






Risque par catégorie d'actif

Comprendre le profil de risque de chaque catégorie d'actif peut vous aider à équilibrer votre portefeuille.

Une catégorie d'actif est un groupe de placements ayant des caractéristiques semblables sur les plans du risque et du rendement. Une des façons de diversifier votre portefeuille consiste à investir dans différentes catégories d'actif. Plus le portefeuille présente un niveau de risque élevé, meilleur est son potentiel de rendement, mais la possibilité de perdre de l'argent est aussi plus grande.

| | CATÉGORIE D'ACTIF | FACTEURS DE RISQUE ET DE RENDEMENT | RÔLE DANS LE PORTEFEUILLE |
|---------------------------------------|--|---|---|
| ↑ RISQUE ET POTENTIEL DE RENDEMENT |  Immobilier Par exemple, les sociétés de placement immobilier | <ul style="list-style-type: none"> • Risques et avantages de détenir ces placements • Taux d'intérêt • Locations • Gain ou perte en capital à la vente d'actifs détenus directement | <ul style="list-style-type: none"> • Diversification • Source de rendement • Protection contre l'inflation |
| |  Actions étrangères | <ul style="list-style-type: none"> • Risques et avantages de détenir ces placements • Profits de sociétés étrangères • Taux de change • Risque lié aux placements étrangers | <ul style="list-style-type: none"> • Diversification • Source de rendement • Protection contre l'inflation • Exposition aux devises |
| |  Actions canadiennes | <ul style="list-style-type: none"> • Risques et avantages de détenir ces placements • Profits de sociétés canadiennes • Avantages fiscaux des dividendes | <ul style="list-style-type: none"> • Diversification • Source de rendement • Protection contre l'inflation |
| |  Obligations | <ul style="list-style-type: none"> • Droits de créancier • Taux d'intérêt • Solvabilité de l'émetteur • Durée • Risque lié au réinvestissement • Inflation | <ul style="list-style-type: none"> • Diversification • Production d'un revenu • Protection du capital |
| |  Liquidités* | <ul style="list-style-type: none"> • Droits de créancier • Taux d'intérêt • Inflation | <ul style="list-style-type: none"> • Diversification • Production d'un revenu • Protection du capital • Coussin en cas de dépenses imprévues • Réserve pour profiter d'occasions imprévues |

*Les liquidités comprennent les placements comme les dépôts bancaires, les certificats de placement garanti (CPG), les bons du Trésor, les billets de trésorerie (papier commercial) et les acceptations bancaires. Les bons du Trésor sont considérés comme des placements pratiquement sans risque. Les dépôts bancaires et les CPG sont aussi considérés comme des placements sans risque, du moins pour la part couverte par la Société d'assurance-dépôts du Canada. Quant au risque d'autres types de placement de cette catégorie, il varie selon la solvabilité de l'émetteur.