

# FNB indiciel de rendement des banques américaines RBC (CAD - Couvert)



RUBH

## Objectif de placement

Le FNB indiciel de rendement des banques américaines RBC (CAD - Couvert) vise à reproduire, dans la mesure du possible et compte non tenu des frais, le rendement d'un indice d'actions de banques des États-Unis, tout en cherchant à réduire au minimum l'exposition à la fluctuation du change entre le dollar américain et le dollar canadien. À l'heure actuelle, le FNB indiciel de rendement des banques américaines RBC (CAD - Couvert) vise à reproduire l'indice Solactive U.S. Bank Yield NTR Index.

## Raisons d'investir

- Il représente un moyen simple et abordable d'investir dans un portefeuille constitué des plus grandes banques américaines.
- Méthode unique de pondération des actions qui vise à rehausser le rendement en dividendes et le rendement potentiel.
- Les investisseurs peuvent choisir entre les options en USD et en CAD avec couverture pour ce qui est du risque de change.

## Détails du fonds

|                      |           |
|----------------------|-----------|
| Symbole boursier     | RUBH      |
| N° CUSIP             | 74935D106 |
| Place boursière      | TSX       |
| Date de création     | Mai 2018  |
| Devise               | CAD       |
| Actifs nets (M\$)    | 10,4      |
| Parts en circulation | 550 000   |

|                          |  |
|--------------------------|--|
| VL nette par part        | 18,87                                      |
| Cours du marché par part | 19,06                                      |
| Frais de gestion (%)     | 0,29                                       |
| RFG (%)                  | 0,32                                       |
| Indice de référence      | indice Solactive U.S. Bank Yield NTR Index |

|                                    |           |
|------------------------------------|-----------|
| Distribution du revenu             | Mensuelle |
| Dist. des gains en capital         | Annuelle  |
| Rend. des distributions (%)        | 3,18      |
| Rend. mobile des distributions (%) | 3,93      |

|                    |                                |
|--------------------|--------------------------------|
| Cote de risque     | Élevé                          |
| Catégorie du fonds | Actions de services financiers |

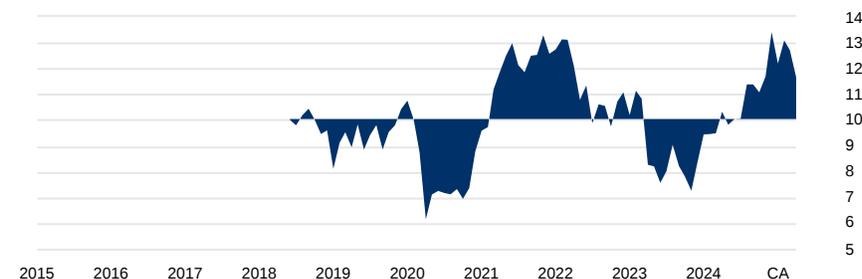
## Notes

Rendement de l'indice en date du 4 février 2020, déduction faite de la retenue d'impôt de 15 %.

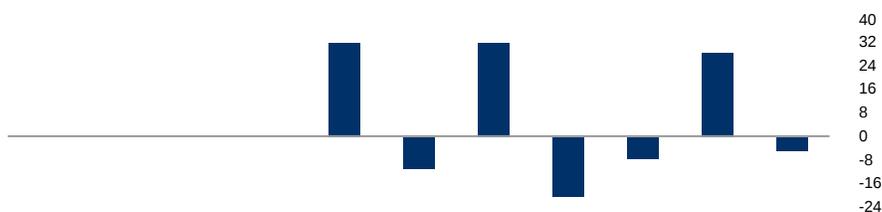
## Analyse du rendement au 31 mars 2025

Croissance de 10 000 \$

RUBH 11 654 \$



## Rendement par année civile (%)



| 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020  | 2021 | 2022  | 2023 | 2024 | CA      |
|------|------|------|------|------|-------|------|-------|------|------|---------|
| —    | —    | —    | —    | 32,6 | -10,8 | 32,9 | -20,0 | -7,4 | 29,2 | -4,4 VL |

| 1 mois | 3 mois | 6 mois | 1 an | 3 ans | 5 ans | 10 ans | Depuis lanc. | Rendements mobiles (%) |
|--------|--------|--------|------|-------|-------|--------|--------------|------------------------|
| -8,3   | -4,4   | 5,3    | 13,0 | -1,2  | 13,7  | —      | 1,6          | VL                     |
| -8,3   | -4,4   | 5,7    | 13,6 | -0,4  | 14,4  | —      | 2,1          | Indice                 |

