

# Pourquoi investir sur les marchés financiers ?



## Sommaire

Comment s'en sortir dans un monde en pleine mutation ?	p. 1
La situation de l'épargne en France : la quête du rendement impossible	p. 2
Les bonnes questions à poser en tant qu'investisseur	p. 3
Psychologie des investisseurs particuliers sur les actifs risqués	p. 4
Suivre ou ne pas suivre l'humeur du marché, telle est la question	p. 5
Les versements programmés	p. 6
L'effet boule de neige des intérêts composés	p. 7
S'entourer de professionnels pour profiter des meilleures opportunités	p. 8
Les outils à votre disposition	p. 9



Pour la plupart d'entre nous, investisseurs particuliers, l'univers des marchés financiers n'est pas toujours synonyme d'évidence, et **comment y faire fructifier notre épargne ne coule pas de source**. La multitude des choix de placements et la complexité de marchés souvent caractériels, rendent difficile la prise de décision et nécessitent plus de connaissances, d'informations et de temps à y consacrer.

Monde en mutation, supports traditionnels à bout de course... l'investisseur particulier a souvent l'impression de se transformer en Indiana Jones des CAC & NASDAQ !

Par le biais de ce **Livret pédagogique**, nous abordons quelques notions fondamentales de l'investissement sur les marchés financiers afin de **mieux en appréhender les principes et en faciliter la communication**.

Votre Conseiller en Gestion de Patrimoine **vous accompagne aussi dans cette entreprise**, vous préconisant un traitement **approprié et individualisé** permettant de s'aguerrir aux notions financières ou aux adages avec lesquelles elles flirtent, tout en conservant un peu de **bon sens financier**.

