

Symposium NATIONAL

Mesures pour améliorer la gestion du patrimoine

par Michel Nadeau

24 octobre 2007



Cinq principes:


- Sécurité du capital
- Diversité des placements
- Rendement raisonnable
- Frais de gestion peu élevés
- Tranquillité d'esprit

- Les marchés financiers sont très concurrentiels et, malgré des frais de gestion élevés, les gestionnaires professionnels n'arrivent pas dans la majorité des cas, à battre leur indice.

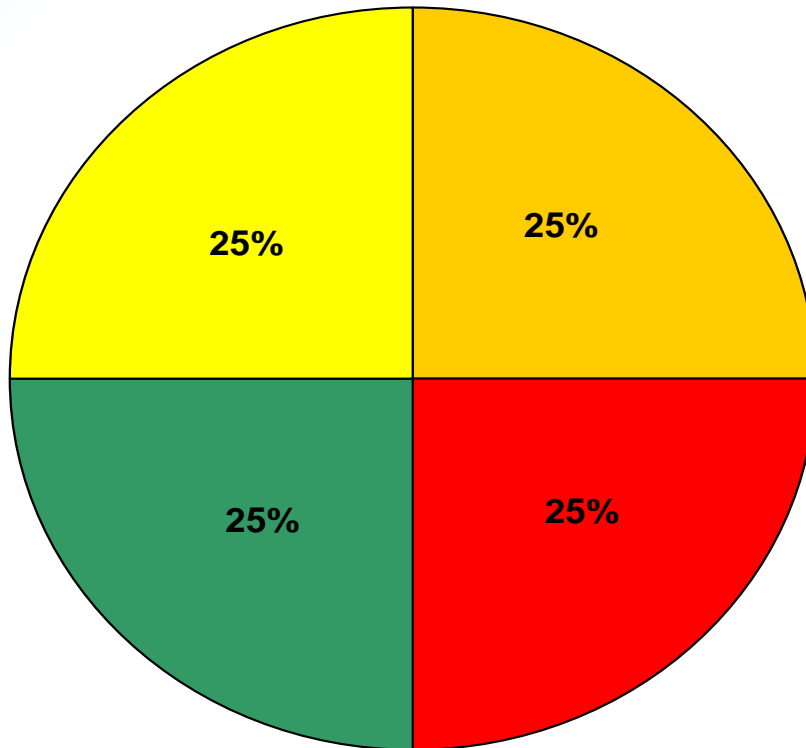
Les paniers indiciaires boursiers


(en anglais ETF)

- Des fonds qui essaient de répliquer l'indice en achetant toutes les compagnies dans l'indice.


- 
- Pour 20\$, 30 \$..., vous achetez un petit morceau de chaque compagnie dans l'indice.

Répartition possible





	Code boursier	Prix récent
Obligations canadiennes	(XBB)	28,33
Actions canadiennes	(XIU)	81,39
Actions américaines	(XSP)	18,82
Actions internationales	(XIN)	28,76



	Frais annuels	Rendement (5 ans)
Obligations canadiennes	30/100 de 1%	5,3%
Actions canadiennes	17/100 de 1%	20,9%
Actions américaines	24/100 de 1%	8,0%
Actions internationales	50/100 de 1%	13,2%
<hr/>		
Moyenne	31/100 de 1%	11,8%

Bien dormir avec un...

- Placement sûr
- Placement stable
- Placement très liquide
- Rendement raisonnable
- Frais de gestion peu élevé