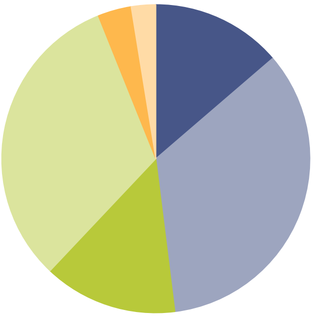
Tempo Accès Équilibré

Aperçu du portefeuille

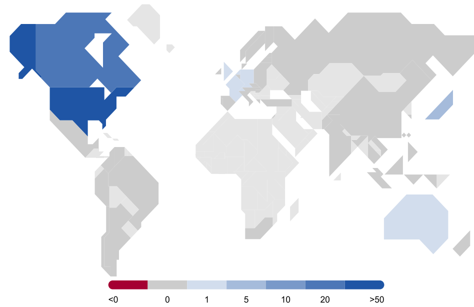
Frais de gestion moyen	Rendement du portefeuille	Date de création	Indice de référence
0.63%	2.42%	2/20/2012	Benchmark - Balanced

Répartition de l'actif



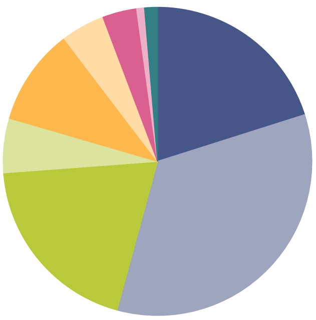
	%
Actions canadiennes	13.7
Actions américaines	34.3
Actions internationales	14.0
Revenu fixe	31.9
Trésorerie	3.5
Autres	2.6

Exposition aux actions par pays



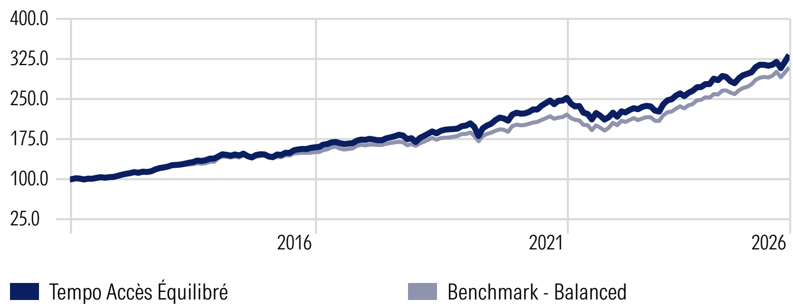
	%
Etats-unis	55.5
Canada	22.1
Japon	5.2
Royaume-Uni	3.4
Suisse	1.9
France	1.8

Style d'investissement en actions



	%
Grande valeur	20.1
Noyau large	34.1
Grande croissance	19.6
Valeur moyenne	5.7
Noyau moyen	10.1
Croissance moyenne	4.6
Petite valeur	3.6
Noyau petit	0.8
Petite croissance	1.3

Performance



Sectorielle des actions

Cyclique	**31.6%**
Matériaux de base	4.3%
Consommation cyclique	8.3%
Services financiers	16.9%
Immobilier	2.1%
Sensible	**52.4%**
Services de communication	8.6%
Énergie	6.9%
Valeurs industrielles	12.1%
Technologie	24.8%
Défensif	**16.0%**
Consommation défensive	6.7%
Soins de la santé	7.0%
Services publics	2.3%

Géographique des actions

Amériques	**77.6%**
Canada	22.1%
Etats-unis	55.5%
Grande Europe	**14.4%**
Danemark	0.7%
France	1.8%
Allemagne	1.8%
Pays-Bas	1.5%
Suisse	1.9%
Royaume-Uni	3.4%
Grande Asie	**8.0%**
Australie	1.3%
Japon	5.2%
Région Emergente	**0.4%**

Rendements annualisés

	Portefeuille	Benchmark
1 Mois	4.0%	3.1%
3 Mois	4.1%	2.7%
6 Mois	5.9%	6.1%
1 an	15.1%	16.1%
3 ans	12.9%	13.6%
5 ans	7.6%	8.3%
10 ans	8.3%	7.9%
Depuis la création	8.8%	8.3%

Rendements par année civile

	Portefeuille	Benchmark
Cumul annuel	6.5%	6.5%
2025	9.4%	12.3%
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%

