



Diversification par catégories d'actifs

Atteindre un bon équilibre entre croissance et stabilité

2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Obl. mondiales 9,6 %	Actions ME 51,6 %	Actions can. 17,6 %	Obl. can. 9,7 %	Actions ME 15,6 %	Actions amér. 41,6 %	Actions amér. 24,4 %	Actions amér. 20,8 %	Actions can. 21,1 %	Actions ME 28,3 %
Obl. can. 6,4 %	Obl. amér. rend. élevé 44,5 %	Obl. amér. rend. élevé 14,3 %	Obl. mondiales 6,5 %	Obl. amér. rend. élevé 15,4 %	Actions int. 31,0 %	Équilibré 11,4 %	Actions int. 19,0 %	Obl. amér. rend. élevé 14,3 %	Actions int. 16,8 %
Liquidités 2,6 %	Actions can. 35,1 %	Actions ME 12,7 %	Obl. amér. rend. élevé 5,7 %	Actions int. 14,4 %	Équilibré 14,2 %	Actions can. 10,6 %	Équilibré 6,5 %	Actions amér. 8,6 %	Actions amér. 14,1 %
Équilibré -13,3 %	Équilibré 14,4 %	Actions amér. 9,2 %	Actions amér. 4,3 %	Actions amér. 13,1 %	Actions can. 13,0 %	Obl. mondiales 9,4 %	Obl. can. 3,5 %	Actions ME 7,3 %	Actions can. 9,1 %
Actions amér. -22,9 %	Actions int. 11,9 %	Équilibré 8,9 %	Équilibré 1,5 %	Équilibré 7,9 %	Obl. amér. rend. élevé 7,1 %	Obl. can. 8,8 %	Actions ME 2,0 %	Équilibré 6,5 %	Équilibré 8,8 %
Obl. amér. rend. élevé -25,7 %	Actions amér. 9,3 %	Obl. can. 6,7 %	Liquidités 0,9 %	Actions can. 7,2 %	Actions ME 3,9 %	Actions ME 6,6 %	Obl. mondiales 1,9 %	Obl. mondiales 3,5 %	Obl. amér. rend. élevé 6,4 %
Actions int. -29,6 %	Obl. can. 5,4 %	Obl. mondiales 3,8 %	Actions can. -8,7 %	Obl. mondiales 5,3 %	Liquidités 1,0 %	Obl. amér. rend. élevé 4,3 %	Liquidités 0,6 %	Obl. can. 1,7 %	Obl. can. 2,5 %
Actions can. -33,0 %	Obl. mondiales 1,1 %	Actions int. 2,5 %	Actions int. -10,3 %	Obl. can. 3,6 %	Obl. mondiales 1,0 %	Actions int. 3,7 %	Obl. amér. rend. élevé -2,7 %	Liquidités 0,5 %	Obl. mondiales 1,8 %
Actions ME -41,6 %	Liquidités 0,4 %	Liquidités 0,4 %	Actions ME -16,4 %	Liquidités 0,9 %	Obl. can. -1,2 %	Liquidités 0,9 %	Actions can. -8,3 %	Actions int. -2,5 %	Liquidités 0,6 %

Titres à revenu fixe			Actions					
Obl. can. Obligations canadiennes	Obl. amér. rend. élevé Obligations américaines à rendement élevé	Obl. mondiales Obligations mondiales	Actions can. Actions canadiennes	Actions amér. Actions américaines	Actions int. Actions internationales	Actions ME Actions de marchés émergents	Liquidités Liquidités	Équilibré Portefeuille équilibré
Indice obligataire universel FTSE TMX Canada	Indice RG de titres américains à rendement élevé BB-B ICE Bank of America Merrill Lynch	Indice mondial RG d'obligations d'État FTSE	Indice composé de rendement global S&P/TSX	Indice de rendement global S&P 500	Indice de rendement global MSCI EAEO	Indice de rendement global MSCI Marchés émergents	Indice des bons du Trésor à 30 jours FTSE TMX Canada	55 % actions / 45 % titres à revenu fixe

Nul ne peut prédire avec succès le rendement d'une catégorie d'actif donnée pour une année déterminée. Les marchés financiers n'évoluent pas tous dans le même sens et les différentes catégories (les liquidités, les titres à revenu fixe et les actions) ne dégageront pas les mêmes rendements au cours d'une année donnée. À tout moment, n'importe quelle catégorie d'actif peut tenir le haut du pavé alors que les autres tirent de l'arrière.

Comme vous pouvez le constater, les actions et les titres à revenu fixe ont tour à tour affiché les meilleurs rendements sur le marché. Il est parfois arrivé que la catégorie d'actif ayant dégagé le pire rendement une année donnée tienne le haut du pavé l'année suivante. Les liquidités n'ont jamais été en tête du marché sur une période d'un an au cours de la dernière décennie, mais c'est la seule catégorie d'actif qui n'a jamais affiché un rendement négatif.

À court terme, les marchés afficheront toujours des hausses et des baisses. En effectuant des placements diversifiés dans des actions, des titres à revenu fixe et des liquidités, vous pouvez surmonter toutes les conditions du marché et vous protéger contre les reculs à court terme. Les actifs dont la valeur progresse peuvent contrebalancer ceux qui sont stationnaires ou qui reculent, contribuant ainsi à réduire les risques et à stabiliser les rendements à long terme de votre portefeuille.

Votre conseiller peut évaluer vos objectifs de placement afin de vous aider à déterminer la composition de l'actif qui saura combler vos attentes.

Source : RBC Gestion mondiale d'actifs Inc. Tous les rendements sont exprimés en dollars canadiens. RG représente le rendement global.

Portefeuille équilibré composé de 2 % en liquidités, de 43 % en titres à revenu fixe, de 19 % en actions canadiennes, de 20 % en actions américaines, de 12 % en actions internationales et de 4 % en actions de marchés émergents.

Veuillez lire le prospectus ou le document Aperçu du fonds avant d'investir. Les placements en fonds communs peuvent entraîner des commissions, des frais de suivi et des frais et dépenses de gestion. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur fluctue souvent et leurs rendements antérieurs ne se répètent pas nécessairement. Les fonds RBC et les fonds PH&N sont offerts par RBC Gestion mondiale d'actifs Inc. (RBC GMA) et distribués par des courtiers autorisés. Les renseignements contenus dans ce document ont été tirés par RBC GMA de sources qui semblent fiables, mais ni RBC GMA, ni ses sociétés affiliées, ni aucune autre personne n'en garantit explicitement ou implicitement l'exactitude, l'intégralité ou la pertinence.

© / ^{MC} Marque(s) de commerce de Banque Royale du Canada, utilisée(s) sous licence.
© RBC Gestion mondiale d'actifs Inc. 2018