Indices de référence des portefeuilles CAP

Open Access

BMK-001-FR | Version 1.0 | septembre 2026

L’utilisation des indices de référence

Qu’est-ce qu’un indice de référence?

Les indices de référence sont des indices de marché qui représentent le rendement de catégories d’actif ou de marchés de placement précis. Ils sont établis à partir de données publiques et sont largement utilisés comme points de comparaison dans le secteur des placements.

Pourquoi utiliser des indices de référence

Les indices de référence aident à évaluer le rendement d’un portefeuille en offrant un point de comparaison uniforme et transparent. Ils permettent aux investisseurs de mesurer le rendement d’un portefeuille par rapport à l’ensemble des marchés ou des catégories d’actif dans lesquels il investit.

À des fins de comparaison seulement

Les rendements des indices de référence sont présentés à titre comparatif et informatif seulement. Les indices de référence ne sont pas des produits de placement; il est impossible d’y investir directement, et leurs rendements ne tiennent pas compte des frais de gestion, des dépenses ni des impôts. Le rendement antérieur d’un indice de référence n’est pas garant des résultats futurs.

Gestion active et différences entre les portefeuilles

Les portefeuilles CAP sont gérés activement et peuvent différer considérablement de leurs indices de référence sur le plan de la répartition de l’actif, de la sélection des titres, du profil de risque et de la stratégie de placement. Par conséquent, le rendement des portefeuilles peut s’écarter, à la hausse comme à la baisse, de celui des indices de référence au fil du temps.

Résumé de la composition des indices de référence

Les indices de référence utilisés pour les portefeuilles CAP sont des indices mixtes, composés de plusieurs indices de marché conçus pour refléter globalement la composition de l’actif et les caractéristiques de risque des portefeuilles. Chaque indice mixte combine des indices de titres à revenu fixe et d’actions dans des proportions variables afin d’offrir un cadre de comparaison représentatif.

Ces indices mixtes servent uniquement de points de repère généraux en matière de rendement et ne sont pas adaptés aux objectifs, à la tolérance au risque ou à l’horizon de placement d’un investisseur en particulier.

Indice de référence du portefeuille CAP 9

Rendement annualisé (%) au 30 septembre 2026				
1 an	3 ans	5 ans	7 ans	10 ans
15,27 %	20,34 %	12,52 %	12,54 %	11,24 %

Rendements par année civile				
2025	2024	2023	2022	2021
15,18 %	18,95 %	14,14 %	-9,67 %	18,47 %

Composantes de l'indice de référence	
Bons du Trésor à 91 jours FTSE Canada	5,0 %
Obligataire à court terme FTSE Canada	0,0 %
Obligataire universel FTSE Canada	10,0 %
Composé S&P/TSX (rendement total)	29,0 %
S&P 500 (rendement total, $ CA)	28,0 %
MSCI EAEO (rendement total net, $ CA)	28,0 %

Indice de référence du portefeuille CAP 8

Rendement annualisé (%) au 30 septembre 2026				
1 an	3 ans	5 ans	7 ans	10 ans
13,32 %	18,43 %	11,03 %	11,12 %	10,06 %

Rendements par année civile				
2025	2024	2023	2022	2021
13,84 %	17,01 %	13,28 %	-9,93 %	15,85 %

Composantes de l'indice de référence	
Bons du Trésor à 91 jours FTSE Canada	5,0 %
Obligataire à court terme FTSE Canada	0,0 %
Obligataire universel FTSE Canada	20,0 %
Composé S&P/TSX (rendement total)	25,0 %
S&P 500 (rendement total, $ CA)	25,0 %
MSCI EAEO (rendement total net, $ CA)	25,0 %

Indice de référence du portefeuille CAP 7

Rendement annualisé (%) au 30 septembre 2026				
1 an	3 ans	5 ans	7 ans	10 ans
11,43 %	16,57 %	9,70 %	9,83 %	8,95 %

Rendements par année civile				
2025	2024	2023	2022	2021
12,14 %	15,72 %	11,87 %	-9,89 %	13,39 %

