

Répartition de l'actif

PORTEFEUILLES GÉRÉS

La répartition de l'actif, une stratégie à envisager

Les investisseurs sont bombardés d'informations contradictoires et déroutantes. Les gestionnaires de portefeuilles ont des opinions divergentes sur la façon d'atteindre les objectifs financiers. Il y a toutefois une chose sur laquelle ils s'entendent : l'importance de la diversification. Ne mettez pas tous vos œufs dans le même panier.

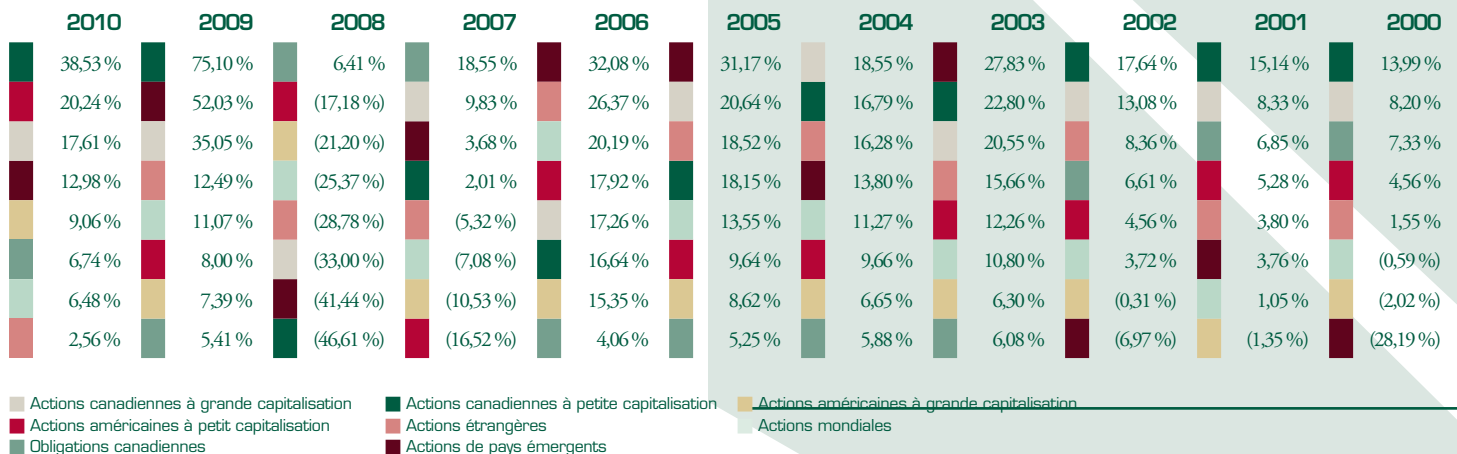
La répartition de l'actif comme mode de diversification

La gestion de portefeuille recherche un rendement maximum pour un risque minimum. La répartition entre différents produits d'investissement appartenant à différentes catégories d'actif (actions, obligations, instruments du marché monétaire) a pour effet de réduire le risque de portefeuille. Un portefeuille diversifié permet de profiter des gains qu'obtient une catégorie d'actif qui connaît une bonne performance actuellement, tout en limitant l'exposition aux catégories d'actif qui en connaissent une mauvaise.

Un portefeuille diversifié répartit le risque entre plusieurs catégories d'actif.

Le marché est en constante évolution. Certains segments du marché connaissent des performances supérieures à celles d'autres segments à un moment donné. Le tableau ci-dessous indique les performances de différentes catégories d'actif depuis 10 ans.

Performances de différentes catégories d'actif



Comme le tableau l'indique, il est impossible de savoir quelle catégorie d'actif va connaître une performance supérieure à la moyenne l'an prochain. Un portefeuille réparti entre plusieurs catégories d'actif est moins vulnérable aux fluctuations du marché.

Nos gestionnaires de portefeuilles ont une longue expérience en gestion de portefeuilles bien diversifiés pour le compte d'institutions et de clients fortunés.

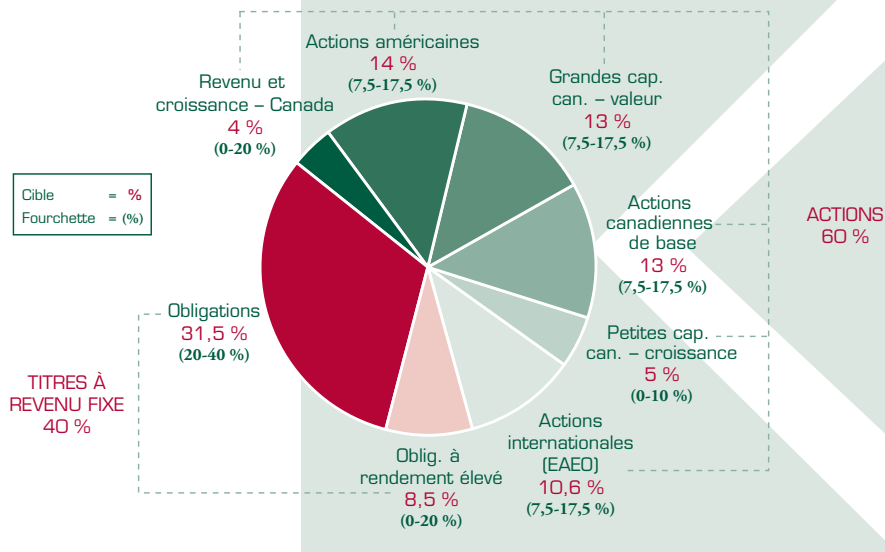
L'utilisation d'objectifs et de fourchettes de pourcentages de l'actif permet aux gestionnaires de maintenir un rapport risque-rendement optimum à l'égard de chaque portefeuille.

Répartition stratégique de l'actif

Les gestionnaires de portefeuilles institutionnels disposent d'outils d'analyse perfectionnés qui les aident à construire des portefeuilles qui répondent à des besoins définis. Nous avons utilisé ces outils et mené des études approfondies en vue de créer une gamme de portefeuilles gérés. Ainsi, vous bénéficiez d'un savoir-faire qui a fait ses preuves auprès des institutions et des particuliers fortunés depuis plus de 25 ans.

Chaque portefeuille géré est construit avec soin de façon à respecter un juste équilibre entre le rendement attendu et le risque couru. Chaque portefeuille est largement réparti entre plusieurs catégories d'actif. Le graphique ci-dessous, représentant le Portefeuille diversifié de croissance CC&L, illustre la répartition des fonds et indique les fourchettes de pourcentages attribuées à chaque catégorie d'actif. L'emploi de fourchettes permet au gestionnaire de pratiquer une gestion active prenant en compte les conditions de marché.

Portefeuille diversifié de croissance CC&L – Une approche fondée sur la diversification



Pour chaque portefeuille, la répartition de l'actif fait l'objet d'un suivi constant et d'une gestion active qui permet de tirer profit de l'évolution du marché et de s'assurer que le portefeuille reste fidèle à l'objectif de rapport risque-rendement.