

# 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
Des professionnels à vos côtés	p. 10



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

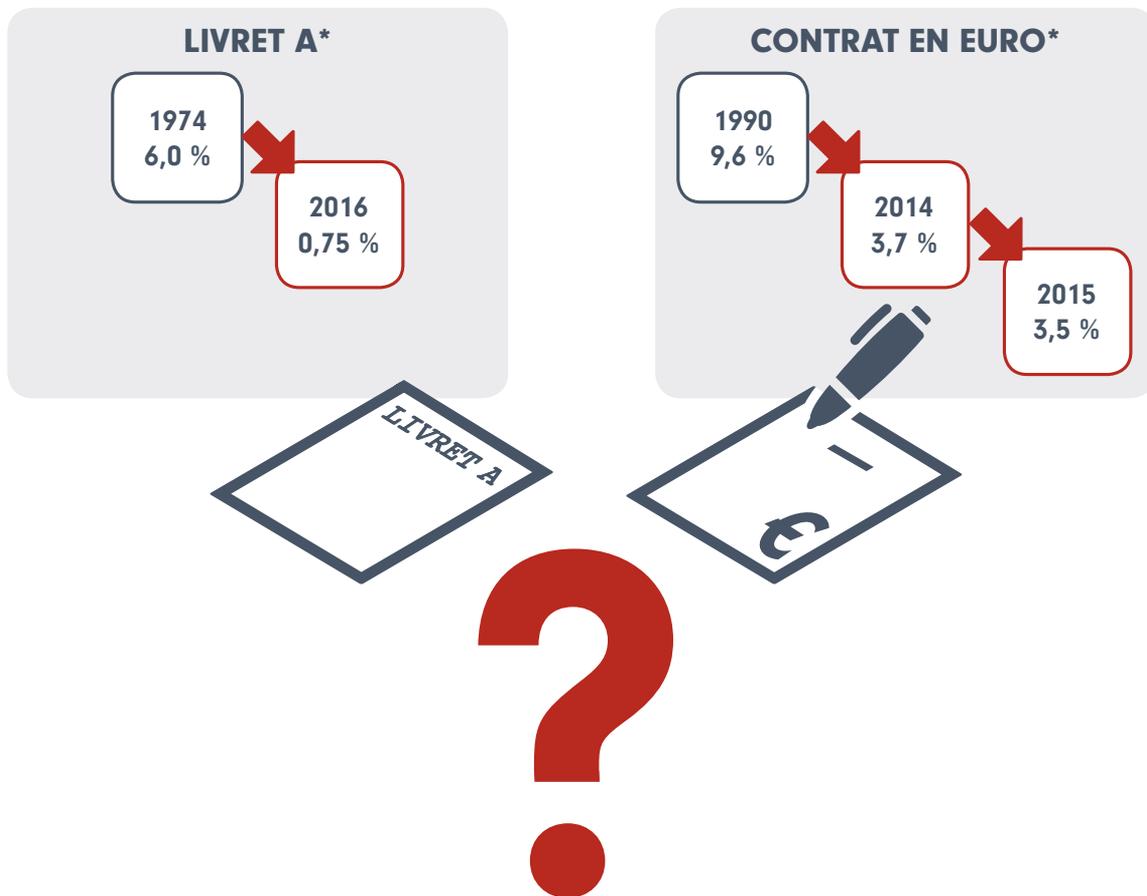


A l'heure où nous observons une baisse des rendements des produits d'épargne traditionnels, il est intéressant de se pencher sur les placements qui permettent aux investisseurs particuliers d'améliorer la rentabilité de leurs investissements.



