

La diversification démontrée

CHOIX JUDICIEUX AGF

Il peut être difficile de toujours deviner correctement, année après année, la direction des marchés. Un portefeuille équilibré diversifié parmi plusieurs catégories d'actifs et régions peut aider à protéger les portefeuilles contre les fluctuations imprévisibles du marché.

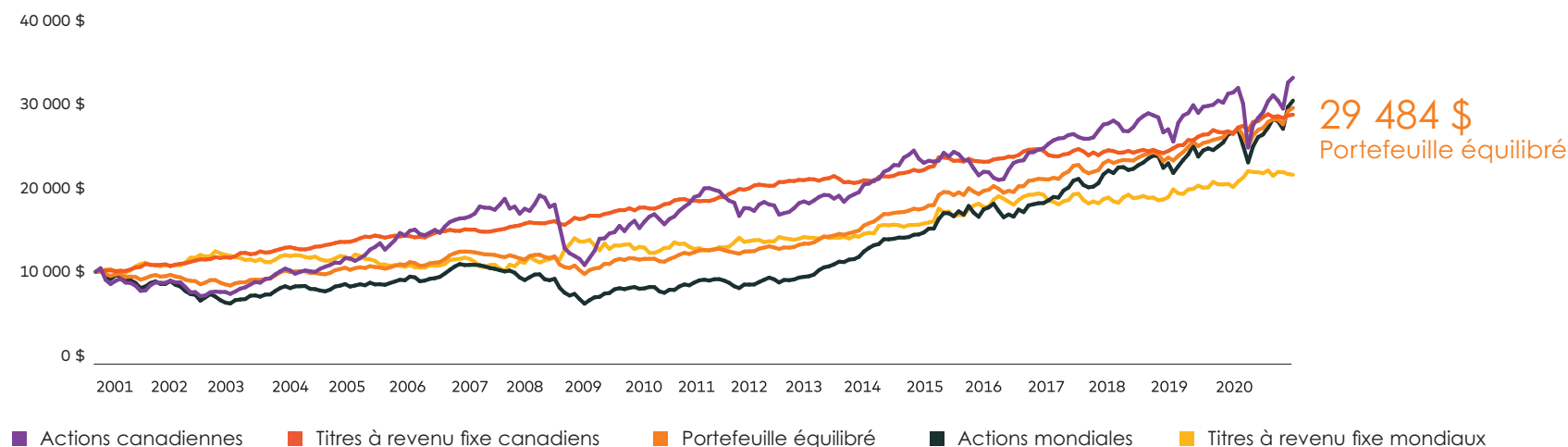
2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Obl. can. 8,08 %	Obl. mondiales 15,32 %	Actions can. 26,72 %	Actions can. 14,48 %	Actions can. 24,13 %	Actions int. 26,37 %	Actions can. 9,83 %	Obl. mondiales 31,07 %	Actions can. 35,05 %	Actions can. 17,61 %	Obl. can. 9,67 %	Actions int. 15,29 %	Actions amér. 41,27 %	Actions amér. 23,93 %	Actions amér. 21,59 %	Actions can. 21,08 %	Actions int. 17,36 %	Obl. mondiales 7,70 %	Actions amér. 24,84 %	Actions amér. 16,32 %
Obl. mondiales 7,95 %	Obl. can. 8,73 %	Actions int. 13,84 %	Actions int. 11,91 %	Actions int. 11,16 %	Actions mondiales 20,19 %	Obl. can. 3,68 %	Obl. can. 6,42 %	Actions int. 12,49 %	Actions amér. 9,06 %	Obl. mondiales 8,26 %	Actions mondiales 13,96 %	Actions mondiales 35,91 %	Actions mondiales 15,01 %	Actions mondiales 19,55 %	Actions amér. 8,09 %	Actions mondiales 14,99 %	Actions amér. 4,23 %	Actions can. 22,88 %	Actions mondiales 14,45 %
Portefeuille équilibré -3,77 %	Portefeuille équilibré -5,56 %	Actions mondiales 9,41 %	Actions mondiales 6,85 %	Actions mondiales 7,27 %	Actions can. 17,26 %	Portefeuille équilibré -3,44 %	Portefeuille équilibré -6,40 %	Actions mondiales 11,07 %	Obl. can. 6,74 %	Actions amér. 4,64 %	Actions amér. 13,43 %	Actions int. 31,57 %	Portefeuille équilibré 12,11 %	Actions int. 19,46 %	Portefeuille équilibré 4,88 %	Actions amér. 13,83 %	Obl. can. 1,41 %	Actions mondiales 21,91 %	Portefeuille équilibré 10,40 %
