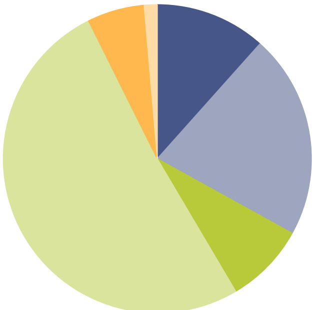
Tempo Accès Modéré Équilibré

Aperçu du portefeuille

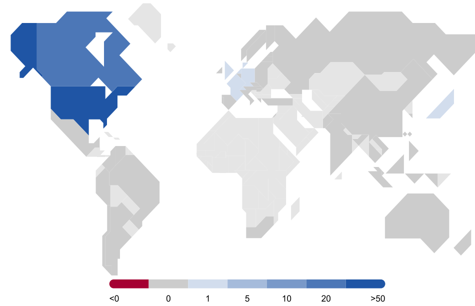
Frais de gestion moyen	Rendement du portefeuille	Date de création	Indice de référence
0.58%	1.95%	2/20/2012	Benchmark - Moderate Balanced

Répartition de l'actif



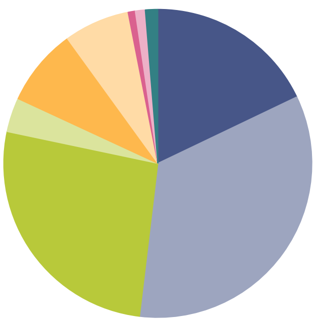
	%
Actions canadiennes	11.6
Actions américaines	21.4
Actions internationales	8.5
Revenu fixe	51.1
Trésorerie	6.0
Autres	1.4

Exposition aux actions par pays



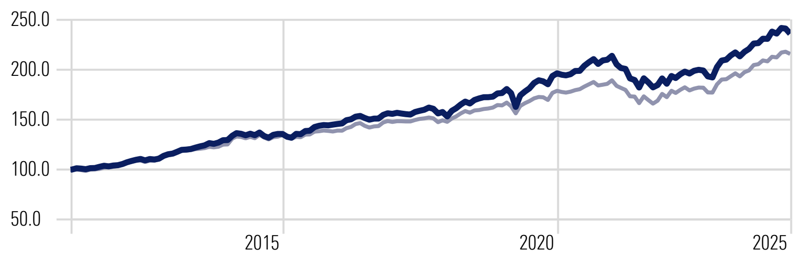
	%
Etats-unis	53.9
Canada	29.2
France	3.9
Royaume-Uni	3.4
Japon	2.2
Suisse	1.6

Style d'investissement en actions



	%
Grande valeur	17.9
Noyau large	34.0
Grande croissance	26.4
Valeur moyenne	3.6
Noyau moyen	8.1
Croissance moyenne	6.9
Petite valeur	0.8
Noyau petit	1.0
Petite croissance	1.3

Performance



Sectorielle des actions

Cyclique	**34.3%**
Matériaux de base	5.2%
Consommation cyclique	8.6%
Services financiers	18.7%
Immobilier	1.8%
Sensible	**51.5%**
Services de communication	6.4%
Énergie	5.8%
Valeurs industrielles	15.2%
Technologie	24.0%
Défensif	**14.3%**
Consommation défensive	4.2%
Soins de la santé	7.7%
Services publics	2.4%

Géographique des actions

Amériques	**83.1%**
Canada	29.2%
Etats-unis	53.9%
Grande Europe	**13.7%**
Danemark	1.3%
France	3.9%
Allemagne	1.0%
Pays-Bas	1.5%
Suisse	1.6%
Royaume-Uni	3.4%
Grande Asie	**3.2%**
Australie	0.1%
Japon	2.2%
Région Emergente	**0.4%**

Rendements annualisés

	Portefeuille	Benchmark
1 Mois	-2.1%	-1.0%
3 Mois	0.0%	1.6%
6 Mois	2.2%	3.1%
1 an	8.6%	9.9%
3 ans	5.5%	6.3%
5 ans	7.7%	6.6%
10 ans	5.7%	5.0%
Depuis la création	6.8%	6.1%

Rendements par année civile

	Portefeuille	Benchmark
Cumul annuel	0.0%	1.6%
2024	12.9%	11.6%
2023	12.5%	10.2%
2022	-13.0%	-8.9%
2021	8.9%	5.9%
2020	11.1%	8.9%
2019	15.3%	11.1%
2018	-1.7%	0.1%
2017	6.9%	6.2%
2016	7.3%	3.3%

Répartition du revenu fixe

Gouvernement	46.3%
Municipalités	0.0%
Entreprises	42.5%
Titres titrisés	3.3%
Trésorerie et équivalents	2.5%

