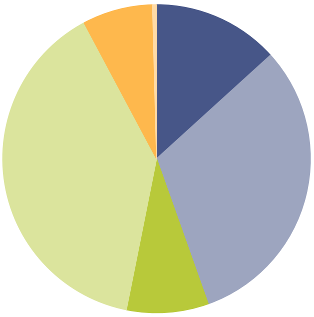
Vélocité Équilibré

Aperçu du portefeuille

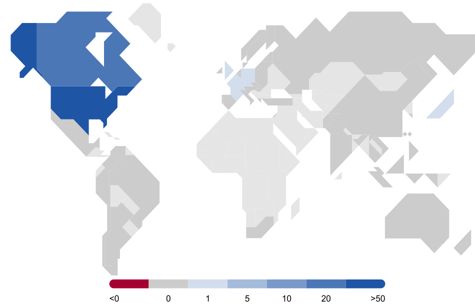
Frais de gestion moyen	Rendement du portefeuille	Date de création	Indice de référence
0.59%	2.29%	10/10/2013	Benchmark - Balanced

Répartition de l'actif



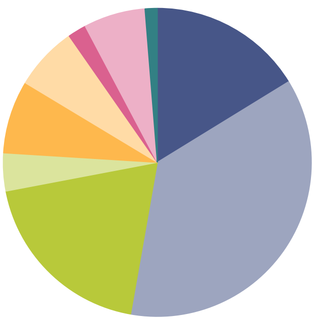
	%
Actions canadiennes	13.3
Actions américaines	31.3
Actions internationales	8.6
Revenu fixe	39.0
Trésorerie	7.4
Autres	0.4

Exposition aux actions par pays



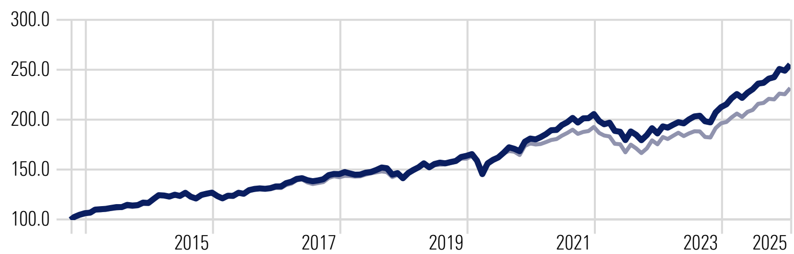
	%
Etats-unis	58.9
Canada	25.0
Japon	4.3
Royaume-Uni	3.0
France	1.7
Suisse	1.1

Style d'investissement en actions



	%
Grande valeur	16.2
Noyau large	36.5
Grande croissance	19.2
Valeur moyenne	4.0
Noyau moyen	7.6
Croissance moyenne	6.7
Petite valeur	1.9
Noyau petit	6.5
Petite croissance	1.3

Performance



Sectorielle des actions

Cyclique	**35.1%**
Matériaux de base	3.4%
Consommation cyclique	8.7%
Services financiers	20.1%
Immobilier	2.9%
Sensible	**48.7%**
Services de communication	7.1%
Énergie	6.8%
Valeurs industrielles	12.4%
Technologie	22.4%
Défensif	**16.1%**
Consommation défensive	5.8%
Soins de la santé	8.4%
Services publics	1.9%

Géographique des actions

Amériques	**83.9%**
Canada	25.0%
Etats-unis	58.9%
Grande Europe	**10.1%**
Danemark	0.7%
France	1.7%
Allemagne	1.0%
Pays-Bas	0.8%
Suisse	1.1%
Royaume-Uni	3.0%
Grande Asie	**6.0%**
Australie	0.9%
Japon	4.3%
Région Emergente	**0.5%**

Rendements annualisés

	Portefeuille	Benchmark
1 Mois	2.5%	2.8%
3 Mois	5.2%	5.2%
6 Mois	8.1%	7.3%
1 an	18.4%	17.2%
3 ans	8.7%	7.4%
5 ans	9.0%	7.2%
10 ans	7.7%	6.6%
Depuis la création	8.4%	7.5%

Rendements par année civile

	Portefeuille	Benchmark
Cumul annuel	2.5%	2.8%
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	39.7%
Municipalités	0.0%
Entreprises	38.9%
Titres titrisés	0.2%
Trésorerie et équivalents	12.9%

Statistiques sur le revenu fixe

Durée effective moyenne	5.5
Échéance effective moyenne	7.1
Coupon moyen	3.4%
Qualité du crédit moyenne	BBB

