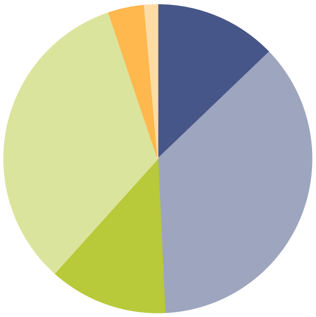
Vélocité Équilibré

Aperçu du portefeuille

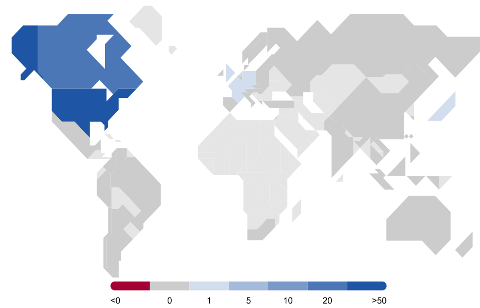
Frais de gestion moyen	Rendement du portefeuille	Date de création	Indice de référence
0.57%	2.25%	10/10/2013	Benchmark - Balanced

Répartition de l'actif



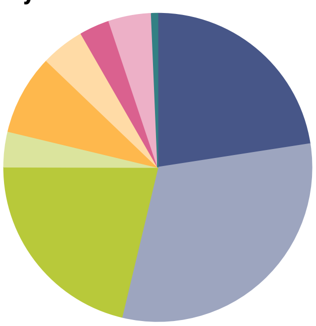
	%
Actions canadiennes	12.8
Actions américaines	36.4
Actions internationales	12.4
Revenu fixe	33.2
Trésorerie	3.8
Autres	1.4

Exposition aux actions par pays



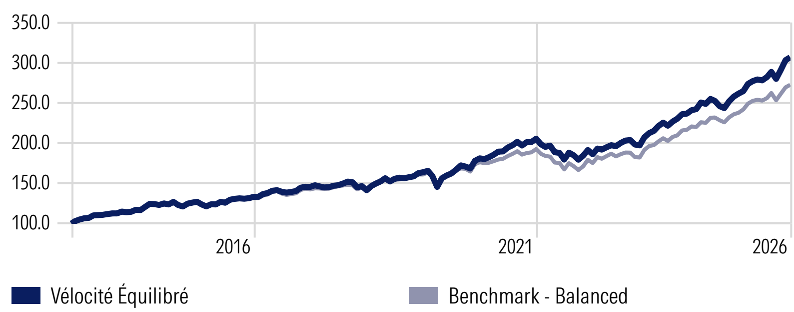
	%
Etats-unis	59.2
Canada	20.9
Japon	4.4
Royaume-Uni	2.9
Pays-Bas	2.0
Suisse	1.6

Style d'investissement en actions



	%
Grande valeur	22.6
Noyau large	31.2
Grande croissance	21.3
Valeur moyenne	3.7
Noyau moyen	8.4
Croissance moyenne	4.6
Petite valeur	3.2
Noyau petit	4.5
Petite croissance	0.7

Performance



Sectorielle des actions

Cyclique	**29.3%**
Matériaux de base	4.2%
Consommation cyclique	7.6%
Services financiers	15.4%
Immobilier	2.1%
Sensible	**55.0%**
Services de communication	8.0%
Énergie	6.4%
Valeurs industrielles	12.9%
Technologie	27.6%
Défensif	**15.7%**
Consommation défensive	6.1%
Soins de la santé	7.5%
Services publics	2.1%

Géographique des actions

Amériques	**80.1%**
Canada	20.9%
Etats-unis	59.2%
Grande Europe	**13.1%**
Danemark	0.9%
France	1.6%
Allemagne	1.4%
Pays-Bas	2.0%
Suisse	1.6%
Royaume-Uni	2.9%
Grande Asie	**6.8%**
Australie	0.8%
Japon	4.4%
Région Emergente	**0.4%**

Rendements annualisés

	Portefeuille	Benchmark
1 Mois	1.1%	1.2%
3 Mois	9.5%	7.6%
6 Mois	10.3%	7.8%
1 an	18.9%	15.5%
3 ans	15.3%	13.5%
5 ans	9.5%	8.2%
10 ans	9.3%	8.0%
Depuis la création	9.0%	8.0%

