

# Fonds équilibré de croissance et de revenu RBC (\$ US)



## Objectif de placement

Procurer une combinaison de croissance du capital et de revenu modéré. Le fonds investit principalement dans un portefeuille diversifié de titres de capitaux propres produisant un revenu et de titres à revenu fixe de n'importe où dans le monde directement ou indirectement par l'entremise de placements dans d'autres organismes de placement collectif gérés par RBC GMA.

## Détails du fonds

Série	Structure de frais	Devise	Code du fonds
A	Sans frais	USD	RBF403

Date de création	Juillet 2015
Actif total (millions \$)	1 368,5
VL – série A (\$)	9,98
RFG – série A (%)	2,01

Distribution du revenu	Trimestrielle
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	Actions mondiales équilibrées

## Indice de référence

38 %	FTSE Canada Universe Bond Index
23 %	S&P/TSX Composite Dividend and S&P/TSX Composite Dividend Ex-Energy & Materials and Incl-Oil & Gas Refining & Marketing and Oil & Gas Storage & Transportation 66.67/33.33 Blend Index (CAD) TR (Custom)
22 %	S&P 500 Total Return Index (CAD)
9 %	MSCI Emerging Markets Total Return Net Index (CAD)
6 %	MSCI EAFE Total Return Net Index (CAD)
2 %	FTSE Canada 30 Day TBill Index

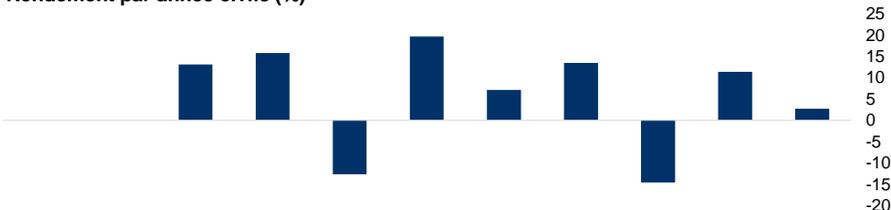
## Analyse du rendement de la série A au 31 mars 2024

Croissance de 10 000 \$

Série A 14 867 \$



## Rendement par année civile (%)



2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	CA	
—	—	13,1	15,8	-12,7	19,7	7,1	13,5	-14,6	11,4	2,7	Fonds
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	Quartile

1 mois	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lanc.	Rendements mobiles (%)
2,7	2,7	12,9	11,0	1,9	5,2	—	4,9	Fonds
2 <sup>e</sup>	4 <sup>e</sup>	4 <sup>e</sup>	3 <sup>e</sup>	3 <sup>e</sup>	3 <sup>e</sup>	—	—	Quartile
1 233	1 232	1 210	1 182	1 024	932	—	—	N <sup>bre</sup> de fonds dans la catégorie

## Analyse du portefeuille au 31 mars 2024

### Répartition d'actif



	% des actifs
Liquidités	1,7
Revenu fixe	37,4
Actions canadiennes	22,7
Actions américaines	22,2
Actions européennes	4,4
Actions asiatiques	2,6
Actions de marchés émergents	8,7
Autres	0,2

### Style des actions

Grande	32	28	20
Moyenne	5	8	1
Petite	2	2	1

Valeur Mixte Croissance

### Caractéristiques des actions

Rendement en dividendes (%)	3,0
Ratio cours-bénéfice (prévisionnel)	14,1
Ratio cours-valeur comptable	2,0
Capitalisation boursière moyenne pondérée (G\$)	468,9

## Analyse du portefeuille au 31 mars 2024

25 principaux titres	% des actifs	Répartition sectorielle des actions	%	Caractéristiques des titres à revenu fixe	
Fonds d'obligations à rendement global	14,0	Finance	24,8	Rendement courant (%)	4,7
PH&N - Série O		Technologie de l'information	14,7	Durée (années)	5,9
Fonds de dividendes de marchés émergents	9,2	Énergie	11,1	Échéance moyenne (années)	10,0
RBC - Série O		Produits industriels	10,6	Cote de crédit moyenne	BBB
Fonds d'obligations mondiales de sociétés	9,2	Soins de santé	8,1	Rendement à échéance (%)	5,4
RBC - Série O		Consommation discrétionnaire	7,1		
Fonds d'obligations mondiales à revenu mensuel BlueBay - Série O	7,2	Immobilier	5,0		
Fonds d'obligations mondiales à rendement élevé RBC - Série O	7,1	Matières	5,0		
Fonds international de croissance de dividendes RBC - Série O	6,7	Services de communications	4,9		
Microsoft Corp	1,7	Services publics	4,7		
Banque Royale du Canada	1,6	Consommation de base	4,1		
Banque Toronto-Dominion	1,3	Autres actifs	-0,1		
NVIDIA Corp	1,2				
Apple Inc	1,1				
Enbridge Inc	0,9				
Amazon.com Inc	0,9				
Banque de Montréal	0,9				
Canadian Pacific Kansas City Ltd	0,8				
Brookfield Corp	0,8				
Canadian Natural Resources Ltd	0,8				
Alphabet Inc - Class A Shares	0,8				
Banque de Nouvelle-Écosse	0,7				
Banque Canada Impériale de Commerce	0,6				
JPMorgan Chase & Co	0,6				
TC Energy Corp	0,5				
Exxon Mobil Corp	0,5				
Meta Platforms Inc - Class A Shares	0,5				
BCE Inc	0,4				
% total des 25 avoirs principaux	70,1				

