

Portefeuilles FNB Avisé

Commentaire trimestriel 2024-09-30



Survol des marchés

Rendements des marchés au 2024-09-30 (%)

	3 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
Revenu fixe					
Indice obligataire universel FTSE Canada	4,66	12,89	-0,10	0,63	2,25
Indice obligataire Bloomberg Barclays Multiverse (couvert CAD)	4,03	9,91	-0,65	0,31	2,12
Croissance					
Indice MSCI Canada (rendement global)	10,57	26,65	9,42	10,23	7,32
Indice MSCI USA (CAD) (rendement global)	4,74	34,59	12,22	15,35	14,48
Indice MSCI EAEO (CAD) (rendement global)	5,90	24,67	7,77	8,64	7,73
Indice MSCI Marchés émergents (CAD) (rendement global)	7,34	25,95	2,58	6,18	6,02
Indice MSCI Monde tous pays ex/Canada IMI (CAD) (rendement global)	5,35	31,00	9,79	12,37	11,44

Sources : Desjardins Société de placement inc., Morningstar inc.

Tableau récapitulatif du marché des actions

Contributeurs/Détracteurs (contribution du secteur au rendement total)

Régions	Contributeurs	Détracteurs
Canada	Finances	6,0% Immobilier
	Information Technology	1,4% Télécommunications
	Materials	1,2% Consumer Staples
États-Unis	Finances	1,2% Energy
	Industrials	0,9% Communication Services
	Consumer Discretionary	0,7% Information Technology
Marchés Émergents	Finances	1,8% Information Technology
	Industries	1,4% Energy
	Consumer Staples	0,8% Immobilier
Europe Australasie et Extrême-Orient	Consumer Discretionary	2,9% Information Technology
	Finances	2,1% Energy
	Communication Services	1,3% Unclassified

Tableau récapitulatif du marché des obligations

Contributeurs/Détracteurs (rendement global)

FTSE Canada	Bloomberg Multiverse
FTSE Canada	4,7%
Gouvernement Canada	—
Corporatif Canada	—
	Bloomberg Multiverse
	4,0%
	Univers USA
	3,9%
	Univers Global
	5,6%
	Univers Rendement Élevé
	4,9%
	Univers Canada
	4,5%

Rendements des portefeuilles (catégorie C) au 2024-09-30 (%)

	Date de début des opérations	Depuis la création	3 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
Avisé Conservateur	2019-07-08	0,75	4,66	13,69	-0,05	0,53	
Avisé Équilibré	2019-07-08	2,89	4,91	16,53	1,80	2,81	
Avisé Croissance	2019-07-08	4,55	5,54	19,86	3,69	4,56	
Avisé Croissance maximale	2019-07-08	6,42	6,01	22,94	5,41	6,52	
Avisé 100 % actions	2019-07-08	8,80	6,44	26,10	7,30	9,04	

Contrairement aux indices, le rendement des portefeuilles est établi après déduction des frais et dépenses
Sources : Desjardins Société de placement inc., Morningstar inc.

Tableau récapitulatif de la performance

Contributeurs et Détracteurs

Décomposition de la performance

	Contributeurs		Détracteurs	
Régions	Amérique du Nord	5,12%	Amérique Latine	0,01%
	Europe	0,77%	Non Classifié	0,04%
	Asie Pacifique	0,70%	Extrême-Orient	0,36%
Secteurs	Finances	2,47%	Energy	0,01%
	Industries	0,86%	Non Classifié	0,01%
	Consumer Discretionary	0,74%	Information Technology	0,25%
	Materials	0,59%	Communication Services	0,29%
Titres	Royal Bank of Canada	0,31%	Microsoft Corp	-0,13%
	Brookfield Corp Registered Shs -A- Limited Vtg	0,20%	Alphabet Inc Class A	-0,12%
	Shopify Inc Registered Shs -A- Subord Vtg	0,20%	Novo Nordisk AS Class B	-0,08%
	Apple Inc	0,19%	Amazon.com Inc	-0,08%
	The Toronto-Dominion Bank	0,18%	Alphabet Inc Class C	-0,07%
	Canadian Imperial Bank of Commerce	0,16%	ASML Holding NV	-0,06%
	Enbridge Inc	0,14%	Canadian Natural Resources Ltd	-0,06%
	Bank of Nova Scotia	0,13%	NVIDIA Corp	-0,06%
	TC Energy Corp	0,12%	Samsung Electronics Co Ltd	-0,05%
	Meta Platforms Inc Class A	0,11%	Cenovus Energy Inc	-0,05%
Style et grandeur	Équilibré Grande capitalisation	2,04%	Non Classifié	0,02%
	Valeur Grande capitalisation	1,76%	Croissance Petite capitalisation	0,15%
	Croissance Grande capitalisation	1,16%	Valeur Petite Capitalisation	0,24%

Les valeurs présentées dans le tableau ci dessus sont issues du portefeuille Avisé Équilibré

Contribution au rendement des portefeuilles (catégorie C) au 2024-09-30 (%)

Contributeurs	Rendement (%)		Poids (%)	Contribution (%)
	Rendement	Rescaled Weight	Contribution	
Avisé Conservateur	Desjardins Global Tactical Bond Class I	61,5%	0,0%	0,00
	Vanguard FTSE Canada All Cap ETF	10,6%	26,4%	2,74
	iShares MSCI EAFE Small-Cap ETF	9,2%	2,2%	0,20
Avisé Équilibré	Vanguard S&P 500 ETF	4,5%	10,1%	
	Vanguard FTSE Canada All Cap ETF	10,6%	9,3%	
	iShares Core MSCI EAFE IMI ETF	6,4%	4,8%	
Avisé Croissance	Vanguard S&P 500 ETF	4,5%	16,9%	
	Vanguard FTSE Canada All Cap ETF	10,6%	16,6%	
	iShares Core MSCI EAFE IMI ETF	6,4%	8,3%	
Avisé Croissance maximale	Vanguard FTSE Canada All Cap ETF	10,6%	22,3%	
	Vanguard S&P 500 ETF	4,5%	21,8%	
	iShares Core MSCI EAFE IMI ETF	6,4%	10,6%	
Avisé 100 % actions	Vanguard FTSE Canada All Cap ETF	10,6%	29,0%	
	Vanguard S&P 500 ETF	4,5%	28,5%	
	iShares Core MSCI EAFE IMI ETF	6,4%	13,0%	

Les informations incluses dans ce document sont présentées à des fins d'illustration et de discussion seulement. Elles ne devraient pas être considérées comme des conseils d'investissement ou des recommandations d'achat ou de vente de titres, ou des recommandations de stratégies de placement particulières. Ce document ne doit en aucun cas être considéré ou utilisé aux fins d'offre d'achat de parts dans un fonds ou de toute autre offre de titres, quelle que soit la juridiction. L'information se veut générale et destinée à illustrer et à présenter des exemples relatifs aux capacités de gestion du gestionnaire de portefeuille cité dans ce document. Toutes les perspectives, observations et opinions sont sujettes à des changements sans préavis. Les informations présentées sur le contexte de marché et la stratégie représentent un sommaire des observations du gestionnaire de portefeuille cité à l'égard des marchés dans leur ensemble et de sa stratégie à la date indiquée. Différentes perspectives peuvent être exprimées, basées sur des styles de gestion, des opinions, des philosophies ou des objectifs différents. En aucun cas, ce document ne peut être reproduit, en tout ou en partie, sans avoir obtenu la permission écrite du gestionnaire de portefeuille cité.

Les Fonds Desjardins ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur. Les taux de rendement indiqués sont les taux de rendement total annuels composés historiques en date du présent document qui tiennent compte des fluctuations de la valeur des titres et du réinvestissement de tous les montants distribués, mais non des commissions d'achat et de rachat, des frais de placement et autres frais optionnels, ou de l'impôt sur le revenu payable par le porteur, lesquels auraient réduit le rendement. Un placement dans un organisme de placement collectif peut donner lieu à des frais de courtage, à des commissions de suivi, à des frais de gestion et à d'autres frais. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les Fonds Desjardins sont offerts par des courtiers inscrits. La marque Desjardins est une marque de commerce de la Fédération des caisses Desjardins utilisée sous licence.