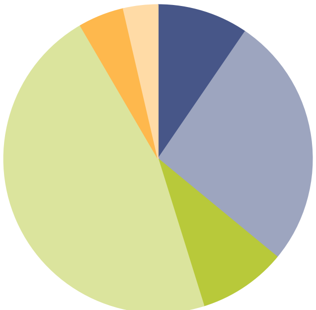
Providence Modéré Équilibré

Aperçu du portefeuille

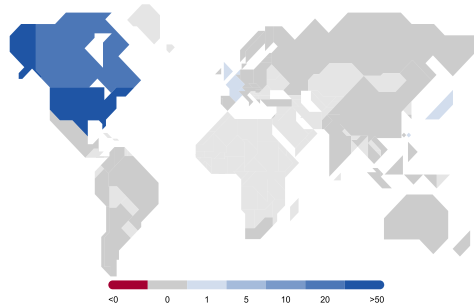
Frais de gestion moyen	Rendement du portefeuille	Date de création	Indice de référence
0.76%	2.64%	4/10/2017	Benchmark - Moderate Balanced

Répartition de l'actif



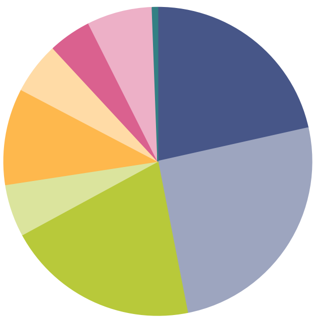
	%
Actions canadiennes	9.5
Actions américaines	26.4
Actions internationales	9.2
Revenu fixe	46.4
Trésorerie	4.8
Autres	3.6

Exposition aux actions par pays



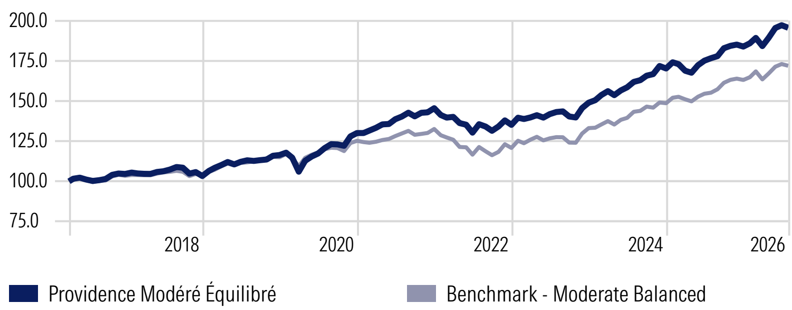
	%
Etats-unis	58.5
Canada	21.1
Japon	3.8
Royaume-Uni	2.5
France	1.9
Suisse	1.5

Style d'investissement en actions



	%
Grande valeur	21.5
Noyau large	25.4
Grande croissance	20.2
Valeur moyenne	5.5
Noyau moyen	10.1
Croissance moyenne	5.4
Petite valeur	4.5
Noyau petit	6.8
Petite croissance	0.6

Performance



Sectorielle des actions

Cyclique	**30.4%**
Matériaux de base	3.8%
Consommation cyclique	9.0%
Services financiers	14.3%
Immobilier	3.2%
Sensible	**51.8%**
Services de communication	7.2%
Énergie	7.8%
Valeurs industrielles	13.1%
Technologie	23.8%
Défensif	**17.8%**
Consommation défensive	6.4%
Soins de la santé	9.4%
Services publics	2.0%

Géographique des actions

Amériques	**80.3%**
Canada	21.1%
Etats-unis	58.5%
Grande Europe	**11.4%**
Danemark	0.7%
France	1.9%
Allemagne	1.0%
Pays-Bas	1.4%
Suisse	1.5%
Royaume-Uni	2.5%
Grande Asie	**8.3%**
Australie	0.5%
Japon	3.8%
Région Emergente	**1.5%**

Rendements annualisés

	Portefeuille	Benchmark
1 Mois	-0.8%	-0.6%
3 Mois	3.3%	2.8%
6 Mois	5.2%	4.3%
1 an	10.7%	10.8%
3 ans	11.0%	10.5%
5 ans	6.9%	5.8%
10 ans	—	5.9%
Depuis la création	7.3%	5.8%

