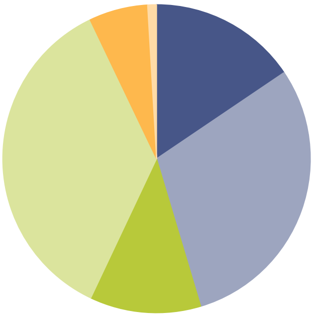
Réservé à l'usage des conseillers - Au 1/31/2025

Tempo Accès Équilibré

Aperçu du portefeuille

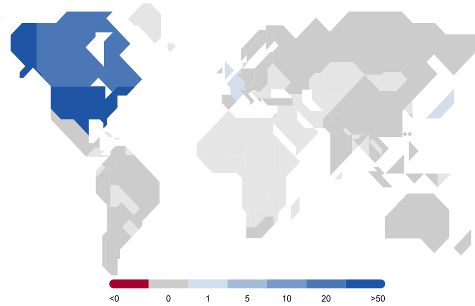
Frais de gestion moyen	Rendement du portefeuille	Date de création	Indice de référence
0.68%	1.56%	2/20/2012	Benchmark - Balanced

Répartition de l'actif



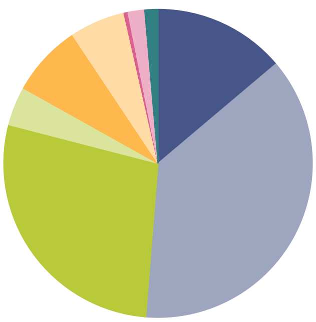
	%
Actions canadiennes	15.6
Actions américaines	29.8
Actions internationales	11.7
Revenu fixe	35.9
Trésorerie	6.2
Autres	0.9

Exposition aux actions par pays



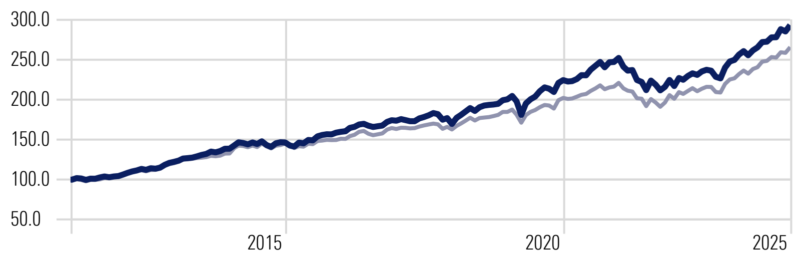
	%
Etats-unis	54.5
Canada	28.4
France	4.0
Royaume-Uni	3.6
Japon	2.2
Pays-Bas	1.6

Style d'investissement en actions



	%
Grande valeur	13.8
Noyau large	37.4
Grande croissance	27.8
Valeur moyenne	4.1
Noyau moyen	7.5
Croissance moyenne	5.8
Petite valeur	0.4
Noyau petit	1.7
Petite croissance	1.4

Performance



Tempo Accès Équilibré
Benchmark - Balanced

Sectorielle des actions

Cyclique	**33.9%**
Matériaux de base	5.2%
Consommation cyclique	9.6%
Services financiers	17.4%
Immobilier	1.7%
Sensible	**52.5%**
Services de communication	6.9%
Énergie	5.9%
Valeurs industrielles	15.1%
Technologie	24.5%
Défensif	**13.6%**
Consommation défensive	4.1%
Soins de la santé	7.2%
Services publics	2.4%

Géographique des actions

Amériques	**83.0%**
Canada	28.4%
Etats-unis	54.5%
Grande Europe	**13.6%**
Danemark	1.3%
France	4.0%
Allemagne	0.6%
Pays-Bas	1.6%
Suisse	1.6%
Royaume-Uni	3.6%
Grande Asie	**3.5%**
Australie	0.0%
Japon	2.2%
Région Emergente	**0.6%**

Rendements annualisés

	Portefeuille	Benchmark
1 Mois	2.8%	2.8%
3 Mois	5.4%	5.2%
6 Mois	7.8%	7.3%
1 an	17.4%	17.2%
3 ans	6.7%	7.4%
5 ans	7.4%	7.2%
10 ans	7.4%	6.6%
Depuis la création	8.7%	7.9%

Rendements par année civile

	Portefeuille	Benchmark
Cumul annuel	2.8%	2.8%
2024	15.1%	14.7%
2023	14.1%	12.0%
2022	-13.9%	-9.0%
2021	12.3%	9.3%
2020	12.0%	9.5%
2019	18.1%	13.5%
2018	-2.4%	-0.4%
2017	8.7%	8.1%
2016	9.0%	4.1%

Répartition du revenu fixe

Gouvernement	47.5%
Municipalités	0.0%
Entreprises	37.7%
Titres titrisés	3.5%
Trésorerie et équivalents	3.0%

