

# Analyse du rendement des placements

## Sommaire

[Introduction](#)

[Analyse](#)

### Conception et réalisation

Bernard Frigon

[bernardfrigon@gmail.com](mailto:bernardfrigon@gmail.com)

28 novembre 2017

Copyright 2017

Tous droits réservés

Le Révélateur, les articles et les outils de calcul présentés dans le blogue portant sur l'indexation du RREGOP sont protégés par des droits d'auteur. Ils ne peuvent être utilisés dans un contexte commercial sans l'autorisation écrite du concepteur.

# Analyse du rendement des placements

## Introduction

---

Ce fichier contient un exemple de grille d'analyse du rendement des placements avant impôt.

### Description de la grille d'analyse

La grille permet de dresser la liste de ses placements

Chaque ligne de la grille contient l'information sur un placement.

Chacune des sections de la grille est décrite dans au bas de l'onglet Analyse.

### La méthode d'analyse

La méthode proposée consiste à évaluer et rajuster le portefeuille de placements une fois par année, en janvier.

Lors de chaque analyse, effectuer les opérations suivantes:

S'assurer que tous les titres de placements détenus sont listés.

Recopier les données sur le rendement de chaque placement à partir du site de MorningStar

Comparer le rendement de chaque placement par rapport à la moyenne et par rapport à son secteur d'activités

Identifier les placements à conserver, à surveiller, à acheter et à vendre.

Inscrire la décision dans les colonnes X et Y.

### Source de données

Vos relevés de placements

Site de MorningStar

[http://quote.morningstar.ca/QuickTakes/fund/Performance/f\\_Perf.aspx?t=F0CAN05LW7&region=C/](http://quote.morningstar.ca/QuickTakes/fund/Performance/f_Perf.aspx?t=F0CAN05LW7&region=C/)

