

Diversification par catégories d'actifs

Atteindre un bon équilibre entre croissance et stabilité



2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Obl. can. 9,7 %	Actions ME 15,6 %	Actions amér. 41,6 %	Actions amér. 24,4 %	Actions amér. 20,8 %	Actions can. 21,1 %	Actions ME 28,3 %	Actions amér. 3,8 %	Actions amér., 25,1 %	Actions ME 16,6 %
Obl. mondiales 6,5 %	Obl. amér. rend. élevé 15,4 %	Actions int. 31,0 %	Équilibré 11,9 %	Actions int. 19,0 %	Obl. amér. rend. élevé 14,3 %	Actions int. 16,8 %	Obl. mondiales 1,9 %	Actions can., 22,9 %	Actions amér., 16,1 %
Obl. amér. rend. élevé 5,7 %	Actions int. 14,4 %	Équilibré 16,8 %	Actions can. 10,6 %	Équilibré 8,2 %	Actions amér. 8,6 %	Actions amér. 14,1 %	Obl. can. 1,4 %	Actions int., 16,5 %	Équilibré 10,0 %
Actions amér. 4,3 %	Actions amér. 13,1 %	Actions can. 13,0 %	Obl. mondiales 9,4 %	Obl. can. 3,5 %	Actions ME 7,3 %	Actions can. 9,1 %	Liquidités 1,3 %	Équilibré 15,5 %	Obl. can., 8,7 %
Équilibré 1,1 %	Équilibré 8,7 %	Obl. amér. rend. élevé 7,1 %	Obl. can. 8,8 %	Actions ME 2,0 %	Équilibré 6,0 %	Équilibré 9,8 %	Équilibré -1,1 %	Obl. amér., rend. élevé 14,0 %	Actions int., 6,4 %
Liquidités 0,9 %	Actions can. 7,2 %	Actions ME 3,9 %	Actions ME 6,6 %	Obl. mondiales 1,9 %	Obl. mondiales 3,5 %	Obl. amér. rend. élevé 6,4 %	Obl. amér. rend. élevé -2,9 %	Actions ME 12,9 %	Obl. mondiales 6,0 %
Actions can. -8,7 %	Obl. mondiales 5,3 %	Liquidités 1,0 %	Obl. amér. rend. élevé 4,3 %	Liquidités 0,6 %	Obl. can. 1,7 %	Obl. can. 2,5 %	Actions int. -6,0 %	Obl. can., 6,9 %	Actions can., 5,6 %
Actions int. -10,3 %	Obl. can. 3,6 %	Obl. mondiales 1,0 %	Actions int. 3,7 %	Obl. amér. rend. élevé -2,7 %	Liquidités 0,5 %	Obl. mondiales 1,8 %	Actions ME -6,9 %	Obl. mondiales 6,8 %	Obl. amér., rend. élevé 5,1 %
Actions ME -16,4 %	Liquidités 0,9 %	Obl. can. -1,2 %	Liquidités 0,9 %	Actions can. -8,3 %	Actions int. -2,5 %	Liquidités 0,6 %	Actions can. -8,9 %	Liquidités 1,7 %	Liquidités 0,6 %

	Titres à revenu fixe			Actions				
Liquidités Liquidités	Obl. can. Obligations canadiennes	Obl. amér. rend. élevé Obligations américaines à rendement élevé	Obl. mondiales Obligations mondiales	Actions can. Actions canadiennes	Actions amér. Actions américaines	Actions int. Actions internationales	Actions ME Actions de marchés émergents	Équilibré Portfeuille équilibré
Indice des Bons du Trésor à 30 jours FTSE Canada	Indice des obligations universelles FTSE Canada	Indice de rendement global de titres américains à rendement élevé BB-B ICE BofA	Indice mondial d'obligations gouvernementales FTSE (rendement global)	Indice composé de rendement global S&P/TSX	Indice de rendement global S&P 500	Indice de rendement global MSCI EAO	Indice de rendement global MSCI Marchés émergents	60 % actions / 40 % titres à revenu fixe

Nul ne peut prédire avec succès le rendement d'une catégorie d'actif donnée pour une année déterminée. Les marchés financiers n'évoluent pas tous dans le même sens et les différentes catégories (les liquidités, les titres à revenu fixe et les actions) ne dégageront pas les mêmes rendements au cours d'une année donnée. À tout moment, n'importe quelle catégorie d'actif peut tenir le haut du pavé alors que les autres tirent de l'arrière.

À court terme, les marchés afficheront toujours des hausses et des baisses. L'investisseur qui détient un portefeuille équilibré d'actions, de titres à revenu fixe et de liquidités est susceptible d'obtenir des résultats de placement plus stables. Les actifs dont la valeur progresse peuvent contrebalancer ceux qui sont stationnaires ou qui reculent, contribuant ainsi à réduire les risques et à stabiliser les rendements à long terme d'un portefeuille équilibré.

Votre conseiller peut évaluer vos objectifs de placement afin de vous aider à déterminer la composition de l'actif qui saura combler vos attentes.

Source : RBC Gestion mondiale d'actifs Inc. Tous les rendements sont exprimés en dollars canadiens.

Portefeuille équilibré composé de 2 % en liquidités, de 38 % en titres à revenu fixe (Obligations canadiennes), de 15 % en actions canadiennes, de 25 % en actions américaines, de 15 % en actions internationales et de 5 % en actions de marchés émergents.

Il est impossible d'investir directement dans un indice. Le graphique ne tient pas compte des frais liés aux opérations, des frais de gestion et des taxes ou impôts. Si ces coûts et ces frais étaient pris en compte, les rendements seraient plus bas. Les rendements antérieurs ne sont pas garants des résultats futurs.

Ce matériel a été préparé par RBC Gestion mondiale d'actifs Inc. (RBC GMA) aux fins d'information uniquement. Il n'a pas pour objectif de fournir des conseils juridiques, comptables, fiscaux, financiers, liés aux placements ou autres, et ne doit pas servir de fondement à de tels conseils. RBC GMA prend des mesures raisonnables pour fournir de l'information à jour, exacte et fiable, et croit qu'elle l'est lorsqu'elle est communiquée. Les informations obtenues de tiers sont jugées fiables. RBC GMA et ses sociétés affiliées n'assument aucune responsabilité à l'égard de tout dommage, perte, erreur ou omission. RBC GMA se réserve le droit, à tout moment et sans préavis, de corriger ou de modifier les renseignements, ou de cesser de les publier.

® / ^{MC} Marque(s) de commerce de Banque Royale du Canada, utilisée(s) sous licence.

© RBC Gestion mondiale d'actifs Inc. 2021