Statistiques sur le revenu fixe

Durée effective moyenne	6.1
Échéance effective moyenne	8.1
Coupon moyen	3.6%
Qualité du crédit moyenne	A

Statistiques de risque et rendement du portefeuille

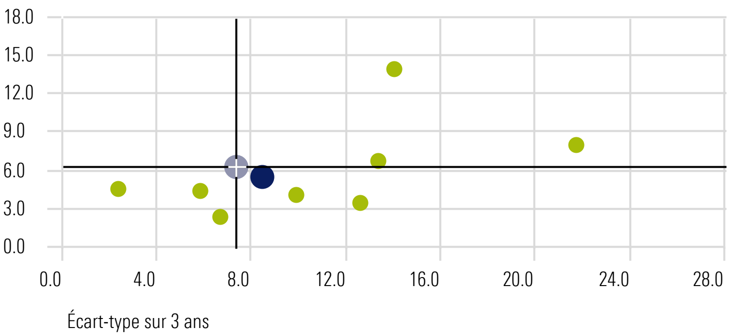
	Écart-type	Capture à la hausse	Capture à la baisse	Perte max.
1 an	6.1%	103.2%	146.5%	-2.4%
3 ans	8.5%	108.0%	123.3%	-9.3%
5 ans	8.2%	119.2%	122.5%	-14.8%

Tempo Accès Modéré Équilibré

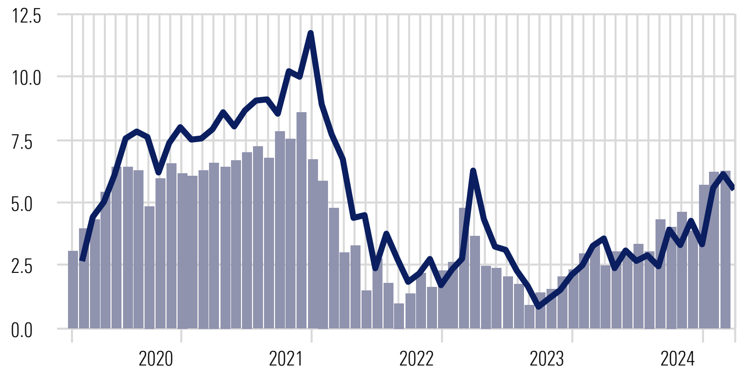
Aperçu du portefeuille

Frais de gestion moyen	Rendement du portefeuille	Date de création	Indice de référence
0.58%	1.95%	2/20/2012	Benchmark - Moderate Balanced

Rendement-risque sur 3 ans



Rendements glissants sur 3 ans



Tempo Accès Modéré Équilibré   Benchmark - Moderate Balanced

Analyse fondamentale

Actions	Portefeuille	Benchmark
Taille		
Cap. bours. moy. (M)	$ 209,397	$ 180,344
Multiples de valorisati		
Cours/Valeur comptable	3.7	3.2
Cours/Flux monétaire	15.4	14.7
Cours/Bénéfice	24.7	21.9
Cours/Ventes	2.9	2.4
Ratios financiers		
Marge nette	18.7%	19.4%
RDA	11.0%	12.2%
RCP	26.4%	28.3%
ROIC	18.9%	21.6%

Revenu fixe	Portefeuille	Benchmark
Géographie		
Canada	84.7%	97.9%
États-Unis	9.8%	1.0%
Qualité de crédit		
AAA	36.2%	42.4%
AA	24.6%	31.9%
A	17.9%	14.3%
BBB	17.5%	11.0%
BB	2.1%	0.0%
B	0.3%	0.0%
En dessous de B	0.5%	0.0%
Non noté	0.8%	0.3%

Rendement et risque sur 3 ans

	Portefeuille	Benchmark
Écart-type	8.5%	7.4%
Écart-type perte	4.8%	4.2%
Ratio de Sharpe	-0.29	-0.26
Ratio de Sortino	-0.38	-0.34
Meilleur mois	5.4%	4.6%
Pire mois	-4.8%	-3.8%
Perte max.	-9.3%	-7.6%

Rendement et risque sur 5 ans

	Portefeuille	Benchmark
Écart-type	8.2%	6.8%
Écart-type perte	4.6%	3.8%
Ratio de Sharpe	0.36	0.31
Ratio de Sortino	0.56	0.47
Meilleur mois	7.1%	4.7%
Pire mois	-4.8%	-3.8%
Perte max.	-14.8%	-12.3%

