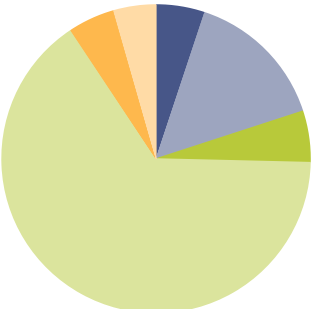
Providence Conservateur

Aperçu du portefeuille

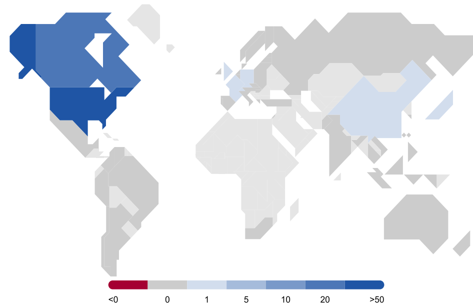
Frais de gestion moyen	Rendement du portefeuille	Date de création	Indice de référence
0.71%	2.92%	4/10/2017	Benchmark - Conservative

Répartition de l'actif



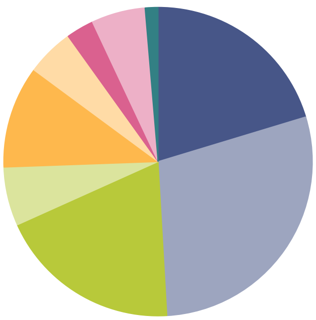
	%
Actions canadiennes	5.1
Actions américaines	14.9
Actions internationales	5.4
Revenu fixe	65.3
Trésorerie	4.9
Autres	4.4

Exposition aux actions par pays



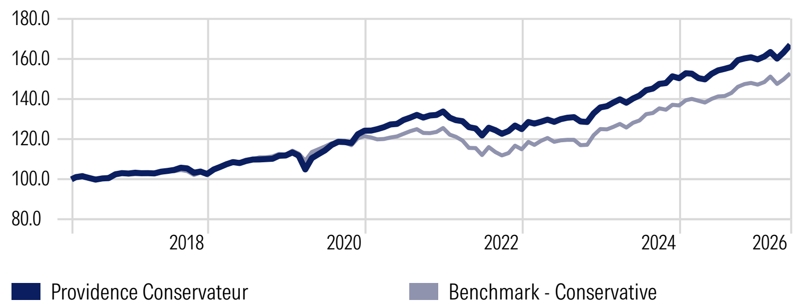
	%
Etats-unis	59.2
Canada	20.3
Japon	3.9
Royaume-Uni	2.3
Allemagne	1.9
France	1.7

Style d'investissement en actions



	%
Grande valeur	20.3
Noyau large	28.8
Grande croissance	19.2
Valeur moyenne	6.2
Noyau moyen	10.7
Croissance moyenne	5.0
Petite valeur	2.9
Noyau petit	5.7
Petite croissance	1.3

Performance



Sectorielle des actions

Cyclique	**30.2%**
Matériaux de base	5.1%
Consommation cyclique	8.4%
Services financiers	13.9%
Immobilier	2.8%
Sensible	**53.7%**
Services de communication	8.3%
Énergie	9.2%
Valeurs industrielles	13.7%
Technologie	22.5%
Défensif	**16.1%**
Consommation défensive	5.8%
Soins de la santé	8.2%
Services publics	2.0%

Géographique des actions

Amériques	**80.3%**
Canada	20.3%
Etats-unis	59.2%
Grande Europe	**11.7%**
Danemark	0.7%
France	1.7%
Allemagne	1.9%
Pays-Bas	0.8%
Suisse	1.2%
Royaume-Uni	2.3%
Grande Asie	**8.0%**
Australie	0.4%
Japon	3.9%
Région Emergente	**2.2%**

Rendements annualisés

	Portefeuille	Benchmark
1 Mois	2.3%	2.0%
3 Mois	2.2%	1.1%
6 Mois	3.8%	3.2%
1 an	9.4%	9.1%
3 ans	9.1%	8.8%
5 ans	5.5%	4.7%
10 ans	—	4.7%
Depuis la création	5.7%	4.6%