# Comment s'en sortir dans un monde en pleine mutation ?

Relever les défis et saisir les opportunités

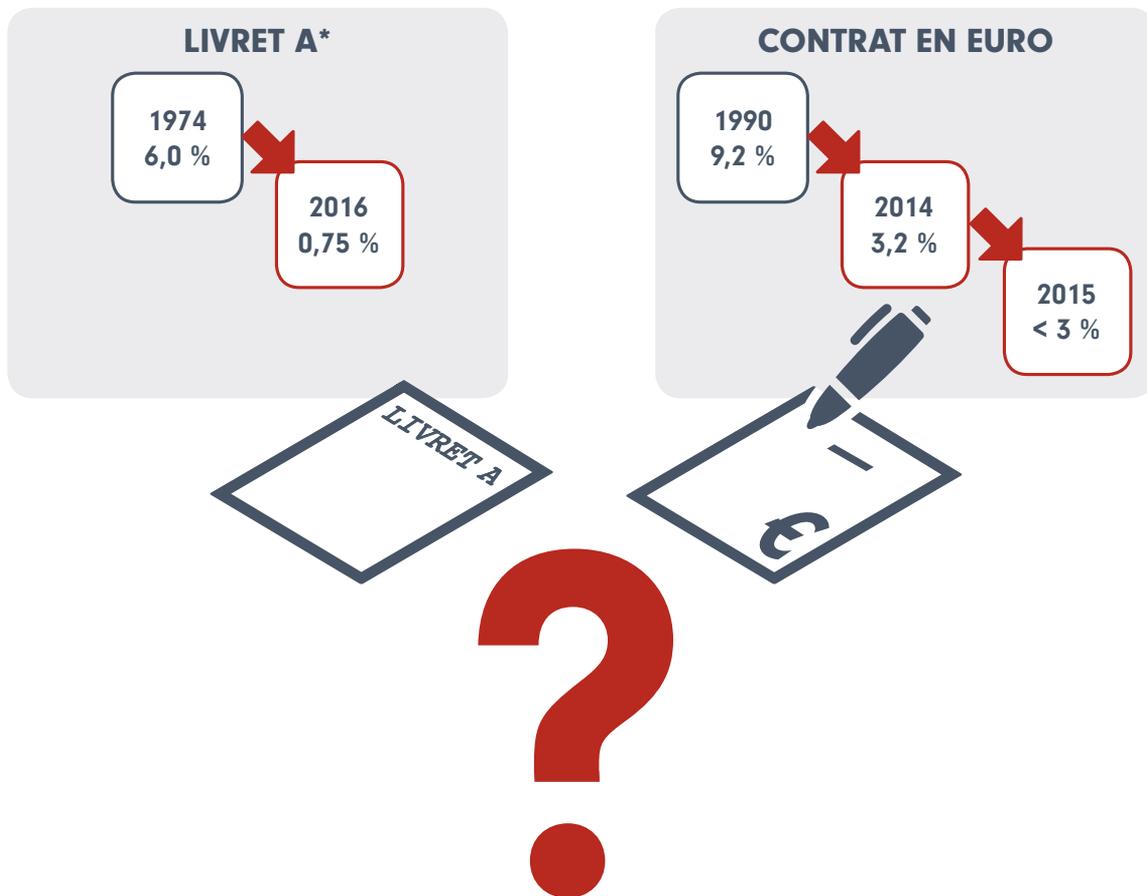


A l'heure où nous observons une baisse des rendements des produits d'épargne traditionnels, il est intéressant de se pencher sur les placements qui permettent aux investisseurs particuliers d'améliorer la rentabilité de leurs investissements.



# La situation de l'épargne en France : la quête du rendement impossible

Des rendements en berne, des produits d'épargne vieillissants



Plébiscités autrefois, les produits d'épargne historiques ne permettent plus aux investisseurs, soucieux de valoriser leur épargne, d'atteindre leurs objectifs en matière d'investissement.

En effet, au cours des dernières années les mutations de l'environnement économique ont impacté significativement les rendements des produits d'épargne classiques.

\*Taux brut hors prise en compte de l'inflation.

Source : Tableau de performances des supports en Euro de l'Association Françaises d'Épargne et de Retraite, février 2015.

# Les bonnes questions à poser en tant qu'investisseur

Avoir une idée claire de son profil d'investisseur !



Quel est mon horizon de temps ?

Quel niveau de performance je souhaite obtenir ?

Quel niveau de risque je suis prêt à prendre ?

