

# Votre gestionnaire de patrimoine est-il à la hauteur?

PERSPECTIVES ISSUES DE LA RECHERCHE DU  
CFA INSTITUTE SUR LES INVESTISSEURS FORTUNÉS



**CFA Institute**  
LET'S MEASURE UP™

# Votre gestionnaire de patrimoine est-il à la hauteur?

PERSPECTIVES ISSUES DE LA RECHERCHE DU CFA INSTITUTE SUR LES INVESTISSEURS FORTUNÉS

**VOUS AVEZ TRAVAILLÉ FORT POUR FAIRE FRUCTIFIER VOTRE PATRIMOINE. CEPENDANT, CE N'EST QU'UN DÉBUT.**

Les marchés continuent de fluctuer. La technologie continue de connaître des ratés. Les ambitions que vous avez pour votre patrimoine ne faiblissent jamais, mais vos besoins en matière de gestion de patrimoine évoluent en même temps que le monde dynamique dans lequel nous vivons. Au CFA Institute, nous sommes à l'écoute des investisseurs afin de nous assurer de bien préparer les DÉTENTEURS DU TITRE CFA<sup>MD</sup> pour qu'ils soient à la hauteur de vos besoins en matière de gestion de patrimoine. Nous avons interrogé 900 investisseurs qui possèdent au moins un million de dollars en actifs à investir afin de déterminer comment nous pouvons vous aider à exploiter votre patrimoine tout en vous permettant de réaliser les ambitions qui feront fructifier vos avoirs.

**LE TEMPS, C'EST DE L'ARGENT; UNE BONNE EXPERTISE CONSTITUE DONC UNE PRÉCIEUSE DEVISE.**

Le temps est notre atout le plus précieux. Beaucoup de gens sont experts dans un certain domaine, mais personne n'a le temps d'être expert en tout. Compte tenu des connaissances incroyablement approfondies et étendues requises pour acquérir une expertise en gestion de patrimoine, il n'est pas surprenant que les répondants de l'enquête considèrent l'expertise en matière d'investissement comme étant le trait le plus important qu'ils recherchent chez un gestionnaire de patrimoine. Les investisseurs fortunés doivent relever des défis uniques en matière de gestion de patrimoine, qu'il s'agisse d'une planification et d'une stratégie fiscales nuancées, ou de la protection des intérêts des générations futures. En trouvant le bon gestionnaire de patrimoine privé, les investisseurs fortunés découvrent des solutions simples et flexibles aux défis les plus complexes que comporte la gestion de patrimoine. Il vous faut un conseiller qui possède l'expertise et le savoir-faire nécessaires pour traduire ce jargon financier en termes clairs.

## QUALITÉS RECHERCHÉES PAR LES INVESTISSEURS FORTUNÉS CHEZ UN GESTIONNAIRE DE PATRIMOINE

Posséder une solide expérience et un grand savoir-faire en matière d'investissements

17,5 %

Avoir accès à une variété de produits et détenir une bonne connaissance de ceux-ci

12,0 %

Démontrer une grande capacité d'écoute et de compréhension de mes besoins

11,8 %

Se tenir au courant des nouvelles stratégies et anticiper l'évolution des marchés

10,1 %

Faire preuve d'une grande réactivité lorsque des problèmes surgissent

9,1 %

Être proactif en proposant des suggestions et en posant des questions

7,6 %

Faire preuve de patience lors du traitement des questions

6,3 %

M'enseigner efficacement ce que j'ai besoin de savoir

6,0 %

Démontrer une certaine flexibilité pour mettre en œuvre un système qui me convient

