

# Historique de performance de marché selon le profil (1969-2018)

## Description des profils de portefeuille

Nom	% de titres à revenus		% de titres de participation	
	Cible		Cible	
Portefeuille revenus	100%		0%	
Portefeuille équilibré défensif	80%		20%	
Portefeuille équilibré prudent modéré	60%		40%	
Portefeuille équilibré croissance	40%		60%	
Portefeuille actions	0%		100%	

## Historique de performance des profils \*

1

Nom	Périodes d'un an				
	Rendement				
	Moyenne	Écart-type	Meilleur	Pire	Rend. >0%
Portefeuille revenus	8.1%	7.1%	33.4%	-3.3%	88.0%
Portefeuille équilibré défensif	8.4%	7.1%	28.5%	-7.7%	
Portefeuille équilibré prudent modéré	8.8%	8.5%	23.6%	-12.1%	
Portefeuille équilibré croissance	9.1%	10.7%	25.5%	-18.5%	
Portefeuille actions	10.0%	16.4%	37.2%	-34.3%	74.0%

2

Nom	Périodes de deux ans				
	Rendement				
	Moyenne	Écart-type	Meilleur	Pire	Rend. >0%
Portefeuille revenus	8.2%	5.2%	21.9%	-0.5%	98.0%
Portefeuille équilibré défensif	8.5%	5.1%	21.7%	-4.4%	
Portefeuille équilibré prudent modéré	8.9%	5.9%	21.4%	-8.3%	
Portefeuille équilibré croissance	9.1%	7.4%	23.9%	-12.2%	
Portefeuille actions	10.0%	11.4%	33.4%	-20.8%	86.0%

5

Nom	Périodes de cinq ans				
	Rendement				
	Moyenne	Écart-type	Meilleur	Pire	Rend. >0%
Portefeuille revenus	8.2%	3.6%	18.4%	2.5%	100.0%
Portefeuille équilibré défensif	8.7%	3.5%	17.9%	3.4%	
Portefeuille équilibré prudent modéré	9.0%	3.9%	17.3%	3.1%	
Portefeuille équilibré croissance	9.2%	4.6%	17.2%	1.1%	
Portefeuille actions	9.6%	6.5%	22.6%	-3.1%	96.0%

10

Nom	Périodes de dix ans				
	Rendement				
	Moyenne	Écart-type	Meilleur	Pire	Rend. >0%
Portefeuille revenus	8.6%	3.0%	14.7%	3.7%	100.0%
Portefeuille équilibré défensif	9.1%	3.0%	14.3%	4.7%	
Portefeuille équilibré prudent modéré	9.4%	3.1%	14.2%	4.8%	
Portefeuille équilibré croissance	9.7%	3.3%	15.1%	4.0%	
Portefeuille actions	10.0%	3.9%	17.1%	2.2%	98.0%

(\*) a) titres à revenus: 10% encaisse; solde obligations  
 b) titres de participation: 2/3 Canada; 1/3 USA  
 c) basé sur les % cibles  
 d) analyse portant sur les années 1969 à 2018  
 e) analyse basée sur la performance des indices suivants:  
 \* encaisse: bons du Trésor à 3 mois  
 \* obligations: indice Scotia Univer/DEX  
 \* actions Canada: TSE 300 ou TSX/SPX  
 \* actions USA: S&P 500;  
 sans tenir compte des fluctuations de change



### Contribution à l'enrichissement réel

	Titres à revenus	Actions
Rendement moyen	8.1%	10.0%
moins: impôts	-4.1%	-3.0%
Rendement après impôts	4.1%	7.0%
moins: inflation	-3.0%	-3.0%
Rendement réel	1.1%	4.0%
100\$ investi pendant:		
10 ans	\$111	\$148
35 ans	\$144	\$395
Plus-value sur 35 ans	\$44	\$295