Titres du portefeuille

Nom	**Pondération**	Cote de risque	Catégorie Morningstar	Frais de gestion	RFG	Rendement
TD indiciel obligations can F	**33.6%**	Bas	Canada - Revenu fixe canadien	0.15%	0.17%	1.63%
TD indiciel américain F	**16.6%**	Moyen	Canada - Actions américaines	0.15%	0.17%	0.73%
BMO act can sélection F	**11.0%**	Moyen	Canada - Actions canadiennes	0.50%	0.78%	1.60%
Franklin Bissett d'oblig de sociétés F	**10.3%**	Bas	Canada - Revenu fixe de sociétés canadiennes	0.30%	0.46%	4.28%
Lysander-Canso ttrs crt trm et tx var F	**10.2%**	Bas	Canada - Revenu fixe de sociétés canadiennes	0.45%	0.67%	3.25%
NCM Port de croissance et de revenu F	**7.3%**	Faible à Moyen	Canada - Actions mondiales équilibrées	0.85%	1.92%	3.96%
NCM international de base F	**7.3%**	Moyen	Canada - International Equity	0.85%	1.85%	0.00%
TD Indiciel NASDAQ - F	**2.2%**	Moyen à Elevé	Canada - Actions américaines	0.50%	0.55%	0.46%

Tempo Accès Modéré Équilibré

Statistiques PTM du portefeuille

	Écart-type	Alpha	Bêta	R2	Ratio d'information	Écart de suivi	Mois positifs	Mois négatifs
1 an	6.1%	-1.03	1.05	95.53	-0.67	1.88	7	5
3 ans	8.5%	-0.39	1.07	98.31	-0.39	1.88	20	16
5 ans	8.2%	0.71	1.11	97.78	0.47	2.25	36	24
10 ans	7.3%	0.54	1.14	97.69	0.30	2.34	76	44

Composition du portefeuille

	Pondération	Cumul annuel	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis la création	Date de création
Tempo Accès Modéré Équilibré		**0.0**	**8.6**	**5.5**	**7.7**	**5.7**	**6.8**	**2/20/2012**
BMO act can sélection F	**11.0%**	1.2%	13.2%	6.7%	14.6%	7.9%	9.0%	12/23/2013
Franklin Bissett d'oblig de sociétés F	**10.3%**	1.9%	9.0%	4.3%	4.5%	3.0%	3.9%	12/18/2006
Lysander-Canso ttrs crt trm et tx var F	**10.2%**	0.8%	6.3%	4.5%	4.6%	2.8%	2.9%	9/18/2013
NCM international de base F	**7.3%**	-0.7%	-4.3%	3.4%	9.4%	5.3%	6.8%	12/30/2005
NCM Port de croissance et de revenu F	**7.3%**	-2.4%	6.8%	4.0%	8.7%	—	5.7%	9/28/2018
TD indiciel américain F	**16.6%**	-4.2%	15.0%	13.9%	18.6%	12.1%	6.8%	11/1/2000
TD Indiciel NASDAQ - F	**2.2%**	-8.6%	4.5%	7.9%	18.5%	14.1%	6.9%	11/1/2000
TD indiciel obligations can F	**33.6%**	2.1%	7.4%	2.4%	0.7%	1.4%	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		**1.6**	**9.9**	**6.3**	**6.6**	**5.0**	**6.2**	**12/31/2011**
FTSE Canada d'obligations crt terme	**25.0%**	1.7%	7.1%	3.7%	2.1%	1.9%	6.7%	12/31/1979
FTSE Canada obligataire universel	**37.5%**	2.0%	7.7%	2.5%	0.9%	1.8%	6.5%	12/31/1985
Morningstar DM xNA NR CAD	**15.0%**	6.5%	11.2%	10.4%	11.7%	5.9%	5.1%	5/1/2015
S&P 500 RT CAD	**15.0%**	-4.2%	15.1%	14.3%	18.9%	12.8%	8.8%	1/31/2002
S&P/TSX composé RT CAD	**7.5%**	1.5%	15.8%	7.8%	16.8%	7.7%	9.1%	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.

Tempo Accès Modéré Équilibré

Consolidated Holdings

Indice utilisé pour le calcul : iShares MSCI World ETF   Avoirs en portefeuille au : 3/31/2025   10 premiers avoirs : 9.61%   Autre : 90.39%

