

Tableau 1 :

AOÛT 1992 - OCTOBRE 2015		en dollars américains		en dollars canadiens	
Actif	Description	Rendement	Volatilité	Rendement	Volatilité
Russell 1000	Actions américaines grande capitalisation	9,2 %	14,7 %	9,7 %	12,6 %
Russell 1000 Valeur	Actions américaines valeur	9,5 %	14,6 %	10,0 %	12,6 %
Russell 1000 Croissance	Actions américaines croissance	8,5 %	17,0 %	8,9 %	15,4 %
Russell 2000	Actions américaines petite capitalisation	9,5 %	18,9 %	9,9 %	16,3 %
MSCI EAFE	Actions Internationales grande capitalisation	6,2 %	16,5 %	6,6 %	13,8 %
MSCI Marchés émergents	Actions marchés émergents	7,0 %	23,0 %	7,4 %	19,5 %
S&P/TSX	Actions canadiennes	8,1 %	19,9 %	8,5 %	14,7 %
Obligations du Trésor 10 ans	Titres à revenu fixe émis par le gouvernement des États-Unis	6,2 %	6,3 %	6,7 %	6,3 %
Barclays Titres de créances globaux	Titres à revenu fixe émis par le gouvernement des États-Unis et des sociétés américaines	7,3 %	7,5 %	7,8 %	7,5 %
Barclays Titres à rendement élevé	Titres à revenu fixe de qualité inférieure émis par des sociétés américaines	7,6 %	8,6 %	8,1 %	8,6 %

Tableau 2 :

INVESTISSEURS AMÉRICAINS					
Actif	Description	PORTEFEUILLE SIMPLE		PORTEFEUILLE COMPLET	
		Faible risque	Risque élevé	Faible risque	Risque élevé
Russell 1000	Actions américaines grande capitalisation	30 %	70 %		
Russell 1000 Valeur	Actions américaines valeur			10 %	20 %
Russell 1000 Croissance	Actions américaines croissance			10 %	20 %
Russell 2000	Actions américaines petite capitalisation			10 %	10 %
MSCI EAFE	Actions Internationales grande capitalisation				15 %
MSCI Marchés émergents	Actions marchés émergents				5 %
S&P/TSX	Actions canadiennes				
Obligations du Trésor 10 ans	Titres à revenu fixe émis par le gouvernement	70 %	30 %	20 %	
Barclays Titres de créances globaux	Titres à revenu fixe émis par le gouvernement et des sociétés			42,5 %	25 %
Barclays Titres à rendement élevé	Titres à revenu fixe de qualité inférieure émis par des sociétés			7,5 %	5 %

Tableau 3 :

INVESTISSEURS CANADIENS					
		PORTEFEUILLE SIMPLE		PORTEFEUILLE COMPLET	
Actif	Description	Faible risque	Risque élevé	Faible risque	Risque élevé
Russell 1000	Actions américaines grande capitalisation	10 %	30 %		
Russell 1000 Valeur	Actions américaines valeur			5 %	12,5 %
Russell 1000 Croissance	Actions américaines croissance			5 %	12,5 %
Russell 2000	Actions américaines petite capitalisation			5 %	5 %
MSCI EAFE	Actions internationales grande capitalisation				15 %
MSCI Marchés émergents	Actions marchés émergents				5 %
S&P/TSX	Actions canadiennes	20 %	40 %	15 %	20 %
Obligations du Trésor 10 ans	Titres à revenu fixe émis par le gouvernement	70 %	30 %	20 %	
Barclays Titres de créances globaux	Titres à revenu fixe émis par le gouvernement et des sociétés			42,5 %	25 %
Barclays Titres à rendement élevé	Titres à revenu fixe de qualité inférieure émis par des sociétés			7,5 %	5 %

Tableau 4 :

Portfeuille	Rendement	Volatilité	Pire mois	Pire perte	Date de fin de la pire perte
Américain 30/70 simple	7,4 %	5,9 %	-5,7 %	-10,4 %	Février 2009
Américain 30/70 complet	8,1 %	6,6 %	-8,3 %	-21,0 %	Février 2009
Américain 70/30 simple	8,6 %	10,3 %	-12,4 %	-35,2 %	Février 2009
Américain 70/30 complet	8,6 %	11,1 %	-14,9 %	-42,9 %	Février 2009
Canadien 30/70 simple	7,6 %	5,5 %	-4,3 %	-8,0 %	Novembre 1994
Canadien 30/70 complet	8,3 %	5,9 %	-7,0 %	-16,1 %	Février 2009
Canadien 70/30 simple	8,8 %	8,5 %	-10,4 %	-24,8 %	Septembre 2002
Canadien 70/30 complet	8,8 %	9,0 %	-9,9 %	-32,3 %	Février 2009

Tableau 5 :

Portfeuille	Rendement	Volatilité	Pire mois	Pire perte	Date de fin de la pire perte
Américain 30/70 simple	7,6 %	5,9 %	-4,9 %	-9,0 %	Février 2009
Américain 30/70 complet	8,2 %	6,5 %	-8,1 %	-19,0 %	Février 2009
Américain 70/30 simple	8,9 %	10,1 %	-11,3 %	-32,7 %	Février 2009
Américain 70/30 complet	8,8 %	10,9 %	-14,0 %	-41,5 %	Février 2009

Tableau 6 :

	Obligations du Trésor à 5 ans	30/70 simple	30/70 complet	70/30 simple	70/30 complet
Valeur cumulative	40 858 \$	57 658 \$	67 109 \$	63 830 \$	66 314 \$
Gains supérieurs à 24 000 \$	16 858 \$	33 658 \$	43 109 \$	39 830 \$	42 614 \$
Gains supérieurs à 24 000 \$ si hors du marché pendant un an (de déc. 2008 à nov. 2009)		27 151 \$	29 693 \$	31 425 \$	27 935 \$
Baisse des gains (%)		-19,3 %	-25,4 %	-27,1 %	-34,4 %