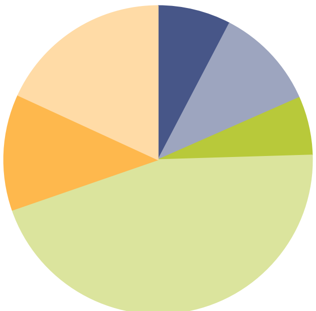
Tempo Axée sur la gestion passif Conservateur

Aperçu du portefeuille

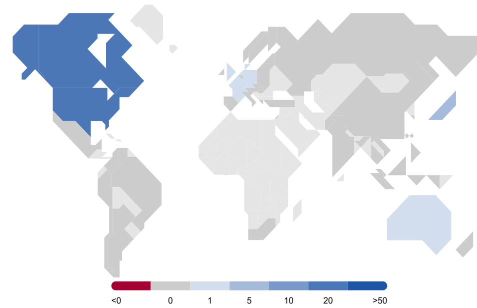
Frais de gestion moyen	Rendement du portefeuille	Date de création	Indice de référence
0.48%	2.47%	2/20/2012	Benchmark - Conservative

Répartition de l'actif



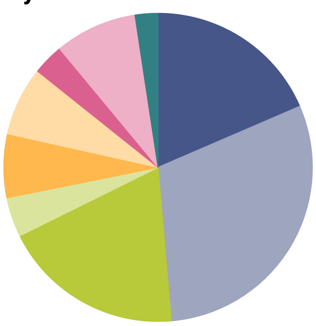
	%
Actions canadiennes	7.7
Actions américaines	10.7
Actions internationales	6.1
Revenu fixe	45.2
Trésorerie	12.2
Autres	18.1

Exposition aux actions par pays



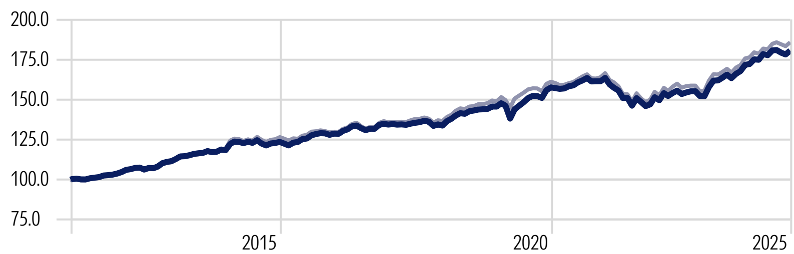
	%
Etats-unis	43.7
Canada	31.2
Japon	5.6
Royaume-Uni	4.7
Allemagne	3.1
France	2.2

Style d'investissement en actions



	%
Grande valeur	18.5
Noyau large	30.1
Grande croissance	19.0
Valeur moyenne	4.2
Noyau moyen	6.7
Croissance moyenne	7.2
Petite valeur	3.3
Noyau petit	8.6
Petite croissance	2.4

Performance



Sectorielle des actions

Cyclique	**36.3%**
Matériaux de base	4.8%
Consommation cyclique	8.1%
Services financiers	20.2%
Immobilier	3.2%
Sensible	**46.6%**
Services de communication	5.8%
Énergie	7.7%
Valeurs industrielles	15.6%
Technologie	17.6%
Défensif	**17.1%**
Consommation défensive	6.9%
Soins de la santé	7.7%
Services publics	2.5%

Géographique des actions

Amériques	**75.0%**
Canada	31.2%
Etats-unis	43.7%
Grande Europe	**17.1%**
Danemark	1.1%
France	2.2%
Allemagne	3.1%
Pays-Bas	1.0%
Suisse	1.9%
Royaume-Uni	4.7%
Grande Asie	**7.9%**
Australie	1.4%
Japon	5.6%
Région Emergente	**0.2%**

Rendements annualisés

	Portefeuille	Benchmark
1 Mois	1.3%	1.3%
3 Mois	-0.2%	0.0%
6 Mois	1.2%	2.1%
1 an	8.7%	9.3%
3 ans	6.1%	6.6%
5 ans	4.3%	4.0%
10 ans	3.9%	4.0%
Depuis la création	4.5%	4.8%

