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.

2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Actions	Actions	Actions	Obl.	Actions	Actions	Obl.	Actions	Actions	Actions
can.	int.	can.	mondiales	can.	can.	can.	int.	amér.	amér.
24,13 %	26,37 %	9,83 %	31,07 %	35,05 %	17,61 %	10,00 %	15,29 %	41,27 %	23,93 %
Actions	Actions	Obl.	Obl.	Actions	Actions	Obl.	Actions	Actions	Actions
int.	mondiales	can.	can.	int.	amér.	mondiales	mondiales	mondiales	mondiales
11,16 %	20,19 %	3,96 %	7,10 %	12,49 %	9,06 %	8,26 %	13,96 %	35,91 %	15,01 %
Actions	Actions	Portefeuille	Portefeuille	Actions	Obl.	Actions	Actions	Actions	Portefeuille
mondiales	can.	équilibré	équilibré	mondiales	can.	amér.	amér.	int.	équilibré
7,27 %	17,26 %	-3,41 %	-6,33 %	11,07 %	6,88 %	4,64 %	13,43 %	31,57 %	12,14 %
Obl.	Actions	Actions	Actions	Portefeuille	Actions	Portefeuille	Portefeuille	Portefeuille	Actions
can.	amér.	int.	amér.	équilibré	mondiales	équilibré	équilibré	équilibré	can.
7,07 %	15,35 %	-5,32 %	-21,20 %	7,84 %	6,48 %	0,97 %	8,29 %	19,13 %	10,55 %
Portefeuille	Portefeuille	Obl.	Actions	Actions	Portefeuille	Actions	Actions	Actions	Obl.
équilibré	équilibré	mondiales	mondiales	amér.	équilibré	mondiales	can.	can.	mondiales
5,53 %	13,95 %	-7,00 %	-25,37 %	7,39 %	6,25 %	-2,67 %	7,19 %	12,99 %	9,65 %
Actions	Obl.	Actions	Actions	Obl.	Actions	Actions	Obl.	Obl.	Obl.
amér.	mondiales	mondiales	int.	can.	int.	can.	can.	mondiales	can.
2,29 %	6,23 %	-7,08 %	-28,78 %	3,62 %	2,56 %	-8,71 %	3,27 %	3,94 %	9,03 %
Obl.	Obl.	Actions	Actions	Obl.	Obl.	Actions	Obl.	Obl.	Actions
mondiales	can.	amér.	can.	mondiales	mondiales	int.	mondiales	can.	int.
-6,88 %	4,01 %	-10,53 %	-33,00 %	-9,19 %	0,04 %	-9,55 %	2,01 %	-1,59 %	4,12 %
2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
2015 Actions amér. 21,59 %	2016 Actions can. 21,08 %	2017 Actions int. 17,36 %	2018 Obl. mondiales 7,70 %	2019 Actions amér. 24,84 %	2020 Actions amér. 16,32 %	2021 Actions amér. 27,61 %	2022 Actions can. -5,84 %	2023 Actions amér. 22,90 %	2024 Actions amer. 36,36 %
Actions amér.	Actions can.	Actions int.	Obl. mondiales	Actions amér.	Actions amér.	Actions amér.	Actions can.	Actions amér.	Actions amer.
Actions amér. 21,59 % Actions mondiales	Actions can. 21,08 % Actions amér.	Actions int. 17,36 % Actions mondiales	Obl. mondiales 7,70 % Actions amér.	Actions amér. 24,84 % Actions can.	Actions amér. 16,32 % Actions mondiales	Actions amér. 27,61 % Actions can.	Actions can. -5,84 % Actions int.	Actions amér. 22,90 % Actions mondiales	Actions amer. 36,36 % Actions mondiales
Actions	Actions	Actions	Obl.	Actions	Actions	Actions	Actions	Actions	Actions
amér.	can.	int.	mondiales	amér.	amér.	amér.	can.	amér.	amer.
21,59 %	21,08 %	17,36 %	7,70 %	24,84 %	16,32 %	27,61 %	-5,84 %	22,90 %	36,36 %
Actions	Actions	Actions	Actions	Actions	Actions	Actions	Actions	Actions	Actions
mondiales	amér.	mondiales	amér.	can.	mondiales	can.	int.	mondiales	mondiales
19,55 %	8,09 %	14,99 %	4,23 %	22,88 %	14,45 %	25,09 %	-7,76 %	21,08 %	30,01 %
Actions	Portefeuille	Actions	Obl.	Actions	Portefeuille	Actions	Obl.	Actions	Actions
int.	équilibré	amér.	can.	mondiales	équilibré	mondiales	mondiales	int.	can.
