



Objectif de placement

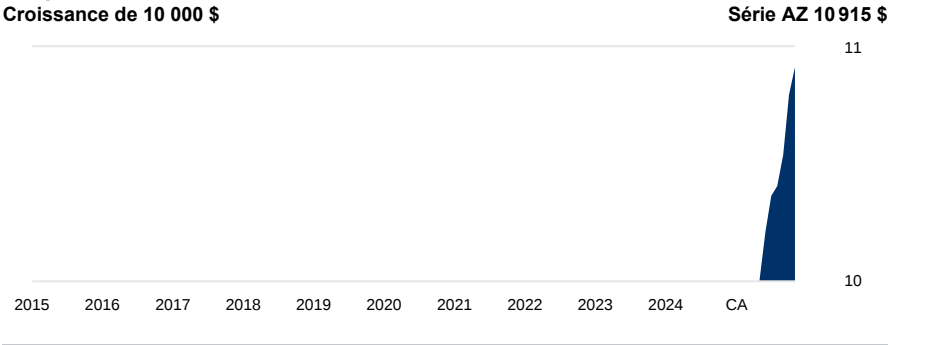
Le portefeuille vise à procurer un revenu et un potentiel de croissance modérée du capital en ciblant principalement des fonds que gère RBC GMA, particulièrement les fonds communs qui investissent dans des titres à revenu fixe canadiens et qui ont le potentiel de produire un revenu. Le portefeuille maintient une combinaison équilibrée de placements dans plusieurs catégories de titres.

Détails du fonds

Série	Structure de frais	Devise	Code du fonds
AZ	Sans frais	CAD	RBF4461
Date de création			
Actif total (millions \$)			
VL – série AZ (\$)			
RFG – série AZ (%)			
Distribution du revenu			
Dist. des gains en capital			
Statut de vente			
Investissement minimal (\$)			
Investissement suivant (\$)			
Cote de risque			
Catégorie de fonds			

Indice de référence	
58,00 %	FTSE Canada Universe Bond Index
15,00 %	S&P 500 Total Return Index (CAD)
13,00 %	S&P/TSX Capped Composite Total Return Index
6,00 %	MSCI Europe Total Return Net Index (CAD)
3,25 %	MSCI Japan Total Return Net Index (CAD)
2,75 %	MSCI AC Asia Pacific ex Japan Total Return Net Index (CAD)
2,00 %	FTSE Canada 30 Day TBill Index

Analyse du rendement de la série AZ au 31 octobre 2025
Croissance de 10 000 \$



Rendement par année civile (%)

2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	CA	
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	Fonds
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	Quartile
1 mois	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lanc.	Rendements mobiles (%)			
1,1	4,9	9,1	—	—	—	—	11,2	Fonds			
1 ^{er}	1 ^{er}	1 ^{er}	—	—	—	—	—	Quartile			
910	909	909	—	—	—	—	—	N ^{bre} de fonds dans la catégorie			

Analyse du portefeuille au 31 octobre 2025
Répartition d'actif



Style des actions

	Valeur	Mixte	Croissance
Grande	26	35	21
Moyenne	5	7	4
Petite	0	1	0

Caractéristiques des actions	
Pondér. (%)	Rendement en dividendes (%)
● > 50	Ratio cours-bénéfice (prévisionnel)
● 25-50	Ratio cours-valeur comptable
● 10-25	Capitalisation boursière moyenne pondérée (G\$)
○ 0-10	

Analyse du portefeuille au 31 octobre 2025 (suite)

10 principaux titres	% des actifs
Fonds d'obligations RBC - Série O	13,7
Fonds d'obligations à rendement global PH&N - Série O	7,9
Fonds canadien de revenu à court terme RBC - Série O	7,4
Fonds d'obligations mondiales de sociétés RBC - Série O	6,4
Fonds d'actions européennes RBC - Série O	6,3
Fonds d'obligations étrangères RBC - Série O	6,0
Fonds d'actions américaines multistyle toutes capitalisation PH&N - Série O	5,6
Fonds canadien de dividendes RBC O	4,2
Fonds de marché monétaire canadien PH&N - Série O	3,5
Portefeuille privé d'actions canadiennes RBC - Série O	3,2
% total des 10 avoirs principaux	64,3

Répartition sectorielle des actions	%
Finance	23,3
Technologie de l'information	19,5
Produits industriels	13,5
Consommation discrétionnaire	8,2
Énergie	7,0
Soins de santé	6,4
Services de communications	6,3
Matières	4,9
Consommation de base	4,6
Services publics	3,6
Immobilier	2,0
Autres actifs	0,6

Caractéristiques des titres à revenu fixe	
Rendement à l'échéance (%)	3,5
Rendement actuel (%)	3,6
Duration (années)	5,6
Échéance moyenne (années)	8,6
Cote de crédit moyenne	A-

Répartition des titres à revenu fixe	%
Obligations gouvernementales	43,9
Obligations de sociétés	45,6
Autres obligations	1,0
Créances titrisées	0,4
Investissements à CT (espèces, autres)	8,7
Hypothèques directes	0,3

Distributions/part (\$)*	CA	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Intérêt	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Dividendes canadiens	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Dividendes étrangers	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Impôt étranger	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Gains en capital	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Remboursement de capital	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Distributions totales	0,06	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

*Les différents types de revenus et les impôts étrangers versés pour l'année précédente sont déclarés vers la fin du mois de janvier. Les distributions déclarées sont celles de la série sur laquelle porte l'analyse du rendement. Pour les distributions d'autres séries, veuillez visiter le site rbcgam.com/fonds.

