
GUIDE GRATUIT – POUR DÉBUTANTS

Investir intelligemment : Guide du débutant pour les Canadiens

Fonds d'urgence, REER contre CELI contre CELIAPP, le portefeuille à trois fonds, et les erreurs qui coûtent le plus cher aux nouveaux investisseurs.

SERVICES DL
SERVICES COMPTABLES ET FINANCIERS – MONTRÉAL

Avant d'investir le moindre dollar

La meilleure stratégie d'investissement pour la plupart des Canadiens est bien plus simple que ce que l'industrie financière aime admettre. Ce guide présente l'ordre des opérations qui bâtit réellement la richesse — en commençant par les étapes ennuyeuses que la plupart des gens sautent, car les sauter est la principale raison pour laquelle les nouveaux investisseurs perdent de l'argent.

Rien ici n'est un conseil personnalisé — c'est le cadre général que nous voudrions qu'un ami ou un membre de la famille connaisse avant d'ouvrir son premier compte de placement.

Étape 1 : Bâissez d'abord vos fondations

Avant tout investissement : remboursez les dettes à taux élevé (cartes de crédit, prêts sur salaire), et constituez 3 à 6 mois de dépenses essentielles dans un fonds d'urgence. Ce n'est pas optionnel — c'est ce qui empêche un mauvais mois de se transformer en vente forcée de vos placements au pire moment possible.

Où garder votre fonds d'urgence

Un compte d'épargne à intérêt élevé au sein d'un CELI — pas le marché boursier. Vous le voulez ennuyeux, sûr et disponible le jour où vous en avez besoin, même si les marchés chutent de 30 % cette semaine-là.

Étape 2 : Choisissez le bon compte

Compte	Idéal lorsque...
CELI	Votre revenu (et taux d'imposition) est plus faible maintenant qu'à la retraite prévue, ou vous souhaitez de la flexibilité.
REER	Votre revenu (et taux d'imposition) est élevé maintenant, et vous prévoyez un taux plus faible à la retraite. Les cotisations sont déductibles.
CELIAPP	Vous épargnez pour une première propriété — combine une déduction de type REER à l'entrée avec une croissance.

La plupart des gens avec un revenu de 50 000 \$ à 100 000 \$ devraient utiliser les deux : cotisez au REER jusqu'au point où cela vous fait passer à une tranche d'imposition inférieure, puis mettez le remboursement — et tout le reste — dans le CELI.

Étape 3 : Le portefeuille à trois fonds

Environ 80 à 90 % des fonds gérés activement sous-performent leur indice de référence sur 10 ans et plus, principalement en raison des frais. Un portefeuille simple et à faible coût de fonds indiciels ou de FNB a

historiquement surpassé la plupart des alternatives, avec beaucoup moins d'effort :

Type de fonds	Répartition typique	But
Indice d'actions canadiennes (ex. VCN, XIC)	20–25 %	Exposition domestique, dividendes
Indice d'actions mondiales (ex. XAW, VXC)	50–55 %	Croissance, diversification
Indice d'obligations canadiennes (ex. VAB, ZAG)	20–30 %	Stabilité — augmentez cette part en vieillissant

Étape 4 : Investissez selon un horaire, pas une émotion

L'achat périodique par sommes fixes — investir un montant fixe selon un horaire fixe, peu importe ce que fait le marché — élimine la tentation de synchroniser le marché, ce que même les professionnels peinent à faire de manière constante. Manquer seulement les 10 meilleurs jours de bourse en une décennie peut réduire de moitié vos rendements totaux. Les investisseurs qui réussissent le mieux sont généralement ceux qui prêtent le moins attention aux manchettes quotidiennes.

Erreurs courantes à éviter

- Attendre le « bon moment » pour commencer — le temps investi dans le marché l'emporte sur le synchronisme du marché
- Payer 2 % ou plus en frais de fonds communs alors qu'un FNB indiciel comparable facture 0,2 % ou moins
- Vendre en panique durant une baisse, cristallisant des pertes qui se seraient rétablies
- Garder un fonds d'urgence investi en actions plutôt que dans un compte sûr et liquide
- Ne pas utiliser les comptes fiscalement avantageux (CELI/REER/CELIAPP) avant un compte de placement régulier
- Poursuivre le fonds ou l'action la plus performante de l'année dernière

Bien investir ne consiste pas à trouver une stratégie secrète — il s'agit de bien maîtriser les fondamentaux et de rester constant. Si vous souhaitez de l'aide pour réfléchir à vos comptes, objectifs ou horizon particuliers, Services DL offre une consultation initiale gratuite.

Services DL | Centre-ville de Montréal, Québec

514-700-2944 – servicesdl2000@gmail.com – dlfinancials.ca

Ce guide est fourni à des fins éducatives générales seulement et ne constitue pas un conseil de placement personnalisé. Services DL offre uniquement des conseils de planification financière et ne vend pas de produits de placement ni ne gère de portefeuilles directement. Consultez un professionnel du placement agréé avant de prendre des décisions de placement.