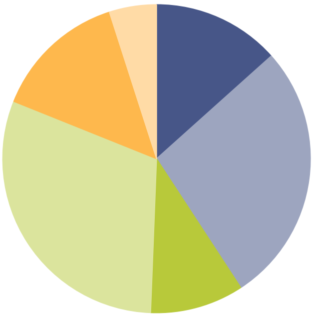
Performance Équilibré

Aperçu du portefeuille

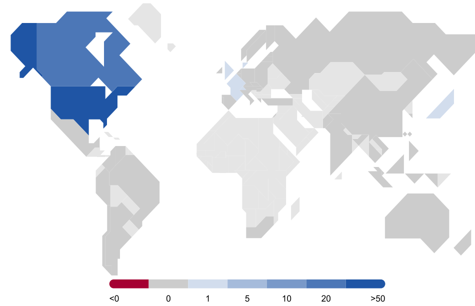
Frais de gestion moyen	Rendement du portefeuille	Date de création	Indice de référence
1.04%	2.96%	4/10/2017	Benchmark - Balanced

Répartition de l'actif



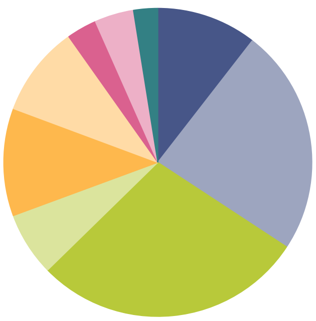
	%
Actions canadiennes	13.4
Actions américaines	27.4
Actions internationales	9.8
Revenu fixe	30.5
Trésorerie	14.0
Autres	5.0

Exposition aux actions par pays



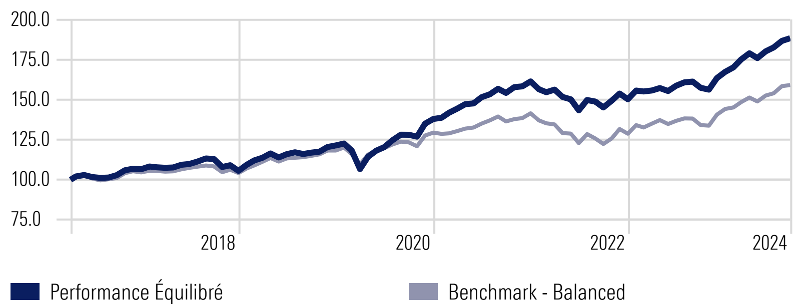
	%
Etats-unis	54.4
Canada	26.6
Royaume-Uni	4.8
France	2.5
Suisse	2.3
Japon	2.0

Style d'investissement en actions



	%
Grande valeur	10.5
Noyau large	23.7
Grande croissance	28.4
Valeur moyenne	6.7
Noyau moyen	11.3
Croissance moyenne	9.5
Petite valeur	3.2
Noyau petit	4.1
Petite croissance	2.5

Performance



Sectorielle des actions

Cyclique	**40.2%**
Matériaux de base	3.6%
Consommation cyclique	10.8%
Services financiers	19.2%
Immobilier	6.5%
Sensible	**42.5%**
Services de communication	5.3%
Énergie	6.6%
Valeurs industrielles	13.3%
Technologie	17.2%
Défensif	**17.4%**
Consommation défensive	5.0%
Soins de la santé	10.7%
Services publics	1.8%

Géographique des actions

Amériques	**81.6%**
Canada	26.6%
Etats-unis	54.4%
Grande Europe	**13.9%**
Danemark	1.8%
France	2.5%
Allemagne	0.6%
Pays-Bas	0.7%
Suisse	2.3%
Royaume-Uni	4.8%
Grande Asie	**4.5%**
Australie	0.6%
Japon	2.0%
Région Emergente	**1.6%**

Rendements annualisés

	Portefeuille	Benchmark
1 Mois	0.9%	0.4%
3 Mois	4.5%	4.3%
6 Mois	7.6%	7.2%
1 an	16.8%	15.1%
3 ans	6.3%	4.5%
5 ans	10.2%	6.9%
10 ans	—	6.7%
Depuis la création	8.7%	6.2%

