

Fonds Multi-allocation

Le point de vue de l'expert



Marc Amyot


Trillium SA

Founder and Chief Executive Officer

Les avantages d'un fonds d'allocation d'actifs sont nombreux pour autant que certains critères de base soient autorisés. Un des plus importants étant la flexibilité. Un fonds d'allocation d'actifs à la particularité de pouvoir investir dans plusieurs classes d'actifs, telles que les actions, les obligations, et entre autres, les métaux précieux. Le fonds peut aussi investir dans les marchés internationaux ce qui implique plusieurs devises, autre que la devise de référence dans laquelle l'investisseur détient ses parts. Toutes ces possibilités d'investissement sont des sources potentielles de rendement et de risque. Historiquement, une diversification de son portefeuille par classe d'actifs permet de réduire les risques. Lorsqu'une classe d'actifs va moins bien, les autres actifs prennent en quelque sorte le relais. Ceci étant, avec la récente politique monétaire des banques centrales, certaines classes d'actifs n'offrent plus aucun rendement, voir même des rendements négatifs, comme par exemple, les liquidités et certaines obligations gouvernementales.

Dans cet environnement, avec un fonds multi asset, l'investisseur peut s'attendre à ce que le gestionnaire du fonds, comme un capitaine de navire, sillonne et s'adapte au gré des changements des politiques monétaires et fiscales, de la situation économique et géopolitique, de la santé des entreprises, ainsi que multiples autres facteurs. Un fond multi assets permet à l'investisseur de bénéficier des modifications d'allocations d'actifs afin d'envisager d'obtenir une croissance équilibrée de son capital à long terme. |

L'avis de la rédaction

Potentiel de plus-value: -  +

Risque: -  +

Rappel: Investir comporte des risques. La valeur de tout investissement et de tout revenu généré peut varier à la baisse comme à la hausse et n'est pas garantie.

Les performances passées ne préjugent en rien des résultats futurs.