

# CONTENTS

GUIDE SIMPLE POUR INVESTIR EN BOURSE AU CANADA (2026) .....	2
Portefeuilles Modeles .....	3
Portefeuille Croissance Mondiale (100% Actions - Tout-en-un).....	3
Portefeuille Croissance 80/20 .....	4
Composition du Portefeuille CROISSANCE 80/20 .....	5
Modèle de Portefeuille : Revenu Stable et Croissance   Cible : 4 - 5 % .....	6
Structure Théorique du Modèle .....	7
POURQUOI INVESTIR ?.....	8
COMMENT COMMENCER À INVESTIR .....	8
POURQUOI LES ETF SONT IDÉAUX POUR LES INVESTISSEURS .....	9
QUEL PORTEFEUILLE VOUS CONVIENT ? .....	9
LES GRANDES STRATÉGIES D'INVESTISSEMENT .....	10
LES NIVEAUX DE RENDEMENT POSSIBLES.....	11
LES 3 MOTEURS DU REVENU PASSIF.....	12
OÙ PLACER SES INVESTISSEMENTS .....	13
ROUTINE DE GESTION SIMPLE.....	13
ERREURS FRÉQUENTES DES DÉBUTANTS .....	13
CONCLUSION.....	14
ALLER PLUS LOIN.....	14

# GUIDE SIMPLE POUR INVESTIR EN BOURSE AU CANADA (2026)

ETF, croissance et revenu passif

💡 Ce guide présente une version simplifiée de mes portefeuilles modèles.

Si vous souhaitez accéder aux portefeuilles complets avec les ETF précis, les allocations détaillées et les mises à jour régulières, vous pouvez les consulter ici :

👉 [Découvrir les portefeuilles modèles complets](#)

# PORTEFEUILLES MODELES

## PORTEFEUILLE CROISSANCE MONDIALE (100% ACTIONS - TOUT-EN-UN)

Ce portefeuille est la définition même de la simplicité absolue. Au lieu de gérer plusieurs fonds, tout est regroupé dans une seule solution « Tout-en-un ». C'est le choix ultime pour l'investisseur qui veut posséder l'économie mondiale sans jamais avoir à s'en occuper.

1. **Simplicité Extrême** : Un seul produit qui achète automatiquement plus de 9 000 entreprises dans le monde entier.
2. **Rééquilibrage Automatique** : Le fonds s'ajuste tout seul. Si les actions américaines montent trop par rapport aux actions canadiennes, les gestionnaires du fonds rééquilibrent le tout pour vous.
3. **Diversification Totale** : Vous possédez tout : des géants technologiques américains aux banques canadiennes, en passant par les industries européennes et les marchés émergents.

*\*Ce portefeuille est conçu pour les investisseurs qui veulent une solution passive totale avec un horizon de 10 ans et plus.*

FNB	Symbole	Description	Allocation	Alternative
iShares Core Equity ETF Portfolio	<a href="#">XEQT</a>	Un seul fonds qui contient tout le marché boursier mondial.	100%	VEQT, ZEQT
<b>TOTAL</b>			<b>100%</b>	

## PORTEFEUILLE CROISSANCE 80/20

Ce portefeuille est une solution « clé en main » conçue pour faire croître votre patrimoine tout en limitant les montagnes russes émotionnelles des marchés boursiers. Il repose sur le principe du **80/20** :

- **80 % en Actions** : Pour capturer la croissance des plus grandes entreprises au monde (Apple, RBC, Toyota, Nestlé). Nous avons diversifié géographiquement afin que votre argent ne dépende pas uniquement de l'économie canadienne ou américaine.
- **20 % en Obligations** : Cette portion agit comme un « coussin de sécurité ». En cas de chute des bourses, les obligations (prêts à des gouvernements et des grandes entreprises) stabilisent la valeur de votre compte.

### Pourquoi cette stratégie est idéale pour vous ?

1. **Diversification Totale** : Vous possédez des milliers d'entreprises dans plus de 20 pays différents. Si un secteur ou un pays va mal, les autres compensent.
2. **Protection "Low Volatility"** : Nous avons inclus des fonds à « faible volatilité » qui sélectionnent des entreprises plus stables. Cela signifie que votre portefeuille a tendance à moins descendre que le marché général lors des crises.
3. **Simplicité Absolue** : Il est construit pour être conservé sur le long terme (5 à 10 ans+). Vous n'avez pas besoin de suivre les nouvelles financières ou d'ajuster vos placements chaque semaine ; le portefeuille travaille pour vous.