Rendements par année civile

	Portefeuille	Benchmark
Cumul annuel	12.5%	10.3%
2023	11.4%	12.0%
2022	-6.9%	-9.0%
2021	17.0%	9.3%
2020	13.6%	9.5%
2019	15.0%	13.5%
2018	-1.0%	-0.4%
2017	—	8.1%
2016	—	4.1%
2015	—	9.3%

Répartition du revenu fixe

Gouvernement	11.0%
Municipalités	0.4%
Entreprises	50.9%
Titres titrisés	7.7%
Trésorerie et équivalents	26.2%

Statistiques sur le revenu fixe

Durée effective moyenne	2.1
Échéance effective moyenne	3.8
Coupon moyen	4.3%
Qualité du crédit moyenne	BB

Statistiques de risque et rendement du portefeuille

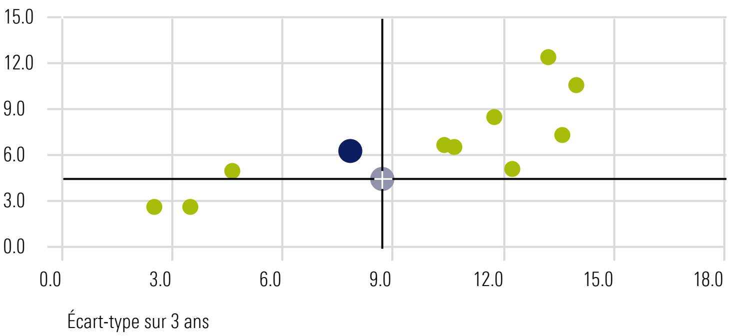
	Écart-type	Capture à la hausse	Capture à la baisse	Perte max.
1 an	7.0%	107.4%	99.2%	-3.1%
3 ans	7.9%	97.5%	80.2%	-11.2%
5 ans	9.3%	114.7%	90.8%	-13.0%

Performance Équilibré

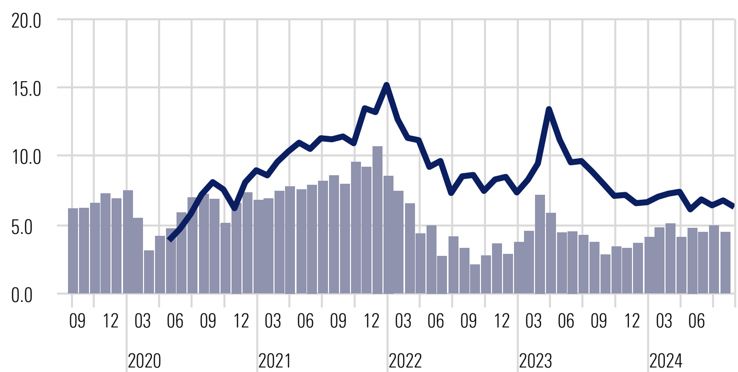
Aperçu du portefeuille

Frais de gestion moyen	Rendement du portefeuille	Date de création	Indice de référence
1.04%	2.96%	4/10/2017	Benchmark - Balanced

Rendement-risque sur 3 ans



Rendements glissants sur 3 ans



Performance Équilibré   Benchmark - Balanced

Analyse fondamentale

Actions	Portefeuille	Benchmark
Taille		
Cap. bours. moy. (M)	$ 109,216	$ 174,936
Multiples de valorisati		
Cours/Valeur comptable	3.2	3.3
Cours/Flux monétaire	14.6	15.2
Cours/Bénéfice	22.3	22.9
Cours/Ventes	2.3	2.4
Ratios financiers		
Marge nette	18.5%	18.9%
RDA	10.1%	12.4%
RCP	25.0%	28.5%
ROIC	17.9%	21.6%