La définition du profil permet d'identifier des solutions financières adaptées

RÉGULARITÉ DES REVENUS

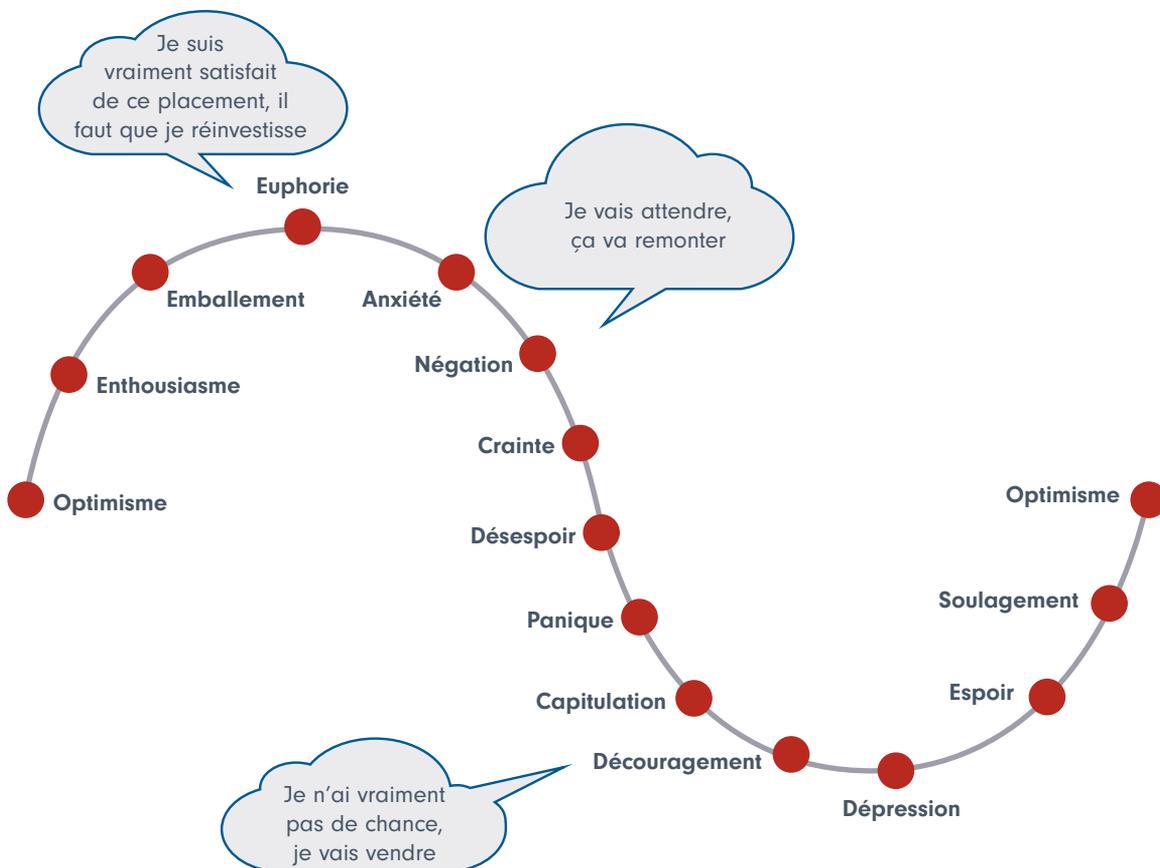
STABILITÉ DES CAPITAUX

CROISSANCE DE L'ÉPARGNE



# Psychologie des investisseurs particuliers sur les actifs risqués

Cycle de l'investisseur : le rôle prédominant des émotions



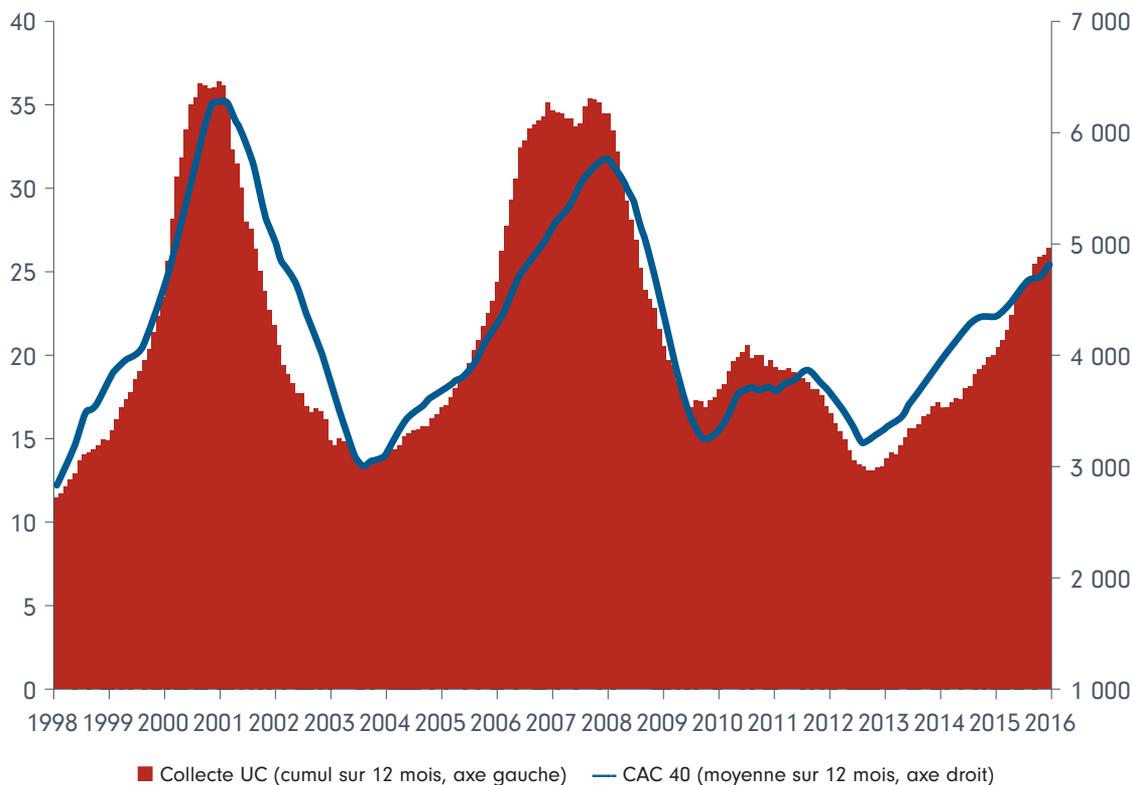
« Si vous voulez aller sur la mer, sans aucun risque de chavirer, alors, n'achetez pas un bateau: achetez une île ! »

