

Historique de performance de marché selon le profil (1962-2011)



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 *

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%	7,2%	28,5%	-7,7%	
Portefeuille équilibré prudent modéré	8,7%	8,6%	23,6%	-12,1%	
Portefeuille équilibré croissance	9,0%	10,9%	25,5%	-18,5%	
Portefeuille actions	9,7%	16,7%	37,2%	-34,3%	74,0%

Nom	Périodes de cinq ans				
	Rendement				
	Moyenne	Écart-type	Meilleur	Pire	Rend. >0%
Portefeuille revenus	8,2%	3,8%	18,4%	0,1%	100,0%
Portefeuille équilibré défensif	8,5%	3,8%	17,9%	0,7%	
Portefeuille équilibré prudent modéré	8,7%	4,2%	17,3%	1,2%	
Portefeuille équilibré croissance	8,9%	4,9%	17,2%	1,1%	
Portefeuille actions	9,0%	6,7%	22,6%	-3,1%	96,0%

Nom	Périodes de deux ans				
	Rendement				
	Moyenne	Écart-type	Meilleur	Pire	Rend. >0%
Portefeuille revenus	8,0%	5,4%	21,9%	-0,5%	94,0%
Portefeuille équilibré défensif	8,4%	5,3%	21,7%	-4,4%	
Portefeuille équilibré prudent modéré	8,7%	6,1%	21,4%	-8,3%	
Portefeuille équilibré croissance	8,9%	7,6%	23,9%	-12,2%	
Portefeuille actions	9,7%	11,5%	33,4%	-20,8%	84,0%

Nom	Périodes de dix ans				
	Rendement				
	Moyenne	Écart-type	Meilleur	Pire	Rend. >0%
Portefeuille revenus	8,7%	2,9%	14,7%	3,5%	100,0%
Portefeuille équilibré défensif	9,0%	3,1%	14,3%	2,8%	
Portefeuille équilibré prudent modéré	9,2%	3,3%	14,2%	2,1%	
Portefeuille équilibré croissance	9,4%	3,7%	15,1%	1,3%	
Portefeuille actions	9,5%	4,6%	17,1%	-0,8%	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 1962 à 2011
 - 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

: meilleur rapport rendement/volatilité
(moyenne / écart-type)

Contribution à l'enrichissement réel

	Titres à revenus	Actions
Rendement moyen	8,1%	9,7%
moins: impôts	-3,9%	-2,7%
Rendement après impôts	4,2%	7,0%
moins: inflation	-3,0%	-3,0%
Rendement réel	1,2%	4,0%
100\$ investi pendant:		
10 ans	\$113	\$148
35 ans	\$153	\$394
Plus-value sur 35 ans	\$53	\$294