### Outils

Grille d'analyse du rendement des placements

|    |            |   |                      |              | Moyenne     | 2,6                | 13,15 | 30,98 | 14,45 | 13,14  | 6,82   | 12,06 | 9,87 |
|----|------------|---|----------------------|--------------|-------------|--------------------|-------|-------|-------|--------|--------|-------|------|
|    |            |   |                      |              | Évaluation  | Rendement du titre |       |       |       |        |        |       |      |
| No | SYMBOLE    | PRODUIT   | SOCIÉTÉ DE PLACEMENT | TYPE Produit | MorningStar | 2012               | 2013  | 2014  | 2015  | 2016   | 2017   | AAJ   |      |
| 1  | ATL1162    | Global sciences santé                                   | TALVEST              | fonds mutuel | 0           | 11,70              | 52,20 | 34,30 | 31,13 | -13,43 | 11,26  | 34,30 |      |
| 2  | MFC836     | MCK VAL CDL SR-C/S/N                                    | Mackensey            | fonds mutuel | 1           | 4,90               | 34,00 | 1,90  | -3,64 | 10,46  | 2,23   | 7,56  |      |
| 4  | DYN9154G   | Dyn Découverte MDL /N                                   | Dynamic              | fonds mutuel | 3           | 6,70               | 27,80 | 5,40  | 27,45 |        | 11,24  | 5,40  |      |
| 5  | FID265     | Expansion Canada  | FIDELITY             | fonds mutuel | 5           | 14,51              | 44,24 | 15,36 | 11,01 | 13,78  | 3,64   | 11,23 |      |
| 7  | TDB324     | TD Comm et divertissement - C                           | Disnat               | fonds mutuel | 5           | 17,60              | 46,80 | 11,10 | 31,61 | 1,75   | 14,42  | 7,96  |      |
| 8  | FID1206    | Fidelity Chine B  | Disnat               | fonds mutuel | 5           | 14,04              | 16,17 | 19,29 | 16,19 | -0,45  | 16,31  | 10,06 |      |
| 9  | NWT063     | Fond éthique multistratégique américain                 |                      | fonds mutuel | 3           | 9,89               | 35,06 | 20,21 | 14,57 | -0,41  | 1,24   | 6,94  |      |
| 10 | CIG201     | CI sci santé MDL CC /N                                  | Placement CI         | fonds mutuel | 0           | 30,35              | 61,80 | 19,59 | 14,12 | -19,15 | 7,75   | 8,65  |      |
| 11 | DJT00067   | Marchés émergents                                       | TSX                  | fonds mutuel | 3           | 20,57              | -2,86 | 5,12  | 0,96  | 5,91   | 12,75  | 5,05  |      |
| 13 | DJT00075-C | Desjardins Act mond petite Cap                          | Fiducie Desjardins   | fonds mutuel | 4           | 5,44               | 39,57 | 14,26 | 19,10 | -2,57  | 3,18   | 0,58  |      |
| 14 | XFN        | IShares SP/TSX FNL ETF/XFL ETF                          | BlackRock            | FNB          | 4           | 16,42              | 26,00 | 11,89 | -3,71 | 23,36  | 21,13  |       |      |
| 15 | CLU-C      | IShare Core S&P500 index ETF (CAD-Hedged)               | BlackRock            | FNB          | 2           | 15,39              | 35,44 | 12,79 | -4,07 | 15,15  | 15,58  |       |      |
| 16 | XSP        | Shares Core S&P 500 Index ETF (CAD-Hedged)              | BlackRock            | FNB          | 2           | 15,41              | 32,33 | 14,02 | 0,54  | 11,07  | 16,94  |       |      |
| 17 | XWD        | IShare Core MSCI All Country World ex. Canada index ETF | BlackRock            | FNB          | 5           | 11,82              | 35,69 | 14,31 | 17,42 | 4,11   | 17,66  |       |      |
| 18 | XFH        | Ishare Core MSCI EAFE (IMI index ETF (CAD-Hedged)       | BlackRock            | FNB          | 0           |                    |       |       | ?     | 6,04   | 23,78  |       |      |
| 19 | RCI.A      | Rogers Communication-A-MV                               | Disnat               | actions      |             | 17,24              | 11,87 | -3,35 | 10,99 | 12,74  | 19,73  | 19,60 |      |
| 20 | RCI.B      | Rogers Communication-B-NV                               | Disnat               | actions      | 2           | 19,08              | 10,30 | -2,23 | 9,90  | 12,55  | 20,12  |       |      |
| 21 | SAP-C      | Saputo  | TSX                  | actions      | 1           | 30,95              | -2,07 | 46,35 | -3,69 | 44,40  | -12,54 |       |      |
| 22 | CIB520     | CIBC INDC Nasdaq/SF/N                                   | Disnat               | actions      | 5           | 14,04              | 44,49 | 28,43 | 28,86 | 2,74   | 11,94  | 1,12  |      |
| 23 | CM.PR.E-C  | CIBC INDC Nasdaq/SF/N                                   | Disnat               | actions      |             | 5,99               | 3,96  | 5,06  | 17,86 | -0,39  | 12,72  |       |      |
| 24 | WSP-C      | Genivar   | TSX                  | actions      | 0           | -19,07             | 66,87 | 15,28 | 26,25 | 8,66   | 22,09  |       |      |

Source: [http://quote.morningstar.ca/QuickTakes/fund/Performance/f\\_Perf.aspx?t=F0CAN05LW7&region=CAN&culture=fr-CA](http://quote.morningstar.ca/QuickTakes/fund/Performance/f_Perf.aspx?t=F0CAN05LW7&region=CAN&culture=fr-CA)