Rendements par année civile

	Portefeuille	Benchmark
Cumul annuel	6.4%	5.4%
2025	8.0%	9.7%
2024	14.3%	11.6%
2023	10.2%	10.2%
2022	-7.1%	-8.9%
2021	11.9%	5.9%
2020	11.7%	8.9%
2019	12.6%	11.1%
2018	-1.2%	0.1%
2017	—	6.2%

Répartition du revenu fixe

Gouvernement	29.4%
Municipalités	0.0%
Entreprises	58.0%
Titres titrisés	7.2%
Trésorerie et équivalents	5.4%

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

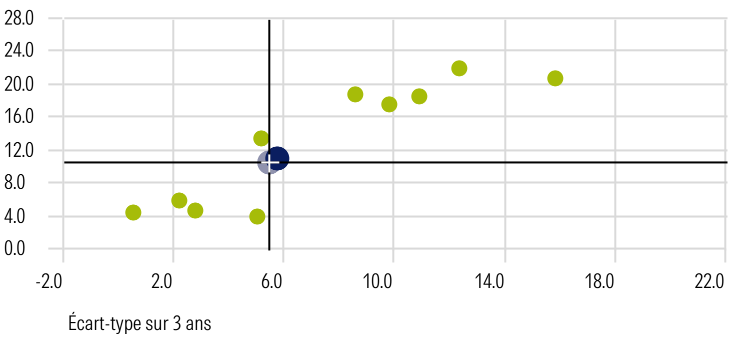
	Écart-type	Capture à la hausse	Capture à la baisse	Perte max.
1 an	5.9%	100.0%	101.9%	-2.7%
3 ans	5.8%	104.6%	105.0%	-3.7%
5 ans	6.4%	102.0%	89.1%	-10.4%

Providence Modéré Équilibré

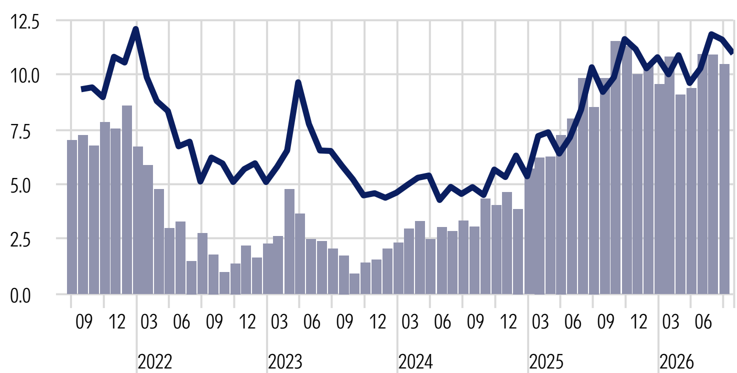
Aperçu du portefeuille

Frais de gestion moyen	Rendement du portefeuille	Date de création	Indice de référence
0.76%	2.64%	4/10/2017	Benchmark - Moderate Balanced

Rendement-risque sur 3 ans



Rendements glissants sur 3 ans



Analyse fondamentale

Actions	Portefeuille	Benchmark
Taille		
Cap. bours. moy. (M)	$ 197,276	$ 282,257
Multiples de valorisat		
Cours/Valeur comptabl	3.5	3.9
Cours/Flux monétaire	14.8	16.7
Cours/Bénéfice	23.6	23.1
Cours/Ventes	2.2	3.0
Ratios financiers		
Marge nette	22.0%	23.9%
RDA	13.3%	15.4%
RCP	28.4%	31.5%
ROIC	22.9%	27.7%

Revenu fixe	Portefeuille	Benchmark
Géographie		
Canada	71.6%	96.6%
États-Unis	19.7%	2.4%
Qualité de crédit		
AAA	24.2%	44.9%
AA	15.0%	30.0%
A	15.8%	13.4%
BBB	25.6%	10.6%
BB	2.7%	0.0%
B	3.1%	0.0%
En dessous de B	0.7%	0.0%
Non noté	12.9%	1.0%

Rendement et risque sur 3 ans

	Portefeuille	Benchmark
Écart-type	5.8%	5.5%
Écart-type perte	2.9%	3.4%
Ratio de Sharpe	0.40	0.35
Ratio de Sortino	0.61	0.52
Meilleur mois	4.2%	4.6%
Pire mois	-2.7%	-3.0%
Perte max.	-3.7%	-3.0%

Rendement et risque sur 5 ans

	Portefeuille	Benchmark
Écart-type	6.4%	6.7%
Écart-type perte	3.2%	3.8%
Ratio de Sharpe	0.05	-0.05
Ratio de Sortino	0.07	-0.06
Meilleur mois	4.2%	4.6%
Pire mois	-3.6%	-3.8%
Perte max.	-10.4%	-12.3%