Statistiques de risque et rendement du portefeuille

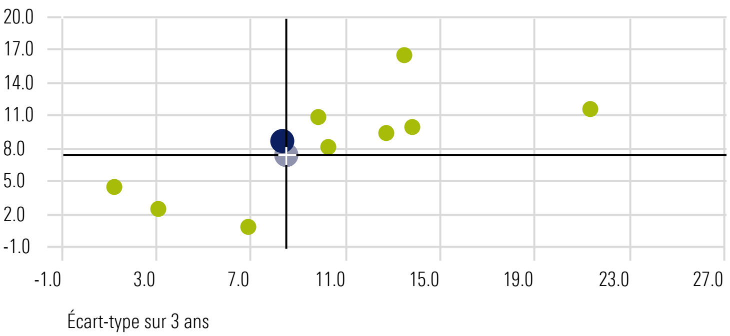
	Écart-type	Capture à la hausse	Capture à la baisse	Perte max.
1 an	5.2%	104.0%	83.0%	-1.7%
3 ans	8.3%	101.3%	89.3%	-9.6%
5 ans	9.5%	112.2%	102.5%	-12.7%

Vélocité Équilibré

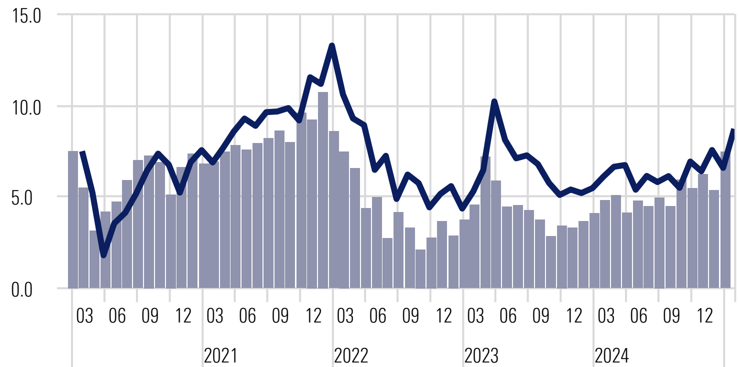
Aperçu du portefeuille

Frais de gestion moyen	Rendement du portefeuille	Date de création	Indice de référence
0.59%	2.29%	10/10/2013	Benchmark - Balanced

Rendement-risque sur 3 ans



Rendements glissants sur 3 ans



Analyse fondamentale

Actions	Portefeuille	Benchmark
Taille		
Cap. bours. moy. (M)	$ 173,444	$ 202,796
Multiples de valorisati		
Cours/Valeur comptabl	3.3	3.5
Cours/Flux monétaire	14.3	16.0
Cours/Bénéfice	23.1	23.6
Cours/Ventes	2.4	2.6
Ratios financiers		
Marge nette	18.5%	18.6%
RDA	10.7%	12.4%
RCP	25.6%	28.0%
ROIC	18.6%	21.9%

Revenu fixe	Portefeuille	Benchmark
Géographie		
Canada	86.4%	97.8%
États-Unis	8.5%	1.0%
Qualité de crédit		
AAA	25.7%	40.7%
AA	21.3%	33.3%
A	22.1%	14.8%
BBB	20.8%	10.9%
BB	1.3%	0.0%
B	0.2%	0.0%
En dessous de B	0.0%	0.0%
Non noté	8.5%	0.2%

Rendement et risque sur 3 ans

	Portefeuille	Benchmark
Écart-type	8.3%	8.5%
Écart-type perte	4.8%	4.9%
Ratio de Sharpe	-0.01	-0.10
Ratio de Sortino	-0.01	-0.14
Meilleur mois	5.1%	5.1%
Pire mois	-4.4%	-4.6%
Perte max.	-9.6%	-10.7%

Rendement et risque sur 5 ans

	Portefeuille	Benchmark
Écart-type	9.5%	8.5%
Écart-type perte	6.8%	5.3%
Ratio de Sharpe	0.30	0.19
Ratio de Sortino	0.42	0.27
Meilleur mois	7.3%	5.5%
Pire mois	-8.5%	-5.5%
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	**21.7%**	Moyen	Canada - Actions américaines	0.15%	0.17%	0.68%
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	**15.2%**	Faible à Moyen	Canada - Actions mondiales équilibrées	1.00%	1.42%	3.28%
TD indiciel obligations can F	**15.1%**	Bas	Canada - Revenu fixe canadien	0.15%	0.17%	1.29%
TD obligations à court terme F	**9.7%**	Bas	Canada - Produits de taux Canadiens de CT	0.50%	0.59%	2.86%
Dynamique Obligations à très crt F	**9.7%**	Bas	Canada - Produits de taux Canadiens de CT	0.25%	0.42%	5.14%
NCM Catégorie de croissance du revenu F	**9.6%**	Moyen	Canada - Actions canadiennes équilibrées	1.00%	1.50%	3.66%
TD indiciel international F	**6.9%**	Moyen	Canada - International Equity	0.25%	0.29%	2.10%
TD indiciel canadien F	**5.5%**	Moyen	Canada - Actions canadiennes	0.15%	0.17%	2.25%
TD Indiciel NASDAQ - F	**5.0%**	Moyen à Elevé	Canada - Actions américaines	0.50%	0.55%	0.42%

Vélocité Équilibré

Statistiques PTM du portefeuille

	Écart-type	Alpha	Bêta	R2	Ratio d'information	Écart de suivi	Mois positifs	Mois négatifs
1 an	5.2%	1.21	0.96	96.27	0.79	1.63	10	2
3 ans	8.3%	1.13	0.98	98.20	0.73	1.72	23	13
5 ans	9.5%	1.60	1.07	97.64	0.74	2.45	40	20
10 ans	7.9%	0.81	1.09	97.73	0.52	2.14	80	40

Composition du portefeuille

	Pondération	Cumul annuel	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis la création	Date de création
Vélocité Équilibré		**2.5**	**18.4**	**8.7**	**9.0**	**7.7**	**8.4**	**10/10/2013**
Dynamique Obligations à très crt F	**9.7%**	0.6%	5.4%	4.5%	3.1%	2.2%	2.3%	9/6/2013
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	**15.2%**	4.0%	21.8%	10.9%	10.4%	8.5%	9.9%	5/31/2011
NCM Catégorie de croissance du revenu F	**9.6%**	-0.2%	16.4%	8.1%	10.9%	7.7%	9.0%	12/30/2005
TD indiciel américain F	**21.7%**	4.1%	36.7%	16.5%	16.9%	14.2%	7.2%	11/1/2000
TD indiciel canadien F	**5.5%**	3.4%	25.1%	9.9%	11.6%	8.4%	6.6%	11/1/2000
TD indiciel international F	**6.9%**	5.7%	17.5%	9.3%	8.0%	6.6%	3.9%	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	**15.1%**	1.3%	6.7%	0.8%	0.3%	1.4%	3.9%	11/1/2000
TD obligations à court terme F	**9.7%**	0.8%	6.5%	2.4%	1.8%	1.5%	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 - 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.

Vélocité Équilibré

Consolidated Holdings

Indice utilisé pour le calcul : iShares MSCI World ETF Avoirs en portefeuille au : 1/31/2025 10 premiers avoirs : 21.28% Autre : 78.72%

	Pondération portefeuille	Symbole	Pays	Secteur	Date du portefeuille	Pondération de l'indice
Other Assets	**5.98%**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
TD obligations à court terme F	5.98%	—	—	—	6/30/2024	—
B74408940 Cds Usd R V 03me, 3374408940_pro Cc	**4.54%**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
Dynamique Obligations à très crt F	4.54%	—	—	—	10/31/2024	—
Microsoft Corp	**2.22%**	**MSFT**	**USA**	**Technologie**	**—**	**4.05%**
TD indiciel américain F	0.97%	—	—	—	6/30/2024	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.48%	TPU	CAN	—	1/31/2025	—
TD Indiciel NASDAQ - F	0.44%	—	—	—	6/30/2024	—
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	0.34%	—	—	—	1/31/2025	—
Apple Inc	**1.88%**	**AAPL**	**USA**	**Technologie**	**—**	**4.95%**
TD indiciel américain F	0.91%	—	—	—	6/30/2024	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.55%	TPU	CAN	—	1/31/2025	—
TD Indiciel NASDAQ - F	0.42%	—	—	—	6/30/2024	—
NVIDIA Corp	**1.72%**	**NVDA**	**USA**	**Technologie**	**—**	**4.07%**
TD indiciel américain F	0.88%	—	—	—	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	—
Amazon.com Inc	**1.14%**	**AMZN**	**USA**	**Consommation cyclique**	**—**	**3.10%**
TD indiciel américain F	0.52%	—	—	—	6/30/2024	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.35%	TPU	CAN	—	1/31/2025	—
TD Indiciel NASDAQ - F	0.26%	—	—	—	6/30/2024	—
Meta Platforms Inc Class A	**0.96%**	**META**	**USA**	**Communication Services**	**—**	**2.08%**
TD indiciel américain F	0.33%	—	—	—	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	—
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	0.17%	—	—	—	1/31/2025	—
Canadian Imperial Bank Of Commerce Interest Rate	**0.96%**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
Dynamique Obligations à très crt F	0.96%	—	—	—	10/31/2024	—
Alphabet Inc Class A	**0.95%**	**GOOGL**	**USA**	**Communication Services**	**—**	**1.65%**
TD indiciel américain F	0.32%	—	—	—	6/30/2024	—
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	0.31%	—	—	—	1/31/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.19%	TPU	CAN	—	1/31/2025	—
TD Indiciel NASDAQ - F	0.14%	—	—	—	6/30/2024	—
Broadcom Inc	**0.93%**	**AVGO**	**USA**	**Technologie**	**—**	**1.36%**
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	0.30%	—	—	—	1/31/2025	—
TD Indiciel NASDAQ - F	0.25%	—	—	—	6/30/2024	—
TD indiciel américain F	0.22%	—	—	—	6/30/2024	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.16%	TPU	CAN	—	1/31/2025	—