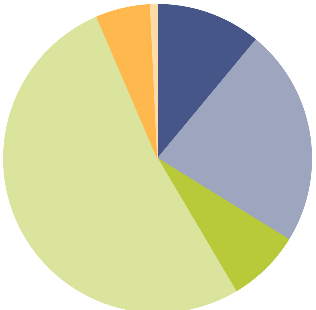
Providence Modéré Équilibré

Aperçu du portefeuille

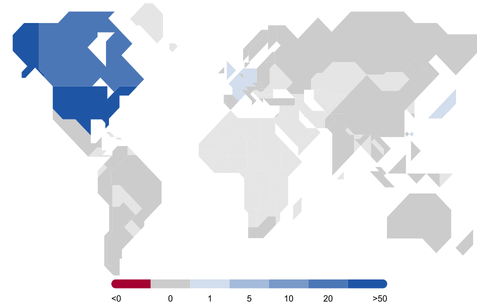
Frais de gestion moyen	Rendement du portefeuille	Date de création	Indice de référence
0.76%	2.54%	4/10/2017	Benchmark - Moderate Balanced

Répartition de l'actif



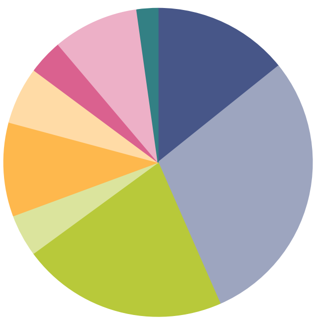
	%
Actions canadiennes	11.0
Actions américaines	22.8
Actions internationales	7.7
Revenu fixe	52.0
Trésorerie	5.7
Autres	0.7

Exposition aux actions par pays



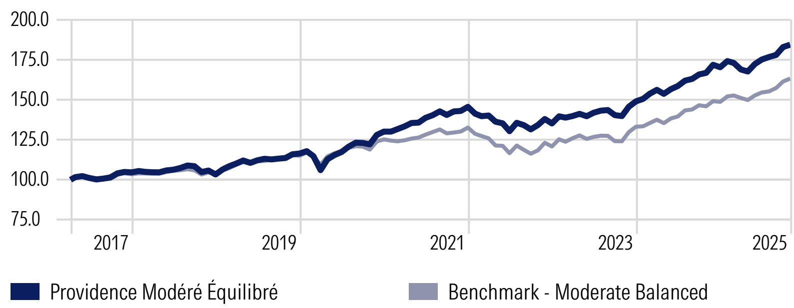
	%
Etats-unis	55.0
Canada	26.6
Royaume-Uni	3.7
Allemagne	2.8
Japon	2.0
France	1.7

Style d'investissement en actions



	%
Grande valeur	14.2
Noyau large	29.2
Grande croissance	21.5
Valeur moyenne	4.4
Noyau moyen	9.8
Croissance moyenne	6.0
Petite valeur	3.6
Noyau petit	9.0
Petite croissance	2.2

Performance



Sectorielle des actions

Cyclique	**37.2%**
Matériaux de base	3.1%
Consommation cyclique	8.3%
Services financiers	17.7%
Immobilier	8.1%
Sensible	**48.8%**
Services de communication	9.5%
Énergie	5.5%
Valeurs industrielles	13.5%
Technologie	20.4%
Défensif	**14.0%**
Consommation défensive	6.0%
Soins de la santé	6.4%
Services publics	1.6%

Géographique des actions

Amériques	**82.0%**
Canada	26.6%
Etats-unis	55.0%
Grande Europe	**12.8%**
Danemark	0.9%
France	1.7%
Allemagne	2.8%
Pays-Bas	1.0%
Suisse	1.4%
Royaume-Uni	3.7%
Grande Asie	**5.3%**
Australie	0.1%
Japon	2.0%
Région Emergente	**1.6%**

Rendements annualisés

	Portefeuille	Benchmark
1 Mois	0.8%	1.1%
3 Mois	4.4%	5.2%
6 Mois	10.0%	8.9%
1 an	10.5%	11.9%
3 ans	11.2%	11.3%
5 ans	8.6%	6.5%
10 ans	—	5.8%
Depuis la création	7.3%	5.7%

Rendements par année civile

	Portefeuille	Benchmark
Cumul annuel	8.3%	9.8%
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%
2016	—	3.3%

Répartition du revenu fixe

Gouvernement	38.7%
Municipalités	0.0%
Entreprises	45.9%
Titres titrisés	7.9%
Trésorerie et équivalents	7.5%

Statistiques sur le revenu fixe

Durée effective moyenne	—
Échéance effective moyenne	—
Coupon moyen	3.7%
Qualité du crédit moyenne	BBB

