

PROTÉGEZ-VOUS EN DIVERSIFIANT VOTRE PORTEFEUILLE

Il est impossible de prédire à quel moment les marchés vont chuter. Cependant, il est bel et bien possible de se protéger en prévision de ces baisses. En investissant dans différentes catégories d'actif, vous pouvez réduire le risque qu'il y a à investir massivement dans une ou deux catégories seulement. Par exemple, les obligations et les actions connaissent généralement des fluctuations opposées. Quand la valeur d'une de ces deux catégories d'actif baisse, souvent celle de l'autre augmente. Ce type de diversification peut contribuer à réduire la volatilité de votre portefeuille tout en produisant des rendements plus constants.

PLAIDOYER POUR LA DIVERSIFICATION

Choisissez une case de couleur dans la colonne de gauche du tableau ci-dessous et suivez son parcours vers la droite. Observez comment la case fluctue d'une année à l'autre sans qu'il soit possible de déceler une tendance précise. Maintenant, jetez un coup d'œil au portefeuille diversifié et remarquez comme ses fluctuations sont plutôt faibles sur le tableau. Grâce à cette constance, vous avez l'esprit tranquille puisque vous savez que vous pouvez conserver vos placements et tendre vers vos objectifs financiers, même lorsque les marchés traversent des périodes difficiles.

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Actions – marchés émergents	18 %	32 %	52 %	18 %	11 %	26 %	41 %	26 %	22 %	21 %
Actions canadiennes	10 %	30 %	35 %	14 %	10 %	16 %	35 %	24 %	21 %	9 %
Infrastructures	4 %	6 %	17 %	13 %	8 %	15 %	31 %	23 %	20 %	8 %
Obligations canadiennes	4 %	-16 %	12 %	9 %	5 %	13 %	23 %	16 %	19 %	8 %
Portefeuille diversifié	-3 %	-21 %	10 %	7 %	1 %	13 %	17 %	14 %	19 %	5 %
Actions internationales	-6 %	-24 %	10 %	7 %	-1 %	11 %	13 %	14 %	16 %	4 %
Obligations mondiales	-7 %	-26 %	7 %	6 %	-3 %	8 %	11 %	11 %	12 %	2 %
Actions mondiales	-8 %	-29 %	5 %	2 %	-3 %	7 %	5 %	10 %	6 %	1 %
Obligations américaines	-9 %	-33 %	5 %	1 %	-9 %	4 %	4 %	9 %	4 %	-1 %
Actions américaines	-11 %	-35 %	-8 %	0 %	-10 %	3 %	4 %	7 %	2 %	-1 %
Immobilier	-21 %	-42 %	-10 %	-1 %	-16 %	2 %	-1 %	4 %	-8 %	-2 %

Les valeurs ont été arrondies au nombre entier le plus proche. Voir au verso pour en savoir plus sur la façon dont ce tableau a été construit.

À Placements mondiaux Sun Life, nous croyons que la réussite à long terme des placements nécessite une gestion efficace du risque, et la diversification joue un rôle important dans cette stratégie.

Pour en savoir plus, veuillez communiquer avec votre conseiller ou visitez le site placementsmondiauxsunlife.com dès aujourd'hui.

À PROPOS DU TABLEAU

Le rendement des catégories d'actif est représenté par les indices suivants et comprend les dividendes : **Obligations mondiales** – indice Barclays Multiverse (\$ US); **Obligations américaines** – indice Barclays U.S. Aggregate Bond (\$ US); **Immobilier** – indice FTSE EPRA/NAREIT Developed (\$ US); **Obligations canadiennes** – indice obligataire universel FTSE TMX Canada (\$ CA); **Actions internationales** – indice MSCI EAFE (\$ US); **Actions – marchés émergents** – indice MSCI Emerging Markets (\$ US); **Actions mondiales** – indice MSCI World (\$ US); **Actions américaines** – indice S&P 500 (\$ US); **Infrastructures** – indice S&P Global Infrastructure (\$ US); **Actions canadiennes** – indice composé plafonné S&P/TSX (\$ CA). Le **portefeuille diversifié** comporte une proportion égale (10 %) de toutes les catégories d'actif figurant dans le tableau. Il est impossible d'investir directement dans un indice. Les rendements antérieurs ne constituent pas une garantie des rendements futurs. Le rendement de chaque indice et du portefeuille diversifié est fourni pour illustrer les tendances des marchés; il ne correspond pas au rendement d'un produit de Placements mondiaux Sun Life en particulier.

Le présent document est publié par Placements mondiaux Sun Life (Canada) inc. et contient des renseignements présentés sous forme récapitulative. Bien qu'il ait été préparé à partir de sources considérées comme fiables, Placements mondiaux Sun Life (Canada) inc. ne peut en garantir l'exactitude ou l'exhaustivité. Les renseignements présentés sont sujets à changement. Le présent document n'est pas destiné à tenir lieu de conseils particuliers d'ordre financier, fiscal ou juridique ni en matière de placement. Les épargnants devraient obtenir l'avis d'un conseiller professionnel avant de prendre une décision en fonction des renseignements qui figurent dans le présent document. Veuillez noter que les énoncés prospectifs contenus dans le présent document, le cas échéant, sont de nature spéculative et aucune décision ne doit être prise sur la foi de ces derniers. Rien ne garantit que les événements envisagés dans ces énoncés auront lieu, ou qu'ils se dérouleront de la manière prévue.



METTEZ-Y DE LA LUMIÈRE