Rendements par année civile

	Portefeuille	Benchmark
Cumul annuel	4.5%	3.8%
2025	6.2%	7.6%
2024	10.7%	9.4%
2023	8.6%	8.7%
2022	-6.6%	-8.4%
2021	7.7%	3.3%
2020	11.0%	8.2%
2019	9.0%	9.0%
2018	-0.2%	0.6%
2017	—	4.5%

Répartition du revenu fixe

Gouvernement	32.2%
Municipalités	0.0%
Entreprises	56.6%
Titres titrisés	7.2%
Trésorerie et équivalents	3.9%

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	4.2%	99.8%	88.5%	-2.0%
3 ans	4.2%	97.4%	80.5%	-2.0%
5 ans	4.9%	92.6%	74.1%	-8.9%

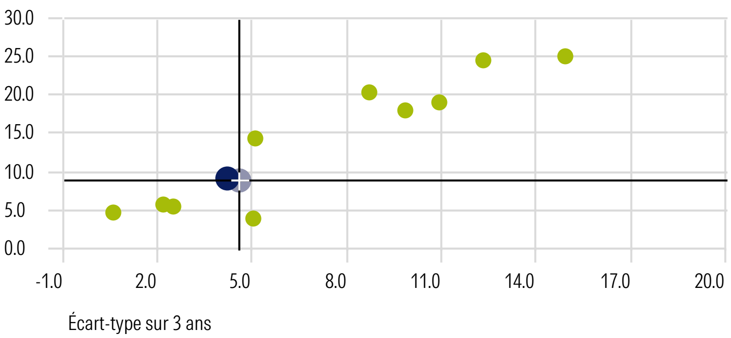
Source: Morningstar Direct

Providence Conservateur

Aperçu du portefeuille

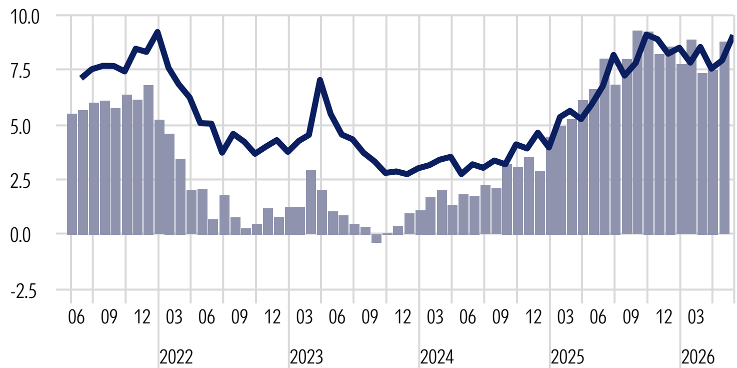
Frais de gestion moyen	Rendement du portefeuille	Date de création	Indice de référence
0.71%	2.92%	4/10/2017	Benchmark - Conservative

Rendement-risque sur 3 ans



Providence Conservateur   Benchmark - Conservative

Rendements glissants sur 3 ans



Analyse fondamentale

Actions	Portefeuille	Benchmark
Taille		
Cap. bours. moy. (M)	$ 200,810	$ 278,985
Multiples de valorisat		
Cours/Valeur comptabl	3.4	3.9
Cours/Flux monétaire	14.9	17.3
Cours/Bénéfice	23.6	24.4
Cours/Ventes	2.5	3.0
Ratios financiers		
Marge nette	21.0%	22.5%
RDA	12.7%	14.8%
RCP	26.6%	30.6%
ROIC	21.2%	25.4%

Revenu fixe	Portefeuille	Benchmark
Géographie		
Canada	71.7%	97.4%
États-Unis	20.0%	1.7%
Qualité de crédit		
AAA	26.1%	43.9%
AA	14.4%	30.9%
A	16.2%	13.8%
BBB	24.4%	10.6%
BB	2.4%	0.0%
B	3.6%	0.0%
En dessous de B	0.8%	0.0%
Non noté	12.0%	0.8%

Rendement et risque sur 3 ans

	Portefeuille	Benchmark
Écart-type	4.2%	4.6%
Écart-type perte	2.3%	3.0%
Ratio de Sharpe	0.42	0.38
Ratio de Sortino	0.64	0.56
Meilleur mois	3.3%	4.0%
Pire mois	-2.0%	-2.4%
Perte max.	-2.0%	-2.4%

Rendement et risque sur 5 ans

	Portefeuille	Benchmark
Écart-type	4.9%	5.7%
Écart-type perte	2.6%	3.3%
Ratio de Sharpe	-0.11	-0.18
Ratio de Sortino	-0.15	-0.23
Meilleur mois	3.3%	4.0%
Pire mois	-2.8%	-3.1%
Perte max.	-8.9%	-10.8%

Titres du portefeuille

Nom	**Pondération**	Cote de risque	Catégorie Morningstar	Frais de gestion	RFG	Rendement
Pender Corporate Bond I	**17.4%**	Faible à Moyen	Canada - Multi-Sector Fixed Income	0.60%	1.03%	4.04%
Lysander-Canso valeur d'oblig de soc F	**17.1%**	Bas	Canada - Revenu fixe de sociétés mondiales	0.75%	0.90%	2.91%
Fidelity Canadian S/T Cprt Bd ETF F	**12.1%**	Bas	Canada - Produits de taux Canadiens de CT	0.50%	0.51%	3.73%
TD indiciel d'obligations canadiennes F	**11.7%**	Bas	Canada - Revenu fixe canadien	0.15%	0.17%	3.58%
Dynamique Obligations à très crt F	**11.6%**	Bas	Canada - Produits de taux Canadiens de CT	0.25%	0.41%	2.96%
TD indiciel américain F	**9.9%**	Moyen	Canada - Actions américaines	0.15%	0.17%	0.73%
Fonds Select mondial AGF F	**5.4%**	Moyen	Canada - Action mondiale	0.80%	1.01%	0.00%
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	**5.3%**	Faible à Moyen	Canada - Actions mondiales équilibrées	1.00%	1.37%	2.94%
NCM Catégorie de croissance du revenu F	**4.0%**	Moyen	Canada - Actions canadiennes équilibrées	1.00%	1.43%	2.87%
Dynamique dividendes Avantage F	**2.0%**	Moyen	Canada - Dividende et revenu d'Actions Canadiennes	0.85%	1.04%	4.08%
Brandes actions internationales F	**1.0%**	Moyen	Canada - International Equity	0.80%	1.16%	1.08%
Fidelity FNB indic Divid intern élevés F	**1.0%**	Moyen	Canada - International Equity	0.45%	0.74%	3.24%

Providence Conservateur

Statistiques PTM du portefeuille

	Écart-type	Alpha	Bêta	R2	Ratio d'information	Écart de suivi	Mois positifs	Mois négatifs
1 an	4.2%	0.52	0.96	97.51	0.31	1.16	10	2
3 ans	4.2%	0.43	0.95	97.26	0.21	1.43	27	9
5 ans	4.9%	0.60	0.92	97.10	0.48	1.69	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 Conservateur		**4.5**	**9.4**	**9.1**	**5.5**	**—**	**5.7**	**4/10/2017**
Pender Corporate Bond I	**17.4%**	5.8%	21.8%	14.3%	8.1%	8.7%	7.4%	6/30/2014
Lysander-Canso valeur d'oblig de soc F	**17.1%**	1.4%	3.4%	5.6%	3.7%	6.0%	6.3%	12/23/2011
Fidelity Canadian S/T Cprt Bd ETF F	**12.1%**	1.3%	3.4%	5.8%	2.7%	—	2.8%	9/25/2019
TD indiciel d'obligations canadiennes F	**11.7%**	1.6%	2.7%	4.0%	0.7%	1.4%	3.8%	11/1/2000
Dynamique Obligations à très crt F	**11.6%**	1.2%	3.4%	4.7%	3.5%	2.7%	2.4%	9/6/2013
TD indiciel américain F	**9.9%**	11.8%	30.1%	24.4%	16.6%	15.6%	7.6%	11/1/2000
Fonds Select mondial AGF F	**5.4%**	10.9%	22.4%	25.0%	14.8%	18.0%	7.3%	4/27/2000
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	**5.3%**	12.8%	23.2%	17.9%	11.5%	10.1%	10.2%	5/31/2011
NCM Catégorie de croissance du revenu F	**4.0%**	12.4%	34.1%	20.2%	12.3%	10.5%	10.0%	12/30/2005
Dynamique dividendes Avantage F	**2.0%**	10.7%	32.2%	19.0%	13.2%	10.6%	8.4%	3/4/2002
Brandes actions internationales F	**1.0%**	8.5%	26.7%	23.8%	15.6%	10.7%	6.9%	7/2/2002
Fidelity FNB indic Divid intern élevés F	**1.0%**	10.4%	27.3%	21.0%	14.1%	—	8.8%	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 - Conservative		**3.8**	**9.1**	**8.8**	**4.7**	**4.7**	**5.2**	**12/31/2011**
FTSE Canada obligataire universel	**40.0%**	1.7%	3.0%	4.3%	0.9%	1.8%	6.4%	12/31/1985
FTSE Canada d'obligations crt terme	**35.0%**	1.1%	3.0%	4.8%	2.1%	2.1%	6.6%	12/31/1979
Morningstar DM xNA NR CAD	**10.0%**	10.3%	24.1%	18.9%	11.3%	9.7%	5.8%	5/1/2015
S&P 500 RT CAD	**10.0%**	11.8%	30.0%	24.2%	17.2%	16.2%	9.5%	1/31/2002
S&P/TSX composé RT CAD	**5.0%**	10.6%	36.1%	24.6%	15.3%	12.5%	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 Conservateur

