

La diversification démontrée

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.

2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
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. 10,00 %	Actions int. 15,29 %	Actions amér. 41,27 %
Actions int. 11,91 %	Actions int. 11,16 %	Actions mondiales 20,19 %	Obl. can. 3,96 %	Obl. can. 7,10 %	Actions int. 12,49 %	Actions amér. 9,06 %	Obl. mondiales 8,26 %	Actions mondiales 13,96 %	Actions mondiales 35,91 %
Actions mondiales 6,85 %	Actions mondiales 7,27 %	Actions can. 17,26 %	Portefeuille équilibré -3,41 %	Portefeuille équilibré -6,33 %	Actions mondiales 11,07 %	Obl. can. 6,88 %	Actions amér. 4,64 %	Actions amér. 13,43 %	Actions int. 31,57 %
Obl. can. 7,26 %	Obl. can. 7,07 %	Actions amér. 15,35 %	Actions int. -5,32 %	Actions amér. -21,20 %	Portefeuille équilibré 7,84 %	Actions mondiales 6,48 %	Portefeuille équilibré 0,97 %	Portefeuille équilibré 8,29 %	Portefeuille équilibré 19,13 %
Portefeuille équilibré 6,38 %	Portefeuille équilibré 5,53 %	Portefeuille équilibré 13,95 %	Obl. mondiales -7,00 %	Actions mondiales -25,37 %	Actions amér. 7,39 %	Portefeuille équilibré 6,25 %	Actions mondiales -2,67 %	Actions can. 7,19 %	Actions can. 12,99 %
Actions amér. 2,81 %	Actions amér. 2,29 %	Obl. mondiales 6,23 %	Actions mondiales -7,08 %	Actions int. -28,78 %	Obl. can. 3,62 %	Actions int. 2,56 %	Actions can. -8,71 %	Obl. can. 3,27 %	Obl. mondiales 3,94 %
Obl. mondiales 1,31 %	Obl. mondiales -6,88 %	Obl. can. 4,01 %	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. -1,59 %

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
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 %	Actions amér. 27,61 %	Actions can. -5,84 %	Actions amér. 22,90 %
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 %	Actions can. 25,09 %	Actions int. -7,76 %	Actions mondiales 21,08 %
Portefeuille équilibré 12,14 %	Actions int. 19,46 %	Portefeuille équilibré 4,86 %	Actions amér. 13,83 %	Obl. can. 1,29 %	Actions mondiales 21,91 %	Portefeuille équilibré 10,37 %	Actions mondiales 21,3 %	Obl. mondiales -10,16 %	Actions int. 15,66 %
Actions can. 10,55 %	Obl. mondiales 16,15 %	Actions mondiales 4,41 %	Actions can. 9,10 %	Portefeuille équilibré 1,13 %	Actions int. 16,45 %	Obl. can. 8,42 %	Portefeuille équilibré 11,44 %	Portefeuille équilibré -10,34 %	Portefeuille équilibré 12,76 %
Obl. mondiales 9,65 %	Portefeuille équilibré 12,76 %	Obl. can. 1,44 %	Portefeuille équilibré 8,45 %	Actions mondiales 0,06 %	Portefeuille équilibré 14,41 %	Obl. mondiales 7,29 %	Actions int. 10,82 %	Obl. can. -11,25 %	Actions can. 11,75 %
Obl. can. 9,03 %	Obl. can. 3,65 %	Obl. mondiales -1,45 %	Obl. can. 2,45 %	Actions int. -5,55 %	Obl. can. 6,90 %	Actions int. 6,38 %	Obl. can. -2,60 %	Actions mondiales -11,75 %	Obl. can. 6,53 %
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 %	Obl. mondiales -5,52 %	Actions amér. -12,16 %	Obl. mondiales 2,88 %

Légende	Représente	Portefeuille équilibré
Actions mondiales	Indice MSCI Monde (\$CAN)	45%
Obligations mondiales	Indice Bloomberg Global Aggregate Total Return (\$CAN)	30%
Actions canadiennes	Indice composé de RG S&P/TSX	15%
Obligations canadiennes	Indice Bloomberg Canada Aggregate TR (\$CAN)	10%
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 2023. Rendements par année civile en dollars canadiens. Vous ne pouvez pas investir directement dans un indice.



Le programme Choix judicieux^{MD} AGF procure des ressources permettant de répondre aux besoins changeants des investisseurs et des conseillers.

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 de placement. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les fonds de placement ne sont pas garantis, leur valeur change fréquemment et le rendement antérieur ne se reproduira pas nécessairement.

Le présent document est destiné aux conseillers et vise à les aider à déterminer quels investissements conviennent le mieux aux investisseurs. Tout investisseur devrait consulter son conseiller pour déterminer quels investissements conviennent le mieux selon ses objectifs personnels. Le contenu est présenté aux fins d'illustration générale et d'éducation et ne vise pas à fournir des conseils personnels particuliers, notamment en matière de placement ou de nature financière, juridique, comptable ou fiscale. Veuillez consulter votre propre conseiller spécialisé en ce qui concerne votre situation personnelle.

© 2024 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 ou 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 pour tout dommage ou perte découlant de l'usage de ces informations. Les rendements antérieurs ne garantissent pas les résultats futurs.

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)

« Bloomberg[®] » de même que l'indice Bloomberg Canada Aggregate TR, l'indice Bloomberg Global Aggregate TR, l'indice Bloomberg Global High Yield TR, l'indice Bloomberg U.S. Aggregate Bond TR et l'indice Bloomberg EM USD Aggregate Bond TR sont des marques de service de Bloomberg Finance L.P. et de ses sociétés affiliées, y compris l'administrateur de l'indice Bloomberg Index Services Limited (« BISL ») (collectivement « Bloomberg »). Ces marques ont été concédées sous licence aux fins de certaines utilisations par La Société de Gestion AGF Limitée et ses filiales. Bloomberg n'est pas affiliée à La Société de Gestion AGF Limitée ou à ses filiales et elle ne donne ni approbation, ni appui, ni examen, ni recommandation à l'égard de tout produit de La Société de Gestion AGF Limitée. Bloomberg ne garantit pas la pertinence, l'exactitude ou l'exhaustivité des données ou des renseignements relatifs à tout produit de La Société de Gestion AGF Limitée ou de ses filiales.

Placements AGF est un groupe de filiales en propriété exclusive de La Société de Gestion AGF Limitée, un émetteur assujéti au Canada. Les filiales de Placements AGF sont Placements AGF Inc. (« PAGFI »), AGF Investments America Inc. (« AGFA »), AGF Investments LLC (« AGFUS ») et AGF International Advisors Company Limited (« AGFIA »). Le terme Placements AGF peut faire référence à une ou à plusieurs de ces filiales ou à toutes ces filiales conjointement. Ce terme est utilisé pour plus de commodité et ne décrit pas précisément les sociétés distinctes qui gèrent chacune leurs propres affaires.

Les entités qui font partie de Placements AGF ne fournissent des services de conseils en placement ou n'offrent des fonds de placement que dans le territoire où la société ou les produits en question sont inscrits ou encore où la société est autorisée à fournir ces services.

Placements AGF Inc. est une filiale en propriété exclusive de La Société de Gestion AGF Limitée, et procure des services de gestion et de conseil en matière de fonds communs de placement au Canada.

^{MD MC} Le logo « AGF » et toutes les marques associées sont des marques déposées ou des marques de commerce de La Société de Gestion AGF Limitée et sont utilisés aux termes de licences.

Date de publication : 23 avril 2024