5,6 %

Adopter une approche holistique de la gestion de patrimoine

5,4 %

Démontrer d'excellentes aptitudes en communication écrite et orale

4,3 %

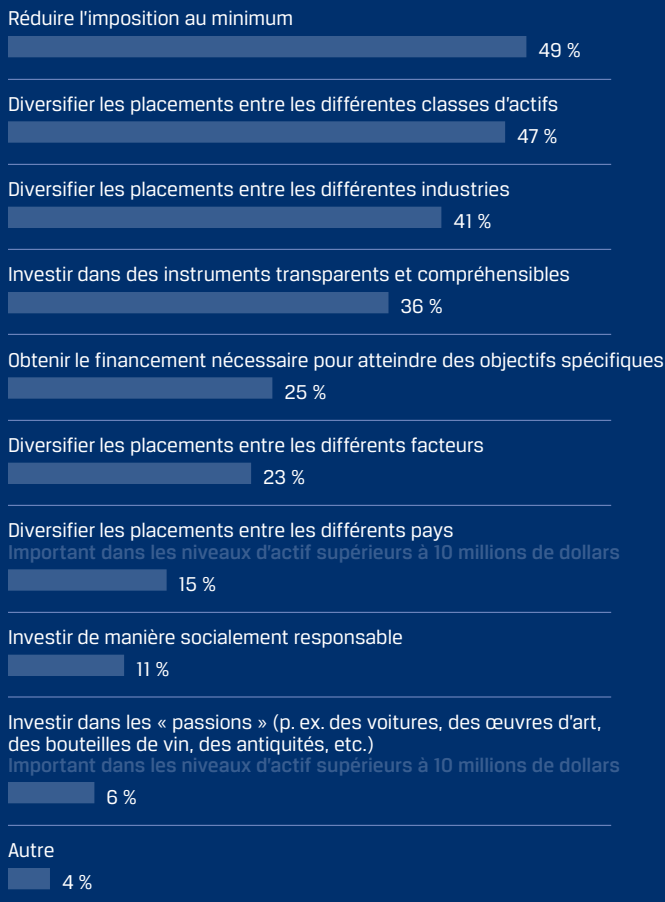
Mettre à profit sa créativité pour trouver de nouvelles approches

4,3 %

## À LA RECHERCHE D'UN RENDEMENT HOLISTIQUE.

Chaque personne est unique. Nous avons tous des ambitions, des objectifs et des rêves différents, de sorte que chaque investisseur a des exigences différentes en matière de gestion de patrimoine. Ainsi, un gestionnaire de patrimoine privé doit être doté des compétences nécessaires pour satisfaire ces exigences. Les investisseurs fortunés s'attendent à un service de gestion de patrimoine holistique. Cette affirmation est particulièrement vraie chez les jeunes investisseurs fortunés (de 25 à 39 ans), qui sont deux fois plus susceptibles que leurs homologues plus âgés d'adopter une approche holistique de gestion de patrimoine. Cependant, le terme « holistique » ne signifie pas « générale » : les complexités uniques des personnes fortunées exigent souvent de faire appel aux bons spécialistes au moment opportun, et un excellent gestionnaire de patrimoine devrait tenir compte des points de vue de ces spécialistes lorsqu'il élabore et met en œuvre une solide stratégie de placement. Quelle que soit la complexité du portefeuille ou la nuance de la stratégie d'investissement, ces investisseurs exigent de leurs gestionnaires de patrimoine qu'ils soient à la hauteur de leurs ambitions vis-à-vis de leur fortune.

### PRINCIPALES PRIORITÉS EN MATIÈRE DE PLACEMENT



## LES ACTIFS TRADITIONNELS DEMEURENT TOUJOURS AUSSI PERTINENTS.

De nouveaux types d'occasions d'investissement sont présents partout, qu'il s'agisse de cryptomonnaies ou du plus récent succès en capital de risque sortant de la Silicon Valley. Bien que ces nouveaux moyens de placement soient audacieux et à la mode, l'enquête du CFA Institute révèle que les investisseurs fortunés ne sont pas encore chauds à l'idée de les explorer, puisque la majorité des répondants ne tenait pas compte des cryptomonnaies dans leurs futurs plans de répartition des actifs. À l'inverse, les actifs traditionnels demeurent la pierre angulaire du portefeuille des personnes fortunées : une majorité (23 %) prévoit toujours investir davantage dans les actions au cours des cinq prochaines années, ce qui reflète la confiance soutenue des investisseurs envers les actions de sociétés faisant publiquement appel à l'épargne en ce qui concerne la base de leurs portefeuilles, plus particulièrement chez les investisseurs âgés de 25 à 49 ans. Les investisseurs âgés de plus de 50 ans étaient encore plus réticents à l'idée d'investir de l'argent dans des moyens de placement non conventionnels au cours des cinq prochaines années. Il en va de même pour les moyens de placement environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG). Malgré la popularité croissante de l'intégration des facteurs ESG dans l'analyse des investissements, ces facteurs ne constituent pas une « priorité absolue » pour les investisseurs fortunés puisque seulement 11 % d'entre eux en font une priorité.