*\*Ce portefeuille convient à un investisseur débutant ayant un horizon de placement lointain et capable d'accepter des variations modérées de son capital en échange d'un rendement supérieur à l'épargne classique.*

## COMPOSITION DU PORTEFEUILLE CROISSANCE 80/20

<b>FNB</b>	<b>Symbole</b>	<b>Description</b>	<b>Allocation</b>	<b>Alternative</b>
<b>Global X S&amp;P/TSX 60 Index</b>	HXT	Suit les 60 plus grandes entreprises canadiennes (Efficacité fiscale).	<b>20%</b>	VCN, ZCN
<b>Vanguard S&amp;P 500 Index</b>	VFV	Suit l'indice S&P 500 (Non couvert en CAD).	<b>20%</b>	ZSP, XUS
<b>Vanguard FTSE Developed All Cap ex North America</b>	VIU	Actions internationales (Europe, Japon, Australie).	<b>10%</b>	XEF, ZEFA
<b>Invesco NASDAQ 100 Index</b>	QQC-F	Concentration sur la haute technologie américaine.	<b>10%</b>	XQQ, ZQQ
<b>BMO Low Volatility US Equity</b>	ZLU	Sélection d'actions américaines à faible bêta.	<b>10%</b>	SPLV
<b>Fidelity U.S. Value ETF</b>	FCUV	Investit dans des actions américaines de valeur (Value).	<b>10%</b>	VTV, IWD
<b>BMO Aggregate Bond Index</b>	ZAG	Solution obligataire "tout-en-un" (Gouv. et Corp.).	<b>20%</b>	XBB, VAB
<b>TOTAL</b>			<b>100%</b>	

# MODELE DE PORTEFEUILLE : REVENU STABLE ET CROISSANCE |

## CIBLE : 4 - 5 %

### L'Objectif Pédagogique : Comprendre la fondation du revenu passif

Ce modèle sert d'étude de cas pour l'investisseur qui souhaite apprendre à bâtir un **socle de sécurité**. Il illustre comment combiner la solidité des dividendes traditionnels avec l'optimisation moderne des revenus mondiaux.

### Concepts clés illustrés dans ce modèle :

- **La Solidité du Noyau (70%)** : Une démonstration de l'exposition aux secteurs piliers (Banques, Énergie, Télécoms). L'objectif est de comprendre comment les entreprises "Blue Chips" canadiennes soutiennent un portefeuille durant les cycles économiques.
- **L'Ouverture Stratégique (30%)** : Une introduction à la diversification géographique. Ce modèle montre comment accéder aux marchés US et Européens tout en restant sur la bourse canadienne (TSX).
- **Le Mécanisme de Rendement Optimisé** : Ce modèle illustre l'utilisation des **Options d'achat couvertes (Covered Calls)**. C'est un excellent outil éducatif pour comprendre comment transformer la volatilité des marchés internationaux en un flux de trésorerie immédiat.

### Pourquoi étudier ce modèle ?

Ce profil est idéal pour observer comment réduire la volatilité globale sans sacrifier le rendement. Il permet de visualiser l'équilibre entre la croissance du capital à long terme et la génération de revenus mensuels.

## STRUCTURE THEORIQUE DU MODELE

**Note éducative** : Les allocations ci-dessous sont des exemples de répartition pour illustrer la méthodologie de rendement équilibré.

FNB (Étude de cas)	Symbole	Rôle dans la stratégie	Poids	Rendement
iShares S&P/TSX High Div	XEI	<b>Diversification sectorielle</b> : Stabilité via l'énergie et les services publics.	40%	4,90%
Vanguard FTSE Cdn High Div	VDY	<b>Moteur de dividendes</b> : Concentration sur les institutions financières.	30%	4,30%
BMO US High Dividend CC	ZWH	<b>Optimisation US</b> : Génération de revenu via des options sur actions US.	20%	6,10%
BMO Europe High Div CC	ZWP	<b>Diversification Globale</b> : Accès au marché européen avec revenu bonifié.	10%	6,05%
<b>TOTAL THÉORIQUE</b>			<b>100%</b>	<b>~4,48%</b>

## POURQUOI INVESTIR ?

Investir permet de faire croître son argent sur le long terme.

Placer son capital en bourse peut vous aider à :

- battre l'inflation
- préparer votre retraite
- atteindre vos objectifs financiers
- générer un revenu passif

Contrairement à un compte d'épargne, investir permet à votre argent de travailler pour vous.

---

## COMMENT COMMENCER À INVESTIR

### Étape 1 – Choisir son type de compte

Au Canada, plusieurs comptes permettent d'investir.

Type de compte	Avantages	Idéal pour
CELI	Gains non imposables	Épargne et investissement
REER	Réduction d'impôt	Retraite
Compte non enregistré	Aucun plafond	Investissement supplémentaire

Pour plusieurs investisseurs, le CELI est souvent le meilleur point de départ.

---

### Étape 2 – Ouvrir un compte de courtage

Voici quelques plateformes populaires au Canada :

- Questrade
  - Wealthsimple Trade
  - Disnat (Desjardins)
  - CIBC Pro Investisseurs
- 

### Étape 3 – Déposer de l'argent

Une fois le compte ouvert, vous pouvez transférer de l'argent depuis votre compte bancaire.

Plusieurs investisseurs choisissent d'investir :

- un montant initial
  - ou un montant régulier (ex : 100 \$ par mois)
- 

#### Étape 4 – Choisir une approche simple

Ce guide se concentre sur l'investissement passif avec des FNB (ETF).

L'approche est simple :

acheter des ETF diversifiés

les conserver à long terme

éviter de prédire les marchés

---

### POURQUOI LES ETF SONT IDÉAUX POUR LES INVESTISSEURS

Les FNB (ETF) permettent d'investir dans des centaines d'entreprises en une seule transaction.