Rendements par année civile

	Portefeuille	Benchmark
Cumul annuel	1.6%	2.4%
2024	9.8%	9.4%
2023	8.2%	8.7%
2022	-8.5%	-8.4%
2021	3.7%	3.3%
2020	8.2%	8.2%
2019	8.9%	9.0%
2018	-0.5%	0.6%
2017	4.4%	4.5%
2016	4.2%	2.7%

Répartition du revenu fixe

Gouvernement	51.6%
Municipalités	0.0%
Entreprises	26.0%
Titres titrisés	3.5%
Trésorerie et équivalents	19.0%

Statistiques sur le revenu fixe

Durée effective moyenne	6.4
Échéance effective moyenne	8.6
Coupon moyen	3.4%
Qualité du crédit moyenne	A

Statistiques de risque et rendement du portefeuille

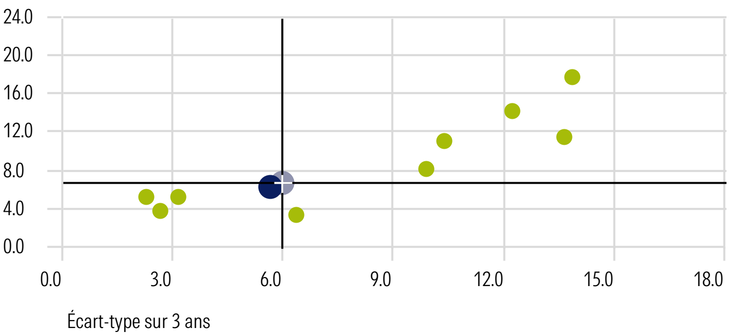
	Écart-type	Capture à la hausse	Capture à la baisse	Perte max.
1 an	3.8%	95.5%	101.5%	-1.5%
3 ans	5.6%	92.8%	92.5%	-3.3%
5 ans	5.3%	96.8%	89.9%	-10.7%

Tempo Axée sur la gestion passif Conservateur

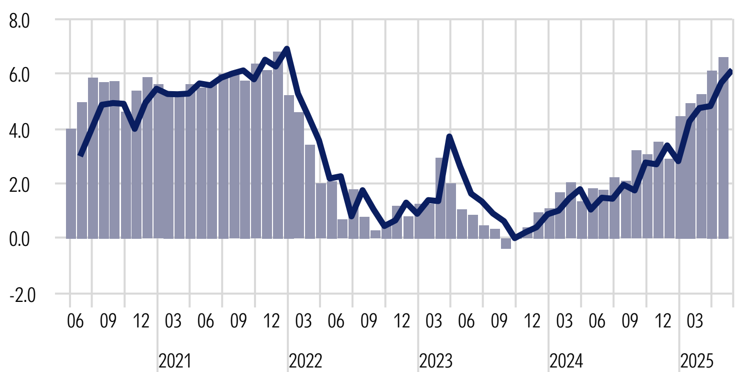
Aperçu du portefeuille

Frais de gestion moyen	Rendement du portefeuille	Date de création	Indice de référence
0.48%	2.47%	2/20/2012	Benchmark - Conservative

Rendement-risque sur 3 ans



Rendements glissants sur 3 ans



Tempo Axée sur la gestion passif Conservateur   Benchmark - Conservative

Analyse fondamentale

Actions	Portefeuille	Benchmark
Taille		
Cap. bours. moy. (M)	$ 103,368	$ 198,625
Multiples de valorisat		
Cours/Valeur comptabl	2.8	3.3
Cours/Flux monétaire	12.4	15.2
Cours/Bénéfice	20.4	22.6
Cours/Ventes	2.0	2.5
Ratios financiers		
Marge nette	18.6%	19.8%
RDA	9.5%	12.8%
RCP	23.4%	28.6%
ROIC	16.9%	22.3%

Revenu fixe	Portefeuille	Benchmark
Géographie		
Canada	91.0%	97.9%
États-Unis	5.3%	1.1%
Qualité de crédit		
AAA	44.6%	42.1%
AA	25.8%	32.0%
A	14.9%	14.3%
BBB	11.8%	11.0%
BB	0.5%	0.1%
B	1.2%	0.0%
En dessous de B	0.4%	0.0%
Non noté	0.7%	0.5%

