

Diversifiez vos placements... pas vos conseillers!

La notion de diversification est l'une des premières à faire surface quand on discute d'investissements. Intrinsèquement liée au risque, la diversification s'impose comme méthode phare pour mettre sur pied des portefeuilles équilibrés. Si le concept semble élémentaire aux premiers abords, il possède en fait plusieurs facettes très intéressantes à mieux comprendre.



L'importance de la diversification

Le vieux dicton « Il vaut mieux ne pas mettre tous ses œufs dans le même panier » illustre très bien l'idée derrière la diversification. En effet, si vous ne possédez qu'un seul placement, vos rendements seront entièrement dépendants de ce dernier et rien ne pourra compenser pour une conjoncture défavorable à l'entreprise ou au secteur dans lequel celle-ci évolue.

Avec un portefeuille diversifié, il est peu probable que tous les placements subissent une baisse en même temps. Les gains que vous réaliserez grâce aux placements performants vous permettront donc de compenser les pertes liées aux moins bons rendements. Le but ultime est de réduire les risques le plus possible, sans pour autant sacrifier le rendement potentiel.

Plusieurs raisons motivent et expliquent le besoin de diversifier :

- Les placements produisent des rendements à des moments différents.
- Les événements mondiaux et les facteurs économiques ne font pas réagir tous les placements de la même façon.
- La diversification permet de réduire le risque global du portefeuille.

Les méthodes de diversification

Même s'il existe plusieurs façons de diversifier, il ne faut pas le faire à l'infini non plus, car on pourrait alors se disperser et réduire son rendement. Voici les quatre principales méthodes de diversification :

- **Diversification par catégories d'actifs.** Les différentes catégories d'actifs (actions, obligations, marché monétaire, CPG, etc.) comportent des caractéristiques similaires. Le fait de les combiner crée donc une diversification des risques et des rendements. C'est une excellente façon de stabiliser la volatilité d'un portefeuille.
- **Diversification par secteurs d'activités.** Lors de l'achat d'actions, il est pertinent de choisir des entreprises dans des secteurs différents pour se prémunir des variations associées à un même marché. Par exemple, si le prix de l'acier augmente, l'industrie aéronautique serait potentiellement affectée, mais les entreprises pharmaceutiques n'en subiraient pas les contrecoups. Certaines conditions économiques favorisent des secteurs précis et en pénalisent d'autres, c'est donc pourquoi il est important de diversifier ses acquisitions.
- **Diversification par envergure d'entreprises.** On sait que les actions des PME et des startups vivent des cycles bien différents que celles des grandes entreprises établies. Les petites entreprises laissent entrevoir de grands espoirs de croissance, alors que les multinationales offrent davantage de stabilité.
- **Diversification géographique.** Les économies de l'Asie, de l'Afrique et de l'Europe ne fluctuent pas de la même manière ni en même temps. Ces marchés et leurs monnaies offrent donc des perspectives de diversification très intéressantes, en autant qu'on creuse la question pour faire de bons choix.

Comme vous pouvez le constater, de nombreuses connaissances sont nécessaires pour mettre en place une bonne diversification à l'intérieur d'un portefeuille de placement. La seule stratégie de diversification à éviter consiste à multiplier les spécialistes qui vous conseillent! En effet, en vous entourant d'un nombre trop important de professionnels, votre stratégie risque de manquer de direction. Les risques de duplication sont également importants, ce qui pourrait nuire à vos performances.

Votre conseiller en placement est la personne la mieux outillée pour vous proposer un plan qui correspond à vos objectifs à court, moyen et long terme. Son expertise vous évitera des erreurs inutiles en vous procurant la paix d'esprit. Consultez-le pour en discuter!

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

Partagez avec :



Une publication du