Statistiques sur le revenu fixe

Durée effective moyenne	6.1
Échéance effective moyenne	8.2
Coupon moyen	3.6%
Qualité du crédit moyenne	A

Statistiques de risque et rendement du portefeuille

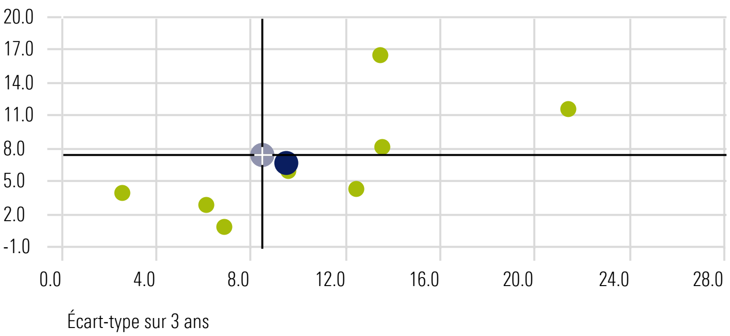
	Écart-type	Capture à la hausse	Capture à la baisse	Perte max.
1 an	5.8%	105.1%	132.9%	-2.0%
3 ans	9.5%	105.8%	117.9%	-12.2%
5 ans	10.3%	114.7%	123.1%	-16.1%

Tempo Accès Équilibré

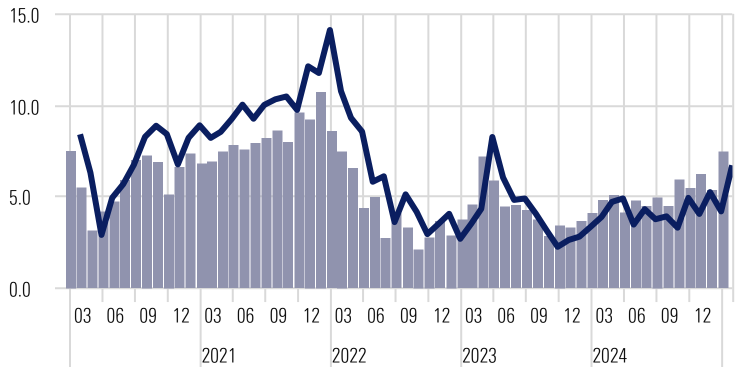
Aperçu du portefeuille

Frais de gestion moyen	Rendement du portefeuille	Date de création	Indice de référence
0.68%	1.56%	2/20/2012	Benchmark - Balanced

Rendement-risque sur 3 ans



Rendements glissants sur 3 ans



Tempo Accès Équilibré   Benchmark - Balanced

Analyse fondamentale

Actions	Portefeuille	Benchmark
Taille		
Cap. bours. moy. (M)	$ 226,617	$ 202,796
Multiples de valorisati		
Cours/Valeur comptable	3.9	3.5
Cours/Flux monétaire	16.1	16.0
Cours/Bénéfice	26.4	23.6
Cours/Ventes	3.1	2.6
Ratios financiers		
Marge nette	18.2%	18.6%
RDA	11.2%	12.4%
RCP	26.4%	28.0%
ROIC	19.0%	21.9%

Revenu fixe	Portefeuille	Benchmark
Géographie		
Canada	84.2%	97.8%
États-Unis	9.7%	1.0%
Qualité de crédit		
AAA	37.3%	40.7%
AA	26.3%	33.3%
A	17.0%	14.8%
BBB	15.5%	10.9%
BB	2.3%	0.0%
B	0.4%	0.0%
En dessous de B	0.5%	0.0%
Non noté	0.5%	0.2%

Rendement et risque sur 3 ans

	Portefeuille	Benchmark
Écart-type	9.5%	8.5%
Écart-type perte	5.2%	4.9%
Ratio de Sharpe	-0.14	-0.10
Ratio de Sortino	-0.18	-0.14
Meilleur mois	5.9%	5.1%
Pire mois	-5.3%	-4.6%
Perte max.	-12.2%	-10.7%

Rendement et risque sur 5 ans

	Portefeuille	Benchmark
Écart-type	10.3%	8.5%
Écart-type perte	6.9%	5.3%
Ratio de Sharpe	0.20	0.19
Ratio de Sortino	0.27	0.27
Meilleur mois	7.9%	5.5%
Pire mois	-8.6%	-5.5%
Perte max.	-16.1%	-13.5%