Statistiques de risque et rendement du portefeuille

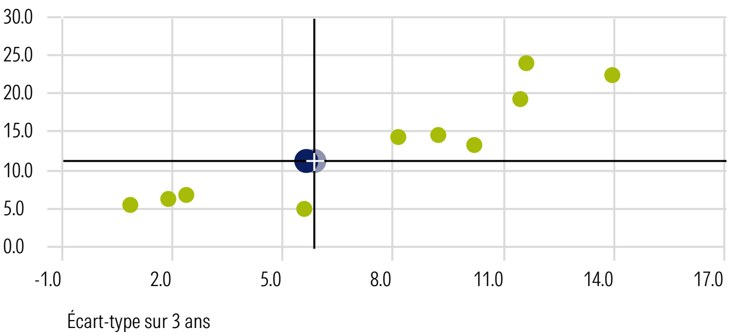
	Écart-type	Capture à la hausse	Capture à la baisse	Perte max.
1 an	6.0%	105.0%	184.3%	-3.7%
3 ans	5.7%	97.7%	94.5%	-3.7%
5 ans	6.4%	105.4%	81.0%	-10.4%

Providence Modéré Équilibré

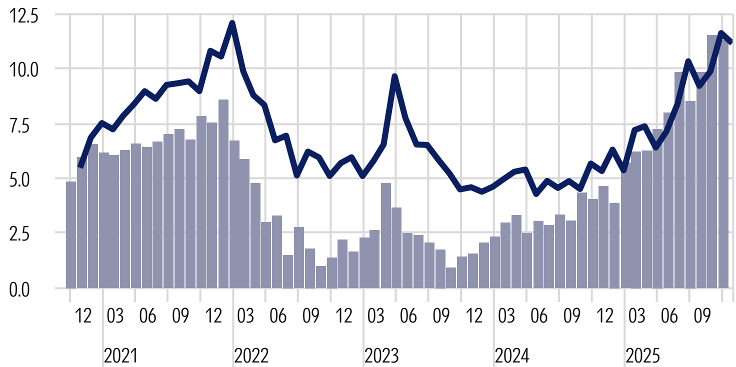
Aperçu du portefeuille

Frais de gestion moyen	Rendement du portefeuille	Date de création	Indice de référence
0.76%	2.54%	4/10/2017	Benchmark - Moderate Balanced

Rendement-risque sur 3 ans



Rendements glissants sur 3 ans



Providence Modéré Équilibré   Benchmark - Moderate Balanced

Analyse fondamentale

Actions	Portefeuille	Benchmark
Taille		
Cap. bours. moy. (M)	$ 158,639	$ 260,973
Multiples de valorisat		
Cours/Valeur comptabl	3.4	3.7
Cours/Flux monétaire	15.5	16.8
Cours/Bénéfice	23.8	24.4
Cours/Ventes	2.7	2.8
Ratios financiers		
Marge nette	21.5%	21.1%
RDA	11.1%	14.3%
RCP	25.7%	30.0%
ROIC	20.2%	24.8%

Revenu fixe	Portefeuille	Benchmark
Géographie		
Canada	80.5%	97.6%
États-Unis	13.3%	1.4%
Qualité de crédit		
AAA	32.4%	43.0%
AA	20.0%	30.8%
A	23.9%	14.5%
BBB	15.4%	11.2%
BB	2.1%	0.0%
B	2.4%	0.0%
En dessous de B	1.0%	0.0%
Non noté	2.9%	0.5%

Rendement et risque sur 3 ans

	Portefeuille	Benchmark
Écart-type	5.7%	5.9%
Écart-type perte	2.5%	2.8%
Ratio de Sharpe	0.54	0.53
Ratio de Sortino	0.87	0.85
Meilleur mois	4.2%	4.6%
Pire mois	-2.4%	-2.6%
Perte max.	-3.7%	-2.9%

