

UN PORTEFEUILLE DIVERSIFIÉ POUR GÉRER LE RISQUE

NEI

2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
21,7	17,0	41,3	23,9	21,6	21,1	28,3	6,3	24,8	18,8	35,1	6,5	22,9
12,3	15,6	35,2	14,4	18,9	17,6	14,4	5,9	22,9	16,3	27,6	2,9	20,5
9,7	13,4	20,5	12,1	11,9	8,1	13,8	4,2	22,8	16,2	25,1	-5,8	14,7
6,3	13,3	13,0	10,6	6,9	7,3	9,9	1,7	21,2	13,9	20,8	-11,5	11,8
4,6	10,6	3,9	10,4	3,5	4,0	9,6	1,4	15,6	11,0	11,5	-11,7	9,8
1,9	7,2	1,6	8,8	2,0	4,0	9,1	1,1	12,4	8,7	1,0	-11,8	6,9
0,8	6,5	0,6	8,6	1,6	3,8	5,4	0,3	12,1	5,6	-1,4	-12,2	6,7
-3,2	3,7	-1,2	7,1	1,4	3,7	2,6	-0,5	7,4	5,3	-2,5	-12,2	6,3
-8,7	3,6	-5,5	6,6	-4,6	1,7	2,5	-6,9	6,9	1,3	-3,4	-14,3	3,9
-16,4	1,6	-23,9	1,9	-8,3	1,4	1,4	-8,9	2,1	-13,1	-5,1	-17,0	2,6

MEILLEUR
Rendement en %
le plus élevé

PIRE
Rendement en %
le moins élevé

- Actions américaines
- Portefeuille 60/40
- Obligations canadiennes
- Actions canadiennes
- Actions des marchés émergents
- CPG moyen de 5 ans
- FPI canadiennes
- Or
- Actions mondiales
- Obligations mondiales

Que montre ce graphique?

Si vous investissez dans une seule catégorie d'actif, comme des actions canadiennes ou des actions des marchés émergents, les variations de rendement peuvent être extrêmes. Il n'est pas rare que les catégories d'actif fluctuent du bas vers le haut du tableau, et vice-versa, d'une année à l'autre.

Maintenant, observons le portefeuille diversifié (case noire), qui détient 60 % d'actions mondiales et 40 % d'obligations mondiales. Son rendement se fraye un chemin dans le tableau, sans jamais atteindre les premières ou dernières lignes. Cette régularité, par rapport aux composantes individuelles, illustre le pouvoir de la diversification.

Source des données : Morningstar¹. Les rendements des indices ne comprennent pas les frais; vous ne pouvez pas investir dans un indice. Actions américaines : indice S&P 500; actions canadiennes : indice composé S&P/TSX; FPI canadiennes (fiducies de placement immobilier) : indice plafonné des FPI S&P/TSX; actions mondiales : indice MSCI Monde; actions des marchés émergents : indice des marchés émergents MSCI; or : indice aurifère S&P GSCI; obligations canadiennes : indice des obligations universelles FTSE Canada; obligations mondiales : indice agrégé des obligations mondiales Barclays (couvert en \$ CA); portefeuille 60/40 : 60 % actions mondiales (indice MSCI Monde) et 40 % obligations mondiales (indice agrégé des obligations mondiales Bloomberg Barclays, couvert en dollars CA). Le portefeuille 60/40 a été rééquilibré trimestriellement.

NEI

¹©Morningstar Inc. Tous droits réservés. Les informations ci-incluses : 1) sont la propriété de Morningstar et/ou de ses fournisseurs de contenu; 2) ne peuvent être reproduites ni distribuées; et 3) sont fournies sans garantie quant à leur exactitude, exhaustivité ou à-propos. Ni Morningstar ni ses fournisseurs de contenu ne seront tenus responsables de tout dommage ou de toute perte découlant de l'usage de ces informations. Les rendements passés ne garantissent pas les résultats futurs. À des fins d'illustration uniquement. Les indices mentionnés ci-dessus ne sont pas gérés et on ne peut pas y investir directement.

Les placements dans les fonds communs de placement peuvent être assortis de commissions, de commission de suivi, de frais de gestion et d'autres frais. Veuillez consulter le prospectus avant d'investir. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et les rendements passés peuvent ne pas se reproduire. Ce document est fourni à des fins éducatives et d'information uniquement et ne vise pas à apporter précisément des conseils financiers, fiscaux, de placement ou de toute autre nature. Veuillez consulter votre propre conseiller financier à propos de votre situation personnelle. Placements NEI s'efforce de garantir que le contenu est tiré de sources considérées comme fiables et que les données et les opinions présentées sont complètes et exactes. Néanmoins, Placements NEI ne peut donner aucune garantie, expresse ou implicite, à cet égard et ne peut être tenue responsable des erreurs ou omissions éventuelles aux présentes.

Placements NEI est une marque déposée de Placements NordOuest & Éthiques S.E.C. (« NEI S.E.C. »). Placements NordOuest & Éthiques inc. est le commandité de NEI S.E.C. et une filiale en propriété exclusive de Patrimoine Aviso inc. (« Aviso »). Aviso est le seul commanditaire de NEI S.E.C. Aviso est une filiale en propriété exclusive de Patrimoine Aviso S.E.C., détenue à 50 % par Desjardins Holding financier inc. (« Desjardins ») et à 50 % par une société en commandite qui appartient aux cinq centrales de caisses de crédit provinciales (les « Centrales ») et au Groupe CUMIS limitée.

24-02-525960F AODA

En résumé

Bien qu'un portefeuille diversifié ne vous procurera probablement pas le rendement le plus élevé, il ne vous procurera pas le rendement le moins élevé non plus. Le but de ce portefeuille est de vous permettre d'obtenir des résultats réguliers, de sorte que vous puissiez atteindre vos objectifs en faisant face à moins d'anxiété possible.