Titres du portefeuille

Nom	**Pondération**	Cote de risque	Catégorie Morningstar	Frais de gestion	RFG	Rendement
TD indiciel obligations can F	**24.8%**	Bas	Canada - Revenu fixe canadien	0.15%	0.17%	1.29%
TD indiciel américain F	**21.5%**	Moyen	Canada - Actions américaines	0.15%	0.17%	0.68%
BMO act can sélection F	**14.8%**	Moyen	Canada - Actions canadiennes	0.50%	0.78%	1.57%
NCM international de base F	**10.2%**	Moyen	Canada - International Equity	0.85%	1.85%	0.00%
NCM Port de croissance et de revenu F	**10.0%**	Faible à Moyen	Canada - Actions mondiales équilibrées	0.85%	1.92%	3.76%
Lysander-Canso ttrs crt trm et tx var F	**7.3%**	Bas	Canada - Produits de taux Canadiens de CT	0.55%	0.67%	3.20%
TD Indiciel NASDAQ - F	**5.0%**	Moyen à Elevé	Canada - Actions américaines	0.50%	0.55%	0.42%
Franklin Bissett d'oblig de sociétés F	**4.9%**	Bas	Canada - Revenu fixe de sociétés canadiennes	0.30%	0.45%	4.25%

Tempo Accès Équilibré

Statistiques PTM du portefeuille

	Écart-type	Alpha	Bêta	R2	Ratio d'information	Écart de suivi	Mois positifs	Mois négatifs
1 an	5.8%	0.11	1.04	96.92	0.13	1.60	10	2
3 ans	9.5%	-0.51	1.07	98.16	-0.35	2.07	22	14
5 ans	10.3%	0.08	1.12	97.86	0.09	2.80	38	22
10 ans	8.5%	0.43	1.14	97.53	0.31	2.56	77	43

Composition du portefeuille

	Pondération	Cumul annuel	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis la création	Date de création
Tempo Accès Équilibré		**2.8**	**17.4**	**6.7**	**7.4**	**7.4**	**8.7**	**2/20/2012**
BMO act can sélection F	**14.8%**	3.5%	22.5%	8.1%	9.5%	8.8%	9.4%	12/23/2013
Franklin Bissett d'oblig de sociétés F	**4.9%**	1.0%	9.0%	2.8%	2.5%	3.0%	3.8%	12/18/2006
Lysander-Canso ttrs crt trm et tx var F	**7.3%**	0.8%	7.5%	3.9%	3.7%	2.8%	2.9%	9/18/2013
NCM international de base F	**10.2%**	5.6%	8.8%	4.2%	6.2%	6.6%	7.3%	12/30/2005
NCM Port de croissance et de revenu F	**10.0%**	2.8%	18.3%	5.9%	6.3%	—	6.7%	9/28/2018
TD indiciel américain F	**21.5%**	4.1%	36.7%	16.5%	16.9%	14.2%	7.2%	11/1/2000
TD Indiciel NASDAQ - F	**5.0%**	2.1%	24.4%	11.6%	17.6%	16.6%	7.4%	11/1/2000
TD indiciel obligations can F	**24.8%**	1.3%	6.7%	0.8%	0.3%	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 - Balanced		**2.8**	**17.2**	**7.4**	**7.2**	**6.6**	**8.1**	**12/31/2011**
FTSE Canada d'obligations crt terme	**20.0%**	0.9%	6.8%	2.7%	2.1%	1.8%	6.7%	12/31/1979
FTSE Canada obligataire universel	**27.5%**	1.2%	6.9%	1.0%	0.5%	1.6%	6.5%	12/31/1985
Morningstar DM xNA NR CAD	**20.0%**	5.6%	17.3%	9.0%	7.8%	6.9%	5.1%	5/1/2015
S&P 500 RT CAD	**22.5%**	3.5%	37.0%	16.9%	17.3%	14.8%	9.2%	1/31/2002
S&P/TSX composé RT CAD	**10.0%**	3.5%	25.2%	10.0%	11.5%	8.6%	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 Équilibré

Consolidated Holdings

Indice utilisé pour le calcul : iShares MSCI World ETF   Avoirs en portefeuille au : 1/31/2025   10 premiers avoirs : 12.81%   Autre : 87.19%

