

Portefeuille de retraite 2035 RBC

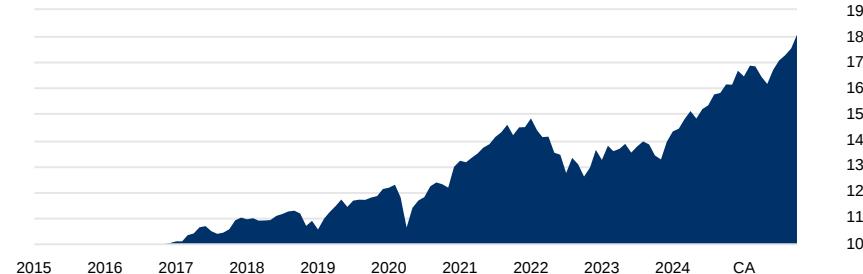
**Objectif de placement**

Ce fonds de répartition de l'actif est conçu pour combler les besoins des investisseurs qui épargnent en vue de leur retraite, qu'ils comptent prendre vers 2035. Le fonds investit principalement dans des actions jusqu'à la dixième année précédant la retraite. Ensuite, la répartition de son actif change graduellement : la part des fonds d'actions baisse et celle des fonds de titres à revenu fixe augmente. Au cours de la durée de vie du fonds, le portefeuille met d'abord l'accent sur les fonds présentant un potentiel de croissance avant de miser sur des fonds qui préservent le capital.

Analyse du rendement de la série A au 30 septembre 2025

Croissance de 10 000 \$

Série A 18 052 \$

**Détails du fonds**

| Série | Structure de frais | Devise | Code du fonds |
|-------|--------------------|--------|---------------|
| A | Sans frais | CAD | RBF1512 |

Date de création Octobre 2016

Actif total (millions \$) 175,9

VL – série A (\$) 14,28

RFG – série A (%) 1,97

Distribution du revenu Annuelle

Dist. des gains en capital Annuelle

Statut de vente Ouvert

Investissement minimal (\$) 500

Investissement suivant (\$) 25

Cote de risque Faible à moyen

Catégorie de fonds Portefeuilles à échéance cible 2035

Indice de référence

29,45 % S&P 500 Total Return Index (CAD)

21,60 % S&P/TSX Capped Composite Total Return Index (CAD)

12,00 % MSCI EAFE Total Return Net Index (CAD)

10,00 % FTSE World Government Bond Index (Hedged to CAD)

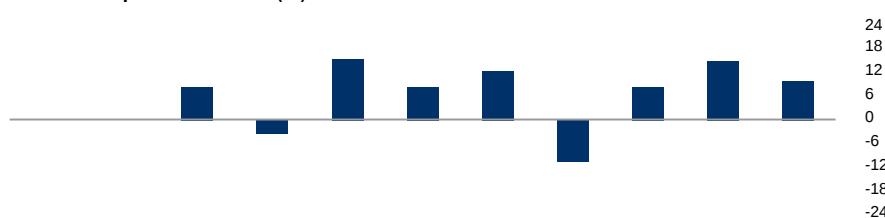
9,50 % FTSE Canada Universe Overall Bond Index

8,50 % FTSE Canada Short-Term Overall Bond Index

4,00 % Canada CPI + 400 bps

3,75 % MSCI Emerging Markets Total Return Net Index (CAD)

1,20 % FTSE Russell Mid Cap Value Index (CAD)

Rendement par année civile (%)

2015 2016 2017 2018 2019 2020 2021 2022 2023 2024 CA

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------|
| — | — | 8,5 | -3,6 | 15,3 | 8,6 | 12,4 | -10,8 | 8,3 | 14,8 | 9,8 | Fonds |
| — | — | 3 ^e | 2 ^e | 3 ^e | 3 ^e | 2 ^e | 2 ^e | 3 ^e | 2 ^e | 3 ^e | Quartile |

1 mois 3 mois 6 mois 1 an 3 ans 5 ans 10 ans Depuis lanc. Rendements mobiles (%)

| | | | | | | | | |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---|-----|---|
| 3,0 | 5,8 | 9,9 | 11,9 | 12,8 | 8,0 | — | 6,9 | Fonds |
| 3 ^e | 2 ^e | 2 ^e | 3 ^e | 3 ^e | 3 ^e | — | — | Quartile |
| 16 | 14 | 14 | 14 | 13 | 12 | — | — | N ^{bre} de fonds dans la catégorie |

Analyse du portefeuille au 30 septembre 2025**Répartition d'actif****% des actifs**

| | |
|------------------------------|------|
| Liquidités | 1,6 |
| Revenu fixe | 28,1 |
| Actions canadiennes | 21,0 |
| Actions américaines | 29,8 |
| Actions européennes | 8,1 |
| Actions asiatiques | 3,2 |
| Actions de marchés émergents | 4,4 |
| Immobilier | 3,8 |

