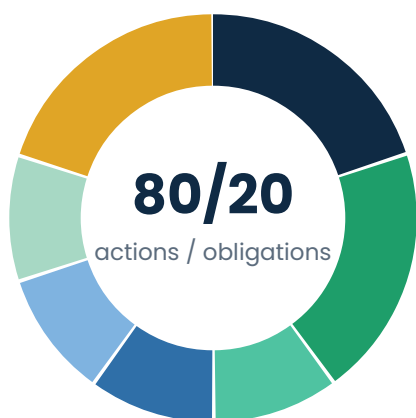


Comment construire un portefeuille d'ETF rentable au Canada

La méthode en 5 étapes — et **2 portefeuilles modèles réels**, avec les ETF et les pondérations exactes, prêts à être reproduits.

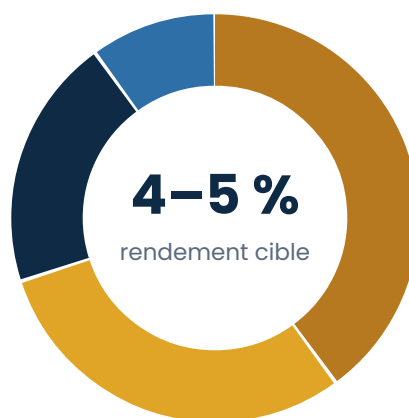
EXEMPLE CROISSANCE



Portefeuille Croissance 80/20

7 ETF · page 7

EXEMPLE REVENU



Revenu Stable et Croissance

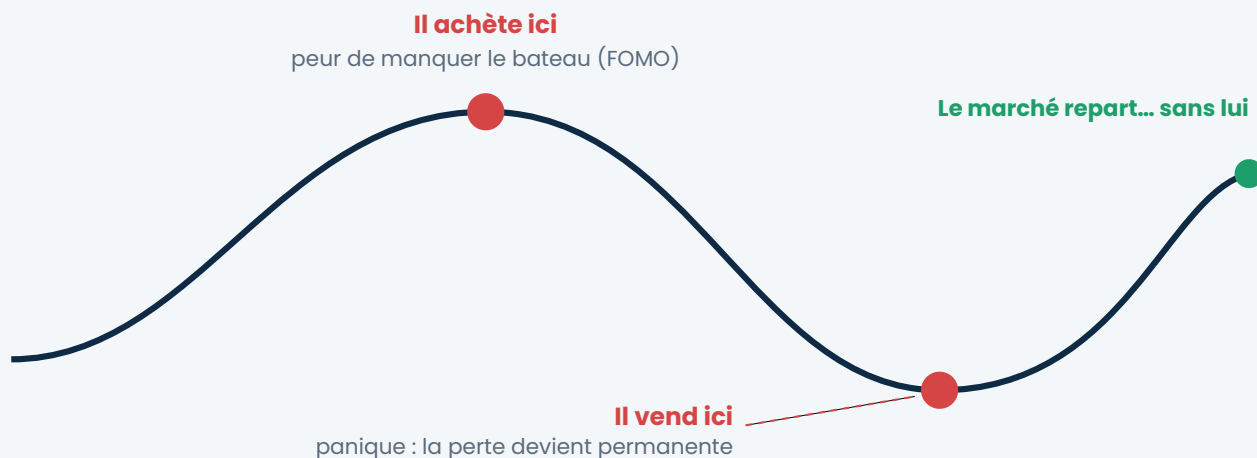
4 ETF · page 8

12 pages **10** minutes de lecture **2** portefeuilles complets

Le marché n'est pas votre plus grand risque. C'est votre comportement.

La majorité des investisseurs obtiennent moins que les indices qu'ils détiennent. Pas par manque d'intelligence : parce qu'ils achètent l'euphorie et vendent la panique.

Le cycle de l'investisseur moyen



La solution : un plan écrit à l'avance et un portefeuille conçu pour être conservé. Un portefeuille moyen tenu 15 ans bat presque toujours un portefeuille « optimal » abandonné après 18 mois.

