitue la base d'une réussite à long terme en matière d'investissement.

6. Évitez de prédire le marché

Essayer de prédire le marché est une méthode qui mène aux pertes. L'important est investi dans le marché, et non de le prédire à court-terme.

7. Ne pas chercher à suivre les tendances du moment

Il est tentant de se lancer dans les tendances les plus chaudes du moment. Mais pour investir avec succès, il ne s'agit pas de suivre la dernière tendance, mais plutôt de s'en tenir à un plan à long terme.

8. L'histoire ne se répète pas, mais elle rime souvent

Si l'histoire des marchés ne se déroule jamais exactement de la même manière, les schémas se répètent souvent. L'utilisation de précédents historiques peut guider la prise de décision et aider à réguler les émotions en période de turbulences.

9. Ce sont nos émotions qui sont biaisées, pas le marché boursier

Le marché ne vous veut pas du mal. Mais nos propres émotions ? Elles peuvent faire des ravages dans la prise de décision rationnelle si elles ne sont pas contrôlées.

10. Reconnaissez et gérez vos préjugés émotionnels

C'est plus facile à dire qu'à faire, mais c'est essentiel. Les décisions prises sous le coup de l'émotion sont rarement bonnes, en particulier dans le domaine des placements.

11. N'ayez pas peur d'admettre que vous avez tort

Parfois, même avec la meilleure analyse, une décision d'investissement ne donne pas les résultats escomptés. Il faut toujours être prêt à admettre ses erreurs ou les changements de circonstances et à faire les ajustements nécessaires.

12. Tirez les leçons de vos erreurs et documentez-les

Nous commettons tous des erreurs. L'essentiel est d'en tirer les leçons et de les enregistrer afin de ne pas les répéter.

13. Utilisez un système pour tout

Une approche disciplinée d'investissement, reproductible et structurée, permet d'éliminer l'émotion de l'équation.

14. Votre planification est aussi importante que votre stratégie d'investissement

La planification de la stratégie d'investissement d'un client a autant d'impact, voire plus, que la stratégie elle-même.

15. Célébrez les étapes importantes – les vôtres et celles de vos clients

Des moments comme celui-ci méritent d'être célébrés, mais prenez aussi le temps de célébrer les réalisations de vos clients tout au long de leur parcours.

16. Maintenir une communication ouverte et une transparence

Une communication claire et une transparence sans faille sont les pierres angulaires de la confiance. Il faut des années pour gagner la confiance d'un client, mais seulement quelques instants pour la perdre.

17. Former une équipe compétente

Dans mon cas, mon équipe s'est révélée extrêmement précieuse. Pour réussir, il est essentiel d'être entouré de personnes intelligentes et compétentes.

18. Demandez l'avis des clients et des experts qui vous entourent

Les commentaires des clients, des experts et d'autres professionnels à l'intérieur et à l'extérieur de votre secteur d'activité ne peuvent que vous rendre meilleur à votre travail.

19. Consignez tout – pour les clients et votre équipe

Tenir des registres méticuleux permet non seulement d'améliorer les performances, mais aussi d'instaurer un climat de confiance avec les clients et de s'assurer que l'équipe est bien alignée.

20. Adopter les nouvelles technologies

Les outils disponibles aujourd'hui peuvent aider à prendre de meilleures décisions et à améliorer les relations avec les clients. N'ayez pas peur de tirer parti des nouvelles innovations.

21. L'intelligence ne garantit pas le succès des investissements

L'intelligence des livres ne se traduit pas toujours par des gains sur les marchés. Le véritable succès vient de la compréhension de la manière d'appliquer les connaissances et l'expérience au fil du temps.

22. Les expériences façonnent votre perception du risque

Votre tolérance au risque évolue en fonction des hauts et des bas de la vie. Chaque événement de marché, défi personnel ou gain financier peut modifier votre perception du risque.

23. Ne cessez jamais d'apprendre – Formez-vous en permanence

Après 25 ans, je continue d'apprendre. Le marché change constamment, l'industrie change constamment et il y a toujours quelque chose de nouveau à découvrir.

24. Pensez à vos succès et à vos échecs

Prenez régulièrement le temps de réfléchir à ce que vous avez fait de bien et à ce que vous avez fait de mal. C'est au cours de cette réflexion que se produit la véritable croissance.

25. Restez humbles

Personne n'a toutes les réponses. Restez humble et ouvert à l'apprentissage, quel que soit votre degré de réussite.

Après un quart de siècle dans ce métier, je peux dire en toute confiance que j'ai apprécié chaque étape du voyage - même les premières années d'incertitude. Les leçons apprises en cours de route continuent de façonner mon approche, et je me réjouis d'en apprendre encore beaucoup dans les années à venir.

Merci aux clients qui m'ont fait confiance dès le premier jour, et à ceux qui continuent de nous faire confiance aujourd'hui, 25 ans plus tard. Je me réjouis des 25 prochaines années et de toutes les aventures qui nous attendent.

Sincèrement,
Robert Di Iorio

Ces renseignements ne constituent pas des conseils de placement et doivent être utilisés uniquement dans le cadre de discussions avec votre conseiller en placement de RBC Dominion valeurs mobilières Inc. Ainsi, votre propre situation sera prise en compte et les décisions seront fondées sur l'information à jour. Les stratégies et les conseils contenus dans le présent rapport sont fournis à titre informatif. Veuillez consulter votre conseiller avant de mettre en œuvre une stratégie. Les taux d'intérêt, la conjoncture des marchés, les offres spéciales, les décisions fiscales et les autres facteurs touchant les placements peuvent changer rapidement. Les renseignements contenus dans les présentes ont été jugés fiables au moment où ils ont été obtenus, mais ni RBC Dominion valeurs mobilières Inc., ni ses employés, ses mandataires ou ses fournisseurs de contenu ne peuvent en garantir l'exactitude ni l'intégralité. Le présent rapport ne constitue pas une offre de vente ni une sollicitation d'offre d'achat de titres et ne doit en aucun cas être interprété comme telle. Ni RBC Dominion valeurs mobilières Inc., ni ses employés, ses mandataires ou ses fournisseurs d'information n'acceptent de responsabilité ou d'obligation de quelque nature que ce soit à son égard. Les portefeuilles de RBC Dominion valeurs mobilières Inc. peuvent parfois inclure des titres mentionnés dans les présentes.

RBC Dominion valeurs mobilières inc.* et la Banque Royale du Canada sont des entités juridiques distinctes et affiliées. * Membre du Fonds canadien de protection des investisseurs. RBC Dominion valeurs mobilières inc. est une société membre de RBC Gestion de patrimoine, une unité d'exploitation de la Banque Royale du Canada. ® / ^{MC} Marque(s) de commerce de Banque Royale du Canada utilisée(s) sous licence. © 2026 RBC Dominion valeurs mobilières Inc. Tous droits réservés.