

Leçon 7

Cartes de profils d'investissement

Imprimez et découpez ces cartes individuellement, distribuez une carte par groupe

SOPHIA, 28 ans

- Veut acheter une maison dans cinq ans
- Tolérance au risque moyenne
- Portefeuille de FNB axés sur les technologies

DWAYNE, 65 ans

- À la retraite
- Souhaite un revenu à faible risque
- Portefeuille axé sur les obligations

LENA, 17 ans

- Investi pour ses études universitaires dans un an
- Risque faible
- Économies principalement dans son compte d'épargne

MARCO, 35 ans

- Tolérance au risque élevée
- Cryptomonnaies et actions
- Vise un patrimoine à long terme

JESSIE, 45 ans

- Tolérance au risque moyenne
- Fonds commun de placement équilibré
- Veut prendre sa retraite dans 20 ans

MINDY, 50 ans

- Préfère des rendements stables et constants
- Met l'accent sur le rendement ajusté au risque

Leçon 7

Utiliser l'indice composé NASDAQ comme indice de référence (pour les portefeuilles axés sur les technologies)	Rééquilibrer seulement lorsque la répartition s'écarte de 5 % ou plus de sa composition cible
Utiliser l'indice S&P 500 comme indice de référence (pour les portefeuilles équilibrés)	Mettre l'accent sur la préservation du capital (important pour les personnes dont la tolérance au risque est faible)
Utiliser l'indice Bloomberg Global Aggregate Bond comme indice de référence (pour les portefeuilles axés sur les obligations)	Accepter une volatilité plus élevée pour des rendements potentiellement plus élevés
Utiliser un indice de référence combiné : 50 % de l'indice global des obligations mondiales + 50 % de l'indice S&P 500 (pour les portefeuilles équilibrés)	Ne pas comparer un portefeuille d'obligations à l'indice de référence composé NASDAQ
Surveiller régulièrement le rendement du portefeuille (faire le suivi des gains et des pertes)	Utiliser des indices de référence conformes aux actifs du portefeuille
Calculer le rendement total = appréciation du prix + dividendes/intérêts	Éviter de comparer un portefeuille à des indices de référence qui ne concordent pas avec les actifs
Vérifier la volatilité du portefeuille (écart-type) (variation des rendements)	Utiliser des mesures ajustées au risque pour évaluer le rendement
Comparer le bêta du portefeuille à l'indice de référence (pour voir si le portefeuille est plus ou moins volatil)	Effectuer un suivi régulier pour assurer la conformité aux objectifs
Viser un ratio de Sharpe élevé (pour un bon rendement ajusté au risque)	Effectuer un rééquilibrage pour assurer le respect de la tolérance au risque prévue
Effectuer un rééquilibrage du portefeuille sur une base trimestrielle (ajustement de la répartition de l'actif à la répartition cible)	Utiliser des outils technologiques pour effectuer un suivi de la valeur et du rendement du portefeuille

Leçon 7

Réponses

Personne qui investit	Recommandations (cartes conceptuelles)
Sophia, 28 ans	• Utiliser l'indice composé NASDAQ comme indice de référence • Accepter une volatilité plus élevée pour des rendements potentiellement plus élevés • Effectuer un rééquilibrage du portefeuille sur une base trimestrielle
Dwayne, 65 ans	• Utiliser l'indice Bloomberg Global Aggregate Bond comme indice de référence (pour les portefeuilles axés sur les obligations) • Mettre l'accent sur la préservation du capital (important pour les personnes dont la tolérance au risque est faible) • Rééquilibrer seulement lorsque la répartition s'écarte de 5 % ou plus de sa composition cible
Lena, 17 ans	• Mettre l'accent sur la préservation du capital (important pour les personnes dont la tolérance au risque est faible) • Éviter de comparer un portefeuille à des indices de référence qui ne concordent pas avec les actifs • Utiliser des indices de référence conformes aux actifs du portefeuille
Marco, 35 ans	• Accepter une volatilité plus élevée pour des rendements potentiellement plus élevés • Viser un ratio de Sharpe élevé (pour bon rendement ajusté au risque) • Effectuer un rééquilibrage pour faciliter le maintien de la tolérance au risque prévue
Jessie, 45 ans	• Utiliser un indice de référence combiné : 50 % de l'indice global des obligations mondiales + 50 % de l'indice S&P 500 • Effectuer un rééquilibrage du portefeuille sur une base trimestrielle • Comparer le bêta du portefeuille à l'indice de référence (pour voir si le portefeuille est plus ou moins volatil)
Mindy, 50 ans	• Viser un ratio de Sharpe élevé (pour bon rendement ajusté au risque) • Vérifier la volatilité du portefeuille (écart-type) (variation des rendements) • Utiliser des mesures ajustées au risque pour évaluer le rendement