Équitable[MD]

Assurance | Placements | Assurance collective

Les achats périodiques par sommes fixes

C'est investir à long terme plutôt qu'anticiper le marché

Plutôt que de tenter d'anticiper les marchés, utilisez la méthode d'achats périodiques par sommes fixes, une stratégie simple qui vous permet de bâtir votre portefeuille de placements tout en établissant la moyenne des sommes fixes de vos achats. Grâce à cette méthode, vous n'avez pas à deviner le moment opportun pour investir.

Comment la méthode d'achats périodiques par sommes fixes fonctionne-t-elle?

Vous investissez la même somme régulièrement. Puisque les prix des marchés fluctuent, vous achèterez plus d'unités lorsque les marchés sont à la baisse et vous achèterez moins d'unités lorsque les marchés sont à la hausse. Les achats périodiques par sommes fixes abaissent le coût moyen de vos placements au fil du temps.

C'est tout comme le fait de payer une facture - vous vous payez pour investir. Établissez votre cotisation par l'entremise du service de débit préautorisé et l'Équitable[MD] pourra transférer automatiquement une somme d'argent prédéterminée de votre compte bancaire à tout compte de placement de l'Équitable. Vous déterminez la somme que vous voulez investir ainsi que la fréquence à laquelle vous souhaitez effectuer vos cotisations. Une fois que vous commencez à investir, les placements sont effectués régulièrement, vous n'avez donc pas à vous en soucier.

Voici un exemple démontrant les placements effectués régulièrement :

Mois	Prix unitaire	Unités achetées	Somme investie	Valeur
1	15 $	15,00	225 $	225,00 $
2	13 $	17,31	225 $	420,00 $
3	14 $	16,07	225 $	677,31 $
4	12 $	18,75	225 $	805,55 $
5	16 $	14,06	225 $	1 299,07 $
6	15 $	15,00	225 $	1 442,87 $
		96,20	1 350 $	

Prix moyen	Unités totales	Coût moyen par unité
14,17 $	96,20	14,03 $

Mais si vous avez effectué uniquement un placement forfaitaire :

Mois	Prix unitaire	Unités achetées	Somme investie	Valeur
1	15 $	90,00	1 350 $	1 350,00 $
2	13 $	0,00	0 $	1 170,00 $
3	14 $	0,00	0 $	1 260,00 $
4	12 $	0,00	0 $	1 080,00 $
5	16 $	0,00	0 $	1 440,00 $
6	15 $	0,00	0 $	1 350,00 $
		90,00	1 350 $	

Prix moyen	Unités totales	Coût moyen par unité
15,00 $	90,00	15,00 $

Les achats périodiques par sommes fixes peuvent diminuer le prix moyen et augmenter le nombre d'unités que vous pouvez acheter. Malgré la volatilité des marchés, le placement montré dans l'exemple a réalisé un gain de **92,87 $** grâce à la méthode d'**achats périodiques par sommes fixes.**

Vous pouvez donc tirer parti de la volatilité des marchés.

Pourquoi la méthode d'achats périodiques par sommes fixes est sensée :

1. Vous n'avez pas à deviner quel serait le moment opportun pour investir ni à anticiper le marché.
2. Vous éliminez le stress et les émotions liés à votre stratégie de placement.
3. Vous n'avez pas à investir de grandes sommes.
4. Cela vous permet de maintenir une régularité dans votre horizon de placement à long terme.

Pour de plus amples renseignements, veuillez communiquer avec votre conseillère ou votre conseiller dès aujourd'hui, ou visiter le site equitable.ca/fr.

Ces renseignements ne constituent pas un avis juridique, fiscal ou autre avis professionnel. Les renseignements fournis sont réputés être exacts; cependant, l'exactitude n'est pas garantie. Nous vous recommandons de demander conseil auprès d'une professionnelle ou d'un professionnel financier avant d'amorcer votre stratégie de placement. [MC] et [MD] indiquent respectivement une marque de commerce et une marque déposée de L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada.

1303FR (2026/10/15)