

Portefeuilles FNB Avisé

Commentaire trimestriel 2024-12-31

Survol des marchés

Rendements des marchés au 2024-12-31 (%)



	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
Revenu fixe						
Indice obligataire universel FTSE Canada	- 0,04	4,62	4,23	- 0,60	0,79	1,98
Indice obligataire Bloomberg Barclays Multiverse (couvert CAD)	- 1,26	2,73	2,66	- 1,07	0,14	1,77
Croissance						
MSCI Canada (rendement global)	4,71	16,00	22,97	9,50	11,50	8,77
MSCI USA (CAD) (rendement global)	9,43	14,44	36,43	13,39	16,96	15,56
MSCI EAEO (CAD) (rendement global)	- 2,13	3,71	13,81	6,68	7,44	8,02
MSCI Marchés émergents (CAD) (rendement global)	- 1,88	5,47	17,85	2,88	4,24	6,31
MSCI Monde tous pays ex/Canada (CAD) (rendement global)	5,27	11,01	27,63	10,09	12,52	12,05

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	
	Secteur	Contribution	Secteur	Contribution
Canada	Finances	2,4	Matériaux	-0,5
	Technologies	2,0	Télécommunication	-0,2
	Énergie	1,1	Industries	-0,1
États-Unis	Technologies	3,8	Santé	-0,5
	Consommation discrétionnaire	2,1	Matériaux	-0,1
	Finances	1,9	Immobilier	0,0
Marchés Émergents	Technologies	1,8	Consommation discrétionnaire	-1,2
	Finances	0,3	Matériaux	-0,9
	Immobilier	0,0	Consommation de base	-0,4
Europe Australasie et Extrême-Orient	Finances	0,8	Santé	-1,2
	Consommation discrétionnaire	0,2	Matériaux	-0,9
	Télécommunication	0,1	Consommation de base	-0,6

Tableau récapitulatif du marché des obligations

Contributeurs/Détracteurs (rendement global)

FTSE Canada	- 0,04	Bloomberg Multiverse	-1,3
Gouvernement Canada	- 0,40	Univers USA	3,5
Corporatif Canada	1,03	Univers Global	1,0
		Univers Rendement élevé	6,1
		Univers Canada	0,0

Rendement des portefeuilles (catégorie C) au 2024-12-31 (%)

	3 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis la création	Date de création
Avisé Conservateur	0,20	6,32	- 0,54	0,53	0,00	0,75	2019-07-08
Avisé Modéré	0,66	9,26	1,19	2,69	0,00	2,88	2019-07-08
Avisé Équilibré 50*	-	-	-	-	-	-	2024-04-15
Avisé Croissance	1,78	13,33	3,20	4,47	0,00	4,67	2019-07-08
Avisé Audacieux	2,55	16,89	4,90	6,34	0,00	6,60	2019-07-08
Avisé 100 % actions	3,39	20,75	6,72	8,84	0,00	9,04	2019-07-08

Contrairement aux indices, le rendement des portefeuilles est établi après déduction des frais et dépenses

* Conformément à la législation en vigueur, les données sur le rendement ne peuvent être publiées pour les fonds qui existent de moins d'un an.

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

Tableau récapitulatif de la performance

Contributeurs et Détracteurs

Décomposition de la performance	Contributeurs		Détracteurs	
	Nom	Contribution	Nom	Contribution
Régions	Amérique du Nord	4,5%	Europe	-0,5%
	Non-Classifié	0,2%	Amérique Latine	-0,1%
	Asie Pacifique	0,1%	Extrême-Orient	0,0%
Secteurs	Technologies	2,1%	Santé	-0,5%
	Finances	1,7%	Matériaux	-0,4%
	Consommation discrétionnaire	0,8%	Immobilier	-0,1%
	Télécommunications	0,4%	Utilités	-0,1%
Titres	Shopify Inc Registered Shs -A- Subord Vt	0,5%	The Toronto-Dominion Bank	-0,1%
	Amazon.com Inc	0,4%	BCE Inc	-0,1%
	Apple Inc	0,3%	Canadian Pacific Kansas City Ltd	-0,1%
	NVIDIA Corp	0,3%	Novo Nordisk AS Class B	-0,1%
	Tesla Inc	0,3%	Barrick Gold Corp	-0,1%
	Broadcom Inc	0,2%	Canadian National Railway Co	-0,1%
	Brookfield Corp Registered Shs -A- Limite	0,1%	Teck Resources Ltd Class B (Sub Voting)	-0,1%
	Alphabet Inc Class A	0,1%	UnitedHealth Group Inc	0,0%
	Enbridge Inc	0,1%	Elevance Health Inc	0,0%
	Salesforce Inc	0,1%	Thermo Fisher Scientific Inc	0,0%
Style et capitalisation	Grande capitalisation Croissance	1,8%	Moyenne capitalisation Valeur	-0,1%
	Grande capitalisation Mixte	1,8%	Non-Classifié	0,0%
	Moyenne capitalisation Croissance	0,4%	Moyenne capitalisation Mixte	0,0%