Composantes de l'indice de référence	
Bons du Trésor à 91 jours FTSE Canada	5,0 %
Obligataire à court terme FTSE Canada	2,5 %
Obligataire universel FTSE Canada	27,5 %
Composé S&P/TSX (rendement total)	22,0 %
S&P 500 (rendement total, $ CA)	22,0 %
MSCI EAEO (rendement total net, $ CA)	21,0 %

Indice de référence du portefeuille CAP 6

Rendement annualisé (%) au 30 septembre 2026				
1 an	3 ans	5 ans	7 ans	10 ans
10,52 %	15,60 %	9,04 %	9,18 %	8,37 %

Rendements par année civile				
2025	2024	2023	2022	2021
12,19 %	14,98 %	11,63 %	-9,64 %	12,03 %

Composantes de l'indice de référence	
Bons du Trésor à 91 jours FTSE Canada	5,0 %
Obligataire à court terme FTSE Canada	5,0 %
Obligataire universel FTSE Canada	30,0 %
Composé S&P/TSX (rendement total)	20,0 %
S&P 500 (rendement total, $ CA)	20,0 %
MSCI EAEO (rendement total net, $ CA)	20,0 %

Indice de référence du portefeuille CAP 5

Rendement annualisé (%) au 30 septembre 2026				
1 an	3 ans	5 ans	7 ans	10 ans
8,80 %	13,72 %	7,80 %	7,93 %	7,28 %

Rendements par année civile				
2025	2024	2023	2022	2021
10,78 %	13,28 %	10,65 %	-9,15 %	9,82 %

Composantes de l'indice de référence	
Bons du Trésor à 91 jours FTSE Canada	10,0 %
Obligataire à court terme FTSE Canada	5,0 %
Obligataire universel FTSE Canada	35,0 %
Composé S&P/TSX (rendement total)	17,0 %
S&P 500 (rendement total, $ CA)	17,0 %
MSCI EAEO (rendement total net, $ CA)	16,0 %

Indice de référence du portefeuille CAP 4

Rendement annualisé (%) au 30 septembre 2026				
1 an	3 ans	5 ans	7 ans	10 ans
7,02 %	11,87 %	6,52 %	6,65 %	6,14 %

Rendements par année civile				
2025	2024	2023	2022	2021
9,24 %	11,63 %	9,56 %	-8,62 %	7,69 %

Composantes de l'indice de référence	
Bons du Trésor à 91 jours FTSE Canada	10,0 %
Obligataire à court terme FTSE Canada	10,0 %
Obligataire universel FTSE Canada	40,0 %
Composé S&P/TSX (rendement total)	14,0 %
S&P 500 (rendement total, $ CA)	13,0 %
MSCI EAEO (rendement total net, $ CA)	13,0 %

Indice de référence du portefeuille CAP 3

Rendement annualisé (%) au 30 septembre 2026				
1 an	3 ans	5 ans	7 ans	10 ans
6,10 %	10,96 %	5,90 %	5,97 %	5,56 %

Rendements par année civile				
2025	2024	2023	2022	2021
9,08 %	11,22 %	9,33 %	-8,38 %	6,34 %

Composantes de l'indice de référence	
Bons du Trésor à 91 jours FTSE Canada	10,0 %
Obligataire à court terme FTSE Canada	12,5 %
Obligataire universel FTSE Canada	42,5 %
Composé S&P/TSX (rendement total)	12,0 %
S&P 500 (rendement total, $ CA)	12,0 %
MSCI EAEO (rendement total net, $ CA)	11,0 %

Indice de référence du portefeuille CAP 2

Rendement annualisé (%) au 30 septembre 2026				
1 an	3 ans	5 ans	7 ans	10 ans
4,37 %	9,14 %	4,73 %	4,78 %	4,45 %

Rendements par année civile				
2025	2024	2023	2022	2021
7,54 %	9,27 %	8,02 %	-7,39 %	4,31 %