Rendement et risque sur 5 ans

	Portefeuille	Benchmark
Écart-type	6.4%	6.6%
Écart-type perte	3.4%	3.8%
Ratio de Sharpe	0.39	0.20
Ratio de Sortino	0.58	0.29
Meilleur mois	4.8%	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 obligations can F	**17.3%**	Bas	Canada - Revenu fixe canadien	0.15%	0.17%	3.26%
Lysander-Canso ttrs crt trm et tx var F	**12.3%**	Bas	Canada - Revenu fixe de sociétés canadiennes	0.45%	0.68%	3.08%
Dynamique Obligations à très crt F	**11.3%**	Bas	Canada - Produits de taux Canadiens de CT	0.25%	0.41%	3.61%
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	**10.0%**	Faible à Moyen	Canada - Actions mondiales équilibrées	1.00%	1.42%	3.24%
Lysander-Canso valeur d'oblig de soc F	**9.9%**	Bas	Canada - Revenu fixe de sociétés mondiales	0.75%	0.90%	2.88%
TD indiciel américain F	**8.2%**	Moyen	Canada - Actions américaines	0.15%	0.17%	0.61%
Fonds Select mondial AGF F	**7.8%**	Moyen	Canada - Action mondiale	0.80%	1.01%	0.00%
NCM Catégorie de croissance du revenu F	**7.5%**	Moyen	Canada - Actions canadiennes équilibrées	1.00%	1.50%	3.33%
TD alpha discipliné d'actions amér - F	**4.1%**	Moyen	Canada - Actions américaines	0.80%	0.88%	0.21%
Dynamique canadien de dividendes F	**4.0%**	Faible à Moyen	Canada - Dividende et revenu d'Actions Canadiennes	0.85%	1.14%	3.42%
Dynamique immobilier mondial série F	**3.0%**	Moyen	Canada - Actions de l'immobilier	1.00%	1.23%	3.15%
Canoe défensif actions internationales F	**3.0%**	Faible à Moyen	Canada - International Equity	0.75%	1.15%	0.18%

Providence Modéré Équilibré

Statistiques PTM du portefeuille

	Écart-type	Alpha	Bêta	R2	Ratio d'information	Écart de suivi	Mois positifs	Mois négatifs
1 an	6.0%	-2.25	1.18	91.16	-0.53	2.48	8	4
3 ans	5.7%	0.20	0.93	94.83	-0.06	2.14	26	10
5 ans	6.4%	1.97	0.96	95.81	0.94	2.17	41	19
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		**8.3**	**10.5**	**11.2**	**8.6**	**—**	**7.3**	**4/10/2017**
Canoe défensif actions internationales F	**3.0%**	2.2%	3.0%	12.5%	7.3%	—	9.8%	1/3/2017
Dynamique canadien de dividendes F	**4.0%**	15.3%	16.3%	13.4%	15.9%	10.7%	8.5%	4/5/2002
Dynamique immobilier mondial série F	**3.0%**	5.2%	-0.2%	6.9%	5.9%	5.3%	5.6%	1/12/2007
Dynamique Obligations à très crt F	**11.3%**	3.5%	4.2%	5.5%	3.3%	2.6%	2.4%	9/6/2013
Fonds Select mondial AGF F	**7.8%**	22.9%	30.7%	22.3%	17.6%	17.0%	7.2%	4/27/2000
Lysander-Canso ttrs crt trm et tx var F	**12.3%**	3.7%	4.8%	6.1%	3.6%	3.1%	3.0%	9/18/2013
Lysander-Canso valeur d'oblig de soc F	**9.9%**	4.0%	5.3%	6.8%	6.9%	6.2%	6.5%	12/23/2011
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	**10.0%**	8.7%	10.6%	14.5%	11.9%	8.7%	9.7%	5/31/2011
NCM Catégorie de croissance du revenu F	**7.5%**	13.1%	15.5%	14.2%	15.0%	8.8%	9.4%	12/30/2005
TD alpha discipliné d'actions amér - F	**4.1%**	11.0%	19.1%	19.4%	18.2%	—	15.3%	9/13/2016
TD indiciel américain F	**8.2%**	15.1%	22.9%	24.0%	18.2%	14.4%	7.4%	11/1/2000
TD indiciel obligations can F	**17.3%**	3.4%	4.4%	4.9%	0.0%	1.9%	3.9%	11/1/2000

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		**9.8**	**11.9**	**11.3**	**6.5**	**5.8**	**6.5**	**12/31/2011**
FTSE Canada d'obligations crt terme	**25.0%**	4.0%	4.9%	5.1%	2.0%	2.1%	6.7%	12/31/1979
FTSE Canada obligataire universel	**37.5%**	3.7%	4.7%	5.2%	0.1%	2.1%	6.5%	12/31/1985
Morningstar DM xNA NR CAD	**15.0%**	23.5%	24.0%	20.9%	12.9%	8.2%	5.5%	5/1/2015
S&P 500 RT CAD	**15.0%**	14.5%	22.1%	23.8%	18.8%	15.0%	9.4%	1/31/2002
S&P/TSX composé RT CAD	**7.5%**	25.1%	28.7%	19.5%	17.6%	11.5%	9.3%	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 : 10/31/2025   10 premiers avoirs : 10.46%   Autre : 89.54%

