

Leçon 7

Fiche de suivi du portefeuille

Étape 1 – Répartition initiale de tes investissements : Commence par déterminer comment tu souhaites répartir ton portefeuille de 5 000 \$ entre les différents actifs à ta disposition. Tu dois choisir **trois** actifs différents. Inscris le nom de chaque actif que tu choisis, son type (p. ex., actions, obligations, cryptomonnaies), le montant que tu y investis, le pourcentage approximatif de ton portefeuille total que cet actif représente et le niveau de risque (faible, moyen ou élevé). Cela t'aidera à faire le suivi de ta répartition initiale.

Nom de l'actif	Type	Valeur initiale en \$	% du portefeuille (approx.)	Niveau de risque (faible/moyen/élevé)

Étape 2 – Rendement annuel du portefeuille : Pour chaque année de marché simulée (année 1, année 2 et année 3) et pour chaque actif (une page par actif), indique la valeur initiale de chaque actif au début de l'année. Ensuite, à l'aide des taux de rendement fournis par les fiches de bilan annuel du marché, calcule la valeur de fin d'année pour chaque actif et inscris-la dans l'espace prévu à cet effet. Après avoir calculé le nouveau total de ton portefeuille, détermine s'il faut rééquilibrer ton portefeuille en ajustant la répartition de tes investissements. Si tu choisis de rééquilibrer, indique les nouvelles répartitions en dollars pour chaque actif ainsi qu'une brève explication des raisons pour lesquelles tu as apporté ces changements. Si tu décides de ne pas rééquilibrer ton portefeuille, n'écris rien dans cette colonne et reporte les répartitions actuelles.

Leçon 7

Comment calculer la valeur de fin d'année en dollars pour chaque actif

Pour calculer la valeur de chaque actif à la fin de l'année, utilise la formule suivante :

$$\text{Valeur de fin d'année} = \text{valeur initiale} \times (1 + \text{taux de rendement en nombre décimal})$$

Exemple 1 : Si tu as investi 2 000 \$ dans une action technologique et que le rendement annuel est de -12 %.

Tout d'abord, convertis le pourcentage en nombre décimal : $12\% / 100 = 0,12$

$$\text{Valeur de fin d'année} = 2\,000 \$ \times (1 - 0,12)$$

$$= 2\,000 \$ \times 0,88$$

$$= \mathbf{1\,760 \$}$$

Exemple 2 : Si le rendement était de +6 %, le calcul serait comme suit :

$$\text{Valeur de fin d'année} = 2\,000 \$ \times (1 + 0,06)$$

$$= 2\,000 \$ \times 1,06$$

$$= \mathbf{2\,120 \$}$$

Conseils

- Fais attention aux **rendements négatifs** (ce sont des pertes). Un rendement de -30 % signifie que tu dois multiplier par 0,70 ($1,0 - 0,3 = 0,7$).
- Arrondis au **dollar près** pour plus de simplicité.

Actif 1				
Année	Valeur initiale en \$	Taux de rendement (pourcentage et nombre décimal)	Valeur de fin d'année = valeur initiale x (1 + taux de rendement en nombre décimal)	Si tu fais un rééquilibrage, indique la « nouvelle » répartition en \$ et la raison du rééquilibrage
1				
2				
3				

Leçon 7

Actif 2				
Année	Valeur initiale en \$	Taux de rendement (pourcentage et nombre décimal)	Valeur de fin d'année = valeur initiale x (1 + taux de rendement en nombre décimal)	Si tu fais un rééquilibrage, indique la « nouvelle » répartition en \$ et la raison du rééquilibrage
1				
2				
3				

Actif 3				
Année	Valeur initiale en \$	Taux de rendement (pourcentage et nombre décimal)	Valeur de fin d'année = valeur initiale x (1 + taux de rendement en nombre décimal)	Si tu fais un rééquilibrage, indique la « nouvelle » répartition en \$ et la raison du rééquilibrage
1				
2				
3				

Leçon 7

Étape 3 – Sommaire final du portefeuille et réflexion : À la fin de la troisième année, calcule et indique la valeur totale de ton portefeuille. Ensuite, calcule ton pourcentage de rendement global à partir de ton placement initial de 5 000 \$. Enfin, discute en groupe de ce que tu as appris sur le rééquilibrage, la gestion du risque et l'évolution de ton portefeuille au fil du temps en rédigeant un bref résumé dans l'espace prévu à cet effet.

Valeur totale du portefeuille à la fin de l'année 3 :

Quel était le rendement global (%)?

Calcule-le en utilisant la formule de rendement du portefeuille ci-dessous :

$$\text{Rendement du portefeuille} = (\text{valeur initiale} - \text{valeur actuelle} + \text{revenu} / (\text{valeur initiale}) \times 100$$

1. **Analyse du rendement :** Quel a été le rendement de ton portefeuille au cours des trois années simulées? Quels actifs ont le plus contribué aux gains ou aux pertes?
2. **Décisions de rééquilibrage :** Combien de fois as-tu rééquilibré ton portefeuille? Quels facteurs ont influencé ta décision de rééquilibrer ou non ton portefeuille?
3. **Incidence du marché :** Comment les conditions annuelles du marché ont-elles influencé ton portefeuille? As-tu eu des surprises?