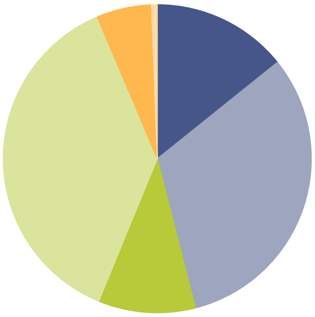
Vélocité Équilibré

Aperçu du portefeuille

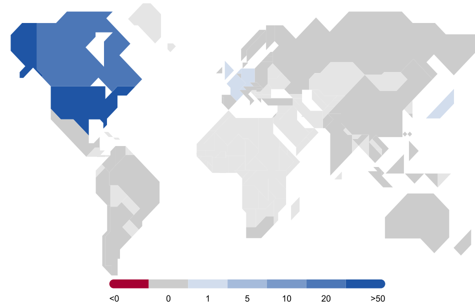
Frais de gestion moyen	Rendement du portefeuille	Date de création	Indice de référence
0.59%	2.39%	10/10/2013	Benchmark - Balanced

Répartition de l'actif



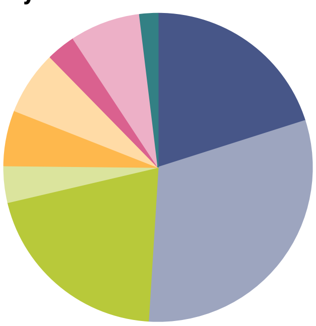
	%
Actions canadiennes	14.2
Actions américaines	31.8
Actions internationales	10.2
Revenu fixe	37.4
Trésorerie	5.8
Autres	0.6

Exposition aux actions par pays



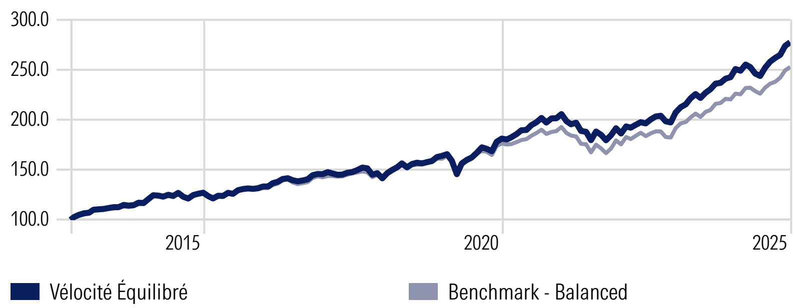
	%
Etats-unis	56.5
Canada	25.3
Japon	3.5
Royaume-Uni	3.3
Allemagne	2.7
France	1.4

Style d'investissement en actions



	%
Grande valeur	20.1
Noyau large	30.9
Grande croissance	20.3
Valeur moyenne	3.8
Noyau moyen	5.8
Croissance moyenne	6.7
Petite valeur	3.0
Noyau petit	7.4
Petite croissance	1.9

Performance



Sectorielle des actions

Cyclique	**31.8%**
Matériaux de base	4.4%
Consommation cyclique	7.8%
Services financiers	17.2%
Immobilier	2.4%
Sensible	**52.1%**
Services de communication	9.1%
Énergie	6.5%
Valeurs industrielles	13.3%
Technologie	23.2%
Défensif	**16.1%**
Consommation défensive	6.7%
Soins de la santé	7.0%
Services publics	2.4%

Géographique des actions

Amériques	**81.9%**
Canada	25.3%
Etats-unis	56.5%
Grande Europe	**13.1%**
Danemark	1.0%
France	1.4%
Allemagne	2.7%
Pays-Bas	1.3%
Suisse	1.1%
Royaume-Uni	3.3%
Grande Asie	**4.9%**
Australie	0.9%
Japon	3.5%
Région Emergente	**0.2%**

Rendements annualisés

	Portefeuille	Benchmark
1 Mois	1.3%	1.4%
3 Mois	6.0%	6.2%
6 Mois	13.8%	11.8%
1 an	14.4%	14.7%
3 ans	14.5%	13.8%
5 ans	10.5%	8.9%
10 ans	8.3%	7.4%
Depuis la création	8.6%	7.8%

Rendements par année civile

	Portefeuille	Benchmark
Cumul annuel	11.4%	12.1%
2024	17.1%	14.7%
2023	14.1%	12.0%
2022	-9.4%	-9.0%
2021	13.5%	9.3%
2020	10.5%	9.5%
2019	15.8%	13.5%
2018	-2.8%	-0.4%
2017	9.2%	8.1%
2016	4.9%	4.1%

