

## Les clés d'un placement réussi

- 1 Investir tôt
- 2 Investir régulièrement
- 3 Investir suffisamment
- 4 Avoir un plan
- 5 Diversifier votre portefeuille



### Il est important de répartir vos placements entre différentes catégories d'actif

L'un des moyens les plus simples de gérer le risque afin d'atteindre vos objectifs de placement consiste à tirer profit des occasions de diversification parmi les catégories d'actif, les régions et les secteurs.

Les marchés financiers du monde entier n'évoluent pas toujours à l'unisson. À divers moments du cycle du marché, différents types de placements ou de catégories d'actif, comme les liquidités, les titres à revenu fixe ou les actions, afficheront des rendements variés. Selon les régions, les catégories d'actif peuvent réagir différemment à la conjoncture de l'économie et des marchés, notamment l'inflation, les perspectives des bénéfices des sociétés et la trajectoire des taux d'intérêt.

### Un solide argument en faveur de la diversification de votre portefeuille de placements

2016	2017	2018	2019	2020
Actions can. 21,1 %	Actions ME 28,3 %	Actions amér. 3,8 %	Actions amér. 25,1 %	Actions ME 16,6 %
Obl. amér. rend. élevé 14,3 %	Actions int. 16,8 %	Obl. mondiales 1,9 %	Actions can. 22,9 %	Actions amér. 16,1 %
Actions amér. 8,6 %	Actions amér. 14,1 %	Obl. can. 1,4 %	Actions int. 16,5 %	Port. équilibré 10,0 %
Actions ME 7,3 %	Port. équilibré 9,8 %	Liquidités 1,3 %	Port. équilibré 15,5 %	Obl. can. 8,7 %
Port. équilibré 6,0 %	Actions can. 9,1 %	Port. équilibré -1,1 %	Obl. amér. rend. élevé 14,0 %	Actions int. 6,4 %
Obl. mondiales 3,5 %	Obl. amér. rend. élevé 6,4 %	Obl. amér. rend. élevé -2,9 %	Actions ME 12,9 %	Obl. mondiales 6,8 %
Obl. can. 1,7 %	Obl. can. 2,5 %	Actions int. -6,0 %	Obl. can. 6,9 %	Actions can. 5,6 %
Liquidités 0,5 %	Obl. mondiales 1,8 %	Actions ME -6,9 %	Obl. mondiales 6,8 %	Obl. amér. rend. élevé 5,1 %
Actions int. -2,5 %	Liquidités 0,6 %	Actions can. -8,9 %	Liquidités 1,7 %	Liquidités 0,6 %

Liquidités	Titres à revenu fixe			Actions				Portefeuille équilibré
	Obligations canadiennes	Obligations américaines à rendement élevé	Obligations mondiales	Actions canadiennes	Actions américaines	Actions internationales	Actions de marchés émergents	
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 EAEO	Indice de rendement global MSCI Marchés émergents	60 % actions/40 % titres à revenu fixe

Rendements en CAD.

Source : RBC Gestion mondiale d'actifs Inc., au 31 décembre 2020. Portefeuille équilibré composé de 40 % en titres à revenu fixe (dont 2 % de liquidités), de 15 % en actions canadiennes, de 25 % en actions américaines, de 15 % en actions internationales et de 5 % en actions de marchés émergents.

**La diversification de vos placements constitue l'un des meilleurs moyens de protéger et de faire fructifier votre actif.**

## La diversification des titres à revenu fixe est tout aussi importante

Les entités qui émettent des titres à revenu fixe sont très diverses. Il peut s'agir de différents paliers de gouvernement et de sociétés nationales ou mondiales. Par conséquent, les profils risque-rendement des titres à revenu fixe varient considérablement. Aucune catégorie de titres à revenu fixe ne dépasse systématiquement les autres au chapitre du rendement. Il est donc primordial qu'un large éventail de titres soit représenté dans votre portefeuille.

En misant sur un portefeuille constitué d'une combinaison de placements à revenu fixe, vous vous assurez d'être en position d'affronter les risques auxquels sont exposés les marchés mondiaux et de tirer parti des occasions que ceux-ci présentent.

## Aucun type de titre à revenu fixe ne parvient à dominer le marché d'une année à l'autre

2016	2017	2018	2019	2020
Obl. amér. rend. élevé 14,3 %	Obl. ME 9,8 %	Obl. mond. 1,9 %	Obl. amér. rend. élevé 14,0 %	Obl. conv. 22,5 %
Obl. ME 9,7 %	Obl. amér. rend. élevé 6,4 %	Obl. can. à court terme 1,9 %	Obl. ME 13,9 %	Obl. can. 8,7 %
Obl. mond. de sociétés 5,9 %	Obl. conv. 5,7 %	Obl. can. 1,4 %	Obl. mond. de sociétés 11,6 %	Obl. mond. de sociétés 7,5 %
Obl. mond. 3,5 %	Obl. mond. de sociétés 5,2 %	Liquidités 1,3 %	Obl. conv. 10,9 %	Obl. mond. 6,0 %
Obl. can. 1,7 %	Obl. can. 2,5 %	Obl. mond. de sociétés -1,8 %	Obl. can. 6,9 %	Obl. can. à court terme 5,3 %
Obl. conv. 1,5 %	Obl. mond. 1,8 %	Obl. amér. rend. élevé -2,9 %	Obl. mond. 6,8 %	Obl. amér. rend. élevé 5,1 %
Obl. can. à court terme 1,0 %	Liquidités 0,6 %	Obl. conv. -3,6 %	Obl. can. à court terme 3,1 %	Obl. ME 3,7 %
Liquidités 0,5 %	Obl. can. à court terme 0,1 %	Obl. ME -6,1 %	Liquidités 1,7 %	Liquidités 0,6 %
IPC 1,5 %	IPC 1,9 %	IPC 2,0 %	IPC 2,2 %	IPC 0,7 %

Obligations canadiennes à court terme	Obligations américaines à rendement élevé	Obligations mondiales	Obligations canadiennes	Obligations mondiales de sociétés	Obligations convertibles	Obligations de marchés émergents	Liquidités	Taux d'inflation annuel selon l'IPC
Indice des obligations globales à court terme 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 des obligations universelles FTSE Canada	Indice global mondial d'obligations de sociétés Bloomberg Barclays*	Indice ciblé d'obligations mondiales convertibles Thomson Reuters*	Indice mondial diversifié d'obligations des marchés émergents à rendement global J.P. Morgan*	Indice des bons du Trésor à 30 jours FTSE Canada	Banque du Canada

Rendements en CAD. \* Couvert en CAD.

Source : RBC Gestion mondiale d'actifs Inc., au 31 décembre 2020.

Diversifier son portefeuille est l'une des cinq clés de placements réussis. Communiquez dès maintenant avec votre conseiller qui vous aidera à mettre ces principes en application afin d'atteindre vos objectifs financiers à long terme.

- 1 Investir tôt
- 2 Investir régulièrement
- 3 Investir suffisamment
- 4 Avoir un plan
- 5 Diversifier votre portefeuille

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.

Le présent document 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.

® / <sup>MC</sup> Marque(s) de commerce de Banque Royale du Canada, utilisée(s) sous licence. © RBC Gestion mondiale d'actifs Inc. 2021