# 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

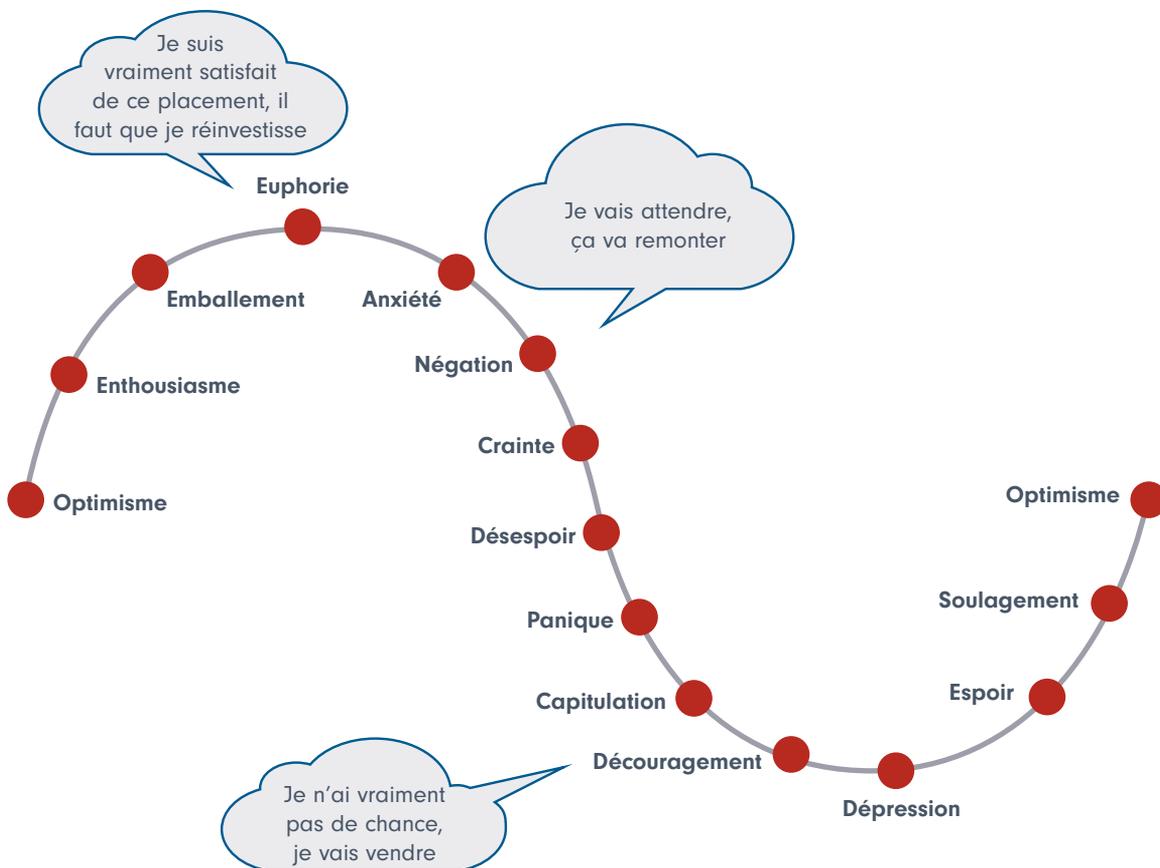
STABILITÉ DES CAPITAUX

CROISSANCE DE L'ÉPARGNE



# Psychologie des investisseurs particuliers sur les actifs risqués

Cycle de l'investisseur : le rôle prédominant des émotions



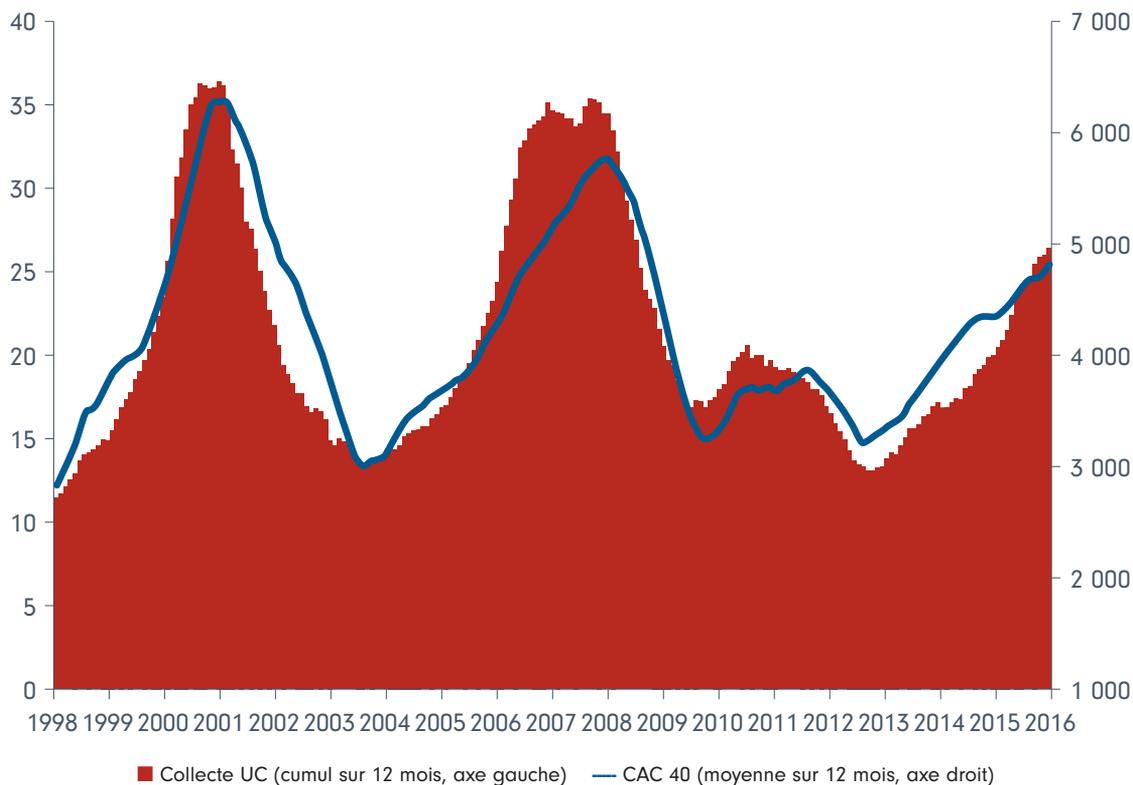