Votre plan en 5 étapes

- 1 Éviter les 7 erreurs coûteuses** · page 3
- 2 Choisir le bon compte : CELI, REER ou non enregistré** · page 4
- 3 Trouver votre profil en 60 secondes** · pages 5-6
- 4 Copier un portefeuille modèle — 2 exemples complets** · pages 7-9
- 5 L'entretenir en 15 minutes par année** · page 10

Les 7 erreurs qui coûtent des milliers de dollars

Chacune semble anodine. Répétée sur 20 ans, avec l'effet composé, chacune peut coûter des dizaines de milliers de dollars.

1

Rester en liquidités trop longtemps

Le temps passé sur le marché compte plus que le moment d'entrée.

2

Payer des frais élevés sans le savoir

Un petit écart de RFG, composé sur des décennies, devient énorme.

3

Tout miser sur le Canada

Banques et énergie : une concentration qu'on détient souvent sans le réaliser.

4

Vendre en panique

L'erreur la plus fréquente : une perte temporaire devient permanente.

5

Ignorer la fiscalité des comptes

Le mauvais placement dans le mauvais compte gruge le rendement net chaque année.

6

Courir après l'ETF à la mode

On l'achète après la hausse, rarement avant.

7

Ne jamais rééquilibrer

Le portefeuille dérive lentement vers plus de risque que ce que vous aviez choisi — jusqu'à la prochaine correction.

7/7

Ces 7 erreurs sont corrigées par la structure même d'un portefeuille modèle : **allocation fixe, diversification mondiale, ETF à faibles frais et règle de rééquilibrage**. Vous en verrez deux exemples complets aux pages 7 et 8.

ÉTAPE 2

Le bon placement dans le bon compte

Le compte choisi change votre rendement net — sans ajouter le moindre risque.

CELI

Gains et retraits non imposables

ON Y PLACE SOUVENT

Croissance et stratégies de revenu (covered calls)

PIÈGE NO 1

Le laisser en liquidités. Et y détenir des ETF américains à dividendes : la retenue de 15 % n'est pas récupérable.

REER

Déduction d'impôt immédiate

ON Y PLACE SOUVENT

Placements américains et revenu fixe

PIÈGE NO 1

Dépenser le remboursement d'impôt au lieu de le réinvestir. Et oublier que chaque retrait est imposé.

Non enregistré

Aucun plafond de cotisation

ON Y PLACE SOUVENT

Actions canadiennes à dividendes

PIÈGE NO 1

Y placer ce qui serait mieux abrité dans un CELI ou un REER. Le crédit d'impôt pour dividendes canadiens y joue en votre faveur.

Par où commencer ?

1

Ouvrir un CELI

chez un courtier en ligne



2

Automatiser un dépôt

même 100 \$ par mois



3

Acheter le portefeuille

selon les % indiqués

Courtiers populaires au Québec : Questrade, Wealthsimple, Disnat (Desjardins), CIBC Investor's Edge.

À retenir : pour la majorité des débutants, le CELI est le meilleur point de départ. Un retrait ne redonne des droits de cotisation que l'année suivante — attention aux cotisations excédentaires.

ÉTAPE 3

Votre profil en 60 secondes

Encerclez une réponse par question. Votre lettre majoritaire indique votre profil.

1. Votre horizon de placement ?

A · Moins de 5 ans

B · 5 à 10 ans

C · 10 ans et plus

2. Le marché baisse de 20 %. Vous...

A · paniquez et songez à vendre

B · êtes inquiet, mais ne vendez pas

C · restez calme et continuez d'investir

3. Votre objectif principal ?

A · Préserver mon capital

B · Équilibre croissance / stabilité

C · Maximiser la croissance

Votre résultat

Majorité de A

Prudent

Conservateur 40/60 ou Équilibré 60/40

Priorité à la stabilité. Moins de 5 ans d'horizon ? Attendez avant d'investir en actions.

 [Guide complet](#)

Majorité de B

Modéré

Croissance 80/20 ou Croissance et Dividendes 80/20

Croissance avec un coussin obligataire.

 [Dévoilé p. 7](#)

Majorité de C

Dynamique

Croissance Plus — 100 % actions

Long horizon et forte tolérance aux fluctuations.

 [Guide complet](#)

Vous cherchez surtout un revenu mensuel ? Passez à la famille des portefeuilles de revenu (page suivante). L'exemple Revenu Stable et Croissance est dévoilé en page 8.

