



Patrimoine familial Di Iorio de RBC Dominion valeurs mobilières

Visez plus haut. Voyez plus grand. Investissez judicieusement.

Bâtir son patrimoine grâce à l'automatisation : le guide vers la prospérité

2023-07-04 | Patrimoine familial Di Iorio

Extrait: Découvrez les différentes approches d'épargne qui mènent à des résultats financiers très différents et apprenez comment l'automatisation et les conseils d'un professionnel peuvent vous aider à surmonter les difficultés en vue d'atteindre vos objectifs

Au cours de nos décennies d'expérience à aider nos clients à accroître leur patrimoine et à devenir de meilleurs investisseurs, nous avons été témoins de nombreux parcours financiers, tous uniques dans leurs objectifs et leurs réussites. Cependant, lorsqu'il s'agit d'épargner, nous rencontrons deux types de situations.

En examinant ces deux situations, nous souhaitons vous inspirer et vous donner les moyens d'agir dans votre propre parcours financier. Plongeons donc dans les vies (fictives) de Jean et Sarah, deux personnes très occupées et prospères qui ont des approches différentes en matière d'épargne et d'investissement, et comment ils ont obtenu des résultats différents.

Situation 1 : Le dilemme de l'investisseur occupé

Jean, un entrepreneur prospère, est constamment occupé à gérer son entreprise et à assumer diverses responsabilités. Son emploi du temps chargé lui laisse peu de temps pour se consacrer à planifier son épargne. Chaque fois qu'il trouve un moment pour y penser, il est submergé par les doutes et l'incertitude, en particulier lorsqu'il s'agit d'investir au bon moment sur le marché. Cette hésitation se traduit par des occasions manquées et des retards dans l'épargne, ce qui fait que Jean n'atteint pas ses objectifs de retraite.

Situation 2 : La puissance de l'automatisation de l'épargne

À l'inverse, Sarah, une professionnelle assidue, a reconnu très tôt l'importance de l'épargne. Bien que son objectif d'épargne soit moins élevé que celui de Jean, elle a décidé de s'inscrire aux dépôts automatiques pour s'assurer de contribuer régulièrement à la réalisation de ses objectifs financiers. En automatisant son épargne, Sarah n'a pas eu besoin de réfléchir activement et a contourné les biais et les doutes qui entravent souvent l'épargne. Son approche disciplinée lui a permis d'atteindre une valeur de portefeuille bien supérieure à ses objectifs initiaux.

Les résultats : Indépendance financière atteinte

Au fil des ans, Jean s'est efforcé de rattraper son retard en matière d'épargne, tout en essayant d'anticiper le marché et en remettant en question ses décisions. En revanche, les dépôts automatiques de Sarah ont permis à son épargne de croître régulièrement au fil du temps, et elle a pu profiter des rendements composés du marché dans des conditions tant favorables que moins favorables. Son approche cohérente, combinée au pouvoir de l'automatisation, lui a permis d'atteindre ses objectifs financiers plus tôt que prévu. Sarah a la liberté de "ralentir", ce qui lui laisse le temps, pendant qu'elle est encore assez jeune (la denrée la plus précieuse), de profiter des fruits de sa stratégie d'épargne disciplinée.

Solutions pour nos clients

Adopter l'automatisation : L'une des solutions clés pour augmenter les valeurs futures est d'automatiser le processus. En mettant en place des dépôts automatiques, les particuliers peuvent assurer des contributions régulières sans avoir à prendre la décision active d'épargner (qui peut être dérégulée par des émotions ou des préjugés). Comme nous le disons souvent, il est beaucoup plus important de "rester dans le marché" que de "choisir le bon moment". Vous atteindrez non seulement vos objectifs d'épargne avec moins de difficulté, mais vous bénéficierez également des rendements composés plus tôt grâce aux dépôts automatiques.

Demander l'aide d'un professionnel : La consultation d'une équipe professionnelle de gestion de patrimoine peut vous fournir des conseils précieux, adaptés à votre situation financière. Elle peut vous aider à mettre en œuvre un plan d'épargne conforme à vos objectifs et à optimiser la structure de votre situation afin de minimiser la résistance de facteurs tels que les impôts. Plus important encore, une équipe de conseillers peut contribuer à atténuer la prise de décision sous-optimale induite par des biais comportementaux ou cognitifs. ([Voir notre dernier blog sur l'IA et les émotions humaines](#))

L'éducation : Renforcer vos connaissances financières est une étape cruciale pour devenir un meilleur investisseur. La connaissance est le meilleur outil pour se donner les moyens de prendre des décisions éclairées et d'éviter les pièges courants qui font dérailler de nombreux plans d'investissement. Une bonne équipe de conseillers ne se contente pas d'inspirer, elle éduque et informe tout au long du processus.

Conclusion : En mettant en œuvre ces solutions, les individus peuvent éviter les préjugés et les défis inhérents à la réalisation des objectifs d'épargne. En automatisant le processus, l'accent n'est plus mis sur l'acte d'épargner lui-même, mais sur l'obtention d'un résultat optimal. En fin de compte, cela peut conduire à un parcours financier plus fructueux et plus gratifiant.

Si vous souhaitez en savoir plus sur les stratégies d'épargne ou sur la manière dont vous pouvez mettre en place une stratégie d'épargne automatisée dès aujourd'hui, n'hésitez pas à nous contacter à l'adresse patrimoinefamilialdiiorio@rbc.com ou à nous appeler directement à tout moment.

Merci,
Patrimoine familial 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.

Au Québec, les services de planification financière sont offerts par Services financiers RBC Gestion de patrimoine inc., qui est inscrite dans la province en tant que cabinet de services financiers. Ailleurs au Canada, les services de planification financière sont offerts par RBC Dominion valeurs mobilières Inc.

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.