

Trois éléments à considérer lorsque vous investissez dans des fonds d'investissement

Il n'y a pas que les frais. Il s'agit d'atteindre vos objectifs et de savoir comment y parvenir.

Vous envisagez d'investir dans des fonds d'investissement. Avez-vous des objectifs précis ou des rêves en tête ? Il s'agit peut-être d'un nouveau logement qui vous plaira. Ou d'un voyage. Y a-t-il des régions du Canada que vous n'avez pas encore explorées ? Ou bien rêvez-vous de vous envoler vers des rivages lointains ?

Vous épargnez et investissez peut-être pour envoyer un jour vos enfants à l'université ou dans un établissement d'enseignement supérieur. À moins que vous épargniez pour votre retraite afin de vous détendre et de profiter des dernières étapes de votre vie. Votre moi futur vous en remerciera !

Quel que soit votre objectif, les fonds d'investissement peuvent représenter un moyen efficace d'investir et de se constituer un patrimoine. Mais comment savoir dans quels fonds placer votre argent durement gagné ?

Certains investisseurs semblent croire que des frais peu élevés représentent le seul indicateur d'un bon placement dans un fonds d'investissement. Mais il n'y a pas que le coût de vos placements qui entre en ligne de compte. En fait, il existe trois éléments principaux que vous devez prendre en compte au moment de choisir un fonds d'investissement : le rendement, les frais et l'expérience en matière de placement.

1. De meilleurs rendements au fil du temps, comparativement à d'autres fonds.

En tant qu'investisseur à long terme, un des meilleurs moyens d'atteindre vos objectifs financiers est de vous constituer un portefeuille regroupant une combinaison de fonds qui peut produire des rendements appropriés, peu importe la conjoncture des marchés. Vous voudrez donc probablement savoir quelle est la performance d'un fonds par rapport à d'autres fonds de la même catégorie.

Les fonds d'obligations, par exemple, ont des objectifs et des stratégies de placement bien différents de ceux des fonds d'actions. Vous pouvez aussi faire votre choix parmi de nombreux types de fonds d'obligations. Vous devez alors vous demander comment un fonds d'obligations se compare à d'autres fonds d'obligations similaires. Pas seulement en ce qui concerne la dernière année, mais sur plusieurs années, voire plus.

La qualité de la gestion d'un fonds est l'un des facteurs susceptibles d'influer sur son rendement. En vous renseignant sur l'équipe de placement, vous serez en mesure de mieux comprendre l'historique de rendement du fonds. Ainsi, deux fonds d'actions canadiennes similaires peuvent produire des rendements différents, en partie à cause des facteurs suivants :

- La vaste somme d'informations et de recherches dont disposent les gestionnaires de fonds sur l'évolution des marchés et de l'économie.
- Les compétences, l'expérience et la diversité des points de vue au sein de l'équipe de placement.

N'oubliez pas de prendre en compte les renseignements sur les rendements passés au moment de choisir un fonds d'investissement. Ils pourront vous donner une idée de la façon dont le fonds se compare à d'autres fonds ayant le même objectif d'investissement. Mais ces renseignements ne garantissent en rien ce qui se passera à l'avenir.

Conseil : Recherchez des fonds ayant de bons antécédents de rendement au fil du temps et une équipe de placement expérimentée et diversifiée, disposant d'une vaste somme d'informations et de recherches.

2. Recherchez des fonds avec des frais moins élevés.

Tout comme le rendement, les frais peuvent varier considérablement d'un fonds à l'autre, même s'il s'agit de fonds similaires. Pourquoi est-ce important ?

Les frais influent sur la somme que vous pourrez tirer de votre placement. Le rendement du fonds diminué des frais correspond à votre rendement net. Lorsque les frais d'un fonds sont égaux ou inférieurs à la moyenne du secteur, vous obtenez une plus grande partie du rendement du fonds.

Cela dit, si les frais sont importants, ils ne représentent qu'un élément de l'équation. Un fonds plus performant peut procurer un rendement global plus élevé, après déduction des frais, si ces frais sont concurrentiels. Le contraire est tout aussi vrai. Un fonds moins performant peut ne pas procurer le meilleur rendement après déduction des frais, même si vous payez des frais moins élevés pour y investir.

