

Gestion de portefeuille active vs passive

Si vous avez décidé de faire fructifier votre épargne en investissant sur les marchés, il est essentiel de déterminer dans un premier temps votre profil d'investisseur et votre plan d'investissement.

Très souvent, les investisseurs ont tendance à choisir entre deux grandes stratégies d'investissement : la gestion de portefeuille passive et la gestion de portefeuille active.

Quelle approche choisir ?

C'est quoi la gestion passive ?

Une gestion passive de portefeuille utilise des outils et des produits financiers qui imitent les avoirs d'un indice ou d'un benchmark spécifique afin d'obtenir une performance similaire, généralement par le biais de fonds dédiés.

Avec l'investissement passif, les investisseurs investissent généralement sur le long terme et adoptent souvent une stratégie de type « buy-and-hold » (acheter et conserver).

C'est quoi la gestion active ?

Il s'agit d'une approche qui nécessite de faire des recherches pour choisir des actifs financiers dans le but de constituer un portefeuille solide et diversifié visant à sur-performer le marché.

Les tendances du marché, les cycles économiques et de business, les politiques monétaires et les politiques budgétaires, ainsi que d'autres facteurs spécifiques qui influencent les performances du marché mondial sont pris en compte pour déterminer quand entrer et sortir du marché.

Quelle approche choisir ?

Le choix dépend de vos préférences, de vos priorités, de vos objectifs et de votre goût du risque. Il est également essentiel de tenir compte des cycles de marché actuels et futurs pour faire le meilleur choix.

Certaines stratégies fonctionnent mieux dans un environnement de trading spécifique. C'est pourquoi certains investisseurs pensent qu'il est préférable d'utiliser les deux approches pour obtenir les meilleurs résultats.