## Analyse du portefeuille au 31 mars 2025

### Secteurs



| Secteurs                       | % des actifs |
|--------------------------------|--------------|
| • Finance                      | 100,0        |
| • Consommation de base         | 0,0          |
| • Consommation discrétionnaire | 0,0          |
| • Énergie                      | 0,0          |
| • Immobilier                   | 0,0          |
| • Matières                     | 0,0          |
| • Produits industriels         | 0,0          |
| • Services de communications   | 0,0          |
| • Services publics             | 0,0          |
| • Soins de santé               | 0,0          |
| • Technologie de l'information | 0,0          |

### Caractéristiques

|   |          |
|---|----------|
| Rendement en dividendes (%)                     | 3,3      |
| Ratio cours-bénéfice (prévisionnel)             | 11,7     |
| Ratio cours-valeur comptable                    | 1,1      |
| Capitalisation boursière moyenne pondérée (M\$) | 44 141,4 |
| Bêta moyen                                      | 1,3      |

## Analyse du portefeuille au 31 mars 2025 (suite)

| 25 principaux titres                              | % des actifs |
|---|--------------|
| Ally Financial Inc                                | 7,5          |
| US Bancorp  | 7,2          |
| Fifth Third Bancorp                               | 7,2          |
| Regions Financial Corp                            | 7,2          |
| Huntington Bancshares Inc/OH                      | 7,1          |
| PNC Financial Services Group Inc                  | 7,0          |
| Citizens Financial Group Inc                      | 6,9          |
| Bank of America Corp                              | 4,8          |
| First Horizon Corp                                | 4,8          |
| M&T Bank Corp                                     | 4,8          |
| SouthState Corp                                   | 4,7          |
| East West Bancorp Inc                             | 4,7          |
| Citigroup Inc                                     | 4,7          |
| Webster Financial Corp                            | 4,6          |
| Commerce Bancshares Inc/MO                        | 2,5          |
| JPMorgan Chase & Co                               | 2,5          |
| Wells Fargo & Co                                  | 2,4          |
| Capital One Financial Corp                        | 2,4          |
| Western Alliance Bancorp                          | 2,4          |
| Pinnacle Financial Partners Inc                   | 2,3          |
| First Citizens BancShares Inc/NC - Class A Shares | 2,3          |
| Total % des 25 principaux avoirs                  | 100,0        |

| Rendements sup. et inf. (%) <sup>†</sup> | 1 an    |       | 3 ans   |       | 5 ans   |       | 10 ans |       |
|--|---------|-------|---------|-------|---------|-------|--------|-------|
|  | Fin     | Rend. | Fin     | Rend. | Fin     | Rend. | Fin    | Rend. |
| Meilleure                                | 03-2021 | 93,2  | 12-2021 | 16,3  | 03-2025 | 13,7  | —      | —     |
| Pire                                     | 05-2023 | -33,3 | 05-2024 | -8,2  | 05-2023 | -5,4  | —      | —     |
| Moyenne                                  | —       | 8,0   | —       | 3,1   | —       | 1,8   | —      | —     |
| N <sup>b</sup> re de périodes            | —       | 71    | —       | 47    | —       | 23    | —      | —     |
| % périodes positives                     | —       | 43,7  | —       | 61,7  | —       | 60,9  | —      | —     |

<sup>†</sup>Les rendements les plus élevés/les plus faibles (%) reposent sur des données recueillies depuis la création du fonds.

| Distributions/part (\$)*     | CA          | 2024        | 2023        | 2022        | 2021        | 2020        | 2019        | 2018        | 2017 | 2016 | 2015 |
|------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------|------|------|
| Intérêt                      | —           | 0,00        | —           | 0,00        | 0,00        | —           | 0,00        | 0,00        | —    | —    | —    |
| Dividendes canadiens         | —           | —           | —           | —           | —           | —           | —           | —           | —    | —    | —    |
| Dividendes étrangers         | —           | 0,68        | 0,50        | 0,55        | 0,41        | 0,43        | 0,51        | 0,23        | —    | —    | —    |
| Impôt étranger               | —           | -0,09       | -0,07       | -0,08       | -0,07       | -0,07       | -0,08       | -0,04       | —    | —    | —    |
| Gains en capital             | —           | —           | —           | —           | —           | —           | —           | —           | —    | —    | —    |
| Remboursement de capital     | —           | 0,13        | 0,04        | 0,05        | —           | 0,01        | 0,01        | —           | —    | —    | —    |
| <b>Distributions totales</b> | <b>0,15</b> | <b>0,72</b> | <b>0,47</b> | <b>0,52</b> | <b>0,34</b> | <b>0,37</b> | <b>0,44</b> | <b>0,19</b> | —    | —    | —    |

\*Les différents types de revenus et les impôts étrangers versés pour l'année précédente sont déclarés vers la fin du mois de février. 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/fnb](http://rbcgam.com/fnb).

## Déclarations

Les FNB RBC sont offerts par RBC Gestion mondiale d'actifs Inc. (RBC GMA Inc.) et distribués par des courtiers autorisés. Les placements dans des fonds négociés en bourse (FNB) peuvent entraîner des commissions et des frais et dépenses de gestion. Veuillez lire le prospectus ou le document Aperçu du FNB avant d'investir. Les FNB ne sont pas garantis, leur valeur fluctue souvent et leurs rendements antérieurs ne se répètent pas nécessairement. Les parts de FNB sont achetées ou vendues au cours en vigueur à la bourse et les frais de courtage réduiront les rendements. Les FNB RBC ne visent pas à procurer, à l'échéance, un montant prédéterminé. Le rendement des indices ne représente pas le rendement des FNB RBC. RBC GMA Inc., filiale indirecte en propriété exclusive de Banque Royale du Canada, assume la gestion des FNB RBC.

Sauf avis contraire, les taux de rendement indiqués représentent l'historique des rendements globaux pour les périodes 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, des frais de rachat, des commissions ou de l'impôt sur le revenu exigibles du porteur de parts, qui auraient diminué le rendement.

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 10 ou 25 principaux placements peuvent varier en raison des opérations courantes effectuées dans le portefeuille du fonds. 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.

Le rapport sur le 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.

Les FNB d'obligations de sociétés canadiennes Objectif à échéance RBC (qui comprennent les FNB d'obligations gouvernementales canadiennes Objectif à échéance RBC et les FNB indiciels d'obligations de sociétés canadiennes Objectif à échéance RBC) ne visent pas à offrir un montant prédéterminé à l'échéance, et le montant que l'investisseur reçoit peut être supérieur ou inférieur au placement initial.

Le RQN, le RQO, le RQP, le RQR et le RQS (les « FNB d'obligations de sociétés canadiennes Objectif à échéance RBC ») ont été conçus uniquement par RBC GMA Inc. Les FNB d'obligations de sociétés canadiennes Objectif à échéance RBC ne sont liés d'aucune façon au London Stock Exchange Group plc et aux sociétés de son groupe (collectivement, le « LSEG »), qui ne les parrainent pas, ne se prononcent pas sur ceux-ci, ne vendent pas leurs parts et n'en font pas la promotion. FTSE Russell est un nom commercial de certaines sociétés du LSEG.

Tous les droits relatifs à l'indice des obligations de société à échéance 2025 FTSE Canada, à l'indice des obligations de société à échéance 2026 FTSE Canada, à l'indice des obligations de société à échéance 2027 FTSE Canada, à l'indice des obligations de société à échéance 2028 FTSE Canada, à l'indice des obligations de société à échéance 2029 FTSE Canada et à l'indice des obligations de société à échéance 2030 FTSE Canada (collectivement, les « indices des obligations de société à échéance FTSE ») sont dévolus à la société pertinente du LSEG qui est propriétaire des indices des obligations de société à échéance FTSE. « FTSE® » est une marque de commerce de la société pertinente du LSEG et est utilisée sous licence par toute autre société du LSEG.

Les indices des obligations de société à échéance FTSE sont calculés par FTSE Global Debt Capital Markets Inc. ou sa société affiliée, son mandataire ou son associé ou pour leur compte. Le LSEG n'assume aucune responsabilité envers quiconque découlant a) de l'utilisation des indices des obligations de société à échéance FTSE, du fondement sur ceux-ci ou d'une erreur y figurant ou b) d'un placement dans les FNB d'obligations de sociétés canadiennes Objectif à échéance RBC ou de leur exploitation. Le LSEG ne fait aucune déclaration ou prédiction ni ne donne aucune garantie quant aux résultats que peuvent produire les FNB d'obligations de sociétés canadiennes Objectif à échéance RBC ou quant à la pertinence des indices des obligations de société à échéance FTSE aux fins auxquelles RBC GMA Inc. les utilise.

L'indice Solactive Canada Bank Yield, l'indice Solactive U.S. Banks Yield et l'indice Solactive U.S. Banks Yield (CAD Hedged) sont calculés et publiés par Solactive AG. Solactive AG ne parraine pas le RBNK, le RUBY, le RUBY.U et le RUBH, n'en fait pas la promotion, ne vend pas leurs parts et ne se prononce pas sur ceux-ci. Solactive AG n'offre aucune garantie ni assurance expresse ou implicite quant aux résultats découlant de l'utilisation de l'indice ou de sa valeur, et elle ne fait aucune déclaration quant à la pertinence d'investir dans le FNB.

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