Actions amér. 21,59 % Actions mondiales 19,55 % Actions int. 19,46 % Obl. mondiales	Actions can. 21,08 % Actions amér. 8,09 % Portefeuille équilibré 4,86 % Actions mondiales	Actions int. 17,36 % Actions mondiales 14,99 % Actions amér. 13,83 % Actions can.	Obl. mondiales 7,70 % Actions amér. 4,23 % Obl. can. 1,29 % Portefeuille équilibré	Actions amér. 24,84 % Actions can. 22,88 % Actions mondiales 21,91 % Actions int.	Actions amér. 16,32 % Actions mondiales 14,45 % Portefeuille équilibré 10,37 % Obl. can.	Actions amér. 27,61 % Actions can. 25,09 % Actions mondiales 21,3 % Portefeuille équilibré	Actions can5,84 % Actions int7,76 % Obl. mondiales -10,16 % Portefeuille équilibré	Actions amér. 22,90 % Actions mondiales 21,08 % Actions int. 15,66 % Portefeuille équilibré	Actions amer. 36,36 % Actions mondiales 30,01 % Actions can. 21,65 % Portefeuille équilibré
Actions amér. 21,59 % Actions mondiales 19,55 % Actions int. 19,46 % Obl. mondiales 16,15 % Portefeuille équilibré	Actions can. 21,08 % Actions amér. 8,09 % Portefeuille équilibré 4,86 % Actions mondiales 4,41 % Obl. can.	Actions int. 17,36 % Actions mondiales 14,99 % Actions amér. 13,83 % Actions can. 9,10 % Portefeuille équilibré	Obl. mondiales 7,70 % Actions amér. 4,23 % Obl. can. 1,29 % Portefeuille équilibré 1,13 % Actions mondiales	Actions amér. 24,84 % Actions can. 22,88 % Actions mondiales 21,91 % Actions int. 16,45 % Portefeuille équilibré	Actions amér. 16,32 % Actions mondiales 14,45 % Portefeuille équilibré 10,37 % Obl. can. 8,42 % Obl. mondiales	Actions amér. 27,61 % Actions can. 25,09 % Actions mondiales 21,3 % Portefeuille équilibré 11,44 % Actions int.	Actions can5,84 % Actions int7,76 % Obl. mondiales -10,16 % Portefeuille équilibré -10,34 % Obl. can.	Actions amér. 22,90 % Actions mondiales 21,08 % Actions int. 15,66 % Portefeuille équilibré 12,76 % Actions can.	Actions amer. 36,36 % Actions mondiales 30,01 % Actions can. 21,65 % Portefeuille équilibré 19,32 % Actions int.

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 Total Return (\$CAN)	10 %
Actions américaines	Indice composé de RG S&P 500 (\$CAN)	0 %
Actions internationales	Indice MSCI EAEO (\$CAN)	0 %

Source: Morningstar et Placements AGF, au 31 décembre 2024. Rendements par année civile en dollars canadiens. Vous ne pouvez pas investir directement dans un indice.

Guide de référence 2025 20250314-4319136





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 document est présenté exclusivement à des fins d'information générale et d'éducation. Il ne s'agit pas d'une recommandation concernant un produit, une stratégie ou une décision d'investissement spécifique, ni d'une suggestion de prendre une mesure quelconque ou de s'en abstenir. Le présent document ne vise pas à répondre aux besoins, aux circonstances ou aux objectifs d'un investisseur particulier. Les renseignements contenus dans ce document ne sont pas destinés à servir de conseils en matière fiscale ou juridique. Les investisseurs devraient consulter un conseiller financier ou un fiscaliste avant de prendre des décisions concernant l'investissement, la finance ou l'impôt.

© 2025 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 (en \$US) 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 assujetti au Canada. Les filiales de Placements AGF sont Placements AGF Inc. (« PAGFI »), AGF Investments 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: 1er avril 2025.