ÉTAPE 4

Deux familles de portefeuilles

Croissance : faire grossir le capital. Revenu : le transformer en flux de trésorerie. Ce guide vous dévoile un portefeuille complet de chaque famille.

PORTEFEUILLES DE CROISSANCE

Conservateur 40/60 

Équilibré 60/40 

Croissance 80/20  p. 7

Croissance et Dividendes 80/20 

Croissance Mondiale (tout-en-un) 

Croissance Durable (ESG) 

Croissance Plus — 100 % actions 

◀ plus stable

plus de croissance ▶

PORTEFEUILLES DE REVENU

Revenu Stable et Croissance  p. 8

cible 4–5 %

Revenu Équilibré 

cible 7–8 %

Revenu Maximum 

cible 9–11 %

Revenu Ultra+ 

cible 12–14 %

Revenu à Levier Absolu 

cible 14 %+

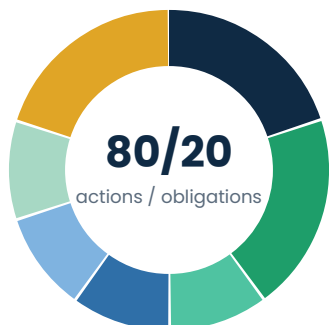
◀ moins de risque

plus de revenu ▶

Le bon ETF compte moins que son rôle. Dans chaque portefeuille modèle, chaque ETF a une fonction précise : moteur de croissance, coussin, diversification ou revenu. C'est ce que vous allez voir dans les deux exemples qui suivent.

Portefeuille Croissance 80/20

La fondation recommandée pour débiter : simple, diversifiée mondialement, conçue pour être conservée plusieurs années sans intervention.

**80 %**actions mondiales — **le moteur****20 %**obligations — **le coussin****7**

ETF

5-10 ans+

horizon conseillé

Canada 20 %

États-Unis 50 %

Intl

Oblig. 20 %

ETF	DESCRIPTION	POIDS
HXT Global X S&P/TSX 60 Index	Suit les 60 plus grandes sociétés canadiennes (efficacité fiscale).	20 %
VFV Vanguard S&P 500 Index	Réplicue l'indice S&P 500 (non couvert en CAD).	20 %
VIU Vanguard FTSE Developed All Cap ex NA	Actions internationales (Europe, Japon, Australie).	10 %
QQC-F Invesco NASDAQ 100 Index	Mise sur les hautes technologies américaines.	10 %
ZLU BMO Low Volatility US Equity	Sélection d'actions américaines à faible bêta.	10 %
FCUV Fidelity U.S. Value ETF	Investit dans des actions de valeur américaines.	10 %
ZAG BMO Aggregate Bond Index	Solution obligataire « tout-en-un » (gouvernements & entreprises).	20 %
Total	Alternatives pour chaque ETF : incluses dans la Trousse complète.	100 %

🔒 Ce que ce modèle ne couvre pas

Ce portefeuille est une excellente fondation, mais il n'a pas été conçu pour répondre à toutes les situations.

L'emplacement fiscal multi-comptes. CELI, REER et non enregistré : quels ETF placer dans chacun ? Un mauvais choix peut coûter une retenue d'impôt non récupérable, année après année.

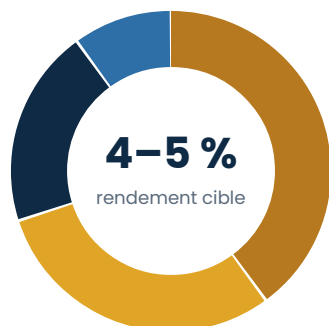
La gestion avancée de la volatilité tech. Pour 10 ans et plus, les versions 100 % actions ajustent le poids technologique et ajoutent l'or comme couverture.

Les alternatives selon votre courtier. Un ETF indisponible, plus coûteux à négocier ou peu liquide chez vous ? Il vous faut un équivalent qui joue le même rôle.

Plus de croissance ou plus de stabilité ? Les 6 autres portefeuilles de croissance, du Conservateur 40/60 au Croissance Plus 100 %, sont détaillés dans la Trousse complète.

Revenu Stable et Croissance

Le premier palier des portefeuilles de revenu : priorité à la préservation du capital, sans levier, covered calls utilisés avec modération.