Actions amér. -6,35 %	Actions can. -12,44 %	Obl. can. 6,69 %	Obl. can. 7,15 %	Obl. can. 6,46 %	Actions amér. 15,35 %	Actions int. -5,32 %	Actions amér. -21,20 %	Portefeuille équilibré 8,02 %	Actions mondiales 6,48 %	Portefeuille équilibré 0,94 %	Portefeuille équilibré 8,32 %	Portefeuille équilibré 19,17 %	Actions can. 10,55 %	Obl. mondiales 16,15 %	Actions mondiales 4,41 %	Actions can. 9,10 %	Portefeuille équilibré 1,15 %	Actions int. 16,45 %	Obl. can. 8,68 %
Actions mondiales -11,28 %	Actions int. -16,53 %	Portefeuille équilibré 6,52 %	Portefeuille équilibré 6,37 %	Portefeuille équilibré 5,47 %	Portefeuille équilibré 13,95 %	Obl. mondiales -7,00 %	Actions mondiales -25,37 %	Actions amér. 7,39 %	Portefeuille équilibré 6,24 %	Actions mondiales -2,67 %	Actions can. 7,19 %	Actions can. 12,99 %	Obl. mondiales 9,65 %	Portefeuille équilibré 12,74 %	Obl. can. 1,66 %	Portefeuille équilibré 8,46 %	Actions mondiales 0,06 %	Portefeuille équilibré 14,41 %	Obl. mondiales 7,29 %
Actions can. -12,57 %	Actions mondiales -20,37 %	Actions amér. 5,26 %	Actions amér. 2,81 %	Actions amér. 2,29 %	Obl. mondiales 6,23 %	Actions mondiales -7,08 %	Actions int. -28,78 %	Obl. can. 5,41 %	Actions int. 2,56 %	Actions can. -8,71 %	Obl. can. 3,60 %	Obl. mondiales 3,94 %	Obl. can. 8,79 %	Obl. can. 3,52 %	Obl. mondiales -1,45 %	Obl. can. 2,52 %	Actions int. -5,55 %	Obl. can. 6,87 %	Actions int. 6,38 %
Actions int. -16,26 %	Actions amér. -22,91 %	Obl. mondiales -7,97 %	Obl. mondiales 1,31 %	Obl. mondiales -6,88 %	Obl. can. 4,06 %	Actions amér. -10,53 %	Actions can. -33,00 %	Obl. mondiales -9,19 %	Obl. mondiales 0,04 %	Actions int. -9,55 %	Obl. mondiales 2,01 %	Obl. can. -1,19 %	Actions int. 4,12 %	Actions can. -8,32 %	Actions int. -2,00 %	Obl. mondiales 0,34 %	Actions can. -8,89 %	Obl. mondiales 1,44 %	Actions can. 5,60 %