Rendements par année civile

	Portefeuille	Benchmark
Cumul annuel	10.3%	7.8%
2025	11.8%	12.3%
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%

Répartition du revenu fixe

Gouvernement	42.5%
Municipalités	0.0%
Entreprises	49.1%
Titres titrisés	2.1%
Trésorerie et équivalents	6.2%

Statistiques sur le revenu fixe

Durée effective moyenne	—
Échéance effective moyenne	—
Coupon moyen	3.8%
Qualité du crédit moyenne	AA

Statistiques de risque et rendement du portefeuille

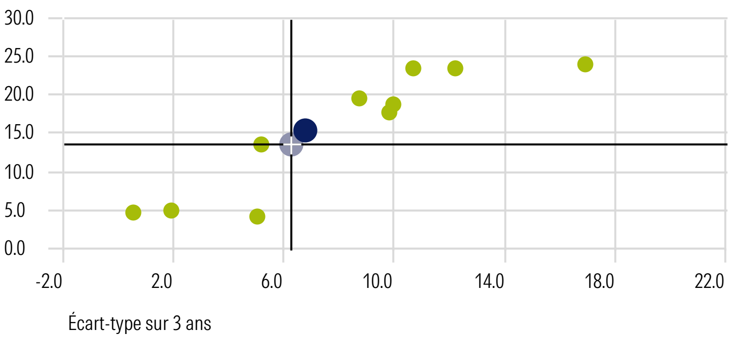
	Écart-type	Capture à la hausse	Capture à la baisse	Perte max.
1 an	6.8%	113.5%	88.8%	-3.0%
3 ans	6.8%	108.9%	98.7%	-4.5%
5 ans	8.0%	105.6%	95.1%	-12.7%

Vélocité Équilibré

Aperçu du portefeuille

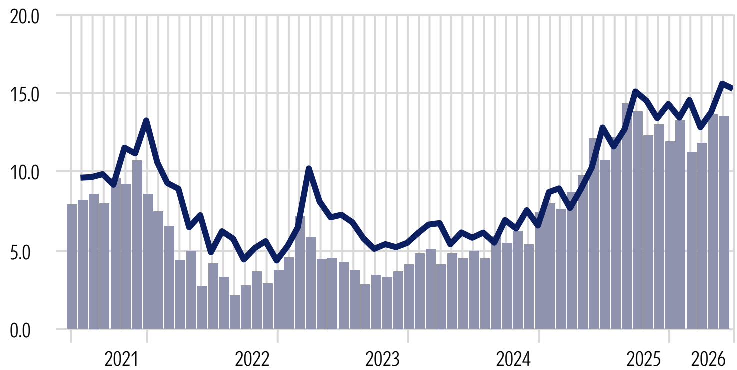
Frais de gestion moyen	Rendement du portefeuille	Date de création	Indice de référence
0.57%	2.25%	10/10/2013	Benchmark - Balanced

Rendement-risque sur 3 ans



Vélocité Équilibré   Benchmark - Balanced

Rendements glissants sur 3 ans



Analyse fondamentale

Actions	Portefeuille	Benchmark
Taille		
Cap. bours. moy. (M)	$ 264,230	$ 279,728
Multiples de valorisat		
Cours/Valeur comptabl	3.9	3.9
Cours/Flux monétaire	16.0	17.3
Cours/Bénéfice	24.7	24.2
Cours/Ventes	2.9	3.0
Ratios financiers		
Marge nette	22.7%	23.0%
RDA	13.6%	15.1%
RCP	28.6%	30.9%
ROIC	23.4%	27.0%

Revenu fixe	Portefeuille	Benchmark
Géographie		
Canada	79.9%	96.7%
États-Unis	11.4%	2.3%
Qualité de crédit		
AAA	28.0%	43.5%
AA	17.2%	31.5%
A	17.9%	13.3%
BBB	25.0%	10.6%
BB	1.9%	0.0%
B	1.2%	0.0%
En dessous de B	0.3%	0.0%
Non noté	8.5%	1.1%

Rendement et risque sur 3 ans

	Portefeuille	Benchmark
Écart-type	6.8%	6.3%
Écart-type perte	3.5%	4.1%
Ratio de Sharpe	0.74	0.59
Ratio de Sortino	1.19	0.91
Meilleur mois	5.1%	5.1%
Pire mois	-3.0%	-3.4%
Perte max.	-4.5%	-3.4%