Répartition du revenu fixe

Gouvernement	38.0%
Municipalités	0.0%
Entreprises	56.2%
Titres titrisés	0.5%
Trésorerie et équivalents	3.6%

Statistiques sur le revenu fixe

Durée effective moyenne	—
Échéance effective moyenne	—
Coupon moyen	4.5%
Qualité du crédit moyenne	AA

Statistiques de risque et rendement du portefeuille

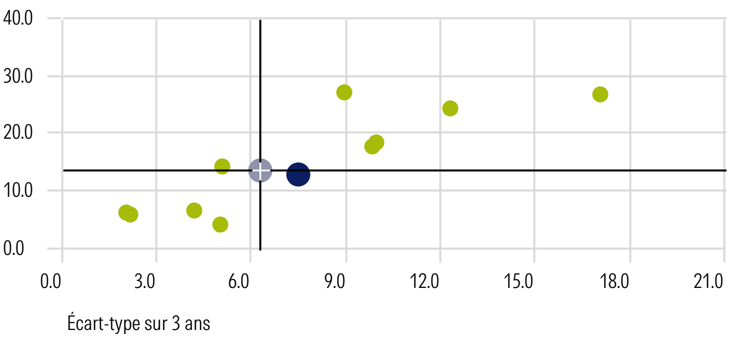
	Écart-type	Capture à la hausse	Capture à la baisse	Perte max.
1 an	7.3%	97.6%	110.3%	-3.7%
3 ans	7.5%	104.0%	132.5%	-4.6%
5 ans	9.0%	106.6%	121.9%	-16.1%

Tempo Accès Équilibré

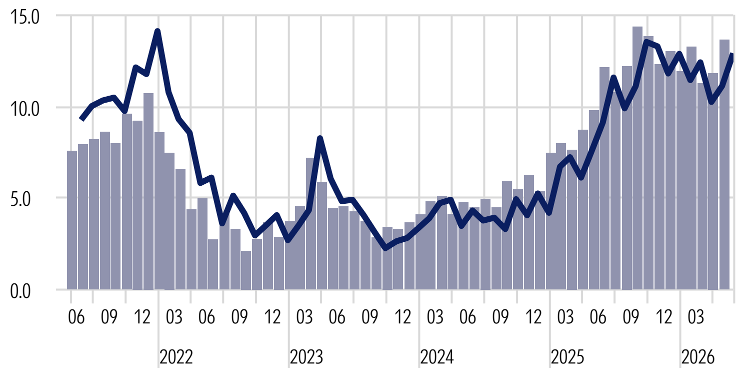
Aperçu du portefeuille

Frais de gestion moyen	Rendement du portefeuille	Date de création	Indice de référence
0.63%	2.42%	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)	$ 231,286	$ 278,985
Multiples de valorisat		
Cours/Valeur comptabl	3.6	3.9
Cours/Flux monétaire	12.9	17.3
Cours/Bénéfice	23.0	24.4
Cours/Ventes	2.4	3.0
Ratios financiers		
Marge nette	21.5%	22.5%
RDA	12.8%	14.8%
RCP	27.9%	30.6%
ROIC	22.6%	25.4%

Revenu fixe	Portefeuille	Benchmark
Géographie		
Canada	76.0%	97.4%
États-Unis	13.6%	1.7%
Qualité de crédit		
AAA	26.1%	43.9%
AA	18.0%	30.9%
A	12.6%	13.8%
BBB	19.8%	10.6%
BB	4.7%	0.0%
B	4.3%	0.0%
En dessous de B	0.8%	0.0%
Non noté	13.6%	0.8%

Rendement et risque sur 3 ans

	Portefeuille	Benchmark
Écart-type	7.5%	6.3%
Écart-type perte	4.3%	4.1%
Ratio de Sharpe	0.66	0.79
Ratio de Sortino	1.05	1.24
Meilleur mois	5.9%	5.1%
Pire mois	-3.7%	-3.4%
Perte max.	-4.6%	-3.4%

Rendement et risque sur 5 ans

	Portefeuille	Benchmark
Écart-type	9.0%	7.7%
Écart-type perte	5.2%	4.6%
Ratio de Sharpe	0.10	0.16
Ratio de Sortino	0.14	0.22
Meilleur mois	5.9%	5.1%
Pire mois	-5.3%	-4.6%
Perte max.	-16.1%	-13.5%