EXEMPLE ILLUSTRATIF · 100 000 \$ INVESTIS

4 000–5 000 \$ **≈ 333–417 \$**

de revenu par année

par mois

Selon la cible de 4–5 %. Avant impôt. Les distributions varient et ne sont pas garanties.

ETF	RÔLE DANS LA STRATÉGIE	POIDS	RENDEMENT
XEI iShares S&P/TSX High Div	Diversification sectorielle : stabilité via l'énergie et les services publics.	40 %	4,90 %
VDY Vanguard FTSE Cdn High Div	Moteur de dividendes : concentration sur les institutions financières.	30 %	4,30 %
ZWH BMO US High Dividend CC	Optimisation américaine : génération de revenus via des options sur actions américaines.	20 %	6,10 %
ZWP BMO Europe High Div CC	Diversification mondiale : accès au marché européen avec revenu amélioré.	10 %	6,05 %
Total		100 %	

Rendements de distribution estimés tirés des Portefeuilles Modèles WyzeInvestors ; ils fluctuent avec le marché. Allocations fournies à titre d'exemple éducatif.

Et si 4–5 % ne suffit pas à vos besoins ?

Ce modèle convient parfaitement à la préservation du capital. Mais pour compléter un revenu de retraite ou financer un objectif précis, l'écart est réel : sur 100 000 \$, passer de 4 500 \$ à 8 000 \$ par année ne se fait pas en ajoutant simplement « plus de dividendes ». Il faut changer de mécanique.

Palier 2 · 7–8 %

Covered calls hors du cours (OTM), qui conservent une partie du potentiel de hausse, et levier modéré (1,25x) sur une portion ciblée.

Palier 3 · 9–11 %

Options à la monnaie (ATM) pour capter des primes plus élevées, avec levier de 1,25x. Plus de revenu, croissance du capital limitée.

Paliers 4 et 5 · 12 %+

Réservés aux investisseurs expérimentés qui acceptent un risque d'érosion du capital.

Un rendement plus élevé n'est pas un meilleur portefeuille, c'est un compromis différent. Chaque palier de la Trousse précise la composition exacte, le rôle de chaque ETF et, surtout, à quel il ne convient pas.

✓ **Palier 1 · 4–5 %**

🔒 **Palier 2 · 7–8 %**

🔒 **Palier 3 · 9–11 %**

🔒 **Palier 4 · 12–14 %**

🔒 **Palier 5 · 14 %+**

Chaque point de rendement a un prix

Un rendement affiché de 12 % n'est jamais gratuit : moins de croissance, plus de volatilité ou une érosion du capital.

Palier 1 • Revenu Stable	4–5 %	Faible	✓ p. 8
Palier 2 • Revenu Équilibré	7–8 %	Modéré	🔒
Palier 3 • Rendement Max.	9–11 %	Élevé	🔒
Palier 4 • Ultra+	12–14 %	Très élevé	🔒
Palier 5 • Levier Absolu	14 %+	Extrême	🔒

Les 3 moteurs du revenu passif

1

Les dividendes

Le socle : banques, énergie, télécoms. Piège : la concentration sectorielle.

2

Les covered calls

Vous « louez » vos actions contre une prime. Prix : un potentiel de hausse plafonné.

3

Le levier (1,25x)

Pour chaque 100 \$, le fonds emprunte 25 \$. Il amplifie les gains... et les pertes.

Marché

+20 %



Portefeuille 9 %+

+5 %

Le risque de plafonnement. Dans les stratégies à rendement élevé, une forte hausse du marché peut se traduire par un gain bien plus modeste : le revenu se paie en croissance sacrifiée.

ÉTAPE 5

15 minutes par année. C'est tout.

Un portefeuille simple a plus de chances d'être suivi avec discipline qu'un portefeuille qui exige votre attention chaque semaine.

Votre révision annuelle

- ✓ L'allocation correspond-elle à la cible ?
- ✓ Écart de 5 % ou plus ? Rééquilibrez.
- ✓ Réinvestissez les distributions inutilisées.
- ✓ Votre profil de risque a-t-il changé ?
- ✓ Vérifiez les frais (RFG) de chaque ETF.
- ✓ Ajustez vos cotisations à vos revenus.

