

Internet à votre service

Le Web regorge de ressources financières, et les courtiers en ligne n'ont jamais offert autant d'outils sur leur site. Survol des ressources à la disposition de l'investisseur autonome.

par **David Descôteaux**



Chaque matin, Marie Rousseau dévore la section « Affaires » du *Globe and Mail*. Si une entreprise prend une décision qui ne fait pas son affaire, cette dame de 61 ans, investisseur autonome, saisit le téléphone. Ou son manteau. « Je vais aux assemblées, je pose des questions et j'appelle les entreprises dont je suis actionnaire. » Marie Rousseau a de bonnes raisons d'y mettre tant d'efforts : de sa maison, bien calée devant son ordinateur, elle gère un pactole de plus de six millions de dollars. « Il s'agit de mon épargne et de celle de mes amis, qui me confient leurs avoirs depuis 15 ans. » Les investisseurs doivent s'engager dans la

gestion de leurs épargnes, dit-elle. Et surtout, ils doivent s'éduquer. « Même si c'est parfois ennuyeux, il faut aller au fond des choses. »
 Ça tombe bien : jamais les sites de courtage en ligne n'avaient mis autant d'outils – calculatrices de REER, rapports d'analystes, outils d'analyse technique, etc. – à la disposition de leurs clients. Et Internet regorge de sites financiers, de blogs et de forums destinés aux investisseurs. Vous voulez tirer le maximum du courtage en ligne ? Profitez de la mine d'informations à votre portée. Dans le troisième volet de cette série, *Affaires PLUS* fait le survol des meilleures ressources qu'Internet propose à l'investisseur autonome.

Le site de votre courtier

Tous les sites de courtiers en ligne offrent des outils de base aux clients débutants, et des outils plus sophistiqués aux clients expérimentés. D'abord, vous pouvez établir votre profil d'investisseur à l'aide d'un questionnaire électronique. Un logiciel vous permet ensuite de répartir les catégories d'actifs dont vous avez besoin (actions, fonds communs, obligations...) selon ce profil. Vous pourrez par la suite réajuster votre portefeuille au besoin, par catégories d'actifs ou par secteurs de l'économie. « Afin d'aider un client à compléter sa répartition d'actifs, le logiciel lui recommande des fonds communs, dit Jamal Khalil, directeur régional chez BMO Ligne d'action. Il vous

êtes sous-pondéré en actions étrangères, par exemple, il vous suggère d'acheter tel ou tel fonds.» Même les fonds des concurrents, souligne-t-il. « Les fonds proposés découlent des recommandations d'un analyste indépendant. Il ne s'agit pas de vendre nos produits, mais de vous offrir le meilleur produit selon le marché.» Un calculateur de REER vous permet également de connaître le montant à épargner pour atteindre vos objectifs. Par contre, votre courtier virtuel ne vous indique pas où sabrer dans vos dépenses pour y arriver. Pour cela, il faut consulter un planificateur financier.

Vous voulez en savoir plus sur une entreprise ? Vous passerez des semaines à digérer la masse d'information que renferme votre site de courtage : recherche fondamentale, résumé de rapports d'analystes, ratios d'endettement de l'entreprise, etc. « Chez Courtage direct Banque Nationale, vous avez accès à la banque de recherche de la Financière Banque Nationale. Certains articles contiennent les recommandations de Clément Gignac, notre économiste en chef », dit Martin Pomerleau, directeur Projets et technologies chez Courtage direct Banque Nationale. Même chose pour les fonds communs. La plupart des courtiers ont une entente avec la firme de recherche indépendante Morningstar. « Nos clients peuvent consulter les recherches faites par cette firme. Ils écono-

misent près de 200 dollars, soit le coût de l'abonnement au site Internet de Morningstar », souligne Jamal Khalil.

Le Web... anglais

Le Web renferme des tonnes de ressources pour l'investisseur autonome. Comment s'y retrouver ? « D'abord,

si vous ne lisez pas l'anglais, vous avez un problème », dit Élodien Pépin, 60 ans. Cet investisseur autonome a longtemps organisé des coopératives d'animation et de formation de l'ACTIF, un réseau coopératif d'éducation financière. « La plupart des sites consacrés à la Bourse

Pour ne pas être submergé

Google Reader vous permet de regrouper tous vos sites favoris sur une seule page. Vous n'avez qu'à ajouter les adresses des sites que vous consultez, et les nouvelles de ces sites apparaîtront sur votre page Google Reader à mesure qu'elles seront mises en ligne. Vous n'avez qu'à ouvrir votre Google Reader le matin pour lire toutes les nouvelles entrées. Dans la même veine, les alertes Google vous informent à l'aide d'un courriel de toute information publiée dans Internet sur un sujet ou une entreprise de votre choix.

Pour bloguer

Les blogues et les forums n'ont pas la cote chez les investisseurs autonomes interviewés dans le cadre de cet article. Parmi les problèmes évoqués : des titres « pompeux », du « small talk » insignifiant et des rumeurs, la plupart du temps non fondées. Marc Ryan conseille toutefois le forum Bogleheads de John Bogle, le fondateur du Groupe Vanguard. « Il traite de tous les sujets de placement. Le site partage la philosophie de Bogle : ne pas tenter de battre le marché et bien répartir ses actifs. » Il y a aussi le Kirk Report, un blogue qui a remporté à quelques reprises le titre de « Meilleur blogue financier ». Élodien Pépin suggère, quant à lui, le blogue de Stockhouse Canada.

Pour les techniques

Pour les adeptes de l'analyse technique, le site stockcharts.com vous permet de construire gratuitement de nombreux graphiques en utilisant les principaux indicateurs techniques. L'option « stock scan » filtre, à la fin de chaque journée, tous les titres cotés en Amérique du Nord en fonction de certains indicateurs techniques. Le site Big Charts est également populaire chez les investisseurs interrogés. Les sites de courtiers en ligne offrent des outils d'analyse technique performants. Mais dans la plupart des cas, ils ne sont pas compris dans l'abonnement de base. Il faut déboursier un peu plus pour les consulter.

LAISSEZ-NOUS VOUS ACCOMPAGNER.

Une équipe chevronnée, des outils performants, un site convivial pour gérer vous-même votre portefeuille.

Courtage direct Banque Nationale est une filiale à part entière de la Banque Nationale. Courtage direct Banque Nationale ne donne aucun conseil et ne formule aucune recommandation en matière de placement (à l'exception du service Privilège). Le client est seul responsable des conséquences financières de ses décisions de placement. Membre FCPE.