Marcel Pagnol

# Suivre ou ne pas suivre l'humeur du marché, telle est la question

Les indices : des marqueurs forts

Parallèle entre les mouvements du CAC40 et la collecte en unités de compte\* sur 12 mois



« La plupart des gens s'intéressent aux actions quand tout le monde s'y intéresse. Le moment d'acheter c'est quand personne ne veut acheter. Vous ne pouvez acheter ce qui est populaire. »

Warren Buffett

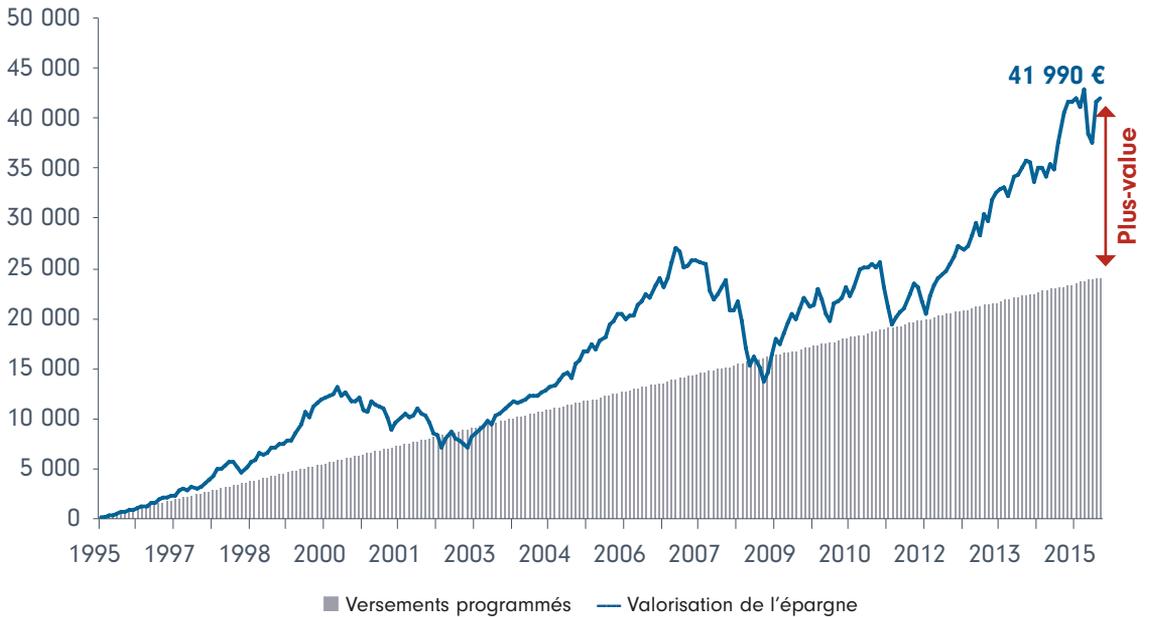
\*Sicav et FCP dans les contrats d'assurance-vie.