Titres du portefeuille

Nom	**Pondération**	Cote de risque	Catégorie Morningstar	Frais de gestion	RFG	Rendement
TD indiciel américain F	**23.5%**	Moyen	Canada - Actions américaines	0.15%	0.17%	0.73%
TD indiciel d'obligations canadiennes F	**16.6%**	Bas	Canada - Revenu fixe canadien	0.15%	0.17%	3.58%
NCM canadien de base F	**14.1%**	Moyen	Canada - Actions canadiennes	0.75%	1.53%	1.66%
TD indiciel international F	**10.8%**	Moyen	Canada - International Equity	0.25%	0.28%	2.03%
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	**9.7%**	Faible à Moyen	Canada - Actions mondiales équilibrées	1.00%	1.37%	2.94%
Pender Corporate Bond I	**7.2%**	Faible à Moyen	Canada - Multi-Sector Fixed Income	0.60%	1.03%	4.04%
TD indiciel Nasdaq® - F	**5.8%**	Moyen à Elevé	Canada - Actions américaines	0.50%	0.55%	0.35%
Franklin Bissett d'oblig de sociétés F	**4.7%**	Bas	Canada - Revenu fixe de sociétés canadiennes	0.30%	0.46%	4.37%
Mackenzie revenu taux variable F	**3.8%**	Faible à Moyen	Canada - Floating Rate Loans	0.65%	0.88%	7.37%
Fidelity Canadian S/T Cprt Bd ETF F	**2.4%**	Bas	Canada - Produits de taux Canadiens de CT	0.50%	0.51%	3.73%

Tempo Accès Équilibré

Statistiques PTM du portefeuille

	Écart-type	Alpha	Bêta	R2	Ratio d'information	Écart de suivi	Mois positifs	Mois négatifs
1 an	7.3%	-1.34	1.05	96.41	-0.52	1.90	9	3
3 ans	7.5%	-1.25	1.09	97.60	-0.40	1.87	25	11
5 ans	9.0%	-0.72	1.08	97.31	-0.33	2.24	38	22
10 ans	8.5%	-0.06	1.13	97.28	0.18	2.50	80	40

Composition du portefeuille

	Pondération	Cumul annuel	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis la création	Date de création
Tempo Accès Équilibré		**6.5**	**15.1**	**12.9**	**7.6**	**8.3**	**8.8**	**2/20/2012**
TD indiciel américain F	**23.5%**	11.8%	30.1%	24.4%	16.6%	15.6%	7.6%	11/1/2000
TD indiciel obligations can F	**16.6%**	1.6%	2.7%	4.0%	0.7%	1.4%	3.8%	11/1/2000
NCM canadien de base F	**14.1%**	10.9%	36.7%	27.0%	16.0%	11.6%	12.4%	2/16/2016
TD indiciel international F	**10.8%**	10.0%	23.4%	18.5%	11.3%	9.5%	4.7%	11/1/2000
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	**9.7%**	12.8%	23.2%	17.9%	11.5%	10.1%	10.2%	5/31/2011
Pender Corporate Bond I	**7.2%**	5.8%	21.8%	14.3%	8.1%	8.7%	7.4%	6/30/2014
TD Indiciel NASDAQ - F	**5.8%**	18.9%	39.2%	26.6%	15.7%	19.1%	8.4%	11/1/2000
Franklin Bissett d'oblig de sociétés F	**4.7%**	1.8%	5.0%	6.6%	2.7%	3.4%	3.9%	12/18/2006
Mackenzie revenu taux variable F	**3.8%**	2.0%	3.3%	6.3%	3.8%	4.3%	4.1%	5/9/2013
Fidelity Canadian S/T Cprt Bd ETF F	**2.4%**	1.3%	3.4%	5.8%	2.7%	—	2.8%	9/25/2019

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		**6.5**	**16.1**	**13.6**	**8.3**	**7.9**	**8.4**	**12/31/2011**
FTSE Canada obligataire universel	**27.5%**	1.7%	3.0%	4.3%	0.9%	1.8%	6.4%	12/31/1985
S&P 500 RT CAD	**22.5%**	11.8%	30.0%	24.2%	17.2%	16.2%	9.5%	1/31/2002
FTSE Canada d'obligations crt terme	**20.0%**	1.1%	3.0%	4.8%	2.1%	2.1%	6.6%	12/31/1979
Morningstar DM xNA NR CAD	**20.0%**	10.3%	24.1%	18.9%	11.3%	9.7%	5.8%	5/1/2015
S&P/TSX composé RT CAD	**10.0%**	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.