|    |            | 13,08                           | 19,38  | 12,39 | 12,81  | 5,76  |      | 12,23 | 15,07      | 13,12        | 3          |          |   |
|----|------------|---------------------------------|--------|-------|--------|-------|------|-------|------------|--------------|------------|----------|---|
|    |            | Rendement du secteur d'activité |        |       |        |       |      |       | Évaluation |              |            |          | Commentaire                             |
| No | SYMBOLE    | 2012                            | 2013   | 2014  | 2015   | 2016  | 2017 | AAJ   | Moy. Fond  | Moy. Secteur | Nb étoiles | Décision |   |
| 1  | ATL1162    | 12,80                           | 32,30  | 20,90 |        |       |      | 20,90 | 21,19      | 22,00        | 0          | C        |   |
| 2  | MFC836     | 12,00                           | 28,00  | 10,10 | 10,95  | 7,14  |      | 10,10 | 8,31       | 13,64        | 1          | À vendre | Remplacer par Dyn Découverte MDL /N     |
| 4  | DYN9154G   | 12,00                           | 28,00  | 10,10 | 10,95  |       |      | 10,10 | 15,72      | 15,26        | 3          | ?        |   |
| 5  | FID265     | 8,48                            | 21,83  | 9,46  | 0,84   |       |      | 12,56 | 17,09      | 10,15        | 5          | C        |   |
| 7  | TDB324     | 12,00                           | 28,00  | 10,10 | 10,95  | 3,32  |      | 10,10 | 20,55      | 12,87        | 5          | C        |   |
| 8  | FID1206    | 15,77                           | 13,76  | 14,88 | 12,75  | -1,63 |      |       | 13,59      | 11,11        | 5          | C        |   |
| 9  | NWT063     | 10,52                           | 39,20  | 18,27 | 12,79  | 5,85  |      |       | 13,43      | 17,33        | 3          | C        |   |
| 10 | CIG201     |                                 |        |       |        |       |      |       | 19,08      |              | 0          | C        |   |
| 11 | DJT00067   | 12,75                           | 2,53   | 4,84  | -0,51  | 6,40  |      |       | 7,08       | 5,20         | 3          | À vendre | Remplacer par CI sci santé MDL CC /N    |
| 13 | DJT00075-C | 5,56                            | 33,04  | 8,74  | 12,32  | 3,08  |      | 0,98  | 13,16      | 12,55        | 4          | C        |   |
| 14 | XFN        | 27,24                           | 36,54  | 13,01 | 16,49  | 9,26  |      |       | 15,85      | 20,51        | 4          | À vendre | Remplacer par XSP                       |
| 15 | CLU-C      | 13,48                           | 41,53  | 24,00 | 20,95  | 8,62  |      |       | 15,05      | 21,72        | 2          | À vendre |   |
| 16 | XSP        | 13,48                           | 41,53  | 24,00 | 20,95  | 8,62  |      |       | 15,05      | 21,72        | 2          | C        |   |
| 17 | XWD        | 13,46                           | 33,93  | 13,55 | 18,50  | 3,91  |      |       | 16,84      | 16,67        | 5          | C        |   |
| 18 | XFH        | 15,29                           | 31,57  | 4,12  | 19,46  | -2,00 |      |       | 14,91      | 13,69        | 0          | ?        |   |
| 19 | RCI.A      | 25,70                           | 23,60  | -4,84 | -30,61 | 5,68  |      | 20,90 | 11,54      | 3,91         | 0          | C        |   |
| 20 | RCI.B      | -8,46                           | -11,73 | 1,48  | 41,60  | 7,06  |      |       | 11,62      | 5,99         | 2          | C        |   |
| 21 | SAP-C      | 44,79                           | -26,67 | 23,35 | 18,82  | 11,40 |      |       | 17,23      | 14,34        | 1          | À vendre | Remplacer par par Dyn Découverte MDL /N |
| 22 | CIB520     |                                 |        |       |        |       |      |       | 21,75      |              | 5          | C        |   |
| 23 | CM.PR.E-C  |                                 |        |       |        |       |      |       | 7,53       |              | 0          | C        |   |
| 24 | WSP-C      | -11,37                          | -48,10 | 16,90 | 20,56  | 9,62  |      |       | 20,01      | -2,48        | 0          | C        |   |

Source: