

Diversification par catégories d'actifs

Atteindre un bon équilibre entre croissance et stabilité



2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Actions amér. 21,6 %	Actions can. 21,1 %	Actions ME 28,7 %	Actions amér. 4,2 %	Actions amér. 24,8 %	Actions ME 16,6 %	Actions amér. 27,6 %	Liquidités 1,7 %	Actions amér. 22,9 %	Actions amér. 36,4 %
Actions int. 19,5 %	Obl. amér. rend. élevé 14,3 %	Actions int. 17,4 %	Obl. mondiales 1,9 %	Actions can. 22,9 %	Actions amér. 16,3 %	Actions can. 25,1 %	Actions can. -5,8 %	Actions int. 15,7 %	Actions can. 21,7 %
Équilibré 8,3 %	Actions amér. 8,1 %	Actions amér. 13,8 %	Obl. can. 1,4 %	Actions int. 16,5 %	Équilibré 10,4 %	Actions int. 10,8 %	Actions int. -7,8 %	Équilibré 12,8 %	Actions ME 17,9 %
Obl. can. 3,5 %	Actions ME 7,7 %	Équilibré 9,7 %	Liquidités 1,3 %	Équilibré 15,3 %	Obl. can. 8,7 %	Équilibré 10,6 %	Équilibré -10,0 %	Actions can. 11,8 %	Équilibré 16,5 %
Actions ME 2,4 %	Équilibré 5,9 %	Actions can. 9,1 %	Équilibré -0,8 %	Obl. amér. rend. élevé 14,0 %	Actions int. 6,4 %	Obl. amér. rend. élevé 4,5 %	Obl. amér. rend. élevé -11,1 %	Obl. amér. rend. élevé 11,6 %	Actions int. 13,8 %
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 %	Liquidités 0,1 %	Obl. can. -11,7 %	Actions ME 7,3 %	Obl. amér. rend. élevé 5,9 %
Liquidités 0,6 %	Obl. can. 1,7 %	Obl. can. 2,5 %	Actions int. -5,6 %	Obl. can. 6,9 %	Actions can. 5,6 %	Obl. mondiales -2,3 %	Actions amér. -12,2 %	Obl. can. 6,7 %	Liquidités 4,7 %
Obl. amér. rend. élevé -2,7 %	Liquidités 0,5 %	Obl. mondiales 1,8 %	Actions ME -6,5 %	Obl. mondiales 6,8 %	Obl. amér. rend. élevé 5,1 %	Obl. can. -2,5 %	Obl. mondiales -13,2 %	Obl. mondiales 5,6 %	Obl. can. 4,2 %
Actions can. -8,3 %	Actions int. -2,0 %	Liquidités 0,6 %	Actions can. -8,9 %	Liquidités 1,7 %	Liquidités 0,6 %	Actions ME -3,1 %	Actions ME -13,9 %	Liquidités 4,8 %	Obl. mondiales 1,4 %

Nota : À moins d'indication contraire, tous les rendements sont des rendements globaux en dollars canadiens.

Source : RBC Gestion mondiale d'actifs Inc., MorningStar Direct.

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.

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

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. 2025