« Si vous voulez aller sur la mer, sans aucun risque de chavirer, alors, n'achetez pas un bateau: achetez une île ! »

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

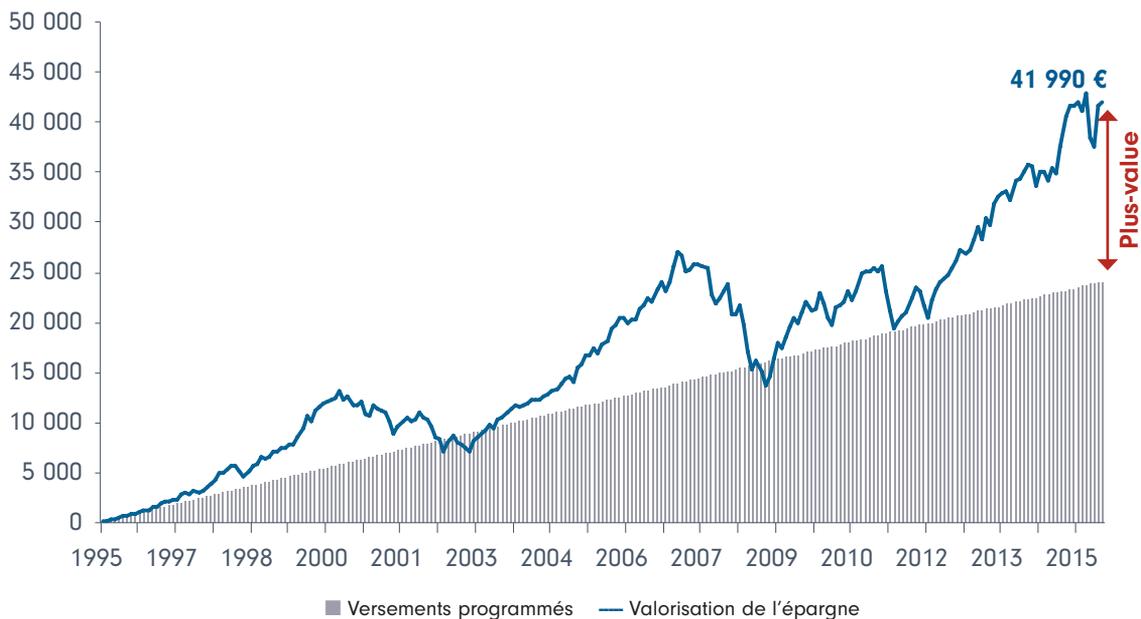
\*Sicav et FCP dans les contrats d'assurance-vie.  
Source : FFSA, du 01.01.1998 au 30.11.2015.