Répartition du revenu fixe

Gouvernement	43.5%
Municipalités	0.0%
Entreprises	45.1%
Titres titrisés	1.0%
Trésorerie et équivalents	10.3%

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

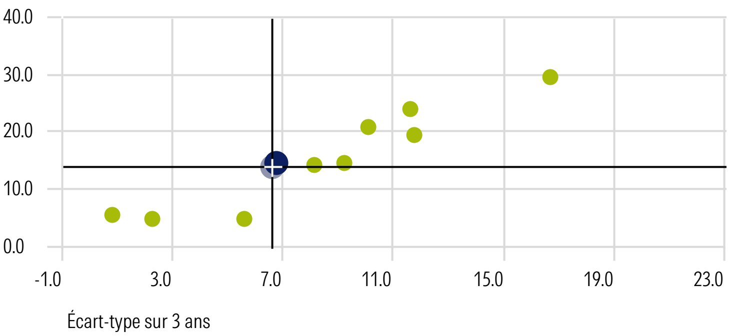
	Écart-type	Capture à la hausse	Capture à la baisse	Perte max.
1 an	7.0%	106.6%	147.9%	-4.5%
3 ans	6.8%	102.0%	94.1%	-4.5%
5 ans	7.9%	107.0%	95.6%	-12.7%

Vélocité Équilibré

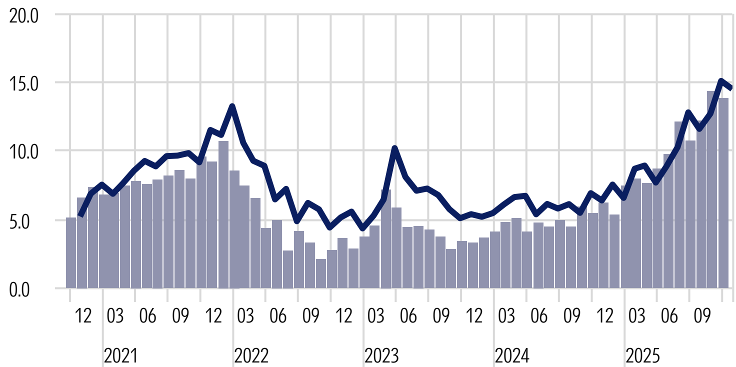
Aperçu du portefeuille

Frais de gestion moyen	Rendement du portefeuille	Date de création	Indice de référence
0.59%	2.39%	10/10/2013	Benchmark - Balanced

Rendement-risque sur 3 ans



Rendements glissants sur 3 ans



Vélocité Équilibré   Benchmark - Balanced

Analyse fondamentale

Actions	Portefeuille	Benchmark
Taille		
Cap. bours. moy. (M)	$ 187,916	$ 260,973
Multiples de valorisat		
Cours/Valeur comptabl	3.6	3.7
Cours/Flux monétaire	14.6	16.8
Cours/Bénéfice	23.8	24.4
Cours/Ventes	2.5	2.8
Ratios financiers		
Marge nette	20.7%	21.1%
RDA	11.7%	14.3%
RCP	26.9%	30.0%
ROIC	20.1%	24.8%

Revenu fixe	Portefeuille	Benchmark
Géographie		
Canada	86.0%	97.6%
États-Unis	8.5%	1.4%
Qualité de crédit		
AAA	26.4%	43.0%
AA	20.0%	30.8%
A	25.5%	14.5%
BBB	21.7%	11.2%
BB	2.8%	0.0%
B	1.2%	0.0%
En dessous de B	0.2%	0.0%
Non noté	2.2%	0.5%

Rendement et risque sur 3 ans

	Portefeuille	Benchmark
Écart-type	6.8%	6.7%
Écart-type perte	3.2%	3.2%
Ratio de Sharpe	0.81	0.73
Ratio de Sortino	1.37	1.24
Meilleur mois	5.1%	5.1%
Pire mois	-2.7%	-2.9%
Perte max.	-4.5%	-3.3%

Rendement et risque sur 5 ans

	Portefeuille	Benchmark
Écart-type	7.9%	7.6%
Écart-type perte	4.4%	4.5%
Ratio de Sharpe	0.50	0.39
Ratio de Sortino	0.75	0.57
Meilleur mois	5.6%	5.5%
Pire mois	-4.4%	-4.6%
Perte max.	-12.7%	-13.5%

