

Octobre 2011

## Types de fonds de placement

Dernièrement, nous avons décrit le processus de sélection des placements pour votre portefeuille de retraite, processus qui consiste à mesurer votre tolérance à l'égard du risque dans le but de déterminer votre approche de l'investissement (répartition de l'actif, portefeuilles autogérés ou option d'instrument de placement par défaut).

Les investisseurs qui conçoivent leur propre portefeuille peuvent choisir parmi les types de fonds suivants :

### **Marché monétaire**

Ce type de fonds consiste à investir dans des instruments ou titres du marché monétaire à court terme, garantis par le gouvernement du Canada, ses provinces ou municipalités, les sociétés d'État et les banques à charte. Il convient aux investisseurs qui cherchent à préserver leur capital et à s'assurer d'un accès à des liquidités. Cependant, étant donné la nature à court terme des placements dans ces fonds ainsi que le taux de rendement potentiel limité, ce genre de placement n'est peut-être pas le plus approprié pour un portefeuille de retraite à long terme.

### **Fonds à revenu fixe/obligations**

Ces fonds sont composés de titres d'emprunt émis par les gouvernements fédéral, provinciaux et municipaux et par des sociétés. Ils rapportent un taux d'intérêt basé sur le taux d'intérêt de l'obligation détenue dans le fonds. Les investisseurs dont la tolérance au risque est faible et ceux qui cherchent à préserver leur capital choisissent en général ce genre de fonds.

### **Fonds équilibré**

Les fonds équilibrés visent à combiner revenu et croissance du capital, grâce à un portefeuille équilibré composé de valeurs à revenu fixe et d'un ensemble très diversifié d'actions ordinaires. Le gestionnaire du fonds décide du ratio obligations/avoirs en actions dans le fonds et peut apporter de légères modifications à la combinaison de fonds afin de maintenir la composition de l'actif choisie. Ces fonds sont appropriés pour les investisseurs en quête d'un portefeuille diversifié comportant un degré de volatilité moyen.

### **Fonds d'actions**

Les fonds d'action ont pour objectif la croissance du capital à long terme. Ces fonds sont détenus dans un portefeuille diversifié d'actions ordinaires émises par des entreprises. Une action représente un intérêt dans une entreprise. Par conséquent, le rendement du fonds est proportionnel au succès du rendement des valeurs détenues par les compagnies et dont le fonds est composé.

### **Fonds d'actions mondiales et internationales**

Les fonds d'actions internationales sont composés d'actions de sociétés situées à l'extérieur de l'Amérique du Nord. Les fonds d'actions mondiales sont composés d'actions de sociétés en Asie, en Europe et dans les Amériques. Ces fonds conviennent aux investisseurs qui mettent l'accent sur le long terme ou qui se sentent à l'aise avec un degré de volatilité plus élevé. De plus, ces fonds varient en fonction des régions et des pays visés par les investissements, du type d'entreprises et de leur taille, ainsi que des critères de sélection du gestionnaire.

Pour discuter plus à fond de ces options de placement, vous pouvez appeler notre bureau sans frais en composant le 1-800-666-0142 ou par courriel à [retire@reuterbenefits.com](mailto:retire@reuterbenefits.com).