

Qu'est-ce qu'un fonds spécialisé?

De par sa nature, un fonds spécialisé est différent d'un fonds d'obligations ou d'actions standard. Il est généralement plus concentré et le risque qui y est associé est plus élevé.



Régions géographiques

Approche d'investissement :

Privilège une région géographique distincte où les risques d'investissement sont plus élevés ou moins diversifiés



Secteurs

Approche d'investissement :

Privilège un secteur d'activité particulier du marché



Types d'actifs

Approche d'investissement :

Privilège une classe d'actif précise, par exemple, les obligations à rendement élevé, dans lesquelles un fonds d'obligations de base n'est généralement pas investi



Plus concentré = Risque plus élevé

Pourquoi investir dans un fonds spécialisé?

La diversification, une des règles cruciales en matière de placement, permet de répartir le risque entre les titres à revenu fixe et les titres de croissance. Les fonds spécialisés, de par leur risque plus élevé, peuvent donc s'avérer complémentaires à d'autres fonds et ainsi améliorer la diversification du portefeuille.

À qui ces fonds s'adressent-ils?

Tout en respectant son profil d'investisseur, investir une partie de ses actifs dans un fonds spécialisé peut convenir à un investisseur qui recherche une possibilité de croissance du capital à long terme.

Quels sont les fonds spécialisés offerts chez iA?

iA Groupe financier offre présentement neuf fonds spécialisés, que l'on retrouve dans les catégories Fonds de revenu et Fonds spécialisés :

- Revenu à taux variable
- Stratégie d'obligations de sociétés
- Fidelity Titres américains à rendement élevé – Devises neutres
- Asie pacifique (Dynamique)
- Marchés émergents (Jarislowsky Fraser)
- Soins de santé mondiaux (Renaissance)
- Infrastructures mondiales (Dynamique)
- Revenu immobilier
- Indiciel américain DAQ



Rappelez-vous l'importance de bien doser l'utilisation des fonds spécialisés et d'expliquer leurs caractéristiques.

Pour en savoir davantage sur les fonds spécialisés, consultez leurs fiches au ia.ca/rendement-fonds.