

Tableau périodique des rendements par catégorie d'actif

Pour illustrer l'importance de la diversification

Les investisseurs canadiens, comme la plupart des investisseurs du reste du monde, ont tendance à privilégier les placements locaux et, en général, à investir une part importante de leur portefeuille sur les marchés nationaux. En investissant ailleurs, vous pouvez pourtant réduire le niveau de risque de votre portefeuille tout en bénéficiant d'un meilleur potentiel de rendement. Si vos placements sont limités au Canada, il se peut que votre portefeuille connaisse un plus grand risque que s'il était diversifié mondialement parmi différentes catégories d'actif.

Le Tableau périodique des rendements par catégorie d'actif donne une vue d'ensemble des rendements par année civile (de 2007 à 2016) générés par un certain nombre d'indices mondiaux. Il montre ainsi clairement pourquoi un portefeuille composé essentiellement d'actions canadiennes à grande capitalisation n'est pas forcément avantageux. Les titres canadiens à grande capitalisation (tout comme les actions à petite capitalisation d'ailleurs) ont surclassé certains indices mondiaux au cours de la période, mais ont fait moins bien que d'autres. De plus, l'investisseur risque de passer à côté de certaines occasions sectorielles mondiales auxquelles il n'aura peut-être pas accès s'il n'investit qu'au Canada. Cela dit, les rendements par catégorie d'actif peuvent varier d'une année à l'autre, et il peut être difficile de prédire, chaque année, l'évolution des catégories d'actif les plus performantes.

Comme vous pouvez le voir dans le Tableau périodique des rendements, une bonne diversification mondiale vous permettra d'accroître les rendements de votre portefeuille et d'en réduire le risque.

Pour en savoir plus sur les avantages de la diversification, n'hésitez pas à communiquer avec votre conseiller en placement BMO Nesbitt Burns; il a accès à toute une gamme d'occasions de placement mondiales.

Tableau périodique des rendements par catégorie d'actif

Rendements annuels de différentes catégories d'actif, classées par ordre décroissant, sur une période de 10 ans (CAD).

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Meilleurs	Actions des marchés émergents 18,5	Obligations mondiales 31,1	Actions can. à petite cap. 62,4	Actions can. à petite cap. 35,1	Obligations canadiennes 9,7	Actions des marchés émergents 16,0	Actions amér. à petite cap. 48,1	Actions amér. à grande cap. 23,9	Actions amér. à grande cap. 21,6	Actions can. à petite cap. 38,5
	Actions can. à grande cap. 9,8	Obligations canadiennes 6,4	Actions des marchés émergents 52,0	Actions amér. à petite cap. 20,2	Obligations mondiales 8,3	Actions internationales 15,3	Actions amér. à grande cap. 41,3	Actions amér. à petite cap. 14,3	Actions internationales 19,5	Actions can. à grande cap. 21,1
	Obligations canadiennes 3,7	Actions amér. à petite cap. -17,2	Actions can. à grande cap. 35,1	Actions can. à grande cap. 17,6	Actions amér. à grande cap. 4,6	Actions amér. à petite cap. 13,8	Actions internationales 31,6	Actions can. à grande cap. 10,6	Obligations mondiales 16,2	Actions amér. à petite cap. 17,1
	Actions can. à petite cap. 0,9	Actions amér. à grande cap. -21,2	7.5 pt 12,5	Actions des marchés émergents 13,0	Actions amér. à petite cap. -1,8	Actions amér. à grande cap. 13,4	Actions can. à grande cap. 13,0	Obligations mondiales 9,7	Actions amér. à petite cap. 14,6	Actions amér. à grande cap. 8,1
	Actions internationales -5,3	Actions internationales -28,8	Actions amér. à petite cap. 8,0	Actions amér. à grande cap. 9,1	Actions can. à grande cap. -8,7	Actions can. à grande cap. 7,2	Actions can. à petite cap. 7,6	Obligations canadiennes 8,8	Obligations canadiennes 3,5	Actions des marchés émergents 7,7
	Obligations mondiales -7,1	Actions can. à grande cap. -33,0	Actions amér. à grande cap. 7,4	Obligations canadiennes 6,7	Actions internationales -9,5	Obligations canadiennes 3,6	Actions des marchés émergents 4,3	Actions des marchés émergents 7,0	Actions des marchés émergents 2,4	Obligations canadiennes 1,6
	Actions amér. à grande cap. -10,5	Actions des marchés émergents -41,4	Obligations canadiennes 5,4	Actions internationales 2,6	Actions des marchés émergents -16,1	Obligations mondiales 2,0	Obligations mondiales 3,9	Actions internationales 4,1	Actions can. à grande cap. -8,3	Actions internationales -2,0
Pires	Actions amér. à petite cap. -16,5	Actions can. à petite cap. -45,5	Obligations mondiales -9,2	Obligations mondiales 0,0	Actions can. à petite cap. -16,4	Actions can. à petite cap. -2,2	Obligations canadiennes -1,2	Actions can. à petite cap. -2,3	Actions can. à petite cap. -13,3	Obligations mondiales -1,4

Indices

Actions amér. à grande cap. : S&P 500
 Actions amér. à petite cap. : Russell 3000
 Actions internationales : Ind. MSCI EAEO
 Actions des marchés émerg. : Ind. MSCI marchés émergents

Actions can. à grande cap. : S&P/TSX
 Actions can. à petite cap. : Ind. des titres à petite cap. S&P/TSX
 Oblig. can. : Ind. oblig. universel FTSE TMX
 Oblig. mondiales : Ind. Barclays Global Aggregate



BMO Gestion de patrimoine est le nom de marque du groupe d'exploitation qui comprend la Banque de Montréal et certaines de ses filiales, y compris BMO Nesbitt Burns Inc., qui offrent des produits et des services de gestion de patrimoine. ^{MD} « BMO (le médaillon contenant le M souligné) » est une marque de commerce déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence. ^{MD} « Nesbitt Burns » est une marque de commerce déposée de BMO Nesbitt Burns Inc. BMO Nesbitt Burns Inc. est une filiale en propriété exclusive de la Banque de Montréal. Les opinions, estimations et projections contenues dans ce document ont été établies par BMO Nesbitt Burns (BMO NBI) à la date indiquée et sont sujettes à changement sans préavis. Tous les efforts sont faits pour assurer que le contenu du présent document est tiré de sources considérées comme fiables et que les données et les opinions sont complètes et précises. Cependant, BMO NBI ne peut donner aucune garantie, expresse ou implicite, à cet égard et ne peut être tenue responsable des erreurs ou omissions éventuelles, ni des pertes découlant de l'utilisation de ce document ou de son contenu. BMO NBI peut, en outre, disposer d'information n'y figurant pas. Ce document n'est pas une offre de vente ou une sollicitation d'achat de titres quels qu'ils soient, et ne devrait pas être considéré comme tel. BMO NBI, ses sociétés affiliées et/ou leurs administrateurs, dirigeants ou employés respectifs peuvent à l'occasion acheter, détenir ou vendre les titres mentionnés ici en qualité d'agent ou pour leur propre compte. BMO NBI peut par ailleurs assurer des services de conseils financiers ou de prise ferme pour certaines des sociétés mentionnées dans ce document et peut recevoir une rémunération à cet effet. Si vous êtes déjà client de BMO Nesbitt Burns, veuillez vous adresser à votre conseiller en placement pour obtenir de plus amples renseignements.

BMO Nesbitt Burns Inc. est membre du Fonds canadien de protection des épargnants. Membre de l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières.