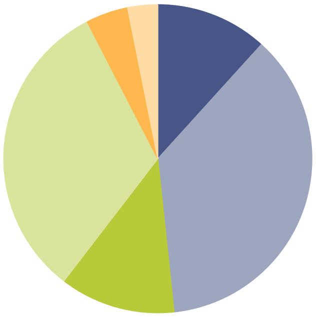
Providence Équilibré

Aperçu du portefeuille

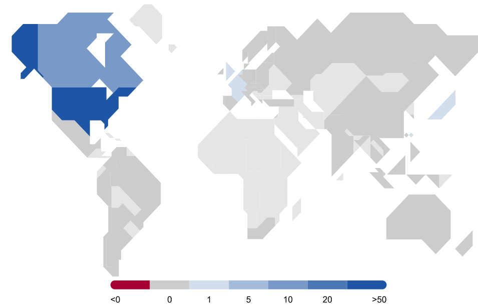
Frais de gestion moyen	Rendement du portefeuille	Date de création	Indice de référence
0.81%	2.29%	4/10/2017	Benchmark - Balanced

Répartition de l'actif



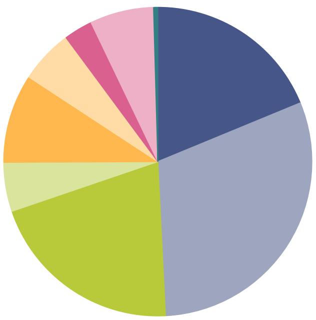
	%
Actions canadiennes	11.7
Actions américaines	36.6
Actions internationales	12.1
Revenu fixe	32.0
Trésorerie	4.4
Autres	3.1

Exposition aux actions par pays



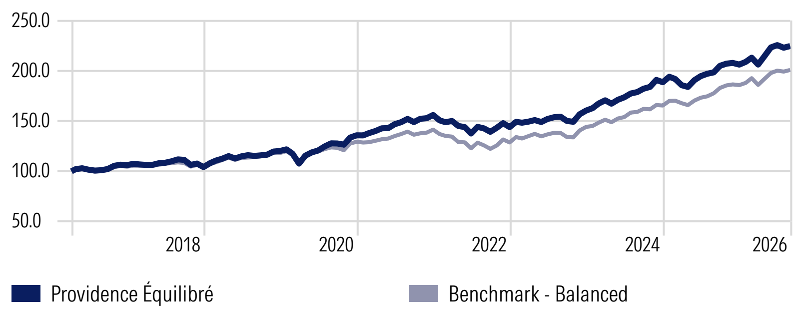
	%
Etats-unis	60.8
Canada	19.5
Japon	3.7
Royaume-Uni	2.3
France	1.8
Suisse	1.5

Style d'investissement en actions



	%
Grande valeur	18.8
Noyau large	30.4
Grande croissance	20.6
Valeur moyenne	5.1
Noyau moyen	9.3
Croissance moyenne	5.6
Petite valeur	3.0
Noyau petit	6.7
Petite croissance	0.4

Performance



Sectorielle des actions

Cyclique	**29.2%**
Matériaux de base	3.5%
Consommation cyclique	9.3%
Services financiers	13.5%
Immobilier	3.0%
Sensible	**53.3%**
Services de communication	7.5%
Énergie	7.1%
Valeurs industrielles	12.0%
Technologie	26.7%
Défensif	**17.6%**
Consommation défensive	6.4%
Soins de la santé	9.3%
Services publics	1.9%

Géographique des actions

Amériques	**80.9%**
Canada	19.5%
Etats-unis	60.8%
Grande Europe	**11.1%**
Danemark	0.7%
France	1.8%
Allemagne	1.0%
Pays-Bas	1.3%
Suisse	1.5%
Royaume-Uni	2.3%
Grande Asie	**7.9%**
Australie	0.4%
Japon	3.7%
Région Emergente	**1.5%**

Rendements annualisés

	Portefeuille	Benchmark
1 Mois	0.7%	0.8%
3 Mois	0.6%	1.5%
6 Mois	5.4%	4.3%
1 an	13.2%	13.1%
3 ans	13.3%	13.3%
5 ans	8.1%	7.6%
10 ans	—	7.7%
Depuis la création	8.8%	7.5%

Rendements par année civile

	Portefeuille	Benchmark
Cumul annuel	8.9%	8.1%
2025	9.3%	12.3%
2024	17.6%	14.7%
2023	11.4%	12.0%
2022	-7.7%	-9.0%
2021	14.9%	9.3%
2020	13.0%	9.5%
2019	15.4%	13.5%
2018	-1.8%	-0.4%
2017	—	8.1%

Répartition du revenu fixe

Gouvernement	27.1%
Municipalités	0.0%
Entreprises	58.0%
Titres titrisés	7.4%
Trésorerie et équivalents	7.4%

Statistiques sur le revenu fixe

Durée effective moyenne	—
Échéance effective moyenne	—
Coupon moyen	4.2%
Qualité du crédit moyenne	AA

Statistiques de risque et rendement du portefeuille

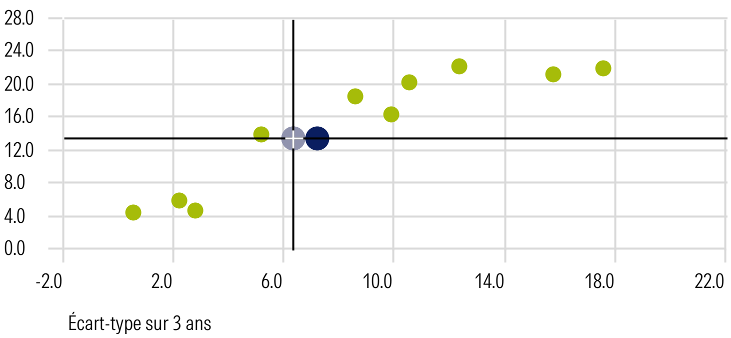
	Écart-type	Capture à la hausse	Capture à la baisse	Perte max.
1 an	7.4%	105.8%	119.0%	-3.2%
3 ans	7.2%	105.4%	120.0%	-5.2%
5 ans	7.8%	101.2%	95.9%	-11.8%

Providence Équilibré

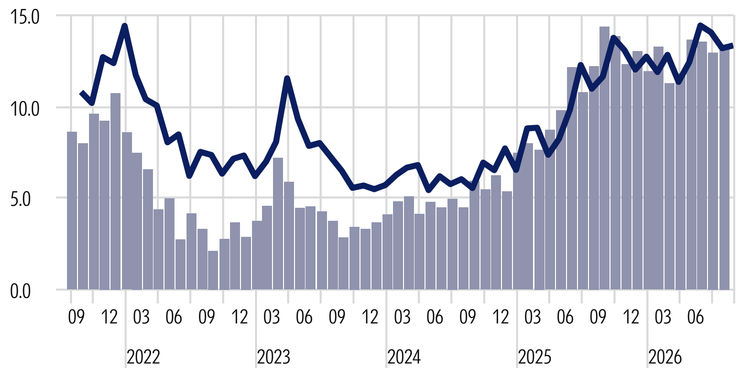
Aperçu du portefeuille

Frais de gestion moyen	Rendement du portefeuille	Date de création	Indice de référence
0.81%	2.29%	4/10/2017	Benchmark - Balanced

Rendement-risque sur 3 ans



Rendements glissants sur 3 ans



Providence Équilibré   Benchmark - Balanced

Analyse fondamentale

Actions	Portefeuille	Benchmark
Taille		
Cap. bours. moy. (M)	$ 239,749	$ 294,182
Multiples de valorisat		
Cours/Valeur comptabl	3.7	3.9
Cours/Flux monétaire	15.2	16.7
Cours/Bénéfice	24.2	22.9
Cours/Ventes	2.7	3.0
Ratios financiers		
Marge nette	22.4%	24.2%
RDA	14.1%	15.8%
RCP	29.0%	31.8%
ROIC	23.5%	28.0%

Revenu fixe	Portefeuille	Benchmark
Géographie		
Canada	68.4%	96.4%
États-Unis	21.0%	2.6%
Qualité de crédit		
AAA	23.8%	44.6%
AA	15.7%	30.6%
A	14.8%	13.4%
BBB	24.6%	10.3%
BB	3.2%	0.0%
B	3.3%	0.0%
En dessous de B	0.9%	0.0%
Non noté	13.8%	1.1%

Rendement et risque sur 3 ans

	Portefeuille	Benchmark
Écart-type	7.2%	6.3%
Écart-type perte	3.5%	4.0%
Ratio de Sharpe	0.73	0.75
Ratio de Sortino	1.16	1.19
Meilleur mois	5.0%	5.1%
Pire mois	-3.2%	-3.4%
Perte max.	-5.2%	-3.4%

Rendement et risque sur 5 ans

	Portefeuille	Benchmark
Écart-type	7.8%	7.7%
Écart-type perte	3.9%	4.6%
Ratio de Sharpe	0.19	0.15
Ratio de Sortino	0.28	0.20
Meilleur mois	5.0%	5.1%
Pire mois	-4.4%	-4.6%
Perte max.	-11.8%	-13.5%

Titres du portefeuille

Nom	**Pondération**	Cote de risque	Catégorie Morningstar	Frais de gestion	RFG	Rendement
TD indiciel américain F	**18.9%**	Moyen	Canada - Actions américaines	0.15%	0.17%	0.71%
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	**12.3%**	Faible à Moyen	Canada - Actions mondiales équilibrées	1.00%	1.37%	2.93%
Fonds Select mondial AGF F	**10.0%**	Moyen	Canada - Action mondiale	0.80%	1.01%	0.00%
Pender Corporate Bond I	**9.6%**	Faible à Moyen	Canada - Multi-Sector Fixed Income	0.60%	1.03%	4.37%
Lysander-Canso valeur d'oblig de soc F	**9.2%**	Bas	Canada - Revenu fixe de sociétés mondiales	0.75%	0.90%	3.03%
NCM Catégorie de croissance du revenu F	**8.7%**	Moyen	Canada - Actions canadiennes équilibrées	1.00%	1.43%	2.85%
TD Indiciel NASDAQ - F	**5.6%**	Moyen à Elevé	Canada - Actions américaines	0.50%	0.55%	0.36%
Dynamique dividendes Avantage F	**5.6%**	Moyen	Canada - Dividende et revenu d'Actions Canadiennes	0.85%	1.04%	3.94%
Fidelity Canadian S/T Cprt Bd ETF F	**4.7%**	Bas	Canada - Produits de taux Canadiens de CT	0.50%	0.51%	3.80%
Dynamique Obligations à très crt F	**4.7%**	Bas	Canada - Produits de taux Canadiens de CT	0.25%	0.41%	2.90%
TD indiciel obligations can F	**4.2%**	Bas	Canada - Revenu fixe canadien	0.15%	0.17%	3.51%
Brandes actions internationales F	**2.6%**	Moyen	Canada - International Equity	0.80%	1.16%	1.01%
Fidelity FNB indic Divid intern élevés F	**2.5%**	Moyen	Canada - International Equity	0.45%	0.74%	3.40%

Source: Morningstar Direct

Providence Équilibré

Statistiques PTM du portefeuille

	Écart-type	Alpha	Bêta	R2	Ratio d'information	Écart de suivi	Mois positifs	Mois négatifs
1 an	7.4%	-0.16	1.04	96.95	0.08	1.78	9	3
3 ans	7.2%	-0.07	1.03	94.55	0.03	2.35	26	10
5 ans	7.8%	0.56	0.98	95.89	0.23	2.33	39	21
10 ans	—	—	—	—	—	—	—	—

Composition du portefeuille

	Pondération	Cumul annuel	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis la création	Date de création
Providence Équilibré		**8.9**	**13.2**	**13.3**	**8.1**	**—**	**8.8**	**4/10/2017**
TD indiciel américain F	**18.9%**	14.1%	21.1%	22.1%	14.2%	15.6%	7.6%	11/1/2000
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	**12.3%**	14.1%	20.0%	16.4%	9.8%	9.9%	10.1%	5/31/2011
Fonds Select mondial AGF F	**10.0%**	6.4%	10.1%	21.2%	11.8%	16.9%	7.0%	4/27/2000
Pender Corporate Bond I	**9.6%**	6.7%	16.0%	13.9%	8.1%	8.3%	7.3%	6/30/2014
Lysander-Canso valeur d'oblig de soc F	**9.2%**	-0.2%	0.7%	4.5%	2.8%	5.5%	6.1%	12/23/2011
NCM Catégorie de croissance du revenu F	**8.7%**	14.4%	25.9%	18.5%	11.5%	10.1%	10.0%	12/30/2005
TD indiciel Nasdaq® - F	**5.6%**	15.0%	23.3%	21.9%	12.0%	18.6%	8.1%	11/1/2000
Dynamique dividendes Avantage F	**5.6%**	15.9%	26.2%	20.2%	13.4%	10.4%	8.5%	3/4/2002
Fidelity Canadian S/T Cprt Bd ETF F	**4.7%**	1.5%	2.8%	5.8%	2.8%	—	2.8%	9/25/2019
Dynamique Obligations à très crt F	**4.7%**	1.9%	3.1%	4.4%	3.7%	2.7%	2.4%	9/6/2013
TD indiciel d'obligations canadiennes F	**4.2%**	0.2%	1.6%	3.9%	0.1%	1.1%	3.7%	11/1/2000
Brandes actions internationales F	**2.6%**	16.2%	26.6%	23.0%	16.5%	10.9%	7.1%	7/2/2002
Fidelity FNB indic Divid intern élevés F	**2.5%**	19.1%	27.8%	21.8%	15.5%	—	9.5%	9/18/2018

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		**8.1**	**13.1**	**13.3**	**7.6**	**7.7**	**8.4**	**12/31/2011**
FTSE Canada obligataire universel	**27.5%**	0.4%	2.0%	4.3%	0.3%	1.4%	6.3%	12/31/1985
S&P 500 RT CAD	**22.5%**	14.4%	21.6%	22.0%	14.9%	16.1%	9.5%	1/31/2002
FTSE Canada d'obligations crt terme	**20.0%**	1.2%	2.4%	4.8%	2.1%	2.1%	6.6%	12/31/1979
Morningstar DM xNA NR CAD	**20.0%**	14.9%	22.5%	19.1%	10.8%	9.9%	5.9%	5/1/2015
S&P/TSX composé RT CAD	**10.0%**	16.0%	29.9%	24.8%	15.3%	12.7%	9.5%	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.

Providence Équilibré

Consolidated Holdings

Indice utilisé pour le calcul : iShares MSCI World ETF   Avoirs en portefeuille au : 8/31/2026   10 premiers avoirs : 13.28%   Autre : 86.72%