Gestionnaire(s) de portefeuille

Sarah Riopelle

Première directrice générale, première gestionnaire de portefeuille et cheffe, Gestion du talent, Plateforme, et Solutions de portefeuille
RBC Gestion mondiale d'actifs Inc.

Ashley Warburton

Gestionnaire de portefeuille, Solutions de placements
RBC Gestion mondiale d'actifs Inc.

Déclarations

Les fonds RBC, les portefeuilles privés RBC, les fonds alternatifs RBC et les fonds PH&N sont offerts par RBC Gestion mondiale d'actifs Inc. (RBC GMA Inc.) et distribués par des courtiers autorisés.

Les placements en fonds communs peuvent entraîner des commissions, des frais de suivi et des frais et dépenses de gestion. Veuillez lire le prospectus ou le document Aperçu du fonds avant d'investir. Sauf indication contraire, les taux de rendement indiqués correspondent à l'historique des rendements totaux annuels composés et tiennent compte de l'évolution de la valeur des parts ainsi que du réinvestissement de toutes les distributions, mais non des frais de vente, de rachat et de distribution ni des frais facultatifs ou de l'impôt sur le revenu exigible du porteur de parts, qui auraient diminué le rendement. Pour les périodes de moins d'un an, les taux de rendement sont des taux simples. Les fonds communs de placement ne sont ni garantis, ni couverts par la Société d'assurance-dépôts du Canada ou par aucune autre assurance-dépôts gouvernementale. La valeur des parts des fonds autres que les fonds du marché monétaire fluctue souvent. Rien ne garantit que les fonds du marché monétaire pourront maintenir une valeur liquidative par part fixe ou que le plein montant de vos placements dans ces fonds vous sera remis. Les rendements antérieurs ne se répètent pas nécessairement.

Le profil du fonds est fourni à titre d'information seulement. Les placements ou les stratégies de négociation donnés doivent être évalués par rapport aux objectifs de placement propres à chaque investisseur. Les renseignements contenus dans le profil du fonds ne constituent pas des conseils en placement ou en fiscalité et ne doivent pas être interprétés comme tels. Vous ne devez pas vous fier aux renseignements contenus dans le profil du fonds ni agir sur la foi de ceux-ci, sans d'abord demander l'avis d'un conseiller professionnel compétent.

Ce document a été préparé par RBC GMA Inc. à partir de sources jugées fiables, mais ni RBC GMA Inc., ni ses sociétés affiliées, ni aucune autre personne n'en garantissent explicitement ou implicitement l'exactitude, l'intégralité ou la pertinence. Toutes les opinions et les estimations contenues dans ce document représentent le jugement de RBC GMA Inc. à la date de publication du document et peuvent changer sans préavis ; elles sont présentées de bonne foi, mais n'engagent aucune responsabilité légale.

Le cas échéant, les graphiques servent uniquement à illustrer les effets du taux de croissance composé ; ils n'ont pas pour but de présenter la valeur future des fonds ni les rendements d'un placement dans ceux-ci. Le graphique montrant la croissance d'un placement de 10 000 \$ illustre l'évolution d'un placement hypothétique dans le fonds durant les dix dernières années ou, pour les fonds ayant un historique de rendement de moins de dix ans, depuis le dernier jour du mois au cours duquel le fonds a été créé. Les données du graphique reposent sur l'hypothèse d'un réinvestissement de toutes les distributions et sont présentées après déduction des frais.

Le RFG (%) est calculé en données annualisées, compte tenu des frais réels présentés dans le dernier rapport annuel ou semestriel de la direction sur le rendement du fonds. Les chiffres relatifs à l'actif net englobent toutes les séries d'un fonds. La catégorie d'un fonds est déterminée par le Comité de normalisation des fonds d'investissement du Canada (CIFSC).

Les classements par quartile et les renseignements de la matrice de style d'actions sont établis par la société de recherche indépendante Morningstar Research Inc. Les classements par quartile ont pour but de comparer le rendement des fonds à celui d'autres fonds dans la catégorie de fonds applicable et peuvent changer tous les mois. Les quartiles répartissent les données entre quatre segments égaux assimilables à des rangs (1, 2, 3 ou 4). La Matrice de style des actions Morningstar^{MC} est une grille à neuf cases qui illustre le style de placement d'un titre. Les renseignements provenant de Morningstar qui figurent dans les présentes lui appartiennent, et aucune garantie n'est donnée quant à leur exactitude, leur exhaustivité ou leur actualité. Ni Morningstar ni ses fournisseurs de contenu ne sont responsables des dommages ou des pertes découlant de l'utilisation de ces renseignements. © 2025 Morningstar Research Inc.

Les renseignements indiqués dans l'analyse de portefeuille peuvent être modifiés et sont fondés sur les données dont dispose RBC GMA Inc. à la date de ce rapport. Les caractéristiques du portefeuille sont présentées avant déduction des frais. Les caractéristiques des actions et des titres à revenu fixe des fonds équilibrés et des solutions de portefeuille sont indiquées en fonction de la part des actions ou des titres à revenu fixe dans le portefeuille.

RBC Gestion mondiale d'actifs est la division de gestion d'actifs de Banque Royale du Canada (RBC), et regroupe RBC GMA Inc., RBC Global Asset Management (U.S.) Inc., RBC Global Asset Management (UK) Limited, et RBC Global Asset Management (Asia) Limited, qui sont des filiales distinctes, mais affiliées de RBC.

® / MC Marque(s) de commerce de Banque Royale du Canada, utilisée(s) sous licence. © RBC Gestion mondiale d'actifs Inc., 2025.