Composantes de l'indice de référence	
Bons du Trésor à 91 jours FTSE Canada	10,0 %
Obligataire à court terme FTSE Canada	20,0 %
Obligataire universel FTSE Canada	45,0 %
Composé S&P/TSX (rendement total)	9,0 %
S&P 500 (rendement total, $ CA)	8,0 %
MSCI EAEO (rendement total net, $ CA)	8,0 %

Indice de référence du portefeuille CAP 1

Rendement annualisé (%) au 30 septembre 2026				
1 an	3 ans	5 ans	7 ans	10 ans
2,67 %	7,30 %	3,69 %	3,97 %	3,41 %

Rendements par année civile				
2025	2024	2023	2022	2021
5,86 %	7,45 %	6,55 %	-5,99 %	2,43 %

Composantes de l'indice de référence	
Bons du Trésor à 91 jours FTSE Canada	10,0 %
Obligataire à court terme FTSE Canada	32,5 %
Obligataire universel FTSE Canada	42,5 %
Composé S&P/TSX (rendement total)	5,0 %
S&P 500 (rendement total, $ CA)	5,0 %
MSCI EAEO (rendement total net, $ CA)	5,0 %

Notes – Composantes des indices de référence

L'indice des bons du Trésor à 91 jours FTSE Canada suit le rendement des bons du Trésor à 91 jours sur le marché monétaire canadien.

L'indice obligataire à court terme FTSE Canada représente le rendement des titres à revenu fixe à court terme au Canada.

L'indice obligataire universel FTSE Canada est un indice de référence largement reconnu qui reflète une vaste gamme de titres à revenu fixe sur le marché canadien.

L'indice composé S&P/TSX est un indice boursier canadien qui mesure le rendement des sociétés cotées en bourse et qui tient compte à la fois des gains en capital et des dividendes.

L'indice composé S&P 500 ($ CA) suit le rendement total, y compris la plus-value en capital et les dividendes, de 500 sociétés américaines à grande capitalisation; les rendements sont présentés en dollars canadiens.

L'indice MSCI EAEO ($ CA) mesure le rendement des actions internationales des marchés développés hors de l'Amérique du Nord; les rendements sont présentés en dollars canadiens.

Avis important

Sauf indication contraire, tous les renseignements sont à jour au 30 septembre 2026 et peuvent être modifiés en tout temps.

Sauf indication contraire, les rendements des placements sont exprimés en dollars canadiens avant déduction des frais de gestion de placements et incluent le réinvestissement des dividendes et des revenus, le cas échéant. Ils ne prennent pas en compte les autres frais ou impôts sur le revenu que doivent payer les participants d'OAL. Les rendements sont pondérés en fonction du temps et les chiffres peuvent être arrondis.

Les rendements du portefeuille ne sont pas garantis. Les valeurs fluctuent fréquemment de sorte que les rendements passés des placements ne garantissent aucunement les rendements futurs et peuvent ne pas être reproduits.

Le contenu est protégé par le droit d'auteur et ne doit être ni reproduit ni distribué. Bien que les renseignements fournis aient été obtenus de sources fiables, leur exactitude ou leur exhaustivité ne sont pas garanties.

Les renseignements fournis ne constituent pas des conseils en matière de placement et ne doivent pas être perçus comme tels. Ils ne prennent pas en compte les objectifs, les stratégies ou l'horizon particuliers en matière de placement d'un investisseur, ni son statut fiscal. Aucune déclaration ni garantie n'est faite quant à l'exactitude actuelle des décisions fondées sur ces renseignements et aucune responsabilité n'est assumée à l'égard de celles-ci.

Open Access n'est associée à aucun des gestionnaires de fonds et les renseignements ne constituent pas un appui, une recommandation ou une offre de la part d'aucun des gestionnaires de fonds. Les renseignements relatifs aux portefeuilles de régime de capitalisation d'OAL ne doivent pas être interprétés comme un appel public à l'épargne dans quelque territoire de compétence que ce soit au Canada.

Open Access ltée
302, rue Bay, bureau 503-01
Toronto (Ontario) M5H 0B6
1-866-625-4777
inquiry@openaccessltd.com
www.openaccessltd.com