Répartition des titres à revenu fixe	%
Obligations gouvernementales	39,0
Obligations de sociétés	54,6
Autres obligations	0,9
Créances titrisées	0,4
Investissements à CT (espèces, autres)	5,2
Hypothèques directes	0,0

Distributions/part (\$)	CA	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Intérêt	—	0,05	0,13	0,00	0,02	0,05	0,03	0,02	0,01	0,01	—
Dividendes canadiens	—	0,06	0,00	0,03	0,08	0,07	0,07	0,06	0,07	0,05	—
Dividendes étrangers	—	0,04	0,05	0,06	0,04	0,04	0,04	0,04	0,05	0,03	—
Impôt étranger	—	0,00	0,00	-0,01	0,00	-0,01	0,00	0,00	-0,01	0,00	—
Gains en capital	—	0,21	0,23	0,52	—	0,12	0,25	0,09	—	0,19	—
Remboursement de capital	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Distributions totales</b>	<b>0,03</b>	<b>0,36</b>	<b>0,41</b>	<b>0,62</b>	<b>0,13</b>	<b>0,28</b>	<b>0,38</b>	<b>0,20</b>	<b>0,12</b>	<b>0,27</b>	<b>—</b>

\*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](http://rbcgam.com/fonds).

## Biographies des gestionnaires

## Jennifer McClelland, RBC Gestion mondiale d'actifs Inc.

Mme McClelland est vice-présidente et première gestionnaire de portefeuille, Actions nord-américaines à RBC GMA. Elle est responsable des mandats d'actions canadiennes de base et de revenu. Mme McClelland travaille dans le secteur des placements depuis 1993. Elle est titulaire d'un baccalauréat en économie de l'Université de Western Ontario et détient le titre d'analyste financière agréée (CFA).

## Sarah Riopelle, RBC Gestion mondiale d'actifs Inc.

Sarah Riopelle est première directrice générale et première gestionnaire de portefeuille, Solutions de placements à RBC GMA. Elle travaille dans le secteur des placements depuis 1996 et est membre du Comité des stratégies de placement et du Comité de la politique de placement du groupe, qui sont responsables de la stratégie de placement et de la répartition tactique d'actifs des produits équilibrés et des solutions de portefeuille. Mme Riopelle est titulaire d'un baccalauréat en commerce, spécialisé en finances et en gestion internationale et détient le titre d'analyste financière agréée (CFA).

## Brad Willock, RBC Gestion mondiale d'actifs Inc.

M. Willock est entré au service de la Banque royale du Canada en mai 1996, puis de RBC GMA en juillet 2002. Il est actuellement responsable des mandats d'actions américaines de base et de revenu. M. Willock est titulaire d'un baccalauréat en commerce de l'Université de Calgary et d'un baccalauréat en sciences de l'Université de Colombie Britannique. Il détient aussi le titre d'analyste financier agréé (CFA).

### 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) 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 de 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 à partir de sources jugées fiables, mais ni RBC GMA, 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 à la date de publication du document et peuvent changer sans préavis ; elles sont présentées de bonne foi, mais n'engagent aucune responsabilité légale.

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 (%) des fonds RBC, des fonds PH&N et des fonds BlueBay est calculé en données annualisées, compte tenu des frais réels de l'année civile précédente ou de la dernière période de six mois terminée le 30 juin et de la disponibilité des données à la date de publication. Le RFG (%) des fonds RBC, des fonds PH&N et des fonds BlueBay est calculé en données annualisées, compte tenu des frais réels de l'année civile précédente ou de la dernière période de six mois terminée le 30 juin et de la disponibilité des données à la date de publication. Les chiffres relatifs à l'actif net englobent toutes les séries d'un fonds. La catégorie de fonds est établie par le Comité de normalisation des fonds d'investissement du Canada.

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<sup>MC</sup> 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. © 2024 Morningstar Research Inc.

Les renseignements indiqués dans l'analyse de portefeuille peuvent être modifiés et sont fondés sur les données dont dispose RBC GMA à la date de ce rapport. Les renseignements indiqués dans l'analyse de portefeuille peuvent être modifiés et sont fondés sur les données dont dispose RBC GMA à la date de ce rapport. Les caractéristiques du portefeuille ne tiennent pas compte des frais. Les caractéristiques des actions et des titres à revenu fixe pour les fonds équilibrés et les solutions de portefeuille sont présentées en fonction du volet des actions ou des titres à revenu fixe du portefeuille.

Les nouveaux investisseurs ne peuvent pas acheter de parts de série H ni de parts de série I. Les investisseurs actuels qui ont des parts de série H ou de série I peuvent continuer de faire des placements supplémentaires dans des parts de même série des fonds qu'ils détiennent.

RBC GMA est la division de gestion d'actifs de Banque Royale du Canada (RBC) qui regroupe RBC Gestion mondiale d'actifs 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., 2024.