Rendement et risque sur 3 ans

	Portefeuille	Benchmark
Écart-type	5.6%	6.0%
Écart-type perte	2.9%	3.0%
Ratio de Sharpe	-0.15	-0.10
Ratio de Sortino	-0.20	-0.14
Meilleur mois	3.7%	4.0%
Pire mois	-3.2%	-3.0%
Perte max.	-3.3%	-3.6%

Rendement et risque sur 5 ans

	Portefeuille	Benchmark
Écart-type	5.3%	5.6%
Écart-type perte	3.1%	3.2%
Ratio de Sharpe	0.14	0.11
Ratio de Sortino	0.20	0.16
Meilleur mois	3.7%	4.0%
Pire mois	-3.2%	-3.1%
Perte max.	-10.7%	-10.8%

Titres du portefeuille

Nom	**Pondération**	Cote de risque	Catégorie Morningstar	Frais de gestion	RFG	Rendement
TD indiciel obligations can F	**35.2%**	Bas	Canada - Produit de taux canadien	0.15%	0.17%	2.09%
TD obligations à court terme F	**27.0%**	Bas	Canada - Produits de taux Canadiens de CT	0.50%	0.56%	2.93%
TD indiciel américain F	**8.3%**	Moyen	Canada - Action américaine	0.15%	0.17%	0.73%
Lysander-Canso valeur d'oblig de soc F	**5.0%**	Bas	Canada - Revenu fixe de sociétés mondiales	0.75%	0.90%	3.19%
Lysander-Canso ttrs crt trm et tx var F	**5.0%**	Bas	Canada - Revenu fixe de sociétés canadiennes	0.45%	0.68%	3.22%
NCM Catégorie de croissance du revenu F	**5.0%**	Moyen	Canada - Actions canadiennes équilibrées	1.00%	1.50%	3.69%
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	**5.0%**	Faible à Moyen	Canada - Actions mondiales équilibrées	1.00%	1.42%	3.45%
TD indiciel international F	**4.9%**	Moyen	Canada - International Equity	0.25%	0.28%	2.02%
TD indiciel canadien F	**3.0%**	Moyen	Canada - Actions canadiennes	0.15%	0.17%	2.17%

Tempo Axée sur la gestion passif Conservateur

Statistiques PTM du portefeuille

	Écart-type	Alpha	Bêta	R2	Ratio d'information	Écart de suivi	Mois positifs	Mois négatifs
1 an	3.8%	-0.44	0.98	99.02	-0.76	0.73	8	4
3 ans	5.6%	-0.49	0.97	99.48	-0.57	0.81	23	13
5 ans	5.3%	0.28	0.99	99.19	0.32	0.90	37	23
10 ans	4.8%	-0.19	1.04	98.77	-0.15	1.14	76	44

Composition du portefeuille

	Pondération	Cumul annuel	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis la création	Date de création
Tempo Axée sur la gestion passif Conservateur		**1.6**	**8.7**	**6.1**	**4.3**	**3.9**	**4.5**	**2/20/2012**
Lysander-Canso ttrs crt trm et tx var F	**5.0%**	1.7%	6.5%	5.2%	3.9%	2.9%	2.9%	9/18/2013
Lysander-Canso valeur d'oblig de soc F	**5.0%**	1.6%	6.4%	5.3%	8.1%	5.8%	6.5%	12/23/2011
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	**5.0%**	0.2%	9.2%	11.0%	11.7%	8.1%	9.4%	5/31/2011
NCM Catégorie de croissance du revenu F	**5.0%**	0.3%	13.3%	8.1%	15.4%	7.4%	8.9%	12/30/2005
TD indiciel américain F	**8.3%**	-3.2%	14.9%	17.7%	15.3%	13.6%	6.8%	11/1/2000
TD indiciel canadien F	**3.0%**	7.1%	20.9%	11.5%	15.0%	8.9%	6.7%	11/1/2000
TD indiciel international F	**4.9%**	11.2%	13.9%	14.1%	10.9%	6.8%	4.1%	11/1/2000
TD indiciel obligations can F	**35.2%**	1.4%	7.0%	3.3%	-0.2%	1.5%	3.9%	11/1/2000
TD obligations à court terme F	**27.0%**	1.8%	6.5%	3.8%	1.6%	1.6%	2.6%	11/1/2004

