

Profil d'investisseur et investisseuse Conservateur

Stratégie d'investissement



Ce document a pour but de confirmer que le profil d'investisseur et investisseuse Conservateur est le mieux adapté à vos objectifs et de vous aider à bâtir votre portefeuille. En fonction de votre répartition d'actif cible, des fourchettes de rendements potentiels sont illustrées, et l'impact positif de l'investissement à long terme est présenté.

Investir avec un profil Conservateur

Les investisseurs et investisseuses qui ont un profil Conservateur cherchent à obtenir un revenu et une croissance modestes de leur portefeuille, tout en minimisant les fluctuations. Pour ce faire, ils investissent principalement dans des titres générant des revenus réguliers, tout en incluant certains titres de croissance. En tant qu'investisseur ou investisseuse avec un profil Conservateur, vous êtes à l'aise avec un degré faible ou modéré de fluctuation de votre portefeuille.

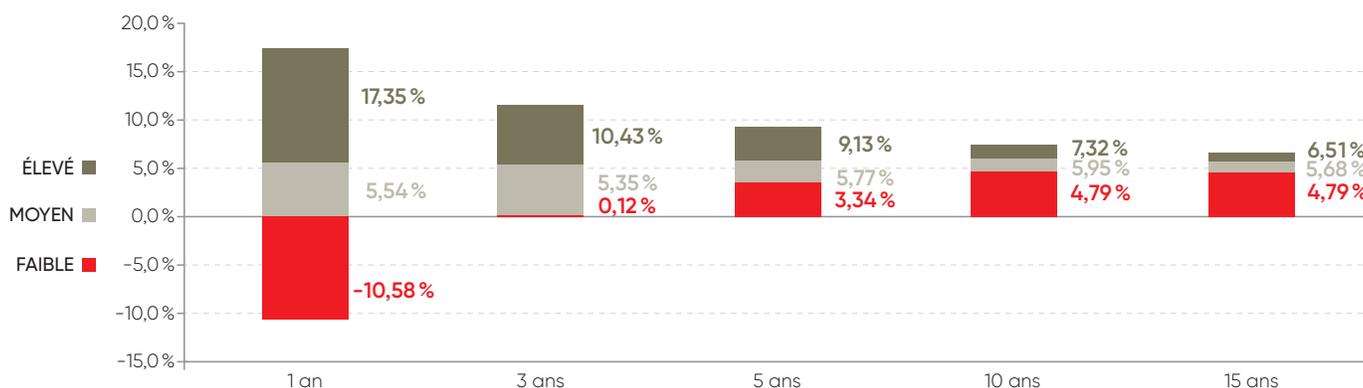
Fourchette des rendements

En tant qu'investisseur ou investisseuse, il est important de comprendre les pertes potentielles d'un investissement quand on établit ses objectifs de rendements. Les baisses soudaines et inattendues de la valeur d'un investissement peuvent pousser les investisseurs et investisseuses à abandonner leur stratégie d'investissement, alors qu'on sait que ce qui détermine le succès d'une stratégie, c'est de la conserver à long terme. Le graphique ci-dessous démontre que de rester fidèle à une stratégie sur le long terme est bénéfique, malgré les fluctuations qui surviendront.

Astuce rapide

Tout le monde aimerait obtenir les meilleurs rendements ou revenus de placement, sans jamais subir de baisse de valeur ! Cependant, il est important de savoir que plus le rendement espéré d'un placement est élevé, plus son niveau de risque est élevé. C'est pourquoi une bonne compréhension de vos investissements ainsi qu'une bonne diversification sont essentielles.

Fluctuation historique des rendements



Source : L'image ci-dessus présente les données de rendement historique d'un indice de référence ou d'un portefeuille représentatif du profil Conservateur du 07-2005 au 08-2024. Veuillez noter que les rendements présentés sont bruts (et non réduits) du coût de la gestion des investissements. Veuillez également noter que les rendements passés ne garantissent pas les résultats futurs. Rien dans le présent document ne saurait constituer ou être interprété comme une prévision et encore moins une garantie ou un engagement quant aux conditions, performances et rendements à venir.



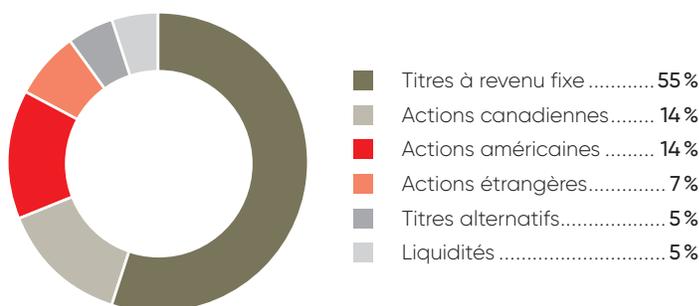
Profil d'investisseur et investisseuse Conservateur

Stratégie d'investissement

Répartition de l'actif

La répartition de l'actif de votre portefeuille est définie par les proportions allouées aux catégories des liquidités, des titres à revenu fixe, des actions et des titres alternatifs. Les spécialistes de nos équipes d'études économiques et de stratégie d'investissement collaborent pour s'assurer que les fourchettes de répartition de l'actif pour le profil Conservateur sont optimisées pour atteindre vos objectifs. La répartition de l'actif d'un indice de référence est présentée à titre de comparaison.

| Catégorie d'actif | Minimum/ maximum | Indice de référence |
|-----------------------|---------------------|------------------------|
| Liquidités | 0%–20% | 5% |
| Titres à revenu fixe | 45%–80% | 55% |
| Actions | 20%–45% | 35% |
| › Actions canadiennes | 20%–45% | 14% |
| › Actions américaines | 20%–45% | 14% |
| › Actions étrangères | 20%–45% | 7% |
| Titres alternatifs | 0%–20% | 5% |



Si vous vous sentez à l'aise avec les fourchettes de rendements et la répartition de l'actif présentées dans ce document, le profil Conservateur devrait vous convenir.