	Pondération portefeuille	Symbole	Pays	Secteur	Date du portefeuille	Pondération de l'indice
Apple Inc	**1.60%**	**AAPL**	**USA**	**Technologie**	**—**	**4.89%**
TD indiciel américain F	0.76%	—	—	—	12/31/2024	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.44%	TPU	CAN	—	3/31/2025	—
TD Indiciel NASDAQ - F	0.22%	—	—	—	12/31/2024	—
Vanguard S&P 500 ETF	0.10%	VOO	USA	—	2/28/2025	—
iShares NASDAQ 100 ETF (CAD-Hedged)	0.07%	XQQ	CAN	—	3/31/2025	—
NCM Core Global Series A	0.00%	—	CAN	—	2/28/2025	—
Microsoft Corp	**1.34%**	**MSFT**	**USA**	**Technologie**	**—**	**3.88%**
TD indiciel américain F	0.63%	—	—	—	12/31/2024	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.38%	TPU	CAN	—	3/31/2025	—
TD Indiciel NASDAQ - F	0.19%	—	—	—	12/31/2024	—
Vanguard S&P 500 ETF	0.08%	VOO	USA	—	2/28/2025	—
iShares NASDAQ 100 ETF (CAD-Hedged)	0.05%	XQQ	CAN	—	3/31/2025	—
NCM Core Global Series A	0.00%	—	CAN	—	2/28/2025	—
NVIDIA Corp	**1.34%**	**NVDA**	**USA**	**Technologie**	**—**	**3.88%**
TD indiciel américain F	0.65%	—	—	—	12/31/2024	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.35%	TPU	CAN	—	3/31/2025	—
TD Indiciel NASDAQ - F	0.19%	—	—	—	12/31/2024	—
Vanguard S&P 500 ETF	0.09%	VOO	USA	—	2/28/2025	—
iShares NASDAQ 100 ETF (CAD-Hedged)	0.05%	XQQ	CAN	—	3/31/2025	—
Vanguard Global Momentum Factor ETF CAD	0.00%	VMO	CAN	—	12/31/2024	—
NCM Core Global Series A	0.00%	—	CAN	—	2/28/2025	—
Canada (Government of) 2%	**1.08%**	**—**	**CAN**	**—**	**—**	**—**
Lysander-Canso ttrs crt trm et tx var F	0.96%	—	—	—	1/31/2025	—
TD Canadian Aggregate Bond Index ETF	0.12%	TDB	CAN	—	3/31/2025	—
iShares Core Canadian Universe Bond ETF	0.00%	XBB	CAN	—	3/31/2025	—
Amazon.com Inc	**0.90%**	**AMZN**	**USA**	**Consommation cyclique**	**—**	**2.63%**
TD indiciel américain F	0.42%	—	—	—	12/31/2024	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.24%	TPU	CAN	—	3/31/2025	—
TD Indiciel NASDAQ - F	0.14%	—	—	—	12/31/2024	—
Vanguard S&P 500 ETF	0.06%	VOO	USA	—	2/28/2025	—
iShares NASDAQ 100 ETF (CAD-Hedged)	0.04%	XQQ	CAN	—	3/31/2025	—
NCM Core Global Series A	0.00%	—	CAN	—	2/28/2025	—
Royal Bank of Canada	**0.87%**	**RY**	**CAN**	**Services financiers**	**—**	**0.23%**
BMO act can sélection F	0.84%	—	—	—	2/28/2025	—
iShares Core S&P/TSX Capped Compost ETF	0.03%	XIC	CAN	—	3/31/2025	—
NCM Core Global Series A	0.00%	—	CAN	—	2/28/2025	—
Pend Corp Bd Cl O Delay	**0.67%**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
NCM Port de croissance et de revenu F	0.67%	—	—	—	2/28/2025	—
Constellation Software Inc	**0.66%**	**CSU**	**CAN**	**Technologie**	**—**	**0.09%**
BMO act can sélection F	0.65%	—	—	—	2/28/2025	—
iShares Core S&P/TSX Capped Compost ETF	0.01%	XIC	CAN	—	3/31/2025	—
Vanguard Global Momentum Factor ETF CAD	0.00%	VMO	CAN	—	12/31/2024	—

Tempo Accès Modéré Équilibré

Consolidated Holdings

Indice utilisé pour le calcul : iShares MSCI World ETF   Avoirs en portefeuille au : 3/31/2025   10 premiers avoirs : 9.61%   Autre : 90.39%

	Pondération portefeuille	Symbole	Pays	Secteur	Date du portefeuille	Pondération de l'indice
Meta Platforms Inc Class A	**0.58%**	**META**	**USA**	**Communication Services**	**—**	**1.84%**
TD indiciel américain F	0.26%	—	—	—	12/31/2024	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.17%	TPU	CAN	—	3/31/2025	—
TD Indiciel NASDAQ - F	0.08%	—	—	—	12/31/2024	—
Vanguard S&P 500 ETF	0.04%	VOO	USA	—	2/28/2025	—
iShares NASDAQ 100 ETF (CAD-Hedged)	0.02%	XQQ	CAN	—	3/31/2025	—
Vanguard Global Momentum Factor ETF CAD	0.00%	VMO	CAN	—	12/31/2024	—
NCM Core Global Series A	0.00%	—	CAN	—	2/28/2025	—
The Toronto-Dominion Bank	**0.57%**	**TD**	**CAN**	**Services financiers**	**—**	**0.15%**
BMO act can sélection F	0.56%	—	—	—	2/28/2025	—
iShares Core S&P/TSX Capped Compost ETF	0.02%	XIC	CAN	—	3/31/2025	—