

Opportunités liées au bonus de fin d'année

➤ Quelles sont, selon vous, les meilleures façons d'utiliser le bonus de fin d'année pour sécuriser son avenir financier ?

Le bonus de fin d'année peut être une excellente occasion de renforcer sa stabilité financière. Il est recommandé de l'utiliser de manière stratégique en fonction de ses priorités et objectifs. Épargner pour des projets futurs, investir à long terme dans des produits diversifiés ou réduire ses dettes grâce au remboursement de crédits sont des options pertinentes. Ces choix permettent de sécuriser son avenir tout en optimisant son capital. L'essentiel est de définir un plan financier adapté à ses besoins, à son niveau de tolérance au risque et à ses aspirations personnelles, afin de maximiser les bénéfices du bonus.

➤ Quels sont les pièges ou erreurs les plus fréquents à éviter lorsqu'il s'agit de gérer une rentrée financière exceptionnelle comme le 14e mois ?

Pour de nombreux Mauriciens, recevoir un 14e mois cette année sera une première. L'une des tentations courantes est de tout dépenser pour des achats immédiats, comme des vacances ou des biens non essentiels. Il est pourtant judicieux de conserver une part pour des projets futurs ou pour renforcer ses économies en adoptant une approche conservatrice.

Stratégies d'investissement

➤ Quels sont les placements les plus accessibles et les plus sûrs pour une personne ayant peu de connaissances en matière d'investissement ?

Pour une personne ayant peu de connaissances en matière d'investissement, plusieurs options accessibles et sûres sont à envisager. Les comptes d'épargne classiques restent l'option la plus simple et la plus sûre. En parallèle, les obligations d'État selon l'échéance sont une solution intéressante, offrant une sécurité élevée et des rendements parfois plus attractifs. Les assurances-vie sont une option intéressante pour les investisseurs cherchant à se constituer également un patrimoine à long terme.

Conseils personnalisés

➤ Quels conseils donneriez-vous aux retraités pour optimiser l'utilisation de leur bonus et garantir leur sécurité financière ?

Pour les retraités, il peut être judicieux d'utiliser le bonus de fin d'année pour renforcer leur patrimoine et préserver leur pouvoir d'achat. Une option à envisager serait d'investir dans des produits financiers générant des revenus, telles que des dépôts à terme, des coupons d'obligations ou des dividendes d'actions. Bien évidemment, dépendant de l'option que vous choisirez, tout dépend de la somme dont vous disposez, car les options d'utilisation du bonus varieront en fonction de vos ressources financières et de vos priorités.

➤ Quels types de produits ou services financiers s'adressent particulièrement aux jeunes actifs qui souhaitent faire fructifier leur argent ?

Les comptes d'épargne à haut rendement peuvent être une première étape pour commencer à épargner tout en générant des intérêts. Pour les plus audacieux, faire ses premiers achats en bourse peut être intéressant pour les jeunes. En effet les actions sont considérées comme les placements les plus rentables sur le long terme. Dans tous les cas, l'essentiel est de commencer tôt et de diversifier ses investissements pour minimiser les risques.

Contexte économique actuel

➤ En quoi le contexte économique actuel influence-t-il les habitudes d'investissement et d'épargne des Mauriciens ?

Le contexte économique actuel à Maurice et à l'international, marqué par l'inflation, la hausse des taux d'intérêt et une contexte géopolitique incertain, influence les habitudes d'investissement et d'épargne des Mauriciens. Nous avons remarqué de plus en plus d'investisseurs qui diversifient leur patrimoine financier en plusieurs devises, et évidemment le dollar. L'or, à travers l'achat d'ETF, est également plébiscité et a offert de très bonnes performances.

➤ Existe-t-il des produits financiers innovants ou des tendances spécifiques que vous recommanderiez pour cette année ?

Le meilleur conseil est d'investir dans des produits que l'on comprend et d'adopter une approche conservatrice. Il n'y a pas de recettes miracles, le temps est l'atout principal de tout investisseur. Il faut donc, en premier lieu, se fixer des objectifs à court, moyen et long terme, et ainsi bâtir sa stratégie et s'y tenir. Par exemple, investir régulièrement une partie de son salaire dans une épargne programmée est l'option la plus fructueuse sur le long terme, car elle permet de lisser dans le temps la volatilité des marchés, notamment en investissant en bourse, par exemple.