	Pondération portefeuille	Symbole	Pays	Secteur	Date du portefeuille	Pondération de l'indice
Apple Inc	**2.08%**	**AAPL**	**USA**	**Technologie**	**—**	**4.95%**
TD indiciel américain F	0.90%	—	—	—	6/30/2024	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.54%	TPU	CAN	—	1/31/2025	—
TD Indiciel NASDAQ - F	0.42%	—	—	—	6/30/2024	—
Vanguard S&P 500 ETF	0.13%	VOO	USA	—	1/31/2025	—
iShares NASDAQ 100 ETF (CAD-Hedged)	0.09%	XQQ	CAN	—	1/31/2025	—
NCM Core Global Series A	0.00%	—	CAN	—	1/31/2025	—
Microsoft Corp	**2.06%**	**MSFT**	**USA**	**Technologie**	**—**	**4.05%**
TD indiciel américain F	0.96%	—	—	—	6/30/2024	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.47%	TPU	CAN	—	1/31/2025	—
TD Indiciel NASDAQ - F	0.43%	—	—	—	6/30/2024	—
Vanguard S&P 500 ETF	0.11%	VOO	USA	—	1/31/2025	—
iShares NASDAQ 100 ETF (CAD-Hedged)	0.08%	XQQ	CAN	—	1/31/2025	—
NCM Core Global Series A	0.01%	—	CAN	—	1/31/2025	—
NVIDIA Corp	**1.89%**	**NVDA**	**USA**	**Technologie**	**—**	**4.07%**
TD indiciel américain F	0.87%	—	—	—	6/30/2024	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.44%	TPU	CAN	—	1/31/2025	—
TD Indiciel NASDAQ - F	0.40%	—	—	—	6/30/2024	—
Vanguard S&P 500 ETF	0.11%	VOO	USA	—	1/31/2025	—
iShares NASDAQ 100 ETF (CAD-Hedged)	0.07%	XQQ	CAN	—	1/31/2025	—
Vanguard Global Momentum Factor ETF CAD	0.00%	VMO	CAN	—	12/31/2024	—
NCM Core Global Series A	0.00%	—	CAN	—	1/31/2025	—
Amazon.com Inc	**1.27%**	**AMZN**	**USA**	**Consommation cyclique**	**—**	**3.10%**
TD indiciel américain F	0.52%	—	—	—	6/30/2024	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.34%	TPU	CAN	—	1/31/2025	—
TD Indiciel NASDAQ - F	0.26%	—	—	—	6/30/2024	—
Vanguard S&P 500 ETF	0.08%	VOO	USA	—	1/31/2025	—
iShares NASDAQ 100 ETF (CAD-Hedged)	0.06%	XQQ	CAN	—	1/31/2025	—
NCM Core Global Series A	0.00%	—	CAN	—	1/31/2025	—
Royal Bank of Canada	**1.22%**	**RY**	**CAN**	**Services financiers**	**—**	**0.24%**
BMO act can sélection F	1.18%	—	—	—	11/30/2024	—
iShares Core S&P/TSX Capped Compost ETF	0.04%	XIC	CAN	—	1/31/2025	—
NCM Core Global Series A	0.00%	—	CAN	—	1/31/2025	—
Pend Corp Bd Cl O Delay	**0.89%**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
NCM Port de croissance et de revenu F	0.89%	—	—	—	1/31/2025	—
Meta Platforms Inc Class A	**0.89%**	**META**	**USA**	**Communication Services**	**—**	**2.08%**
TD indiciel américain F	0.32%	—	—	—	6/30/2024	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.23%	TPU	CAN	—	1/31/2025	—
TD Indiciel NASDAQ - F	0.23%	—	—	—	6/30/2024	—
Vanguard S&P 500 ETF	0.06%	VOO	USA	—	1/31/2025	—
iShares NASDAQ 100 ETF (CAD-Hedged)	0.04%	XQQ	CAN	—	1/31/2025	—
NCM Core Global Series A	0.00%	—	CAN	—	1/31/2025	—
Vanguard Global Momentum Factor ETF CAD	0.00%	VMO	CAN	—	12/31/2024	—

Tempo Accès Équilibré

Consolidated Holdings

Indice utilisé pour le calcul : iShares MSCI World ETF Avoirs en portefeuille au : 1/31/2025 10 premiers avoirs : 12.81% Autre : 87.19%

	Pondération portefeuille	Symbole	Pays	Secteur	Date du portefeuille	Pondération de l'indice
Canadian Pacific Kansas City Ltd	**0.88%**	**CP**	**CAN**	**Valeurs industrielles**	**—**	**0.10%**
BMO act can sélection F	0.86%	—	—	—	11/30/2024	—
iShares Core S&P/TSX Capped Compost ETF	0.02%	XIC	CAN	—	1/31/2025	—
NCM Core Global Series A	0.00%	—	CAN	—	1/31/2025	—
The Toronto-Dominion Bank	**0.87%**	**TD**	**CAN**	**Services financiers**	**—**	**0.14%**
BMO act can sélection F	0.85%	—	—	—	11/30/2024	—
iShares Core S&P/TSX Capped Compost ETF	0.02%	XIC	CAN	—	1/31/2025	—
Canada (Government of) 2%	**0.75%**	**—**	**CAN**	**—**	**—**	**—**
Lysander-Canso ttrs crt trm et tx var F	0.63%	—	—	—	12/31/2024	—
TD Canadian Aggregate Bond Index ETF	0.12%	TDB	CAN	—	1/31/2025	—
iShares Core Canadian Universe Bond ETF	0.00%	XBB	CAN	—	1/31/2025	—