	Pondération portefeuille	Symbole	Pays	Secteur	Date du portefeuille	Pondération de l'indice
Canada (Government of) 1.5%	**1.39%**	**—**	**CAN**	**—**	**—**	**—**
Lysander-Canso valeur d'oblig de soc F	1.20%	—	—	—	6/30/2025	—
TD Canadian Aggregate Bond Index ETF	0.19%	TDB	CAN	—	10/31/2025	—
NVIDIA Corp	**1.32%**	**NVDA**	**USA**	**Technologie**	**—**	**6.00%**
Fonds Select mondial AGF F	0.40%	—	—	—	9/30/2025	—
TD indiciel américain F	0.34%	—	—	—	6/30/2025	—
TD alpha discipliné d'actions amér - F	0.31%	—	—	—	6/30/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.27%	TPU	CAN	—	10/31/2025	—
Kipling Global Enhanced Growth M	0.00%	—	CAN	—	9/30/2025	—
Microsoft Corp	**1.20%**	**MSFT**	**USA**	**Technologie**	**—**	**4.44%**
TD alpha discipliné d'actions amér - F	0.35%	—	—	—	6/30/2025	—
TD indiciel américain F	0.34%	—	—	—	6/30/2025	—
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	0.23%	—	—	—	9/30/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.21%	TPU	CAN	—	10/31/2025	—
Dynamique canadien de dividendes F	0.06%	—	—	—	7/31/2025	—
Kipling Global Enhanced Growth M	0.00%	—	CAN	—	9/30/2025	—
Canada (Government of) 2%	**1.19%**	**—**	**CAN**	**—**	**—**	**—**
Lysander-Canso ttrs crt trm et tx var F	1.10%	—	—	—	8/31/2025	—
TD Canadian Aggregate Bond Index ETF	0.10%	TDB	CAN	—	10/31/2025	—
Kipling Strategic Income M	-0.01%	—	CAN	—	9/30/2025	—
Apple Inc	**1.15%**	**AAPL**	**USA**	**Technologie**	**—**	**4.90%**
Fonds Select mondial AGF F	0.34%	—	—	—	9/30/2025	—
TD alpha discipliné d'actions amér - F	0.31%	—	—	—	6/30/2025	—
TD indiciel américain F	0.28%	—	—	—	6/30/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.22%	TPU	CAN	—	10/31/2025	—
Canada (Government of) 0.5%	**1.01%**	**—**	**CAN**	**—**	**—**	**—**
Lysander-Canso valeur d'oblig de soc F	0.80%	—	—	—	6/30/2025	—
TD Canadian Aggregate Bond Index ETF	0.21%	TDB	CAN	—	10/31/2025	—
Meta Platforms Inc Class A	**0.95%**	**META**	**USA**	**Communication Services**	**—**	**1.71%**
Fonds Select mondial AGF F	0.38%	—	—	—	9/30/2025	—
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	0.19%	—	—	—	9/30/2025	—
TD alpha discipliné d'actions amér - F	0.16%	—	—	—	6/30/2025	—
TD indiciel américain F	0.15%	—	—	—	6/30/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.08%	TPU	CAN	—	10/31/2025	—
Kipling Global Enhanced Growth M	0.00%	—	CAN	—	9/30/2025	—
Broadcom Inc	**0.82%**	**AVGO**	**USA**	**Technologie**	**—**	**2.00%**
Fonds Select mondial AGF F	0.29%	—	—	—	9/30/2025	—
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	0.28%	—	—	—	9/30/2025	—
TD indiciel américain F	0.12%	—	—	—	6/30/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.10%	TPU	CAN	—	10/31/2025	—
TD alpha discipliné d'actions amér - F	0.03%	—	—	—	6/30/2025	—
Kipling Global Enhanced Growth M	0.00%	—	CAN	—	9/30/2025	—

Providence Modéré Équilibré

Consolidated Holdings

Indice utilisé pour le calcul : iShares MSCI World ETF   Avoirs en portefeuille au : 10/31/2025   10 premiers avoirs : 10.46%   Autre : 89.54%

	Pondération portefeuille	Symbole	Pays	Secteur	Date du portefeuille	Pondération de l'indice
Alphabet Inc Class A	**0.72%**	**GOOGL**	**USA**	**Communication Services**	**—**	**1.98%**
Fonds Select mondial AGF F	0.21%	—	—	—	9/30/2025	—
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	0.20%	—	—	—	9/30/2025	—
TD alpha discipliné d'actions amér - F	0.12%	—	—	—	6/30/2025	—
TD indiciel américain F	0.09%	—	—	—	6/30/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.09%	TPU	CAN	—	10/31/2025	—
Kipling Global Enhanced Growth M	0.00%	—	CAN	—	9/30/2025	—
Canadian Imperial Bank of Commerce 3.65%	**0.71%**	**—**	**CAN**	**—**	**—**	**—**
Dynamique Obligations à très crt F	0.70%	—	—	—	7/31/2025	—
TD Canadian Aggregate Bond Index ETF	0.01%	TDB	CAN	—	10/31/2025	—