Recommandations d'experts

➤ Pour quelqu'un qui souhaite débuter dans l'investissement, quels seraient vos conseils pratiques et concrets ?

Pour débuter dans l'investissement, il est essentiel de définir des objectifs clairs, de comprendre votre tolérance au risque et de commencer avec des montants en adéquation avec vos revenus. Comme évoqué précédemment, l'immobilier et l'acquisition de la résidence principale sont à privilégier en priorité. Ensuite, vous pouvez diversifier vos placements pour réduire les risques, en optant pour des produits simples comme des livrets, des obligations, des actions ou des fonds indiciels, tels que les ETF. Privilégiez une approche d'investissement régulier pour lisser la volatilité des marchés. Consultez votre banque ou votre conseiller financier pour un accompagnement personnalisé et gardez une perspective à long terme en évitant de suivre les émotions ou les tendances du moment.

Valeur du conseil professionnel

➤ En quoi le recours à un expert ou un conseiller financier peut-il aider à mieux orienter l'utilisation de ce bonus ?

Un conseiller saura évaluer vos objectifs financiers, votre profil de risque et vos besoins spécifiques, afin de vous proposer des solutions adaptées. Que ce soit pour une répartition optimale entre épargne, investissement et assurance, ou pour la sélection de produits financiers adaptés à votre situation, l'expertise d'un professionnel permet de prendre des décisions éclairées et d'éviter les erreurs fréquentes. Un conseiller peut également vous aider à anticiper vos besoins futurs, tout en vous guidant sur les opportunités à saisir et les risques à éviter.

➤ Comment votre entreprise accompagne-t-elle ses clients ?

La Bank One accompagne ses clients en leur offrant des solutions financières adaptées à leurs besoins spécifiques. Nous mettons à leur disposition une gamme de produits et services, tels que des comptes bancaires, des prêts, des assurances et des investissements. Grâce à notre plateforme digitale, nous facilitons l'accès à nos services en ligne, permettant une gestion simple et sécurisée des finances. Nous restons également à l'écoute de nos clients, en offrant un support réactif et en leur fournissant des informations et des outils pour les aider à prendre des décisions.

Vos solutions et offres

➤ Quels plans ou produits spécifiques proposez-vous pour permettre à vos clients d'optimiser les revenus ?

Nous proposons plusieurs produits et plans spécifiquement conçus pour aider nos clients à optimiser leurs revenus. Parmi ceux-ci, des solutions d'investissement diversifiées telles que des comptes d'épargne, l'accès à des fonds communs de placement, ainsi que des produits d'assurance-vie. Nous offrons également des crédits à des taux compétitifs et des durées adaptées à l'âge de la retraite, pour financer des projets immobiliers. Notre département Banque Privée propose également des mandats de gestion et l'accès à notre trading desk, vous permettant d'investir dans toutes les classes d'actifs : actions, obligations et ETF sur le Stock Exchange of Mauritius et sur l'ensemble des places mondiales.

➤ Votre entreprise mène-t-elle des initiatives pour améliorer l'éducation financière du public ? Si oui, lesquelles ?

Afin d'améliorer l'éducation financière du public, il faut déjà commencer par bien former nos employés de banque, ce que nous faisons en leur fournissant régulièrement des formations. Nous avons organisé des forums d'investissement où des professionnels de la gestion ont rencontré des investisseurs individuels, et ce sont des initiatives que nous continuerons à mener, car elles rencontrent effectivement un certain succès.

Perspectives d'avenir

➤ Votre entreprise prévoit-elle de lancer des produits ou services innovants pour répondre à ces nouvelles attentes ?

Oui, nous prévoyons de lancer plusieurs produits et services innovants pour répondre aux nouvelles attentes de nos clients. D'ailleurs, ces initiatives s'inscrivent parfaitement dans l'esprit de notre application numérique POP, qui propose déjà des outils d'épargne automatisée et des produits d'assurance, permettant aux clients de gérer leurs finances de manière plus efficace et personnalisée.

Guillaume
Passebecq

HEAD OF CONSUMER
AND PRIVATE BANKING

“ Le temps
est l'atout principal
de tout investisseur ”