Légende	Représente	Portefeuille équilibré
Actions canadiennes	Indice composé de RG S&P/TSX	15 %
Obligations canadiennes	Indice obligataire universel FTSE Canada	10 %
Actions mondiales	Indice MSCI Monde (\$CAN)	45 %
Obligations mondiales	Indice agrégé Barclays – Obligations mondiales (\$CAN)	30 %
Actions américaines	Indice composé de RG S&P 500 (\$CAN)	0 %
Actions internationales	Indice MSCI EAE0 (\$CAN)	0 %

Source : Placements AGF Inc., au 31 décembre 2020. Rendements par année civile en dollars canadiens.

Une approche équilibrée

Un portefeuille équilibré peut aider à réduire les effets des hausses et des baisses et à vous éviter de jouer aux devinettes.



Investissement hypothétique de 10 000 \$, du 1^{er} janvier 2000 au 31 décembre 2020.

Source : Placements AGF Inc. Les pondérations et les taux de rendement du portefeuille hypothétique sont fournis aux fins d'exemples seulement et ne doivent pas être considérés comme une garantie des taux de rendement futurs. Le portefeuille hypothétique est fondé sur des investissements préétablis dans les indices mentionnés précédemment et les pondérations du portefeuille sont rééquilibrées chaque mois. Tous les rendements sont en dollars canadiens. Le portefeuille hypothétique se compose comme suit : 30 % indice agrégé Barclays – Obligations mondiales, 10 % indice obligataire universel FTSE Canada, 45 % indice MSCI Monde et 15 % indice composé S&P/TSX. Aux fins d'illustration seulement. Vous ne pouvez pas investir directement dans un indice.

Les renseignements fournis par MSCI sont réservés à un usage interne. Ils ne peuvent être reproduits ni rediffusés sous quelque forme que ce soit et ne peuvent être utilisés pour créer des instruments, des produits ou des indices financiers. Aucun des renseignements fournis par MSCI n'est destiné à constituer un conseil d'investissement ni une recommandation en faveur (ou en défaveur) d'un type de décision d'investissement et ils ne peuvent être utilisés comme tels. Les données et les analyses antérieures ne doivent pas être considérées comme l'indication ou la garantie d'une analyse, d'une prévision ou d'une prédiction du rendement futur. Les renseignements sont fournis par MSCI « en l'état » et leur utilisateur assume l'entière responsabilité de l'usage qu'il en fait. MSCI, chacune de ses filiales ainsi que chaque personne participante ou liée à la collecte, à la saisie ou à l'élaboration de renseignements de MSCI (collectivement, les « Parties MSCI ») se dégagent expressément de toute responsabilité (notamment en termes d'originalité, d'exactitude, d'exhaustivité, de pertinence, de non-violation, de qualité marchande et d'adéquation à un usage particulier) en ce qui concerne ces renseignements. Sans préjudice de ce qui précède, une Partie MSCI ne peut en aucun cas être tenue responsable au titre de dommages directs, indirects, particuliers, collatéraux, punitifs, consécutifs (y compris, sans s'y limiter, la perte de bénéfices) ou de toute autre nature. (www.msci.com).

Tous les droits relatifs à l'indice obligataire universel FTSE Canada (« l'indice ») sont réservés à FTSE International Limited (« FTSE »). « FTSE® » est une marque de commerce de London Stock Exchange Group companies; elle est utilisée par FTSE aux termes d'une licence.

Tous les renseignements sont présentés en dollars canadiens, sauf indication contraire. Aux fins d'illustration seulement. Des commissions de vente, des commissions de suivi, des frais de gestion et d'autres frais peuvent être reliés aux fonds communs de placement. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur change fréquemment et le rendement antérieur ne se reproduira pas nécessairement. Les renseignements que renferme le présent document sont basés sur des documents jugés dignes de foi et sont fournis à titre de renseignements d'ordre général disponibles au 31 décembre 2020, sauf indication contraire. Ils ne devraient pas être considérés comme des conseils personnels en matière de placement ou de fiscalité ou une offre ou une sollicitation d'achat ou de vente de valeurs mobilières. Nous avons pris les mesures nécessaires pour nous assurer de l'exactitude de ces renseignements au moment de leur publication, mais cette exactitude n'est pas garantie. Les investisseurs devraient consulter leur conseiller financier et leur conseiller fiscal avant de prendre toute décision de placement.

^{MC} Le logo « AGF » et ^{MD} « Choix judicieux » sont des marques déposées de La Société de Gestion AGF Limitée et sont utilisés aux termes de licences.

Date de publication : le 24 février 2021.