Titres du portefeuille

Nom	Pondération	Cote de risque	Catégorie Morningstar	Frais de gestion	RFG	Rendement
TD indiciel américain F	**17.4%**	Moyen	Canada - Actions américaines	0.15%	0.17%	0.72%
Pender Corporate Bond I	**12.1%**	Faible à Moyen	Canada - Multi-Sector Fixed Income	0.60%	1.03%	4.56%
Lysander-Canso valeur d'oblig de soc F	**11.8%**	Bas	Canada - Revenu fixe de sociétés mondiales	0.75%	0.90%	3.04%
Fidelity Canadian S/T Cprt Bd ETF F	**9.5%**	Bas	Canada - Produits de taux Canadiens de CT	0.50%	0.51%	3.80%
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	**9.5%**	Faible à Moyen	Canada - Actions mondiales équilibrées	1.00%	1.37%	2.90%
Fonds Select mondial AGF F	**8.1%**	Moyen	Canada - Action mondiale	0.80%	1.01%	0.00%
Dynamique Obligations à très crt F	**7.6%**	Bas	Canada - Produits de taux Canadiens de CT	0.25%	0.41%	2.92%
NCM Catégorie de croissance du revenu F	**7.5%**	Moyen	Canada - Actions canadiennes équilibrées	1.00%	1.43%	2.82%
TD indiciel d'obligations canadiennes F	**7.1%**	Bas	Canada - Revenu fixe canadien	0.15%	0.17%	3.53%
Dynamique dividendes Avantage F	**3.6%**	Moyen	Canada - Dividende et revenu d'Actions Canadiennes	0.85%	1.04%	3.96%
Brandes actions internationales F	**2.1%**	Moyen	Canada - International Equity	0.80%	1.16%	1.00%
Fidelity FNB indic Divid intern élevés F	**2.1%**	Moyen	Canada - International Equity	0.45%	0.74%	3.60%

Providence Modéré Équilibré

Statistiques PTM du portefeuille

	Écart-type	Alpha	Bêta	R2	Ratio d'information	Écart de suivi	Mois positifs	Mois négatifs
1 an	5.9%	-0.09	1.01	97.51	-0.07	1.36	9	3
3 ans	5.8%	0.54	0.98	95.83	0.26	1.87	26	10
5 ans	6.4%	0.99	0.96	96.30	0.54	2.02	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 Modéré Équilibré		**6.4**	**10.7**	**11.0**	**6.9**	**—**	**7.3**	**4/10/2017**
TD indiciel américain F	**17.4%**	12.3%	20.3%	21.8%	14.8%	15.5%	7.6%	11/1/2000
Pender Corporate Bond I	**12.1%**	5.0%	16.9%	13.3%	7.9%	8.4%	7.2%	6/30/2014
Lysander-Canso valeur d'oblig de soc F	**11.8%**	-0.4%	1.0%	4.6%	2.9%	5.7%	6.1%	12/23/2011
Fidelity Canadian S/T Cprt Bd ETF F	**9.5%**	1.2%	2.8%	5.8%	2.7%	—	2.8%	9/25/2019
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	**9.5%**	15.0%	20.4%	17.4%	10.7%	10.4%	10.3%	5/31/2011
Fonds Select mondial AGF F	**8.1%**	5.2%	8.0%	20.6%	12.4%	16.8%	7.0%	4/27/2000
Dynamique Obligations à très crt F	**7.6%**	1.7%	3.1%	4.5%	3.6%	2.7%	2.4%	9/6/2013
NCM Catégorie de croissance du revenu F	**7.5%**	14.9%	30.6%	18.8%	12.2%	10.4%	10.0%	12/30/2005
TD indiciel d'obligations canadiennes F	**7.1%**	0.5%	2.3%	4.0%	0.1%	1.2%	3.8%	11/1/2000
Dynamique dividendes Avantage F	**3.6%**	14.8%	30.9%	18.5%	13.8%	10.7%	8.5%	3/4/2002
Brandes actions internationales F	**2.1%**	16.6%	30.9%	23.7%	17.3%	11.4%	7.2%	7/2/2002
Fidelity FNB indic Divid intern élevés F	**2.1%**	18.0%	31.9%	21.0%	15.6%	—	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 - Moderate Balanced		**5.4**	**10.8**	**10.5**	**5.8**	**5.9**	**6.6**	**12/31/2011**
FTSE Canada obligataire universel	**37.5%**	0.7%	2.6%	4.3%	0.3%	1.5%	6.3%	12/31/1985
FTSE Canada d'obligations crt terme	**25.0%**	1.1%	2.8%	4.9%	2.1%	2.0%	6.6%	12/31/1979
Morningstar DM xNA NR CAD	**15.0%**	13.7%	25.6%	18.3%	11.3%	10.2%	5.9%	5/1/2015
S&P 500 RT CAD	**15.0%**	12.7%	21.3%	21.9%	15.5%	16.1%	9.5%	1/31/2002
S&P/TSX composé RT CAD	**7.5%**	12.5%	32.3%	22.9%	14.9%	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 Modéré Équilibré

Consolidated Holdings

Indice utilisé pour le calcul : iShares MSCI World ETF   Avoirs en portefeuille au : 7/31/2026   10 premiers avoirs : 10.46%   Autre : 89.54%

	Pondération portefeuille	Symbole	Pays	Secteur	Date du portefeuille	Pondération de l'indice
NVIDIA Corp	**1.68%**	**NVDA**	**USA**	**Technologie**	**—**	**5.16%**
TD indiciel américain F	0.76%	—	—	—	12/31/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.52%	TPU	CAN	—	7/31/2026	—
Fonds Select mondial AGF F	0.41%	—	—	—	6/30/2026	—
Microsoft Corp	**1.25%**	**MSFT**	**USA**	**Technologie**	**—**	**3.65%**
TD indiciel américain F	0.61%	—	—	—	12/31/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.38%	TPU	CAN	—	7/31/2026	—
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	0.15%	—	—	—	6/30/2026	—
Dynamique dividendes Avantage F	0.11%	—	—	—	4/30/2026	—
Apple Inc	**1.17%**	**AAPL**	**USA**	**Technologie**	**—**	**5.05%**
TD indiciel américain F	0.68%	—	—	—	12/31/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.49%	TPU	CAN	—	7/31/2026	—
Alphabet Inc Class A	**1.10%**	**GOOGL**	**USA**	**Communication Services**	**—**	**2.31%**
TD indiciel américain F	0.32%	—	—	—	12/31/2025	—
Fonds Select mondial AGF F	0.30%	—	—	—	6/30/2026	—
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	0.26%	—	—	—	6/30/2026	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.23%	TPU	CAN	—	7/31/2026	—
Amazon.com Inc	**1.03%**	**AMZN**	**USA**	**Consommation cyclique**	**—**	**2.93%**
TD indiciel américain F	0.38%	—	—	—	12/31/2025	—
Fonds Select mondial AGF F	0.36%	—	—	—	6/30/2026	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.29%	TPU	CAN	—	7/31/2026	—
Eli Lilly and Co	**0.92%**	**LLY**	**USA**	**Soins de la santé**	**—**	**1.03%**
Fonds Select mondial AGF F	0.38%	—	—	—	6/30/2026	—
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	0.27%	—	—	—	6/30/2026	—
TD indiciel américain F	0.16%	—	—	—	12/31/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.11%	TPU	CAN	—	7/31/2026	—
Broadcom Inc	**0.89%**	**AVGO**	**USA**	**Technologie**	**—**	**1.95%**
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	0.28%	—	—	—	6/30/2026	—
TD indiciel américain F	0.28%	—	—	—	12/31/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.20%	TPU	CAN	—	7/31/2026	—
Fonds Select mondial AGF F	0.13%	—	—	—	6/30/2026	—
Canada (Government of) 3.25%	**0.88%**	**—**	**CAN**	**—**	**—**	**—**
Lysander-Canso valeur d'oblig de soc F	0.79%	—	—	—	6/30/2026	—
TD Canadian Aggregate Bond Index ETF	0.09%	TDB	CAN	—	7/31/2026	—
Canada (Government of) 3%	**0.84%**	**—**	**CAN**	**—**	**—**	**—**
Lysander-Canso valeur d'oblig de soc F	0.78%	—	—	—	6/30/2026	—
TD Canadian Aggregate Bond Index ETF	0.07%	TDB	CAN	—	7/31/2026	—
B02303378 Irs Cad R V 06mc, 302303378_flo Ccpois	**0.69%**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
Dynamique Obligations à très crt F	0.69%	—	—	—	4/30/2026	—