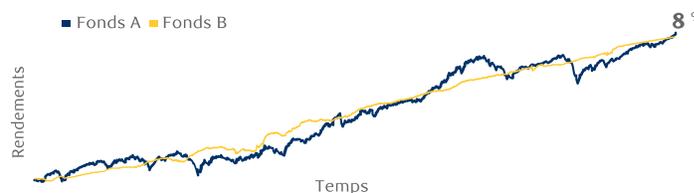
Conseil : À eux seuls, des frais peu élevés ne vous permettront pas nécessairement d'atteindre vos objectifs. Recherchez plutôt des fonds dont le rendement après déduction des frais est plus élevé.

3. Recherchez des rendements plus stables au fil du temps, et pas seulement les rendements les plus élevés sur une année.

Investir dans les fonds d'investissement qui ont obtenu les meilleurs rendements l'an dernier peut sembler être une bonne idée. Mais souvent, ce n'est pas le cas. Chaque année, un nouveau fonds peut se retrouver en tête des rendements. En outre, deux fonds peuvent avoir évolué très différemment pour parvenir au même rendement global.

Par exemple, dans le graphique suivant, les Fonds A et B ont rapporté 8 % depuis cinq ans. Comme vous pouvez le constater, ces fonds ont produit un rendement équivalent au fil du temps. En revanche, les investisseurs du Fonds A ont subi plus de fluctuations (volatilité) pour obtenir le même résultat final.

Le voyage compte autant que la destination.



En fin de compte, vous devez décider du degré de volatilité que vous êtes prêt à subir lorsque vous faites des placements.

Dernier point à retenir

Les frais représentent l'un des principaux éléments à prendre en compte au moment de choisir un fonds d'investissement, mais ce n'est pas le seul. En l'absence de rendements élevés et stables, il est moins probable que vous conserviez vos placements et que vous atteigniez vos objectifs financiers à long terme. Avant de choisir un fonds, gardez également à l'esprit votre stratégie de placement, votre tolérance au risque et votre horizon de placement. Ces éléments vous sont propres et peuvent vous guider dans le choix de fonds qui correspondront au type d'investisseur que vous êtes ; ils vous aideront à atteindre vos objectifs les plus chers et à réaliser vos rêves pour l'avenir.

Vous trouverez d'autres articles sur les placements sur le site rbcgam.com/apprendre

Le présent document a été préparé par RBC Gestion mondiale d'actifs Inc. (RBC GMA) aux fins d'information uniquement à la date indiquée. Il n'a pas pour objet 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 rendements antérieurs ne sont pas garants des résultats futurs. Les taux d'intérêt, les conditions des marchés, la réglementation fiscale et d'autres facteurs de placement changent rapidement, ce qui peut avoir une incidence importante sur l'analyse qui se trouve dans le présent document.

Les informations obtenues de tiers sont jugées fiables, mais 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.

Veuillez consulter votre conseiller et lire le prospectus ou le document Aperçu du fonds avant d'investir. Les placements en fonds communs peuvent entraîner des commissions, des frais de suivi et des frais de gestion. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur fluctue souvent et leurs rendements antérieurs ne sont pas nécessairement répétés. Les taux de rendement indiqués représentent l'historique des rendements globaux annuels composés pour les périodes indiquées et tiennent compte de l'évolution de la valeur des parts ainsi que du réinvestissement de toutes les distributions, mais non des frais de vente, de rachat et de distribution ou des frais facultatifs ni de l'impôt sur le revenu exigible du porteur de parts, qui auraient diminué le rendement. Les fonds RBC, les fonds BlueBay et les fonds PH&N sont offerts par RBC Gestion mondiale d'actifs Inc. et distribués par des courtiers autorisés au Canada.

®/MC Marque(s) de commerce de Banque Royale du Canada, utilisée(s) sous licence. © RBC Gestion mondiale d'actifs Inc., 2025

(09/2025)

022GAM046(09-2025)_THREETHINGSFORFUNDINVESTORSTOCONSIDER_FR_V209/23/2025

