

La répartition de l'actif : gage d'efficience d'un portefeuille

La répartition de l'actif est l'une des plus importantes décisions que l'investisseur doit prendre. C'est une stratégie qui équilibre le risque et le rendement en répartissant l'actif du portefeuille en fonction des objectifs, de la tolérance au risque et de l'horizon de placement du client. Les catégories d'actif comme les actions et les titres à revenu fixe présentent des niveaux de risque et de rendement différents et il est impossible de prédire quelle catégorie aura l'avantage d'une année à l'autre. Investir de manière stratégique dans diverses catégories d'actif permet d'atténuer l'effet du hasard et de réduire le niveau de risque tout en produisant le rendement attendu.

Diversification par catégories d'actif – Examen historique du risque et du rendement depuis 1950