# Les versements programmés

## Un investissement tout en douceur

Exemple de versements programmés sur 20 ans (du 31.12.1995 au 31.12.2015)

Support	CAC 40
Montant investi par mois	100€
Durée	20 ans
Capital investi	24 000 €
Capital valorisé	41 990 €



**Un investissement régulier sur du long terme permet de se constituer une épargne en douceur et de tirer profit au maximum des phases de hausse des marchés.**

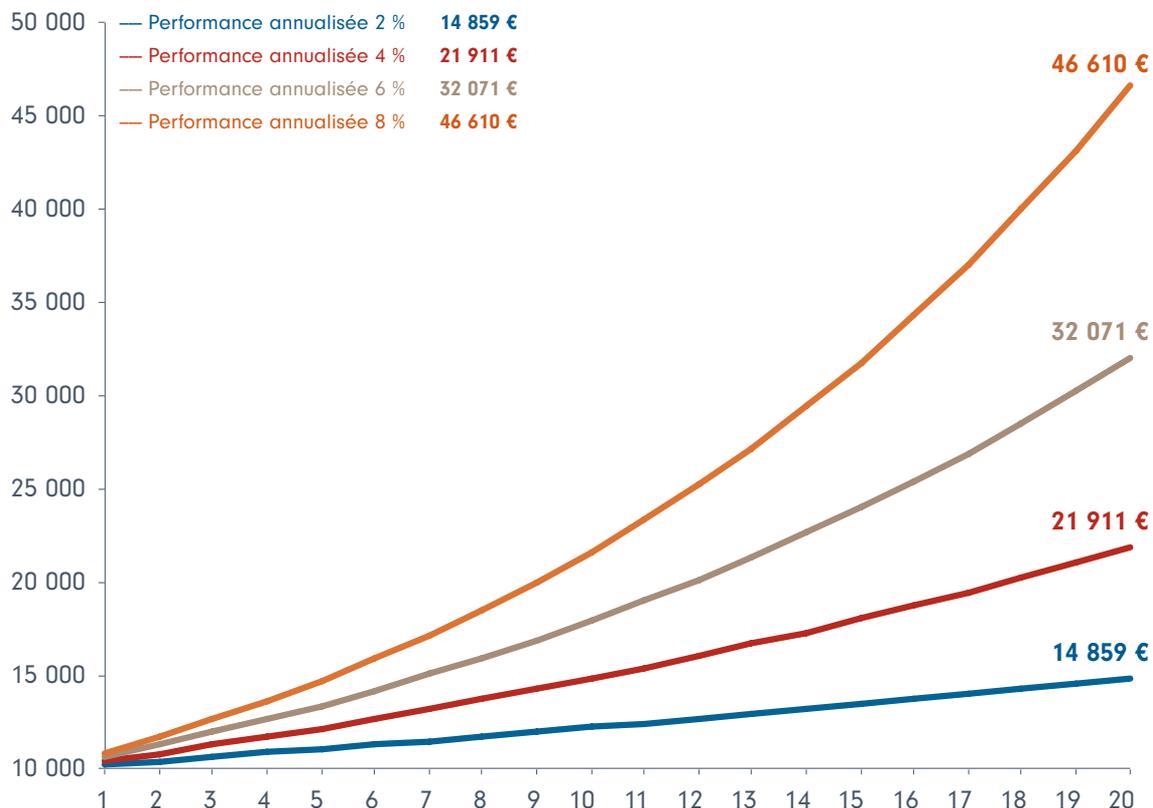


Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

# L'effet boule de neige des intérêts composés

« Donner du temps au temps »

Valeur de 10 000 € investi pendant 20 ans avec différents scénarios de performance annualisée



Sur le long terme, la capitalisation des intérêts agit comme un « effet boule de neige ». Ce cercle vertueux permet, en quelque sorte, d'amplifier la rentabilité de l'investissement en permettant à votre épargne de fructifier plus rapidement grâce au phénomène de capitalisation.

