

Le bon moment – Dois-je investir maintenant ?

Michaela Julier Pfaffen

GUIDE FINANCIER *Un vent de tempête souffle actuellement sur la bourse, mais il n'y a pas de bon moment pour se lancer dans les affaires boursières. Ce qui est décisif, c'est l'horizon de placement et une planification financière détaillée. Suivez ce principe essentiel afin de pouvoir consacrer votre temps précieux à d'autres choses importantes.*

Michaela Julier Pfaffen, économiste d'entreprise HES et planificatrice financière avec brevet fédéral, est partenaire chez Glauser+Partner Vorsorge AG à Berne.

GLAUSER+PARTNER est le conseiller financier officiel de Formation Berne et conseille ses membres en matière de prévoyance, de fiscalité et de patrimoine. Pour en savoir plus : www.glauserpartner.ch

Horizon de placement

Ceux qui ont investi un montant unique dans le SPI (Swiss Performance Index) de 1994 à 2021 ont pu profiter d'un rendement annuel moyen de 8%. Ceux qui ont manqué les dix meilleurs jours de bourse au cours de ces 27 années ont encore obtenu un rendement de 5,6% par an. Ceux qui ont manqué les 40 meilleurs jours ont encore bénéficié d'un rendement moyen de 0,9%. Cela signifie que si l'on veut profiter des cours à la hausse des actions, il faut également être actif lorsque les cours baissent.

Passé

Sur un horizon de placement de dix ans, le rendement a presque toujours été positif par le passé. Cela montre à quel point il est important de déterminer quels fonds peuvent être investis pour dix ans ou plus. Une stratégie équilibrée a généré un rendement net moyen d'environ 3% par an. Un patrimoine de 100 000 francs suisses est passé à environ 180 000 francs suisses en 20 ans en raison de l'effet des intérêts composés.

Avenir

Un regard sur l'avenir : commencez par votre planification financière en déterminant quelle partie de votre patrimoine peut faire l'objet d'un investissement. Le moyen le plus simple est de comparer les recettes et les dépenses annuelles et de tenir compte des investissements futurs. Cela vous permettra de voir quelle est votre capacité de

risque personnelle et quelle stratégie de placement est adaptée à votre situation financière. Vous éviterez ainsi que ladite stratégie ne soit déstabilisée par les fluctuations du marché.

Un conseil : veillez à rééquilibrer systématiquement votre stratégie de placement – par exemple une fois par an. Ainsi, des gains seront réalisés à temps et réinvestis là où il existe un potentiel de rattrapage. Faites abstraction de l'actualité du jour et de vos émotions. Si vous respectez ces principes, des investissements avantageux vous sont promis, qui protégeront votre patrimoine de l'inflation et assureront votre planification financière.

Conclusion

Gérez votre planification financière avec l'objectif de dégager des capitaux qui vous permettent de respecter l'horizon de placement. Lorsque vous investissez, ne mettez pas tous vos œufs dans le même panier, veillez à répartir suffisamment votre patrimoine. Grâce à une planification financière réfléchie et globale, constituez une assise qui vous procurera sécurité et tranquillité d'esprit pour votre avenir financier.

Publications GLAUSER+PARTNER

www.glauserpartner.ch/publikationen

Vous trouverez ici de nombreuses informations concises sur les thèmes de la planification de la retraite et de la gestion du patrimoine (N.D.L.R. en allemand uniquement), telle la brochure « Die 13 Prinzipien des weisen Investierens ».

D'ailleurs, en tant que membre, vous bénéficiez d'une réduction de 10% sur les frais de conseil chez GLAUSER+PARTNER. Le premier entretien est gratuit et sans engagement.