

Commencer à investir

Si vous vous sentez prêt ou prête à investir, il convient de vous poser quelques questions clés avant de vous lancer. Quels sont votre état de préparation financière général, vos objectifs d'investissement, votre horizon temporel et votre niveau de tolérance au risque?

Vérifiez votre situation financière

Les placements peuvent vous aider à atteindre vos objectifs financiers. Avant de commencer, il convient de savoir ce qui suit :

- 1. Vos rentrées et sorties de fonds mensuelles** – Il est utile de savoir de combien d'argent vous disposez chaque mois pour épargner et investir.
- 2. L'état de vos dettes** – Si vous avez une dette à taux d'intérêt élevé, par exemple une dette de carte de crédit, celle-ci accumulera probablement plus d'intérêts à court terme que les gains d'investissement ne pourront compenser. Élaborez une stratégie pour rembourser vos dettes avant d'investir.
- 3. Connaissez votre tolérance au risque** – En général, on peut affirmer que plus le rendement potentiel d'un investissement est élevé, plus le risque est important. Cependant, rien ne garantit que vous obtiendrez effectivement un rendement plus élevé en acceptant plus de risques.

Déterminez à quoi servira votre épargne

Le fait d'avoir un objectif clair en tête peut vous aider à déterminer le montant que vous devrez épargner et le moment où vous en aurez besoin.

Les liquidités et les comptes bancaires sont très liquides, ce qui signifie qu'il est assez facile de retirer votre argent lorsque vous en avez besoin. Les investissements ont tendance à être moins liquides que les comptes bancaires. Il existe différents types d'investissements qui peuvent vous aider à atteindre vos objectifs. Certains investissements sont plus adaptés aux objectifs à court terme, tandis que d'autres sont plus adaptés aux objectifs à long terme. Les investissements ont également tendance à offrir un rendement potentiel plus élevé, mais ils peuvent également comporter plus de risques.

De quel type d'aide à l'investissement pourriez-vous avoir besoin?

Si vous êtes sûr ou sûre de vos connaissances en matière d'investissement et que vous avez le temps de suivre l'évolution des marchés financiers, investir seul ou seule peut être une option pour vous.

Si vous souhaitez avoir de l'aide, vous pouvez l'obtenir sous plusieurs formes. Travailler avec un conseiller en personne peut vous offrir un soutien personnalisé pour gérer vos objectifs. Le choix du bon conseiller dépend de l'aide dont vous aurez besoin. Si vous avez besoin de conseils spécialisés, recherchez un conseiller ayant une expertise dans le domaine en question. Vous pouvez également ouvrir un compte de placement en ligne en faisant appel à un conseiller en ligne. Les conseillers en ligne vous poseront une série de questions pour comprendre votre situation et vos objectifs.

Il existe des différences dans le type de produits et de services disponibles lorsque l'on travaille avec des conseillers en personne ou en ligne. Si vous décidez qu'un conseiller en ligne vous convient, comparez les différences entre cette approche et les relations avec un conseiller en personne.

Où détenir vos placements

Le type de compte – ou de comptes – que vous détenez dépend de vos objectifs.

Vous pouvez ouvrir un compte d'investissement auprès d'une société d'investissement, d'une banque ou d'une coopérative de crédit/caisse populaire. Les sociétés offrent une gamme de produits d'investissement.

Vous pouvez ouvrir un compte enregistré. Ces comptes bénéficient d'un report ou d'une exonération d'impôt de la part du gouvernement. Certains comptes enregistrés (régime d'épargne) peuvent vous aider à épargner en vue d'objectifs précis – régime enregistré d'épargne-études, régime enregistré d'épargne-retraite et régime enregistré d'épargne-invalidité. Ce ne sont pas tous les types d'investissements qui peuvent être détenus dans des comptes enregistrés.

Vérifiez avant d'investir

La vérification de l'enregistrement contribue à vous protéger contre les personnes non qualifiées ou les fraudeurs. Vérifiez toujours l'inscription de toute personne ou entreprise qui tente de vous vendre un placement ou de vous donner des conseils en la matière. Avant d'acheter un nouvel investissement, assurez-vous de vérifier avant d'investir. Consultez VerifiezAvantDInvestir.ca.

Étapes clés pour commencer à investir :

1. Vérifiez votre situation financière
2. Déterminez à quoi servira votre épargne
3. Déterminez de quel type d'aide vous aurez besoin
4. Déterminez où détenir vos placements
5. Vérifiez avant d'investir

Apprenez-en davantage sur le site GerezMieuxVotreArgent.ca

Commission des valeurs mobilières de l'Ontario
20, rue Queen Ouest, 22^e étage, Toronto ON, M5H 3S8
Tél : 1-877-785-1555 Courriel : inquiries@osc.gov.on.ca