Titres du portefeuille

Nom	**Pondération**	Cote de risque	Catégorie Morningstar	Frais de gestion	RFG	Rendement
TD indiciel américain F	**21.0%**	Moyen	Canada - Actions américaines	0.15%	0.17%	0.61%
TD indiciel obligations can F	**15.3%**	Bas	Canada - Revenu fixe canadien	0.15%	0.17%	3.26%
NCM Cat mondiale de crois du revenu F	**15.0%**	Faible à Moyen	Canada - Actions mondiales équilibrées	1.00%	1.42%	3.24%
NCM Catégorie de croissance du revenu F	**10.0%**	Moyen	Canada - Actions canadiennes équilibrées	1.00%	1.50%	3.33%
TD obligations à court terme F	**9.8%**	Bas	Canada - Produits de taux Canadiens de CT	0.50%	0.56%	3.07%
Dynamique Obligations à très crt F	**9.8%**	Bas	Canada - Produits de taux Canadiens de CT	0.25%	0.41%	3.61%
TD indiciel international F	**7.0%**	Moyen	Canada - International Equity	0.25%	0.28%	2.00%
TD indiciel canadien F	**5.5%**	Moyen	Canada - Actions canadiennes	0.15%	0.17%	1.86%
TD indiciel Nasdaq® - F	**5.2%**	Moyen à Elevé	Canada - Actions américaines	0.50%	0.55%	0.35%

Vélocité Équilibré

Statistiques PTM du portefeuille

	Écart-type	Alpha	Bêta	R2	Ratio d'information	Écart de suivi	Mois positifs	Mois négatifs
1 an	7.0%	-1.71	1.17	92.99	-0.15	2.37	8	4
3 ans	6.8%	0.85	0.97	96.15	0.35	1.95	26	10
5 ans	7.9%	1.41	1.00	97.50	0.82	1.86	41	19
10 ans	7.9%	0.57	1.09	97.43	0.43	2.20	82	38

Composition du portefeuille

	Pondération	Cumul annuel	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis la création	Date de création
Vélocité Équilibré		**11.4**	**14.4**	**14.5**	**10.5**	**8.3**	**8.6**	**10/10/2013**
Dynamique Obligations à très crt F	**9.8%**	3.5%	4.2%	5.5%	3.3%	2.6%	2.4%	9/6/2013
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	**15.0%**	8.7%	10.6%	14.5%	11.9%	8.7%	9.7%	5/31/2011
NCM Catégorie de croissance du revenu F	**10.0%**	13.1%	15.5%	14.2%	15.0%	8.8%	9.4%	12/30/2005
TD indiciel américain F	**21.0%**	15.1%	22.9%	24.0%	18.2%	14.4%	7.4%	11/1/2000
TD indiciel canadien F	**5.5%**	25.0%	28.6%	19.5%	17.7%	11.4%	7.2%	11/1/2000
TD indiciel international F	**7.0%**	23.0%	23.5%	20.8%	13.1%	7.9%	4.4%	11/1/2000
TD indiciel Nasdaq® - F	**5.2%**	21.0%	27.7%	29.6%	17.2%	17.1%	7.9%	11/1/2000
TD indiciel obligations can F	**15.3%**	3.4%	4.4%	4.9%	0.0%	1.9%	3.9%	11/1/2000
TD obligations à court terme F	**9.8%**	3.8%	4.7%	4.9%	1.6%	1.8%	2.7%	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 - Balanced		**12.1**	**14.7**	**13.8**	**8.9**	**7.4**	**8.3**	**12/31/2011**
FTSE Canada d'obligations crt terme	**20.0%**	4.0%	4.9%	5.1%	2.0%	2.1%	6.7%	12/31/1979
FTSE Canada obligataire universel	**27.5%**	3.7%	4.7%	5.2%	0.1%	2.1%	6.5%	12/31/1985
Morningstar DM xNA NR CAD	**20.0%**	23.5%	24.0%	20.9%	12.9%	8.2%	5.5%	5/1/2015
S&P 500 RT CAD	**22.5%**	14.5%	22.1%	23.8%	18.8%	15.0%	9.4%	1/31/2002
S&P/TSX composé RT CAD	**10.0%**	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.