## LA TECHNOLOGIE S'AMÉLIORE, MAIS NE REMPLACERA PAS LE SERVICE HUMAIN.

Malgré l'engouement pour les robots-conseillers, les investisseurs fortunés ne veulent pas perdre leurs conseillers humains. Les trois quarts des investisseurs fortunés interrogés ont indiqué qu'ils préféreraient travailler avec un conseiller humain pour certains de leurs services de gestion de patrimoine. Plutôt que de remplacer les conseillers humains, les investisseurs considèrent la technologie comme une amélioration des efforts actuels déployés en gestion du patrimoine. Il est intéressant de noter que les investisseurs qui détiennent 10 millions de dollars en actifs à investir portent un intérêt particulier à l'intégration de la technologie comparativement au reste de leurs homologues fortunés. Un tiers de ces investisseurs préfèrent que leur conseiller intègre la technologie à leur service. Ils expriment le désir d'utiliser la technologie pour faire un suivi avec leur gestionnaire de patrimoine en ce qui concerne leurs positions ainsi que leur rendement. Les jeunes investisseurs (âgés de 25 à 39 ans) s'intéressent à l'analyse « hypothétique » de leurs avoirs et suivent les progrès réalisés en vue d'atteindre leurs objectifs financiers. Ces derniers sont deux fois plus susceptibles que les investisseurs plus âgés de s'intéresser à cette technologie.

## PEU IMPORTE OÙ VOUS EN ÊTES DANS VOTRE VIE, VOUS AVEZ DÉFINI DES AMBITIONS POUR VOTRE PATRIMOINE.

Quels sont vos principaux objectifs lorsque vous cherchez à maintenir ou à faire fructifier votre patrimoine?

50 % des investisseurs fortunés âgés de 40 à 49 ans ont mentionné

### La retraite anticipée

comparativement à la moyenne de l'enquête, qui est de 38 %

28 % des investisseurs fortunés âgés de 25 à 39 ans ont déclaré qu'ils bénéficiaient

### De nouvelles perspectives commerciales ou d'acquisition d'entreprises

comparativement à la moyenne de l'enquête, qui est de 38 %

## NOTRE POINT DE VUE :

La même recette ne convient certainement pas à tous. Il est essentiel que votre gestionnaire de patrimoine possède les compétences approfondies et étendues nécessaires pour réaliser vos objectifs de vie, quels qu'ils soient. Les premières conversations exploratoires avec les gestionnaires de patrimoine devraient porter sur l'harmonisation de vos objectifs avec leurs capacités de gestion.

## UN ANALYSTE FINANCIER AGRÉÉ, DÉTENTEUR DU TITRE CFA<sup>MD</sup>, SERA À LA HAUTEUR DE L'EXPERTISE DONT VOUS AVEZ BESOIN.

Vous avez travaillé fort pour faire fructifier votre patrimoine. Assurez-vous de travailler avec un gestionnaire de patrimoine qui évolue en même temps que vous. Les détenteurs du titre CFA<sup>MD</sup> misent sur une connaissance approfondie des marchés financiers, de l'investissement et de la gestion de patrimoine grâce à leur maîtrise du programme CFA<sup>MD</sup>, et sont prêts à saisir les occasions opportunes en matière de gestion de patrimoine qui pourraient échapper à d'autres analystes financiers. En réussissant le programme CFA<sup>MD</sup>, les détenteurs du titre CFA<sup>MD</sup> ont déjà prouvé qu'ils peuvent réussir là où peu d'analystes financiers le font. Ils sont prêts à prendre le même engagement envers vos objectifs.

# Ce ne sont pas tous les gestionnaires de patrimoine qui sont à la hauteur de la tâche. **Votre gestionnaire de patrimoine est-il à la hauteur?**

Demandez dès aujourd'hui à un DÉTENTEUR DU TITRE CFA<sup>MD</sup> de vous renseigner sur la croissance de votre patrimoine



En savoir plus sur les DÉTENTEURS DU TITRE CFA<sup>MD</sup> à l'adresse [therightquestion.org](https://therightquestion.org)

Il se peut que certains renseignements soient uniquement offerts en anglais.