

Solutions

Atteindre vos objectifs

Comment mesurez-vous le succès d'une stratégie de placement?

Bien sûr, un rendement de cinq pour cent est préférable à trois pour cent. Mais qu'est-ce que cela signifie vraiment lorsqu'il est question d'avoir l'argent dont vous avez besoin pour atteindre vos objectifs?

Un ruban à mesurer s'anime à l'écran. Le chiffre 3 apparaît sur le ruban, suivi d'un 5 plus gros. Le 3 et le 5 se liquéfient et tombent dans un énorme symbole de dollar (\$). Il ne se remplit qu'à moitié.

C'est le but d'une solution de placements fondés sur les objectifs. Au lieu de viser le rendement, cette approche détermine le montant d'argent requis pour atteindre des objectifs précis.

Le symbole de \$ devient une mer de chiffres. Les chiffres flottent dans la mer. Le soleil se lève. Il porte un symbole de dollar (\$).

L'épargnant mesure le succès de sa stratégie en fonction des progrès accomplis vers l'atteinte de chacun de ses objectifs.

Des barres s'animent dans l'écran. Certaines sont pleines, tandis que d'autres doivent encore faire des progrès. Une maison apparaît, suivi par une auto, puis un mortier, représentant des objectifs différents.

Il est logique d'avoir une stratégie de placement distincte pour chaque objectif, étant donné que vos objectifs sont liés à des horizons de placement qui leur sont propres.

Trois barres apparaissent à l'écran. Les barres sont réparties en trois couleurs qui représentent les titres à revenu fixe, les liquidités et les actions. Les couleurs se déplacent sur les barres.

À mesure que vous vous rapprochez de la date à laquelle vous avez besoin d'accéder à votre argent, l'exposition du portefeuille requis à la volatilité des marchés doit être réduite pour veiller à ce qu'il produise le revenu attendu.

Mais il n'y a pas que les placements. La gestion des dettes, l'assurance et la planification successorale sont des aspects essentiels à une planification financière complète.

Les barres tombent hors de l'écran, sauf une. Une ligne traverse l'écran, puis il commence à remplir un symbole de dollar. Cinq cercles tournent autour du symbole de dollar, représentant les éléments d'un plan financier.

Discutez avec votre conseiller pour vous renseigner sur le Programme de placements fondé sur les objectifs.

La ligne verte se transforme en téléphone.



©2019 Manuvie. Tous droits réservés. Le présent matériel est la propriété de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers (Manuvie) et il est utilisé sous licence restreinte. Il ne peut être copié, transmis ou utilisé sans l'autorisation écrite expresse de Manuvie. Manuvie ne peut être tenue responsable des dommages ou des pertes découlant de l'utilisation des renseignements contenus dans ce commentaire. Les personnes et les situations évoquées sont fictives et toute ressemblance avec des personnes vivantes ou décédées serait pure coïncidence. Cette vidéo est proposée à titre indicatif seulement. Elle n'a pas pour objet de donner des conseils particuliers d'ordre financier, fiscal, juridique, comptable ou autre et les renseignements qu'elle fournit ne doivent pas être considérés comme tels. Nombre des points analysés varient selon la province. Tout particulier ayant pris connaissance des renseignements formulés ici devrait s'assurer qu'ils sont appropriés à sa situation en demandant l'avis d'un spécialiste. Le nom Manuvie et le logo qui l'accompagne sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers qu'elle et ses sociétés affiliées utilisent sous licence.