RBC Gestion mondiale d'actifs

Diversifiez votre portefeuille avec des placements mondiaux

Pourquoi investir à l'étranger ?

L'incertitude économique, l'inflation et les taux d'intérêt sont des thèmes préoccupants pour bon nombre d'investisseurs qui regardent vers l'avenir. Dans cette conjoncture économique, la diversification à l'échelle mondiale demeure un outil important pour soutenir les rendements du portefeuille et gérer la volatilité.

En quoi consiste la diversification à l'échelle mondiale et pourquoi est-elle importante ?

Bon nombre d'investisseurs canadiens diversifient déjà leur portefeuille en détenant des titres de différents secteurs et catégories d'actifs. Toutefois, il faut aussi diversifier les placements sur le plan mondial : il s'agit d'investir dans les marchés boursiers et obligataires à l'extérieur du Canada.

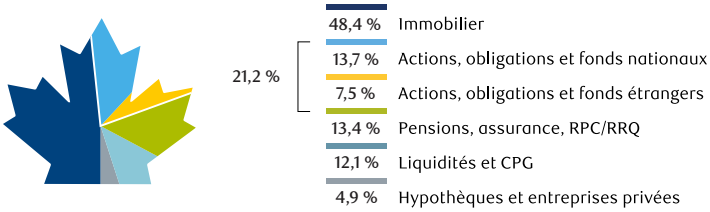
En ouvrant votre portefeuille sur le monde, vous pouvez :

- Profiter de la croissance économique et de l'innovation dont jouissent certains pays étrangers
- Réduire le risque propre à chaque pays et le risque de concentration sectorielle
- Vivre une expérience de placement plus harmonieuse

Bénéficier d'un monde d'occasions

Les Canadiens ont tendance à concentrer leurs actifs sur le marché national (un comportement appelé le biais national). En moyenne, 92 % de leurs actifs sont liés au marché local. Toutefois, les marchés financiers canadiens comptent pour moins de 3 % des marchés mondiaux[1], ce qui signifie que de nombreux Canadiens ne profitent pas pleinement des occasions à l'échelle mondiale.

En moyenne, 92 % des actifs des Canadiens sont liés au marché local



Sources : RBC Gestion mondiale d'actifs, Investor Economics, Household Balance Sheet Report 2023, données en date de décembre 2022.

Exploiter l'innovation mondiale

Les sociétés des secteurs des soins de santé, des technologies de l'information, des produits industriels et des produits de consommation discrétionnaire sont généralement des chefs de file en matière d'innovation, mais elles ne représentent que 26 % du marché boursier canadien[2]. Bien que les dépenses en recherche et développement du Canada se soient classées au 11e rang mondial en 2020, la somme ne constitue que moins de 2 % du total global de 3,4 billions de dollars[3]. En investissant à l'échelle mondiale, vous pouvez accéder à des secteurs sous-représentés au Canada et aux occasions de croissance découlant d'innovations mondiales et de recherches prometteuses.

Tenir compte du risque de concentration

Un portefeuille portant sur un seul pays comporte deux risques bien précis. Tout d'abord, il dépendra fortement des fluctuations et des risques associés à une seule économie. Ensuite, plusieurs marchés axés sur un seul pays ne sont pas bien diversifiés sur le plan sectoriel. Au Canada, nos marchés accordent une grande importance aux institutions financières et aux secteurs très cycliques tels que l'énergie et les matières. Les risques sectoriels démesurés et propres à notre pays peuvent entraîner de fortes variations de la valeur d'un portefeuille de titres exclusivement canadiens. Par contre, la diversification mondiale réduit considérablement ces risques de concentration et permet d'harmoniser votre expérience de placement au moyen de la répartition de vos fonds sur un éventail élargi de possibilités.

Comment les investisseurs peuvent-ils diversifier son portefeuille à l'échelle mondiale ?

La diversification à l'échelle mondiale permet aux investisseurs canadiens de réduire leur dépendance à l'égard des marchés canadiens. Cela peut aider les clients à atteindre leurs objectifs de placement et à atténuer en même temps leur risque portefeuille. Quel que soit leur profil de risque, les investisseurs devraient passer en revue la composition de leur actif afin de s'assurer que leur portefeuille est structuré de façon à tirer parti des occasions de croissance et des avantages de la diversification des placements mondiaux.

1. Source : SIFMA, 2023 Capital Markets Factbook, données de 2022, www.sifma.org/resources/research/fact-book/
2. Source : S&P Global, au 28 juin, 2024, https://www.spglobal.com/spdji/en/indices/equity/sp-tsx-composite-index/#overview
3. Source : Congressional Research Service, https://crsreports.congress.gov/product/pdf/R/R44283

Pour plus d'information sur les avantages de la diversification mondiale, veuillez parler à votre conseiller financier.

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 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. Le rendement passé ne garantit pas les 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 ce document. Nous vous invitons à consulter votre conseiller avant de prendre des décisions fondées sur les renseignements qui y figurent.

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.

® / MC Marque(s) de commerce de Banque Royale du Canada, utilisée(s) sous licence.
© RBC Gestion mondiale d'actifs Inc. 2024.

(08/2024)
022GAM061_(08-2024)_FACTSHEET_GOINGGLOBALTODIVERSIFY_FR_V1_ACC08/28/2024