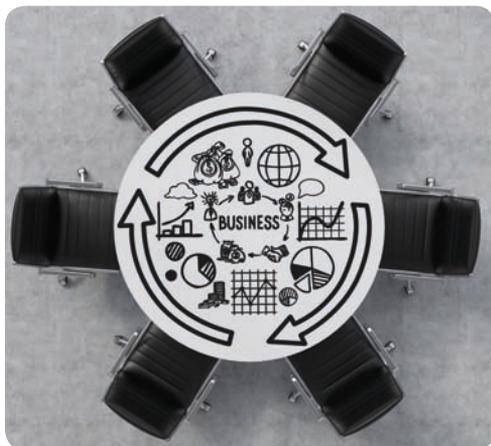
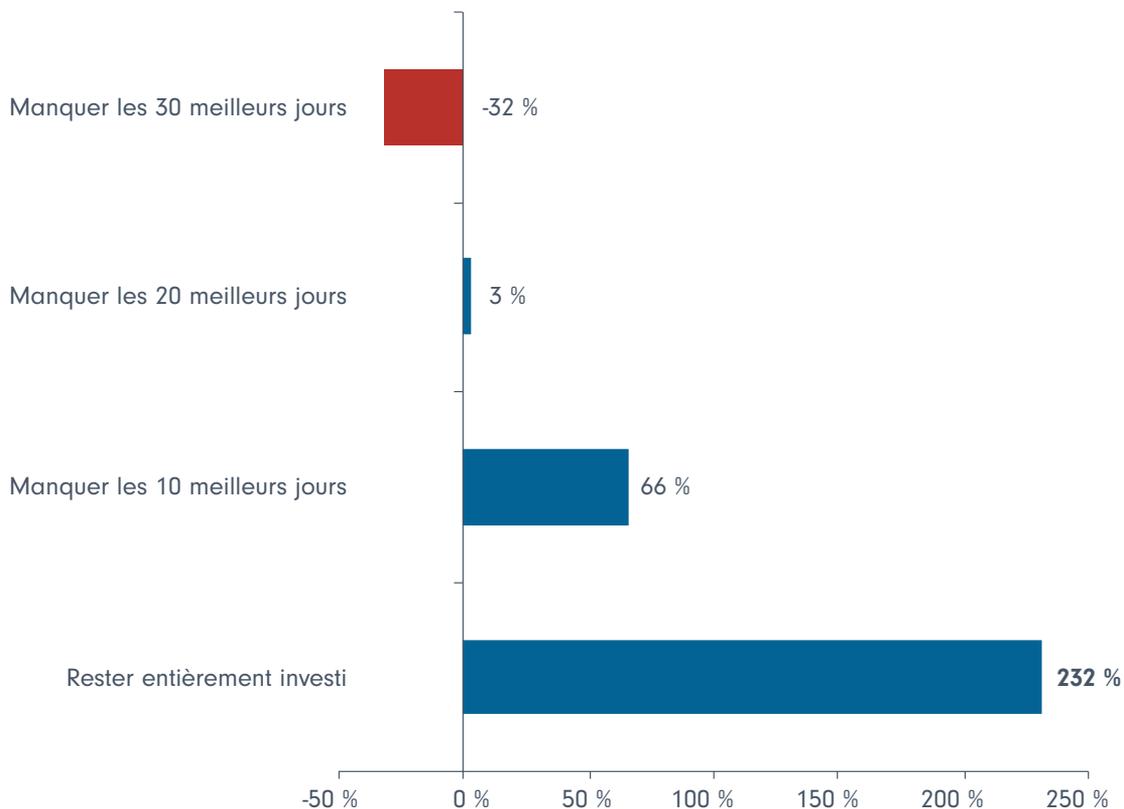


Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

# S'entourer de professionnels pour profiter des meilleures opportunités

Être sur le bon marché, au bon moment !

Manquer les « meilleurs » jours de bourse : exemple sur le S&P500 de décembre 1995 à décembre 2015



**Il est important d'être accompagné lors de son investissement pour profiter des opportunités offertes par le marché sur le long terme.**

# Les outils à votre disposition

La famille des Unités de Comptes, comment s'y retrouver ?

Une multitude d'offres produits... mais en réalité 3 grandes familles

Actions	Obligations	Multi classes d'actifs
Par zones géographiques	Obligations gouvernementales	Solutions d'allocation
Par secteurs	Obligations d'entreprises	A horizon déterminé
Par tailles des entreprises		Profils de risque (défensif, équilibré et dynamique)
Par thématiques d'investissement		