Consolidated Holdings

Indice utilisé pour le calcul : iShares MSCI World ETF   Avoirs en portefeuille au : 5/31/2026   10 premiers avoirs : 9.05%   Autre : 90.95%

	Pondération portefeuille	Symbole	Pays	Secteur	Date du portefeuille	Pondération de l'indice
Canada (Government of) 3.25%	**1.31%**	**—**	**CAN**	**—**	**—**	**—**
Lysander-Canso valeur d'oblig de soc F	1.16%	—	—	—	5/31/2026	—
TD Canadian Aggregate Bond Index ETF	0.15%	TDB	CAN	—	5/31/2026	—
Canada (Government of) 3%	**1.25%**	**—**	**CAN**	**—**	**—**	**—**
Lysander-Canso valeur d'oblig de soc F	1.13%	—	—	—	5/31/2026	—
TD Canadian Aggregate Bond Index ETF	0.12%	TDB	CAN	—	5/31/2026	—
Canada (Government of) 2.75%	**1.19%**	**—**	**CAN**	**—**	**—**	**—**
Lysander-Canso valeur d'oblig de soc F	1.11%	—	—	—	5/31/2026	—
TD Canadian Aggregate Bond Index ETF	0.08%	TDB	CAN	—	5/31/2026	—
NVIDIA Corp	**1.01%**	**NVDA**	**USA**	**Technologie**	**—**	**5.42%**
TD indiciel américain F	0.43%	—	—	—	12/31/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.31%	TPU	CAN	—	5/31/2026	—
Fonds Select mondial AGF F	0.27%	—	—	—	3/31/2026	—
Canada (Government of)	**0.87%**	**—**	**CAN**	**—**	**—**	**—**
Dynamique Obligations à très crt F	0.73%	—	—	—	3/31/2026	—
TD Canadian Aggregate Bond Index ETF	0.15%	TDB	CAN	—	5/31/2026	—
Lysander-Canso Strategic Loan Fund - 888o	**0.79%**	**—**	**CAN**	**—**	**—**	**—**
Lysander-Canso valeur d'oblig de soc F	0.79%	—	—	—	5/31/2026	—
Apple Inc	**0.67%**	**AAPL**	**USA**	**Technologie**	**—**	**5.09%**
TD indiciel américain F	0.39%	—	—	—	12/31/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.28%	TPU	CAN	—	5/31/2026	—
Canada Housing Trust No.1 3.6%	**0.66%**	**—**	**CAN**	**—**	**—**	**—**
Lysander-Canso valeur d'oblig de soc F	0.65%	—	—	—	5/31/2026	—
TD Canadian Aggregate Bond Index ETF	0.02%	TDB	CAN	—	5/31/2026	—
Alphabet Inc Class A	**0.66%**	**GOOGL**	**USA**	**Communication Services**	**—**	**2.46%**
Fonds Select mondial AGF F	0.18%	—	—	—	3/31/2026	—
TD indiciel américain F	0.18%	—	—	—	12/31/2025	—
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	0.16%	—	—	—	4/30/2026	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.14%	TPU	CAN	—	5/31/2026	—
Microsoft Corp	**0.65%**	**MSFT**	**USA**	**Technologie**	**—**	**3.53%**
TD indiciel américain F	0.35%	—	—	—	12/31/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.21%	TPU	CAN	—	5/31/2026	—
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	0.09%	—	—	—	4/30/2026	—