

investir finances personnelles

La planification financière démystifiée

Lecture d'été. Trois experts de la finance vulgarisent les concepts essentiels du placement.

par Daniel Renaud > daniel.renaud@transcontinental.ca



Série Les meilleurs livres pour l'investisseur

Cet été, nous vous présentons des ouvrages essentiels pour vous aider à mieux comprendre les rouages du monde du placement.

2 de 6

Pourquoi lire ce livre ?

Les livres portant sur la planification financière sont légion, mais certains parviennent à se démarquer du lot par leur originalité et leur simplicité.

C'est ce qui fait le charme de ce petit bouquin de quelque 200 pages : *L'ABC d'une bonne planification financière*. Il s'agit

d'une version revue et améliorée de *La pêche miraculeuse*, paru en 2005.

En une dizaine de chapitres, les trois auteurs démontrent que la planification financière n'a rien de sorcier. Tous les concepts essentiels sont vulgarisés au moyen de l'histoire d'une courte excursion de pêche offerte en cadeau par un père souhaitant souligner la fin des études de son fils.

La construction du livre permet aux néophytes, comme aux plus aguerris, de maîtriser tous les aspects d'une saine planification financière.

Qui sont les auteurs ?

Marc Beaudoin est titulaire d'un MBA, d'une maîtrise en fiscalité et d'un post-MBA spécialisé en services financiers. En 2001, il a fondé Beaudoin Rigot & Associés, un cabinet de services financiers établi à Sherbrooke.

Philippe Beaudoin, titulaire d'une maîtrise en sciences, option finance, et Pierre-Luc Bernier, bachelier en administration des affaires, option fi-

nance, sont les associés principaux du cabinet sherbrookoïse Exigo conseils financiers.

Les idées fortes

« Tu dois conserver un certain équilibre. Tous ces conseils pour s'enrichir doivent t'aider à apporter du bien autour de toi. Dans la vie comme en investissement, on récolte ce que l'on a semé. Avoir une retraite confortable financièrement, c'est une chose. Avoir une retraite heureuse en est une autre », font valoir les auteurs.

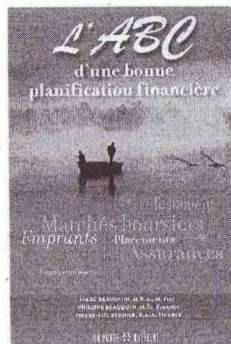
Les trois experts croient que les investisseurs devraient éviter la sollicitation des vendeurs de produits financiers pour concentrer leurs efforts à faire la différence entre les besoins et les désirs.

En fait, tout investisseur doit respecter les cinq lois de la création de richesse :

> Il faut se fixer des objectifs réalistes. Nul ne sert de courir après une chimère.

> À moins d'être un crack de la finance, faire appel aux compétences des autres, comme un conseiller financier, constitue une règle d'or de la planification financière.

> Le succès dépend de la capacité à utiliser intelligemment la richesse des autres, comme emprunter pour faire un placement. « Emprunter pour investir offre plus de rendement à long terme, tant et aussi longtemps que le coût de



L'ABC d'une bonne planification financière

Marc Beaudoin, Philippe Beaudoin, Pierre-Luc Bernier, Un monde différent, 2007, 242 pages.

l'emprunt est inférieur au rendement, le tout après impôt », mentionnent les auteurs.

En outre, ils suggèrent le prêt de type « deux pour un ». Ce prêt bancaire est offert en contrepartie d'une garantie sur la totalité du placement. L'investisseur ne paie que les intérêts pendant une période fixée avec l'institution bancaire. La déductibilité des intérêts accroît la rentabilité du placement. Cette stratégie est notamment destinée aux investisseurs affichant une connaissance poussée des marchés ainsi qu'une bonne dose de tolérance au risque.

> Par ailleurs, la stratégie de placement « valeur » visant

une croissance à long terme de titres de sociétés sous-évaluées constitue la pierre d'assise d'une bonne planification financière.

> Enfin, l'investisseur doit apprendre à être discipliné. En tout temps, il est sage d'épargner 10 % de son salaire net pour pallier les aléas de la vie.

Ce qu'on en retire

Puisque toute une génération de jeunes termineront dorénavant leurs études de niveau secondaire sans avoir suivi de cours d'éducation économique, ce livre vient combler

un vide dans les connaissances de base essentielles.

Il constitue un outil simple et efficace pour l'investisseur disposant d'une connaissance limitée du placement et de la planification financière.

Mais les investisseurs aguerris peuvent également y trouver leur compte puisque ce livre leur permet de rafraîchir leur connaissance des rudiments de la planification financière. D'ailleurs, chaque chapitre se termine par un résumé des éléments essentiels. L'ouvrage comprend aussi un lexique du jargon financier des experts. ■

Assemblées des actionnaires

Société	Date	Heure	Lieu
Héroux-Devtek	6 août	11 h 00	Hôtel Omni Mont-Royal, Montréal
Saputo	6 août	11 h 00	Hôtel Sheraton Laval, Laval
CAE	13 août	10 h 30	Hôtel Hilton Montréal Bonaventure, MtL

Pour communiquer vos assemblées annuelles, faites parvenir par télécopieur les renseignements un mois à l'avance à Rachel Tousignant, au 514-392-1586.

Déclarations de dividendes

Société	Fréquence	Montant (\$)	Var. (\$)	Date inscrip.	Date payable
A&W Royalties Income	M	0,106	0	15-07-08	31-07-08
Aecon Group	T	0,05	0	03-07-08	07-07-08
Aecon Group	T	0,05	0	21-09-08	01-10-08
Shaw Communications (catégorie A)	M	0,066458	+0,00666	15-09-08	29-09-08
Shaw Communications (catégorie A)	M	0,066458	0	15-10-08	30-10-08
Shaw Communications (catégorie A)	M	0,066458	0	15-11-08	27-11-08
Shaw Communications (catégorie B)	M	0,066666	+0,00666	15-09-08	29-09-08
Shaw Communications (catégorie B)	M	0,066666	0	15-10-08	30-10-08
Shaw Communications (catégorie B)	M	0,066666	0	15-11-08	27-11-08

1 Dividende en dollars américains.
2 Dividende spécial.

Fréquence : M mensuel,
T trimestriel, S semestriel, A annuel

(REVUE DE PRESSE)

CitéBoomers.com

« Enfin un livre qui touche plusieurs sujets généralement considérés comme arides et complexes en matière de planification financière. Placements, assurance de personnes, financement, testament, stratégies de retraite... des notions souvent non apprises à l'école, mais essentielles pour quiconque désire "garder le contrôle" de son présent et, spécialement, de son avenir financier. »