<b>ETF</b>	<b>Actions individuelles</b>
Diversification automatique	Risque concentré
Faibles frais	Recherche nécessaire
Moins de stress	Surveillance constante
Stratégie simple	Décisions fréquentes

Les ETF sont donc une excellente solution pour les investisseurs débutants et intermédiaires.

---

### QUEL PORTEFEUILLE VOUS CONVIENT ?

Avant d'investir, il est important de choisir une stratégie adaptée à votre profil.

Répondez à ces 3 questions.

1. Quel est votre horizon de placement ?

- a) moins de 5 ans
  - b) 5 à 10 ans
  - c) 10 ans ou plus
- 

2. Comment réagissez-vous aux baisses du marché ?

- a) je panique
  - b) je reste prudent
  - c) je continue d'investir
- 

3. Quel est votre objectif principal ?

- a) préserver mon capital
  - b) équilibre croissance / stabilité
  - c) maximiser la croissance
- 

## RÉSULTATS

Profil	Stratégie recommandée
Prudent	Portefeuille équilibré
Modéré	Portefeuille croissance équilibrée
Dynamique	Portefeuille croissance

---

## LES GRANDES STRATÉGIES D'INVESTISSEMENT

Il existe plusieurs types de portefeuilles selon les objectifs.

### Portefeuille croissance

Objectif :

faire croître le capital à long terme.

Caractéristiques :

- forte exposition aux actions
  - volatilité plus élevée
  - horizon long terme
- 

## **Portefeuille équilibré**

Objectif :

combiner croissance et stabilité.

Caractéristiques :

- actions et obligations
  - volatilité modérée
  - stratégie populaire pour plusieurs investisseurs
- 

## **Portefeuille dividendes**

Objectif :

recevoir des revenus réguliers tout en conservant un potentiel de croissance.

Caractéristiques :

- entreprises versant des dividendes
  - revenus trimestriels ou mensuels
  - volatilité généralement plus faible
- 

## **Portefeuille revenu passif**

Objectif :

maximiser les distributions.

Certains ETF utilisent des stratégies comme :

- dividendes élevés
- covered calls
- levier modéré

Ces stratégies permettent de viser différents niveaux de revenu.

---

## **LES NIVEAUX DE RENDEMENT POSSIBLES**

Selon la stratégie utilisée :

Type de portefeuille	Rendement cible
Revenu stable	4 – 5 %
Revenu équilibré	7 – 8 %
Revenu élevé	9 – 11 %
Ultra revenu	12 % +

⚠ Plus le rendement est élevé, plus le risque augmente.

---

## LES 3 MOTEURS DU REVENU PASSIF

### 1 – Dividendes

Plusieurs grandes entreprises versent des dividendes réguliers.

Secteurs populaires :

- banques
  - énergie
  - télécommunications
- 

### 2 – Covered Calls

Certains ETF vendent des options pour générer des primes.

Cela permet d'augmenter les distributions.

---

### 3 – Levier modéré

Certains fonds utilisent un levier pour augmenter le rendement potentiel.

Cela peut augmenter le revenu, mais aussi le risque.

---

## OÙ PLACER SES INVESTISSEMENTS

Le type de compte peut influencer l'efficacité fiscale.

Compte	Stratégie souvent utilisée
CELI	stratégies de revenu
REER	investissements américains
Compte imposable	dividendes canadiens

---

## ROUTINE DE GESTION SIMPLE

Une stratégie d'investissement ne nécessite pas de surveiller les marchés tous les jours.

Une révision annuelle suffit généralement.

vérifier les allocations

rééquilibrer si nécessaire

réinvestir les distributions

---

## ERREURS FRÉQUENTES DES DÉBUTANTS

Transiger des options

Les options sont complexes et risquées pour les investisseurs débutants.

---

Acheter des actions populaires sans analyse

Une action qui monte rapidement peut aussi chuter rapidement.

---

Changer constamment de stratégie

La discipline et la patience sont essentielles.

---

## CONCLUSION

Investir n'a jamais été aussi accessible.

Avec une stratégie simple basée sur des ETF, il est possible de bâtir un portefeuille diversifié et adapté à ses objectifs.

Avec le temps, la constance et la discipline peuvent transformer un investissement régulier en un patrimoine solide.

---

## ALLER PLUS LOIN

Ce guide présente les principes de base de l'investissement avec des ETF.

Si vous souhaitez accéder à :

- mes portefeuilles modèles complets
- les ETF précis utilisés
- les allocations détaillées
- des stratégies de revenu avancées

vous pouvez consulter mes portefeuilles ici :

 [www.wyzeinvestors.com](http://www.wyzeinvestors.com)

---

## À PROPOS DE WYZEINVESTORS

Wyzeinvestors.com est un blogue bilingue consacré à l'investissement au Canada.

Vous y trouverez :

- analyses de FNB
  - stratégies de revenu passif
  - portefeuilles modèles
  - guides éducatifs pour investisseurs
- 

© WyzelInvestors.com

Ce guide est offert à titre éducatif uniquement et ne constitue pas un conseil financier.