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

Contribution au rendement des portefeuilles (catégorie C) au 2024-12-31 (%)

Contributeurs

Solutions	Actifs sous jacents	Poids	Rendement	Contribution
Avisé Conservateur	Desjardins American Equity Index ETF	4,8%	9,4%	0,5%
	Vanguard FTSE Canada All Cap ETF	6,3%	4,2%	0,3%
	Vanguard S&P 500 ETF	2,4%	9,0%	0,2%
Avisé Modéré	Desjardins American Equity Index ETF	6,7%	9,4%	0,7%
	Vanguard FTSE Canada All Cap ETF	9,3%	4,2%	0,4%
	Vanguard S&P 500 ETF	3,4%	9,0%	0,2%
Avisé Équilibré 50*	Desjardins American Equity Index ETF	-	-	-
	Vanguard FTSE Canada All Cap ETF	-	-	-
	Vanguard S&P 500 ETF	-	-	-
Avisé Croissance	Desjardins American Equity Index ETF	11,3%	9,4%	1,1%
	Vanguard FTSE Canada All Cap ETF	16,4%	4,2%	0,7%
	Vanguard S&P 500 ETF	5,6%	9,0%	0,4%
Avisé Audacieux	Desjardins American Equity Index ETF	14,6%	9,4%	1,5%
	Vanguard FTSE Canada All Cap ETF	22,2%	4,2%	1,0%
	Vanguard S&P 500 ETF	7,3%	9,0%	0,5%
Avisé 100 % actions	Desjardins American Equity Index ETF	18,8%	9,4%	1,9%
	Vanguard FTSE Canada All Cap ETF	28,6%	4,2%	1,2%
	Vanguard S&P 500 ETF	9,8%	9,0%	0,7%

Détracteurs

Solutions	Actifs sous jacents	Poids	Rendement	Contribution
Avisé Conservateur	Vanguard US Aggregate Bond ETF CAD-H	4,2%	-3,6%	-0,1%
	iShares Core MSCI EAFE IMI ETF	3,5%	-2,5%	-0,1%
	iShares JP Morgan USD Em MktsBd ETF CADH	2,5%	-3,6%	-0,1%
Avisé Modéré	Vanguard US Aggregate Bond ETF CAD-H	3,8%	-3,6%	-0,1%
	iShares Core MSCI EAFE IMI ETF	4,9%	-2,5%	-0,1%
	iShares JP Morgan USD Em MktsBd ETF CADH	2,2%	-3,6%	-0,1%
Avisé Équilibré 50*	iShares Core MSCI EAFE IMI ETF	-	-	-
	Vanguard US Aggregate Bond ETF CAD-H	-	-	-
	Desjardins Global Total Return Bond I	-	-	-
Avisé Croissance	iShares Core MSCI EAFE IMI ETF	8,3%	-2,5%	-0,2%
	Vanguard US Aggregate Bond ETF CAD-H	3,3%	-3,6%	-0,1%
	Desjardins Global Total Return Bond I	4,5%	-1,2%	-0,1%
Avisé Audacieux	iShares Core MSCI EAFE IMI ETF	10,8%	-2,5%	-0,3%
	Vanguard US Aggregate Bond ETF CAD-H	1,8%	-3,6%	-0,1%
	iShares MSCI EAFE Small-Cap ETF	1,8%	-2,8%	-0,1%
Avisé 100 % actions	iShares Core MSCI EAFE IMI ETF	13,2%	-2,5%	-0,3%
	Desjardins Global Dividend I	2,8%	-2,0%	-0,1%
	iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	6,0%	-1,0%	-0,1%

* Conformément à la législation en vigueur, les données sur le rendement ne peuvent être publiées pour les fonds qui existent de moins d'un an.

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.