Vélocité Équilibré

Consolidated Holdings

Indice utilisé pour le calcul : iShares MSCI World ETF Avoirs en portefeuille au : 10/31/2025 10 premiers avoirs : 12.46% Autre : 87.54%

	Pondération portefeuille	Symbole	Pays	Secteur	Date du portefeuille	Pondération de l'indice
Microsoft Corp	**2.22%**	**MSFT**	**USA**	**Technologie**	**—**	**4.44%**
TD indiciel américain F	0.86%	—	—	—	6/30/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.55%	TPU	CAN	—	10/31/2025	—
TD indiciel Nasdaq® - F	0.46%	—	—	—	6/30/2025	—
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	0.35%	—	—	—	9/30/2025	—
Kipling Global Enhanced Growth M	0.00%	—	CAN	—	9/30/2025	—
NVIDIA Corp	**2.04%**	**NVDA**	**USA**	**Technologie**	**—**	**6.00%**
TD indiciel américain F	0.87%	—	—	—	6/30/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.68%	TPU	CAN	—	10/31/2025	—
TD indiciel Nasdaq® - F	0.48%	—	—	—	6/30/2025	—
Kipling Global Enhanced Growth M	0.00%	—	CAN	—	9/30/2025	—
Apple Inc	**1.65%**	**AAPL**	**USA**	**Technologie**	**—**	**4.90%**
TD indiciel américain F	0.71%	—	—	—	6/30/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.56%	TPU	CAN	—	10/31/2025	—
TD indiciel Nasdaq® - F	0.38%	—	—	—	6/30/2025	—
Broadcom Inc	**1.22%**	**AVGO**	**USA**	**Technologie**	**—**	**2.00%**
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	0.41%	—	—	—	9/30/2025	—
TD indiciel américain F	0.30%	—	—	—	6/30/2025	—
TD indiciel Nasdaq® - F	0.27%	—	—	—	6/30/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.24%	TPU	CAN	—	10/31/2025	—
Kipling Global Enhanced Growth M	0.00%	—	CAN	—	9/30/2025	—
Amazon.com Inc	**1.11%**	**AMZN**	**USA**	**Consommation cyclique**	**—**	**2.83%**
TD indiciel américain F	0.49%	—	—	—	6/30/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.33%	TPU	CAN	—	10/31/2025	—
TD indiciel Nasdaq® - F	0.29%	—	—	—	6/30/2025	—
Kipling Global Enhanced Growth M	0.00%	—	CAN	—	9/30/2025	—
Meta Platforms Inc Class A	**1.06%**	**META**	**USA**	**Communication Services**	**—**	**1.71%**
TD indiciel américain F	0.38%	—	—	—	6/30/2025	—
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	0.28%	—	—	—	9/30/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.20%	TPU	CAN	—	10/31/2025	—
TD indiciel Nasdaq® - F	0.20%	—	—	—	6/30/2025	—
Kipling Global Enhanced Growth M	0.00%	—	CAN	—	9/30/2025	—
Canada (Government of) 2.75%	**0.95%**	**—**	**CAN**	**—**	**—**	**—**
TD obligations à court terme F	0.50%	—	—	—	6/30/2025	—
Dynamique Obligations à très crt F	0.29%	—	—	—	7/31/2025	—
TD Canadian Aggregate Bond Index ETF	0.20%	TDB	CAN	—	10/31/2025	—
Kipling Strategic Income M	-0.03%	—	CAN	—	9/30/2025	—
Alphabet Inc Class A	**0.91%**	**GOOGL**	**USA**	**Communication Services**	**—**	**1.98%**
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	0.30%	—	—	—	9/30/2025	—
TD indiciel américain F	0.24%	—	—	—	6/30/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.23%	TPU	CAN	—	10/31/2025	—
TD indiciel Nasdaq® - F	0.13%	—	—	—	6/30/2025	—
Kipling Global Enhanced Growth M	0.00%	—	CAN	—	9/30/2025	—

Vélocité Équilibré

Consolidated Holdings

Indice utilisé pour le calcul : iShares MSCI World ETF   Avoirs en portefeuille au : 10/31/2025   10 premiers avoirs : 12.46%   Autre : 87.54%

	Pondération portefeuille	Symbole	Pays	Secteur	Date du portefeuille	Pondération de l'indice
Royal Bank of Canada	**0.68%**	**RY**	**CAN**	**Services financiers**	**—**	**0.25%**
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	0.32%	—	—	—	9/30/2025	—
TD indiciel canadien F	0.21%	—	—	—	6/30/2025	—
TD Canadian Equity Index ETF	0.15%	TTP	CAN	—	10/31/2025	—
Johnson & Johnson	**0.62%**	**JNJ**	**USA**	**Soins de la santé**	**—**	**0.55%**
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	0.46%	—	—	—	9/30/2025	—
TD indiciel américain F	0.09%	—	—	—	6/30/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.07%	TPU	CAN	—	10/31/2025	—