Tempo Accès Équilibré

Consolidated Holdings

Indice utilisé pour le calcul : iShares MSCI World ETF   Avoirs en portefeuille au : 5/31/2026   10 premiers avoirs : 13.72%   Autre : 86.28%

	Pondération portefeuille	Symbole	Pays	Secteur	Date du portefeuille	Pondération de l'indice
NVIDIA Corp	**2.28%**	**NVDA**	**USA**	**Technologie**	**—**	**5.42%**
TD US Index F	1.02%	—	—	—	12/31/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.73%	TPU	CAN	—	5/31/2026	—
TD NASDAQ Index - F	0.53%	—	—	—	12/31/2025	—
Apple Inc	**2.05%**	**AAPL**	**USA**	**Technologie**	**—**	**5.09%**
TD US Index F	0.92%	—	—	—	12/31/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.66%	TPU	CAN	—	5/31/2026	—
TD NASDAQ Index - F	0.47%	—	—	—	12/31/2025	—
Microsoft Corp	**1.91%**	**MSFT**	**USA**	**Technologie**	**—**	**3.53%**
TD US Index F	0.83%	—	—	—	12/31/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.49%	TPU	CAN	—	5/31/2026	—
TD NASDAQ Index - F	0.42%	—	—	—	12/31/2025	—
NCM Global Income Growth Class Series F	0.17%	—	—	—	4/30/2026	—
Royal Bank of Canada	**1.39%**	**RY**	**CAN**	**Services financiers**	**—**	**0.30%**
NCM Core Canadian Series F	1.14%	—	—	—	4/30/2026	—
NCM Global Income Growth Class Series F	0.25%	—	—	—	4/30/2026	—
Alphabet Inc Class A	**1.26%**	**GOOGL**	**USA**	**Communication Services**	**—**	**2.46%**
TD US Index F	0.42%	—	—	—	12/31/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.33%	TPU	CAN	—	5/31/2026	—
NCM Global Income Growth Class Series F	0.30%	—	—	—	4/30/2026	—
TD NASDAQ Index - F	0.21%	—	—	—	12/31/2025	—
Broadcom Inc	**1.20%**	**AVGO**	**USA**	**Technologie**	**—**	**2.23%**
TD US Index F	0.37%	—	—	—	12/31/2025	—
NCM Global Income Growth Class Series F	0.33%	—	—	—	4/30/2026	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.31%	TPU	CAN	—	5/31/2026	—
TD NASDAQ Index - F	0.19%	—	—	—	12/31/2025	—
Amazon.com Inc	**1.19%**	**AMZN**	**USA**	**Consommation cyclique**	**—**	**2.91%**
TD US Index F	0.51%	—	—	—	12/31/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.38%	TPU	CAN	—	5/31/2026	—
TD NASDAQ Index - F	0.29%	—	—	—	12/31/2025	—
Alphabet Inc Class C	**0.85%**	**GOOG**	**USA**	**Communication Services**	**—**	**1.94%**
TD US Index F	0.37%	—	—	—	12/31/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.28%	TPU	CAN	—	5/31/2026	—
TD NASDAQ Index - F	0.20%	—	—	—	12/31/2025	—
Meta Platforms Inc Class A	**0.85%**	**META**	**USA**	**Communication Services**	**—**	**1.54%**
TD US Index F	0.33%	—	—	—	12/31/2025	—
TD NASDAQ Index - F	0.23%	—	—	—	12/31/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.20%	TPU	CAN	—	5/31/2026	—
NCM Global Income Growth Class Series F	0.08%	—	—	—	4/30/2026	—
Tesla Inc	**0.75%**	**TSLA**	**USA**	**Consommation cyclique**	**—**	**1.36%**
TD US Index F	0.30%	—	—	—	12/31/2025	—
TD NASDAQ Index - F	0.23%	—	—	—	12/31/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.21%	TPU	CAN	—	5/31/2026	—