	Pondération portefeuille	Symbole	Pays	Secteur	Date du portefeuille	Pondération de l'indice
NVIDIA Corp	**2.43%**	**NVDA**	**USA**	**Technologie**	**—**	**5.53%**
TD indiciel américain F	0.82%	—	—	—	12/31/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.60%	TPU	CAN	—	8/31/2026	—
TD Indiciel NASDAQ - F	0.51%	—	—	—	12/31/2025	—
Fonds Select mondial AGF F	0.50%	—	—	—	6/30/2026	—
Microsoft Corp	**1.75%**	**MSFT**	**USA**	**Technologie**	**—**	**3.90%**
TD indiciel américain F	0.67%	—	—	—	12/31/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.44%	TPU	CAN	—	8/31/2026	—
TD Indiciel NASDAQ - F	0.40%	—	—	—	12/31/2025	—
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	0.24%	—	—	—	7/31/2026	—
Apple Inc	**1.72%**	**AAPL**	**USA**	**Technologie**	**—**	**5.07%**
TD indiciel américain F	0.74%	—	—	—	12/31/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.53%	TPU	CAN	—	8/31/2026	—
TD Indiciel NASDAQ - F	0.45%	—	—	—	12/31/2025	—
Alphabet Inc Class A	**1.48%**	**GOOGL**	**USA**	**Communication Services**	**—**	**2.17%**
Fonds Select mondial AGF F	0.36%	—	—	—	6/30/2026	—
TD indiciel américain F	0.34%	—	—	—	12/31/2025	—
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	0.34%	—	—	—	7/31/2026	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.23%	TPU	CAN	—	8/31/2026	—
TD Indiciel NASDAQ - F	0.20%	—	—	—	12/31/2025	—
Amazon.com Inc	**1.43%**	**AMZN**	**USA**	**Consommation cyclique**	**—**	**2.73%**
Fonds Select mondial AGF F	0.44%	—	—	—	6/30/2026	—
TD indiciel américain F	0.41%	—	—	—	12/31/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.29%	TPU	CAN	—	8/31/2026	—
TD Indiciel NASDAQ - F	0.28%	—	—	—	12/31/2025	—
Broadcom Inc	**1.22%**	**AVGO**	**USA**	**Technologie**	**—**	**1.82%**
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	0.37%	—	—	—	7/31/2026	—
TD indiciel américain F	0.30%	—	—	—	12/31/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.20%	TPU	CAN	—	8/31/2026	—
TD Indiciel NASDAQ - F	0.18%	—	—	—	12/31/2025	—
Fonds Select mondial AGF F	0.16%	—	—	—	6/30/2026	—
Eli Lilly and Co	**1.09%**	**LLY**	**USA**	**Soins de la santé**	**—**	**1.01%**
Fonds Select mondial AGF F	0.47%	—	—	—	6/30/2026	—
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	0.33%	—	—	—	7/31/2026	—
TD indiciel américain F	0.17%	—	—	—	12/31/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.11%	TPU	CAN	—	8/31/2026	—
Tesla Inc	**0.75%**	**TSLA**	**USA**	**Consommation cyclique**	**—**	**1.15%**
TD indiciel américain F	0.25%	—	—	—	12/31/2025	—
TD Indiciel NASDAQ - F	0.22%	—	—	—	12/31/2025	—
Fonds Select mondial AGF F	0.15%	—	—	—	6/30/2026	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.13%	TPU	CAN	—	8/31/2026	—

Providence Équilibré

Consolidated Holdings

Indice utilisé pour le calcul : iShares MSCI World ETF   Avoirs en portefeuille au : 8/31/2026   10 premiers avoirs : 13.28%   Autre : 86.72%

	Pondération portefeuille	Symbole	Pays	Secteur	Date du portefeuille	Pondération de l'indice
Meta Platforms Inc Class A	**0.72%**	**META**	**USA**	**Communication Services**	**—**	**1.37%**
TD indiciel américain F	0.27%	—	—	—	12/31/2025	—
TD Indiciel NASDAQ - F	0.22%	—	—	—	12/31/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.15%	TPU	CAN	—	8/31/2026	—
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	0.09%	—	—	—	7/31/2026	—
Alphabet Inc Class C	**0.69%**	**GOOG**	**USA**	**Communication Services**	**—**	**1.71%**
TD indiciel américain F	0.30%	—	—	—	12/31/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.20%	TPU	CAN	—	8/31/2026	—
TD Indiciel NASDAQ - F	0.19%	—	—	—	12/31/2025	—