# 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.**

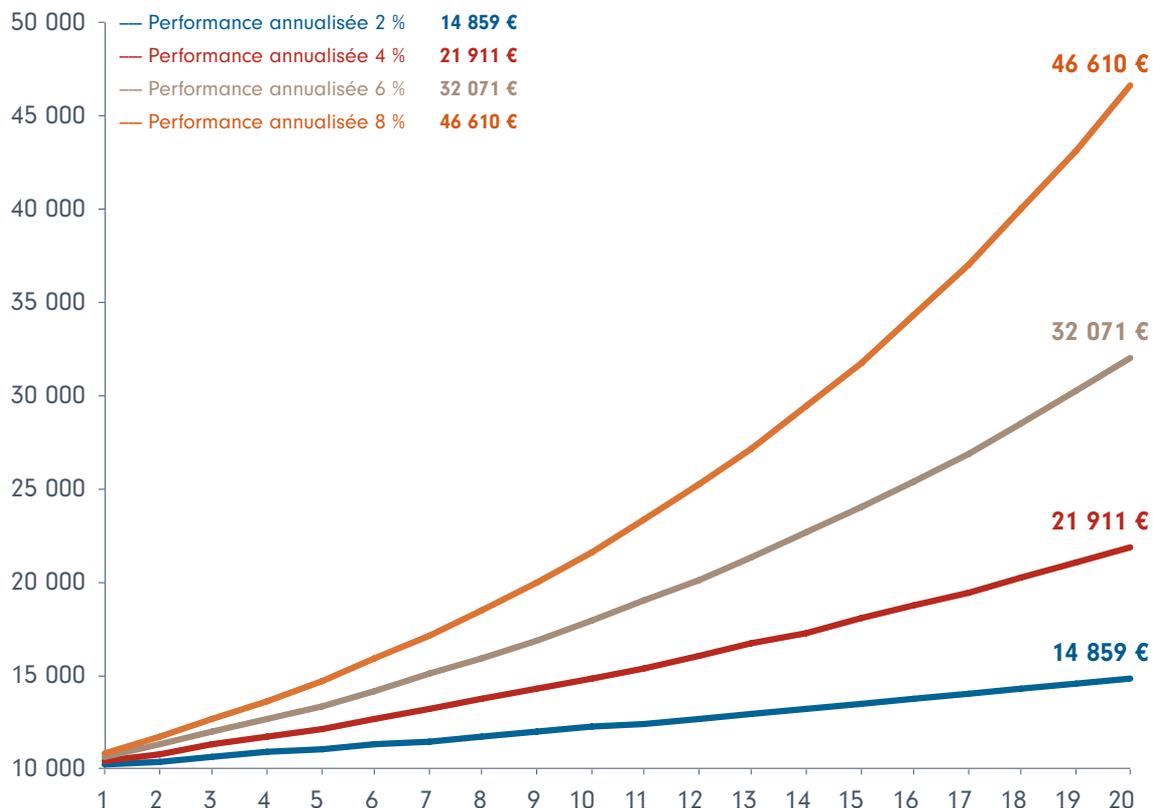


Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Source: Fidelity et Morningstar, Janvier 2016. Performances nettes du 31.12.1995 au 31.12.2015. Simulation de performance du 31.12.1995 au 31.12.2015 prenant en compte un versement mensuel de 100 € chaque début de mois et application de la variation mensuelle du CAC 40.