Revenu fixe	Portefeuille	Benchmark
Géographie		
Canada	53.9%	97.6%
États-Unis	34.3%	1.0%
Qualité de crédit		
AAA	22.2%	41.2%
AA	13.9%	33.5%
A	15.3%	14.3%
BBB	18.6%	10.7%
BB	8.6%	0.0%
B	3.4%	0.0%
En dessous de B	3.1%	0.0%
Non noté	14.8%	0.3%

Rendement et risque sur 3 ans

	Portefeuille	Benchmark
Écart-type	7.9%	8.7%
Écart-type perte	4.0%	4.6%
Ratio de Sharpe	0.03	-0.10
Ratio de Sortino	0.05	-0.13
Meilleur mois	4.6%	5.1%
Pire mois	-4.6%	-4.6%
Perte max.	-11.2%	-13.5%

Rendement et risque sur 5 ans

	Portefeuille	Benchmark
Écart-type	9.3%	8.4%
Écart-type perte	7.7%	5.2%
Ratio de Sharpe	0.50	0.31
Ratio de Sortino	0.71	0.43
Meilleur mois	7.2%	5.5%
Pire mois	-9.8%	-5.5%
Perte max.	-13.0%	-13.5%

Titres du portefeuille

Nom	**Pondération**	Cote de risque	Catégorie Morningstar	Frais de gestion	RFG	Rendement
Pender Corporate Bond F	**15.1%**	Faible à Moyen	Canada - Produits de taux à rendement élevé	0.60%	1.19%	4.44%
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	**12.5%**	Faible à Moyen	Canada - Actions mondiales équilibrées	1.00%	1.45%	3.53%
Fonds Select mondial AGF F	**10.3%**	Moyen	Canada - Action mondiale	0.80%	1.15%	0.00%
Lysander-Canso valeur d'oblig de soc F	**9.7%**	Bas	Canada - Revenu fixe de sociétés mondiales	0.75%	0.90%	5.52%
TD indiciel américain F	**7.7%**	Moyen	Canada - Action américaine	0.15%	0.17%	0.81%
NCM Catégorie de croissance du revenu F	**7.5%**	Moyen	Canada - Actions canadiennes équilibrées	1.00%	1.55%	3.73%
Dynamique canadien de dividendes F	**7.5%**	Faible à Moyen	Canada - Dividende et revenu d'Actions Canadiennes	0.85%	1.13%	3.60%
Lysander-Canso ttrs crt trm et tx var F	**7.3%**	Bas	Canada - Produits de taux Canadiens de CT	0.55%	0.67%	3.20%
Canoe défensif actions internationales F	**6.0%**	Faible à Moyen	Canada - International Equity	0.75%	1.16%	0.30%
TD US Disciplined Equity Alpha - F	**5.0%**	Moyen	Canada - Action américaine	0.80%	0.88%	0.19%
Dynamique titres de qual à taux var F	**4.8%**	Bas	Canada - Produits de taux Canadiens de CT	0.30%	0.43%	7.04%
Dynamique immobilier mondial série F	**2.7%**	Moyen	Canada - Actions de l'immobilier	1.00%	1.21%	2.19%
AGF cat croissance américaine F	**2.5%**	Moyen	Canada - Action américaine	1.00%	1.21%	0.00%

Performance Équilibré

Statistiques PTM du portefeuille

	Écart-type	Alpha	Bêta	R2	Ratio d'information	Écart de suivi	Mois positifs	Mois négatifs
1 an	7.0%	1.87	0.95	97.58	0.91	1.82	9	3
3 ans	7.9%	1.58	0.93	96.46	0.73	2.51	22	14
5 ans	9.3%	2.90	1.06	95.18	1.00	3.28	42	18
10 ans	—	—	—	—	—	—	—	—

Composition du portefeuille

	Pondération	Cumul annuel	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis la création	Date de création
Performance Équilibré		**12.5**	**16.8**	**6.3**	**10.2**	**—**	**8.7**	**4/10/2017**
AGF cat croissance américaine F	**2.5%**	23.9%	29.6%	12.3%	19.4%	16.1%	6.4%	1/20/2000
Canoe défensif actions internationales F	**6.0%**	13.1%	17.0%	5.1%	10.2%	—	11.2%	1/3/2017
Dynamique canadien de dividendes F	**7.5%**	9.2%	13.7%	8.4%	11.3%	8.8%	8.0%	4/5/2002
Dynamique immobilier mondial série F	**2.7%**	10.6%	17.2%	0.1%	4.5%	7.3%	6.0%	1/12/2007
Dynamique titres de qual à taux var F	**4.8%**	3.7%	5.7%	3.6%	2.8%	2.0%	2.2%	9/6/2013
Fonds Select mondial AGF F	**10.3%**	22.1%	26.2%	7.3%	16.4%	16.0%	6.1%	4/27/2000
Lysander-Canso ttrs crt trm et tx var F	**7.3%**	4.3%	7.5%	2.6%	3.4%	2.8%	2.7%	9/18/2013
Lysander-Canso valeur d'oblig de soc F	**9.7%**	4.5%	7.6%	2.6%	8.1%	6.1%	6.6%	12/23/2011
NCM Cat mondiale de crois du revenu F	**12.5%**	13.9%	19.6%	6.7%	10.2%	9.0%	9.5%	5/31/2011
NCM Catégorie de croissance du revenu F	**7.5%**	13.4%	16.5%	6.5%	10.8%	5.8%	9.0%	12/30/2005
Pender Corporate Bond F	**15.1%**	11.5%	16.1%	4.9%	6.2%	6.2%	6.8%	6/1/2009
TD indiciel américain F	**7.7%**	21.3%	26.8%	10.6%	15.7%	14.5%	6.7%	11/1/2000
TD US Disciplined Equity Alpha - F	**5.0%**	17.8%	22.6%	12.4%	15.8%	—	14.7%	9/13/2016

Composition de l'indice de référence

	Pondération	Cumul annuel	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis la création	Date de création
Benchmark - Balanced		**10.3**	**15.1**	**4.5**	**6.9**	**6.7**	**7.8**	**12/31/2011**
FTSE Canada d'obligations crt terme	**20.0%**	3.7%	7.5%	1.2%	1.7%	1.8%	6.7%	12/31/1979
FTSE Canada obligataire universel	**27.5%**	2.3%	7.9%	-1.2%	0.1%	2.0%	7.6%	12/31/1979
Morningstar DM xNA NR CAD	**20.0%**	13.9%	18.3%	5.4%	8.6%	7.2%	5.0%	5/1/2015
S&P 500 RT CAD	**22.5%**	22.2%	26.6%	11.8%	16.2%	15.3%	8.7%	1/31/2002
S&P/TSX composé RT CAD	**10.0%**	13.7%	18.8%	7.6%	10.6%	7.2%	9.0%	1/3/1977

Divulgation de l'indice de référence

FTSE Canada Short Term Bond
The index measures the performance of a broadly diversified range of investment grade federal, provincial, municipal and corporate bonds with a term to maturity between one and five years. It is a market capitalization weighted index.

FTSE Canada Universe Bond
The index measures the performance of investment-grade Government of Canada, provincial, corporate and municipal bonds issued domestically in Canada and denominated in Canadian dollars.

Morningstar Developed Markets xNA NR CAD
The Morningstar Developed Markets ex-North America Index measures the performance of large-, mid- and small-cap stocks in developed markets around the world outside of North America, representing the top 97% of the investable universe by market capitalization.

S&P 500 TR CAD
The index measures the performance of 500 widely held stocks in US equity market. Standard and Poor's chooses member companies for the index based on market size, liquidity and industry group representation. It is market capitalization-weighted.

S&P/TSX Composite TR
The S&P/TSX Composite covers approximately 95% of the Canadian equities market, and has been the primary gauge for Canadian-based, Toronto Stock Exchange-listed companies since 1977.

Holdings Proxy
Benchmark constituent composition is calculated using the following proxies: iShares MSCI World Index ETF, iShares Core Canadian Universe Bond Index ETF.

Performance Équilibré

Consolidated Holdings

Indice utilisé pour le calcul : iShares MSCI World ETF   Avoirs en portefeuille au : 8/31/2024   10 premiers avoirs : 11.00%   Autre : 89.00%

	Pondération portefeuille	Symbole	Pays	Secteur	Date du portefeuille	Pondération de l'indice
Markit North American Investment Grade Cdx Index	**2.27%**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
Dynamique titres de qual à taux var F	2.27%	—	—	—	5/31/2024	—
NVIDIA Corp	**1.52%**	**NVDA**	**USA**	**Technologie**	**—**	**4.26%**
Fonds Select mondial AGF F	0.82%	—	—	—	7/31/2024	—
AGF cat croissance américaine F	0.22%	—	—	—	7/31/2024	—
TD US Disciplined Equity Alpha - F	0.17%	—	—	—	12/31/2023	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.16%	TPU	CAN	—	7/31/2024	—
TD indiciel américain F	0.15%	—	—	—	12/31/2023	—
Amazon.com Inc	**1.25%**	**AMZN**	**USA**	**Consommation cyclique**	**—**	**2.42%**
Fonds Select mondial AGF F	0.73%	—	—	—	7/31/2024	—
AGF cat croissance américaine F	0.18%	—	—	—	7/31/2024	—
TD indiciel américain F	0.17%	—	—	—	12/31/2023	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.10%	TPU	CAN	—	7/31/2024	—
TD US Disciplined Equity Alpha - F	0.07%	—	—	—	12/31/2023	—
Microsoft Corp	**1.20%**	**MSFT**	**USA**	**Technologie**	**—**	**4.27%**
TD indiciel américain F	0.34%	—	—	—	12/31/2023	—
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	0.30%	—	—	—	7/31/2024	—
TD US Disciplined Equity Alpha - F	0.28%	—	—	—	12/31/2023	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.17%	TPU	CAN	—	7/31/2024	—
Dynamique canadien de dividendes F	0.11%	—	—	—	5/31/2024	—
Apple Inc	**0.98%**	**AAPL**	**USA**	**Technologie**	**—**	**4.84%**
TD US Disciplined Equity Alpha - F	0.45%	—	—	—	12/31/2023	—
TD indiciel américain F	0.35%	—	—	—	12/31/2023	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.18%	TPU	CAN	—	7/31/2024	—
Eli Lilly and Co	**0.90%**	**LLY**	**USA**	**Soins de la santé**	**—**	**1.12%**
Fonds Select mondial AGF F	0.43%	—	—	—	7/31/2024	—
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	0.23%	—	—	—	7/31/2024	—
AGF cat croissance américaine F	0.13%	—	—	—	7/31/2024	—
TD indiciel américain F	0.06%	—	—	—	12/31/2023	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.04%	TPU	CAN	—	7/31/2024	—
Canada (Government of) 0.5%	**0.75%**	**—**	**CAN**	**—**	**—**	**—**
Lysander-Canso valeur d'oblig de soc F	0.75%	—	—	—	6/30/2024	—
Novo Nordisk A/S	**0.74%**	**—**	**DNK**	**—**	**—**	**—**
Canoe défensif actions internationales F	0.44%	—	—	—	7/31/2024	—
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	0.29%	—	—	—	7/31/2024	—
Royal Bank of Canada	**0.72%**	**RY**	**CAN**	**Services financiers**	**—**	**0.25%**
Dynamique canadien de dividendes F	0.38%	—	—	—	5/31/2024	—
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	0.34%	—	—	—	7/31/2024	—
Alphabet Inc Class A	**0.67%**	**GOOGL**	**USA**	**Communication Services**	**—**	**1.39%**
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	0.39%	—	—	—	7/31/2024	—
TD US Disciplined Equity Alpha - F	0.12%	—	—	—	12/31/2023	—
TD indiciel américain F	0.10%	—	—	—	12/31/2023	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.06%	TPU	CAN	—	7/31/2024	—