Rendement et risque sur 5 ans

	Portefeuille	Benchmark
Écart-type	8.0%	7.7%
Écart-type perte	4.4%	4.6%
Ratio de Sharpe	0.24	0.13
Ratio de Sortino	0.34	0.19
Meilleur mois	5.1%	5.1%
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	**24.7%**	Moyen	Canada - Actions américaines	0.15%	0.17%	0.71%
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	**14.4%**	Faible à Moyen	Canada - Actions mondiales équilibrées	1.00%	1.37%	2.89%
TD indiciel obligations can F	**13.1%**	Bas	Canada - Revenu fixe canadien	0.15%	0.17%	3.52%
TD obligations à court terme F	**9.3%**	Bas	Canada - Produits de taux Canadiens de CT	0.35%	0.54%	3.42%
NCM Catégorie de croissance du revenu F	**8.1%**	Moyen	Canada - Actions canadiennes équilibrées	1.00%	1.43%	2.88%
TD indiciel international F	**7.5%**	Moyen	Canada - International Equity	0.25%	0.28%	1.93%
TD indiciel Nasdaq® - F	**6.3%**	Moyen à Elevé	Canada - Actions américaines	0.50%	0.55%	0.35%
TD indiciel canadien F	**5.9%**	Moyen	Canada - Actions canadiennes	0.15%	0.17%	1.62%
Pender Corporate Bond I	**4.7%**	Faible à Moyen	Canada - Multi-Sector Fixed Income	0.60%	1.03%	4.55%
Dynamique Obligations à très crt F	**4.6%**	Bas	Canada - Produits de taux Canadiens de CT	0.25%	0.41%	2.94%

Vélocité Équilibré

Statistiques PTM du portefeuille

	Écart-type	Alpha	Bêta	R2	Ratio d'information	Écart de suivi	Mois positifs	Mois négatifs
1 an	6.8%	2.89	1.01	97.40	2.15	1.58	10	2
3 ans	6.8%	1.54	1.01	96.78	0.98	1.79	27	9
5 ans	8.0%	1.25	1.00	97.54	0.74	1.82	40	20
10 ans	7.9%	0.87	1.09	97.36	0.58	2.20	84	36

Composition du portefeuille

	Pondération	Cumul annuel	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis la création	Date de création
Vélocité Équilibré		**10.3**	**18.9**	**15.3**	**9.5**	**9.3**	**9.0**	**10/10/2013**
TD indiciel américain F	**24.7%**	14.0%	27.2%	23.6%	15.8%	16.0%	7.7%	11/1/2000
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	**14.4%**	15.3%	22.9%	17.7%	11.4%	10.8%	10.3%	5/31/2011
TD indiciel obligations can F	**13.1%**	2.1%	3.1%	4.1%	0.6%	1.2%	3.8%	11/1/2000
TD obligations à court terme F	**9.3%**	1.4%	3.1%	4.9%	1.9%	1.8%	2.6%	11/1/2004
NCM Catégorie de croissance du revenu F	**8.1%**	12.4%	29.3%	19.6%	11.7%	10.8%	10.0%	12/30/2005
TD indiciel international F	**7.5%**	13.1%	25.1%	18.9%	11.7%	10.5%	4.8%	11/1/2000
TD indiciel Nasdaq® - F	**6.3%**	18.6%	30.8%	24.0%	14.2%	19.4%	8.3%	11/1/2000
TD indiciel canadien F	**5.9%**	11.0%	32.7%	23.4%	14.8%	12.7%	7.7%	11/1/2000
Pender Corporate Bond I	**4.7%**	5.0%	18.8%	13.6%	7.9%	8.6%	7.3%	6/30/2014
Dynamique Obligations à très crt F	**4.6%**	1.5%	3.3%	4.6%	3.6%	2.7%	2.4%	9/6/2013

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		**7.8**	**15.5**	**13.5**	**8.2**	**8.0**	**8.5**	**12/31/2011**
FTSE Canada obligataire universel	**27.5%**	2.2%	3.5%	4.4%	0.8%	1.7%	6.4%	12/31/1985
S&P 500 RT CAD	**22.5%**	14.1%	27.2%	23.4%	16.5%	16.6%	9.6%	1/31/2002
FTSE Canada d'obligations crt terme	**20.0%**	1.4%	3.1%	5.0%	2.3%	2.1%	6.6%	12/31/1979
Morningstar DM xNA NR CAD	**20.0%**	12.7%	24.8%	19.1%	11.5%	10.8%	5.9%	5/1/2015
S&P/TSX composé RT CAD	**10.0%**	11.2%	32.9%	23.5%	14.9%	12.9%	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.