Composition de l'indice de référence

	Pondération	Cumul annuel	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis la création	Date de création
Benchmark - Conservative		**2.4**	**9.3**	**6.6**	**4.0**	**4.0**	**4.9**	**12/31/2011**
FTSE Canada d'obligations crt terme	**35.0%**	1.9%	6.8%	4.0%	1.8%	1.9%	6.7%	12/31/1979
FTSE Canada obligataire universel	**40.0%**	1.4%	7.3%	3.5%	-0.1%	1.8%	6.5%	12/31/1985
Morningstar DM xNA NR CAD	**10.0%**	11.5%	14.3%	14.0%	10.8%	7.1%	5.2%	5/1/2015
S&P 500 RT CAD	**10.0%**	-3.4%	14.5%	17.6%	15.8%	14.2%	8.7%	1/31/2002
S&P/TSX composé RT CAD	**5.0%**	7.0%	21.0%	11.5%	14.9%	9.1%	9.2%	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 Axée sur la gestion passif Conservateur

Consolidated Holdings

Indice utilisé pour le calcul : iShares MSCI World ETF   Avoirs en portefeuille au : 5/31/2025   10 premiers avoirs : 11.41%   Autre : 88.59%

	Pondération portefeuille	Symbole	Pays	Secteur	Date du portefeuille	Pondération de l'indice
Canada Housing Trust No.1 1.1%	**3.11%**	**—**	**CAN**	**—**	**—**	**—**
TD obligations à court terme F	2.99%	—	—	—	12/31/2024	—
TD Canadian Aggregate Bond Index ETF	0.13%	TDB	CAN	—	5/31/2025	—
Canada Housing Trust No.1 3.7%	**1.34%**	**—**	**CAN**	**—**	**—**	**—**
TD obligations à court terme F	1.14%	—	—	—	12/31/2024	—
TD Canadian Aggregate Bond Index ETF	0.20%	TDB	CAN	—	5/31/2025	—
Canada Housing Trust No.1 2.35%	**1.14%**	**—**	**CAN**	**—**	**—**	**—**
TD obligations à court terme F	0.96%	—	—	—	12/31/2024	—
TD Canadian Aggregate Bond Index ETF	0.18%	TDB	CAN	—	5/31/2025	—
Ontario (Province Of) 4%	**1.03%**	**—**	**CAN**	**—**	**—**	**—**
TD obligations à court terme F	1.01%	—	—	—	12/31/2024	—
TD Canadian Aggregate Bond Index ETF	0.02%	TDB	CAN	—	5/31/2025	—
Quebec (Province Of) 2.3%	**0.98%**	**—**	**CAN**	**—**	**—**	**—**
TD obligations à court terme F	0.84%	—	—	—	12/31/2024	—
TD Canadian Aggregate Bond Index ETF	0.12%	TDB	CAN	—	5/31/2025	—
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	0.01%	—	—	—	5/31/2025	—
Canada (Government of) 1.5%	**0.98%**	**—**	**CAN**	**—**	**—**	**—**
Lysander-Canso valeur d'oblig de soc F	0.64%	—	—	—	3/31/2025	—
TD Canadian Aggregate Bond Index ETF	0.34%	TDB	CAN	—	5/31/2025	—
Canada (Government of) 0.5%	**0.90%**	**—**	**CAN**	**—**	**—**	**—**
Lysander-Canso valeur d'oblig de soc F	0.46%	—	—	—	3/31/2025	—
TD Canadian Aggregate Bond Index ETF	0.45%	TDB	CAN	—	5/31/2025	—
Canada (Government of) 2%	**0.67%**	**—**	**CAN**	**—**	**—**	**—**
Lysander-Canso ttrs crt trm et tx var F	0.54%	—	—	—	3/31/2025	—
TD Canadian Aggregate Bond Index ETF	0.12%	TDB	CAN	—	5/31/2025	—
Canada Housing Trust No.1 1.25%	**0.65%**	**—**	**CAN**	**—**	**—**	**—**
TD obligations à court terme F	0.50%	—	—	—	12/31/2024	—
TD Canadian Aggregate Bond Index ETF	0.15%	TDB	CAN	—	5/31/2025	—
Microsoft Corp	**0.63%**	**MSFT**	**USA**	**Technologie**	**—**	**4.48%**
TD indiciel américain F	0.32%	—	—	—	12/31/2024	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.22%	TPU	CAN	—	5/31/2025	—
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	0.09%	—	—	—	5/31/2025	—