Style des actions

| | | | |
|---------|----|----|----|
| Grande | 21 | 35 | 22 |
| Moyenne | 5 | 9 | 5 |
| Petite | 1 | 1 | 1 |

Valeur Mixte Croissance

Pondér. (%)

> 50

25-50

10-25

0-10

Caractéristiques des actions

| | |
|---|-------|
| Rendement en dividendes (%) | 1,9 |
| Ratio cours-bénéfice (prévisionnel) | 18,5 |
| Ratio cours-valeur comptable | 3,3 |
| Capitalisation boursière moyenne pondérée (G\$) | 802,2 |

Analyse du portefeuille au 30 septembre 2025 (suite)

| 25 principaux titres | % des actifs | Répartition sectorielle des actions | | % | Caractéristiques des titres à revenu fixe | | | |
|---|--------------|--|-------|---------|---|---------|-------|--------|
| Fonds d'actions américaines multistyle toutes capitalisation PH&N - Série O | 13,5 | Finance | | 22,2 | Rendement à l'échéance (%) | | | 3,7 |
| Fonds mondial de croissance de dividendes RBC - Série O | 6,4 | Technologie de l'information | | 19,4 | Rendement actuel (%) | | | 3,6 |
| Fonds sous-jacent d'actions canadiennes PH&N - Série O | 5,2 | Produits industriels | | 12,1 | Duration (années) | | | 5,5 |
| Fonds de marché monétaire canadien PH&N - Série O | 4,3 | Consommation discrétionnaire | | 8,2 | Échéance moyenne (années) | | | 8,5 |
| Fonds d'actions américaines PH&N - Série O | 4,2 | Soins de santé | | 7,0 | Cote de crédit moyenne | | | BBB+ |
| Fonds spécifique d'actions mondiales RBC - Série O | 4,0 | Matières | | 6,8 | Répartition des titres à revenu fixe | | | |
| Fonds d'obligations à rendement global PH&N - Série O | 4,0 | Services de communications | | 6,4 | Obligations gouvernementales | | | 43,1 |
| Fonds d'obligations RBC - Série O | 3,9 | Consommation de base | | 6,4 | Obligations de sociétés | | | 50,9 |
| Fonds d'actions canadiennes à faible volatilité QUBE RBC - Série O | 3,7 | Énergie | | 6,3 | Autres obligations | | | 0,7 |
| Fonds d'actions de marchés émergents RBC - Série O | 3,5 | Services publics | | 3,2 | Créances titrisées | | | 0,0 |
| Fonds d'actions européennes RBC - Série O | 3,3 | Immobilier | | 1,9 | Investissements à CT (espèces, autres) | | | 4,7 |
| Fonds leaders d'actions mondiales RBC - Série O | 3,3 | Hypothèques directes | | | | | | 0,6 |
| Fonds canadien de revenu à court terme RBC - Série O | 3,2 | Rendements sup. et inf. (%) [†] | | | | | | |
| Fonds d'actions mondiales à faible volatilité QUBE RBC - Série O | 3,2 | 1 an | | 3 ans | | 5 ans | | 10 ans |
| Fonds de valeur d'actions canadiennes PH&N - Série O | 3,1 | Fin | Rend. | Fin | Rend. | Fin | Rend. | Fin |
| Fonds d'obligations mondiales à rendement élevé RBC - Série O | 2,8 | 03-2021 | 26,9 | 09-2025 | 12,8 | 03-2025 | 9,1 | — |
| Portefeuille privé de sociétés canadiennes à moyenne capitalisation RBC - Série O | 2,7 | 09-2022 | -11,3 | 03-2020 | 0,7 | 10-2022 | 3,5 | — |
| Fonds d'obligations mondiales de sociétés RBC - Série O | 2,6 | — | 6,6 | — | 5,7 | — | 5,8 | — |
| Fonds d'obli. mond. de sociétés de catégorie investis. BlueBay (Canada) - Série O | 2,5 | N ^{bre} de périodes | — | 96 | — | 72 | — | 48 |
| Fonds d'obligations souveraines mondiales BlueBay (Canada) - Série O | 2,5 | % périodes positives | — | 81,3 | — | 100,0 | — | 100,0 |
| Fonds immobilier canadien de base RBC N | 2,5 | *Les rendements les plus élevés/les plus faibles (%) reposent sur des données recueillies depuis la création du fonds. | | | | | | |
| Fonds d'obligations étrangères RBC - Série O | 2,5 | | | | | | | |
| Fonds d'obligations européennes à rendement élevé BlueBay (Canada) - Série O | 2,3 | Distributions/part (\$)* | CA | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 |
| Fonds de croissance canadien PH&N - Série O | 2,1 | | | | | | | |
| Fonds d'obligations alternatives mondiales BlueBay (Canada) - Série O | 1,8 | | | | | | | |
| Total % des 25 principaux avoirs | 93,3 | | | | | | | |

*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.