Vélocité Équilibré

Consolidated Holdings

Indice utilisé pour le calcul : iShares MSCI World ETF   Avoirs en portefeuille au : 6/30/2026   10 premiers avoirs : 14.07%   Autre : 85.93%

	Pondération portefeuille	Symbole	Pays	Secteur	Date du portefeuille	Pondération de l'indice
NVIDIA Corp	**2.38%**	**NVDA**	**USA**	**Technologie**	**—**	**5.17%**
TD indiciel américain F	1.07%	—	—	—	12/31/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.73%	TPU	CAN	—	6/30/2026	—
TD indiciel Nasdaq® - F	0.57%	—	—	—	12/31/2025	—
Apple Inc	**2.12%**	**AAPL**	**USA**	**Technologie**	**—**	**4.76%**
TD indiciel américain F	0.97%	—	—	—	12/31/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.65%	TPU	CAN	—	6/30/2026	—
TD indiciel Nasdaq® - F	0.51%	—	—	—	12/31/2025	—
Microsoft Corp	**2.03%**	**MSFT**	**USA**	**Technologie**	**—**	**2.95%**
TD indiciel américain F	0.87%	—	—	—	12/31/2025	—
TD indiciel Nasdaq® - F	0.45%	—	—	—	12/31/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.43%	TPU	CAN	—	6/30/2026	—
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	0.27%	—	—	—	5/31/2026	—
Alphabet Inc Class A	**1.42%**	**GOOGL**	**USA**	**Communication Services**	**—**	**2.33%**
TD indiciel américain F	0.45%	—	—	—	12/31/2025	—
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	0.42%	—	—	—	5/31/2026	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.33%	TPU	CAN	—	6/30/2026	—
TD indiciel Nasdaq® - F	0.23%	—	—	—	12/31/2025	—
Broadcom Inc	**1.37%**	**AVGO**	**USA**	**Technologie**	**—**	**1.90%**
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	0.50%	—	—	—	5/31/2026	—
TD indiciel américain F	0.39%	—	—	—	12/31/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.28%	TPU	CAN	—	6/30/2026	—
TD indiciel Nasdaq® - F	0.21%	—	—	—	12/31/2025	—
Amazon.com Inc	**1.21%**	**AMZN**	**USA**	**Consommation cyclique**	**—**	**2.58%**
TD indiciel américain F	0.54%	—	—	—	12/31/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.36%	TPU	CAN	—	6/30/2026	—
TD indiciel Nasdaq® - F	0.31%	—	—	—	12/31/2025	—
Canada Housing Trust No.1	**0.92%**	**—**	**CAN**	**—**	**—**	**—**
TD obligations à court terme F	0.84%	—	—	—	12/31/2025	—
TD Canadian Aggregate Bond Index ETF	0.08%	TDB	CAN	—	6/30/2026	—
Meta Platforms Inc Class A	**0.91%**	**META**	**USA**	**Communication Services**	**—**	**1.39%**
TD indiciel américain F	0.35%	—	—	—	12/31/2025	—
TD indiciel Nasdaq® - F	0.25%	—	—	—	12/31/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.19%	TPU	CAN	—	6/30/2026	—
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	0.12%	—	—	—	5/31/2026	—
Alphabet Inc Class C	**0.89%**	**GOOG**	**USA**	**Communication Services**	**—**	**1.83%**
TD indiciel américain F	0.39%	—	—	—	12/31/2025	—
TD U.S. Equity Index ETF	0.28%	TPU	CAN	—	6/30/2026	—
TD indiciel Nasdaq® - F	0.21%	—	—	—	12/31/2025	—
Royal Bank of Canada	**0.82%**	**RY**	**CAN**	**Services financiers**	**—**	**0.32%**
NCM Cat mondiale de croiss du revenu F	0.37%	—	—	—	5/31/2026	—
TD indiciel canadien F	0.24%	—	—	—	12/31/2025	—
TD Canadian Equity Index ETF	0.21%	TTP	CAN	—	6/30/2026	—