

## Vos attentes de rendement sont-elles réalistes?

Quand nous investissons de l'argent dans différents fonds et placements, c'est bien sûr dans l'attente qu'il fructifie. Au bout d'un certain temps, on cherche donc à connaître le rendement de notre portefeuille. Mais qu'est-ce qu'un bon rendement? Et comment ne pas tomber dans certains pièges en analysant ce dernier?

L'année 2017 a été très bonne en bourse et certains indices ont atteint des caps historiques. Le Dow Jones s'est apprécié de 25 %, le S&P 500 de 19 %, le Nasdaq de 28 % et le TSX de 6 %. Ces rendements peuvent nourrir de grandes attentes chez les investisseurs. Il faut cependant prendre un pas de recul. Depuis 1928, le S&P 500, par exemple, a connu des décennies avec un rendement de 1 % et d'autres à 18 %. Pendant toute cette période, son rendement annuel moyen est de 7 %.

### Équilibre, constance et diversification

Que ce soit sur le plan local ou international, plusieurs événements façonnent le paysage monétaire et les valeurs boursières. Un grand nombre de facteurs sur lesquels nous n'avons aucune prise font fluctuer les rendements des produits financiers : l'introduction de nouvelles technologies, les changements politiques, le prix des ressources, etc. Dans ce contexte, il vaut mieux miser sur la constance et la diversification plutôt que de viser un objectif de rendement précis. Cela permet d'éviter les pertes importantes en n'exposant pas son portefeuille à des risques inutilement élevés.

La diversification, l'équilibre et une approche d'investissement systématique sont les facteurs qui aideront le plus vos rendements au cours des prochaines années. Si vous avez un profil d'investisseur équilibré, vos attentes de rendement devraient se situer entre 4 % et 5 %. Sachez qu'un bon rendement sera surtout celui qui correspond à vos objectifs personnels.

Les gains extraordinaires sont très souvent temporaires... Et rappelez-vous que personne ne peut vous garantir des rendements élevés. Comme le dit l'Autorité des marchés financiers : « [si c'est trop beau pour être vrai, méfiez-vous!](#) ».

Parlez-en à votre conseiller!

\* Le rendement moyen annuel du [S&P 500](#) est d'environ 10 % depuis 1928, mais ajusté à l'inflation, il est davantage près du 7 %. Pour le [Dow Jones](#), ce rendement est d'environ 9,4 %, soit 4,8 % en appréciation et 4,6 % en dividendes.

[\[Retour à l'accueil du Conseiller financier\]](#)

Partagez avec :



Une publication du