Le rééquilibrage en image

Exemple illustratif d'un portefeuille 80/20 après une forte année boursière

Cible



Après un an de hausse



Après rééquilibrage



Vous vendez un peu de ce qui a monté pour racheter ce qui a pris du retard : acheter bas, vendre haut, automatiquement.

Vos 5 biais à neutraliser

BIAIS	CE QU'IL VOUS FAIT FAIRE	L'ANTIDOTE
Aversion à la perte	Vendre pour « arrêter l'hémorragie »	Un plan écrit avant la baisse
Biais de récence	Croire que la tendance durera toujours	Se rappeler que les cycles sont normaux
Effet de troupeau	Acheter ce qui est populaire	Revenir à son propre objectif
Excès de confiance	Vouloir prédire le marché	Une approche systématique
Paralysie par analyse	Ne jamais commencer	Un petit montant, une méthode simple

Ce guide gratuit vs La Trousse Complète WyzelInvestors (39,99 \$)

Le guide gratuit vous donne la méthode. La Trousse vous donne le portefeuille qui correspond à votre profil, prêt à reproduire.

	Guide gratuit	Trousse Complète
Portefeuilles de croissance	1 (80/20, Fondation)	✓ 7 : du 40/60 conservateur au 100 % actions, incluant tout-en-un, ESG et Dividendes
Portefeuilles de revenu	1 (Palier 1, 4–5 %)	✓ 5 : de 4–5 % à 14 %+
Rôle détaillé de chaque ETF (OTM, ATM, levier)	Aperçu	✓ Pour chaque portefeuille
Alternatives pour chaque ETF	—	✓ Incluses
Emplacement fiscal CELI / REER / non enregistré	Principes généraux	✓ Par portefeuille
Fiches de répartition par courtier (Wealthsimple, Disnat, Qvestrade)	—	✓ Incluses
Outil Excel de rééquilibrage automatisé	—	✓ En 1 clic
Mises à jour 2026	—	✓ Incluses
Prix	0 \$	39,99 \$ 100 \$

+10

Ce que vous débloquez immédiatement : les 10 portefeuilles manquants, dont le Croissance Plus 100 % actions, le Croissance Mondiale tout-en-un et les quatre paliers de revenu de 7 % à 14 %+, prêts à reproduire chez votre courtier dès aujourd'hui.

Vous avez la méthode. Voici les 10 portefeuilles qu'il vous manque.

Construire un portefeuille rigoureux soi-même demande de comparer des dizaines d'ETF, de calculer des pondérations, de vérifier la fiscalité de chaque compte et de valider les alternatives chez votre courtier. Ce travail est déjà fait. Vous choisissez votre profil, vous reproduisez les pourcentages et vous rééquilibrez une fois par année.

Gagnez des semaines de recherche

Chaque portefeuille est présenté avec ses ETF, ses pondérations exactes, ses alternatives et le rôle précis de chaque composante. Vous passez directement à l'action.

Évitez les erreurs qui coûtent le plus cher

Vous avez vu les 7 erreurs à la page 3. Chaque portefeuille est construit pour les éviter : allocation fixe, bon compte pour chaque ETF, frais réduits, règle de rééquilibrage claire.

OFFRE DE LANCEMENT

39,99 \$ ~~100 \$~~

Obtenir mes 12 portefeuilles — 39,99 \$ →

- ✓ Les 12 portefeuilles complets (7 croissance + 5 revenu)
- ✓ Mises à jour 2026 incluses
- ✓ **Garantie de clarté** : si une section vous semble floue, écrivez-nous et nous vous répondrons personnellement pour la clarifier.
- ✓ Outil Excel de rééquilibrage et fiches par courtier
- ✓ **Accès instantané** : fichiers téléchargeables dès la confirmation du paiement

RF

« J'ai conçu ces portefeuilles avec la même rigueur que j'applique comme CPA : chaque ETF a une raison d'être, chaque pondération a une logique. Mon objectif est simple : que vous investissiez avec confiance, sans improviser. »

— Rachid Fouadi, M.Sc., CPA

P.-S. Le coût d'une seule erreur dépasse largement 39,99 \$: une vente en panique, 1 % de frais de trop sur un portefeuille de 50 000 \$, ou un ETF américain à dividendes placé dans le mauvais compte.