# 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.

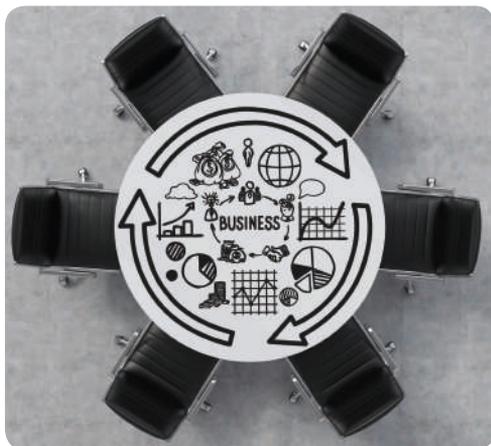
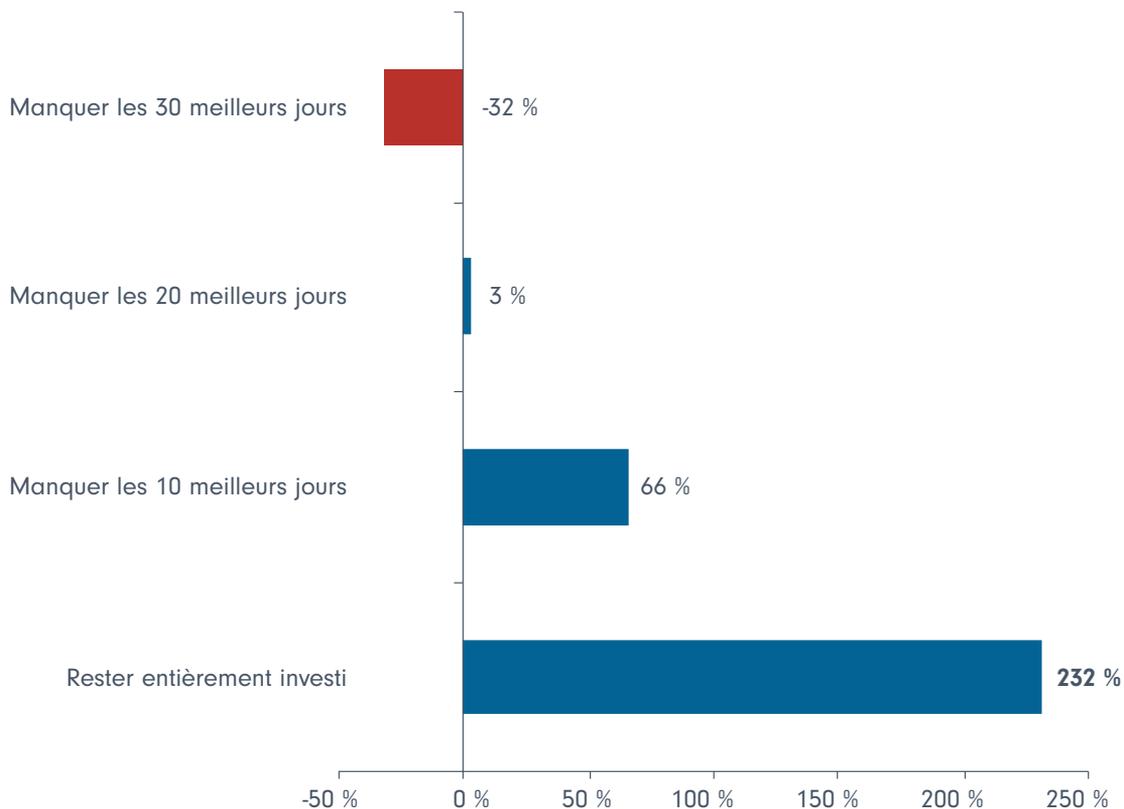


Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Fidelity International, Janvier 2016. Les actions ne sont pas garanties et peuvent donc perdre de la valeur, notamment en raison des fluctuations des marchés. Ce document ne constitue ni une offre de souscription, ni un conseil personnalisé.

# 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		

# Des professionnels à vos côtés

Investisseurs particuliers, CGP & Société de gestion : le trio gagnant !

## Le rôle du Conseiller en Gestion de Patrimoine

Le conseiller en Gestion de Patrimoine vous **aide à prendre les meilleures décisions pour la gestion de votre épargne.**

Son accompagnement vous permet de profiter :

- De son expertise et de son conseil
- D'un gain du temps, d'avoir l'esprit tranquille
- D'établir une relation solide de long terme

Sa connaissance approfondie des marchés et des acteurs vous permet d'avoir **accès aux meilleurs supports d'investissements et en adéquation avec la réglementation.**



Partenariat  
de long terme



Diversité  
des supports  
d'investissement



Sélection  
des meilleurs  
acteurs

LE CONSEIL

## La société de gestion

Le rôle d'une société de gestion est de mettre à disposition des clients leur savoir-faire en matière de choix d'investissement et d'offres produits.

En d'autres termes, elle offre au client final :

- Les **meilleurs experts** en investissement sur l'ensemble des produits existants
- Un **accès privilégié** aux marchés, aux informations financières
- Une **capacité d'action** et de réaction afin d'atteindre les objectifs d'investissements fixés
- Des **solutions adaptés aux besoins** des clients



Présence dans 24 pays

5 centres de gestion

+ 400 professionnels de l'investissement

Une société de gestion implantée  
en France depuis 1994

LES SOLUTIONS  
FINANCIÈRES

Chez Fidelity nous croyons que le choix d'un Conseiller en Gestion de Patrimoine est une décision patrimoniale et financière primordiale.

Et nous confectionnons nos Livrets pédagogiques en ligne avec leur accompagnement, car nous savons que la collaboration avec une personne en qui vous avez confiance, qui possède l'expérience et les connaissances sur lesquelles vous pouvez compter, vous permettra de prendre des décisions financières de manière plus sereine.

**Alors, parlez-en avec votre Conseiller !**

# INDEPENDANCE

# RECHERCHE

# DIMENSION MONDIALE

Plus de 400 professionnels  
de l'investissement

Près de 7 000 employés  
dans 24 pays

Près de 273 milliards  
de dollars sous gestion

## Ce que cela implique pour nos clients

### ■ Indépendance

Depuis sa création en 1969, Fidelity International est une société indépendante détenue par des capitaux privés. Cela implique que nous pouvons nous concentrer sur les intérêts à long terme de nos clients.

### ■ Recherche

Le coeur de notre approche en matière d'investissement réside dans notre recherche propriétaire de tout premier rang. Avec des équipes de plus de 400 professionnels de l'investissement à travers le monde, nous disposons de ressources sans égales pour déceler les meilleures opportunités.

### ■ Dimension mondiale

Aujourd'hui, avec près de 7 000 employés et des bureaux dans 24 pays, nous sommes une société résolument internationale disposant de ressources à travers le monde en Europe, Asie-Pacifique, Amérique latine et Moyen-Orient. Fidelity propose des solutions d'investissement couvrant toutes les régions et les principales classes d'actifs.

Pour en savoir plus : [www.fidelity.fr](http://www.fidelity.fr)



Ce document est destiné uniquement aux investisseurs résidant en France. Fidelity fournit uniquement des informations sur ses produits. Par conséquent, ce document ne constitue ni une offre de souscription, ni un conseil personnalisé. FIL Limited et ses filiales constituent la structure globale d'investissement qui se réfère plus communément à l'appellation Fidelity International. Les chiffres mentionnés (actifs et ressources) se rapportent à FIL Limited, au 31.12.2015. Chiffres non audités. Fidelity, Fidelity International, le logo Fidelity International ainsi que le symbole F sont des marques déposées de FIL Limited. Le présent document a été établi par FIL Gestion, SGP agréée par l'AMF sous le N°GP03-004, 29 rue de Berri, 75008 Paris. PM1845



Les conseillers en gestion de patrimoine sont des professionnels indépendants du groupe Fidelity. En conséquence, leurs actes, conseils ou avis qu'ils peuvent proposer ne sauraient en aucun cas engager la responsabilité de Fidelity ou de l'une des entités du groupe.

Fidelity fournit uniquement des informations sur ses produits par conséquent, ce document ne constitue ni une offre de souscription, ni un conseil personnalisé.

FIL Limited et ses filiales constituent la structure globale d'investissement qui se réfère plus communément à l'appellation Fidelity International. Les chiffres mentionnés (actifs et ressources) se rapportent à FIL Limited, au 31.12.2015. Chiffres non audités. Fidelity, Fidelity International, le logo Fidelity International ainsi que le symbole F sont des marques déposées de FIL Limited.

Certaines données sont fournies par Morningstar Inc. Tous droits réservés. Ces données :

1. Sont la propriété de Morningstar et/ou ses fournisseurs d'information ;
2. Ne peuvent être reproduites ou distribuées et
3. Ne sont pas garanties en ce qui concerne leur pertinence, exhaustivité ou actualité. Ni Morningstar, ni ses fournisseurs d'information ne peuvent être tenus responsables pour aucun dommage ou perte dû à l'utilisation de cette information.

Le présent document a été établi par FIL Gestion, SGP agréée par l'AMF sous le N°GP03-004, 29 rue de Berri, 75008 Paris. CP201608