



### Objectif de placement

Procurer un revenu mensuel régulier élevé assorti d'une possibilité de croissance modeste du capital; procurer des distributions bénéficiant d'un traitement fiscal relativement avantageux composées d'un revenu de dividendes, d'un revenu en intérêts, de gains en capital réalisés et d'un remboursement de capital, sans érosion importante continue de la valeur liquidative du fonds. Le fonds investit principalement dans des parts d'autres fonds gérés par RBC GMA ou un membre de son groupe (appelés les « fonds sous-jacents »), en mettant l'accent sur les fonds communs de placement dont l'objectif de placement consiste à produire un revenu.

### Détails du fonds

| Série                              | Structure de frais | Devise                         | Code du fonds |
|------------------------------------|--------------------|--------------------------------|---------------|
| A                                  | Sans frais         | CAD                            | RBF582        |
| <b>Date de création</b>            |                    | Août 2004                      |               |
| <b>Actif total (millions \$)</b>   |                    | 2 163,0                        |               |
| <b>VL – série A (\$)</b>           |                    | 6,85                           |               |
| <b>RFG – série A (%)</b>           |                    | 1,83                           |               |
| <b>Statut de vente</b>             |                    | Ouvert                         |               |
| <b>Investissement minimal (\$)</b> |                    | 500                            |               |
| <b>Investissement suivant (\$)</b> |                    | 25                             |               |
| <b>Cote de risque</b>              |                    | Faible à moyen                 |               |
| <b>Catégorie de fonds</b>          |                    | Revenu fixe canadien équilibré |               |
| <b>Distribution du revenu</b>      |                    | Mensuelle                      |               |
| <b>Dist. des gains en capital</b>  |                    | Annuelle                       |               |
| <b>Distrib. mensuelle/part (¢)</b> |                    | 3,60                           |               |
| <b>Distrib. actuelle (%)*</b>      |                    | 6,30                           |               |

\* En supposant que la distribution mensuelle indiquée ci-dessus soit versée pendant 12 mois consécutifs. L'estimation n'inclut pas les gains en capital éventuellement versés en fin d'année en plus des distributions mensuelles habituelles et ne doit pas être confondue avec les données de rendement ou les taux de rendement des fonds communs de placement.

### Indice de référence

|        |   |
|--------|---|
| 30,4 % | FTSE Canada Universe Bond Index                         |
| 25,0 % | S&P/TSX Capped Composite Total Return Index             |
| 15,0 % | S&P 500 Total Return Index (CAD)                        |
| 12,0 % | FTSE Canada Short Term Overall Bond Index               |
| 7,8%   | ICE BofA U.S. High Yield BB-B Index (Hedged to CAD)     |
| 7,8 %  | JP Morgan EMBI Global Diversified Index (Hedged to CAD) |
| 2,0 %  | FTSE Canada 30 Day TBill Index                          |

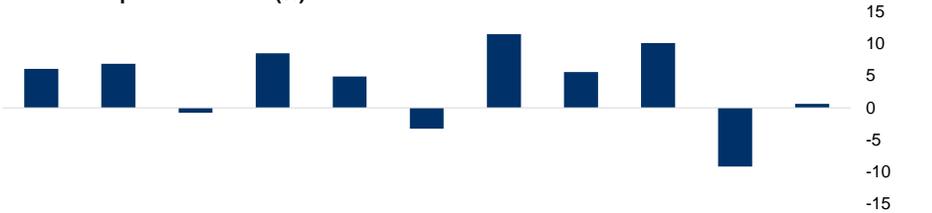
### Analyse du rendement de la série A au 31 octobre 2023

Croissance de 10 000 \$

Série A 14 683 \$



### Rendement par année civile (%)



| 2013           | 2014           | 2015           | 2016            | 2017            | 2018            | 2019            | 2020           | 2021  | 2022           | CA             |          |
|----------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|---|----------------|----------------|----------|
| 6,1            | 6,9            | -0,8           | 8,5             | 4,9             | -3,3            | 11,5            | 5,6            | 10,1  | -9,2           | 0,6            | Fonds    |
| 2 <sup>e</sup> | 2 <sup>e</sup> | 4 <sup>e</sup> | 1 <sup>er</sup> | 2 <sup>e</sup>  | 4 <sup>e</sup>  | 1 <sup>er</sup> | 3 <sup>e</sup> | 1 <sup>er</sup>                             | 2 <sup>e</sup> | 2 <sup>e</sup> | Quartile |
| 1 mois         | 3 mois         | 6 mois         | 1 an            | 3 ans           | 5 ans           | 10 ans          | Depuis lanc.   | Rendements mobiles (%)                      |                |                |          |
| -1,1           | -4,1           | -3,5           | 1,8             | 2,3             | 3,2             | 3,4             | 4,2            | Fonds                                       |                |                |          |
| 4 <sup>e</sup> | 4 <sup>e</sup> | 2 <sup>e</sup> | 2 <sup>e</sup>  | 1 <sup>er</sup> | 1 <sup>er</sup> | 1 <sup>er</sup> | —              | Quartile                                    |                |                |          |
| 384            | 383            | 383            | 381             | 345             | 299             | 219             | —              | N <sup>bre</sup> de fonds dans la catégorie |                |                |          |

### Analyse du portefeuille au 31 octobre 2023

#### Répartition d'actif



|                                | % des actifs |
|--------------------------------|--------------|
| • Liquidités                   | 2,5          |
| • Revenu fixe                  | 56,3         |
| • Actions canadiennes          | 23,5         |
| • Actions américaines          | 15,0         |
| • Actions européennes          | 0,0          |
| • Actions asiatiques           | 0,0          |
| • Actions de marchés émergents | 0,0          |
| • Immobilier                   | 2,7          |

#### Style des actions

|         | 23 | 32 | 24 | Pondér. (%) |
|---------|----|----|----|-------------|
| Grande  |    |    |    | • > 50      |
| Moyenne | 5  | 10 | 4  | • 25-50     |
| Petite  | 1  | 1  | 1  | • 10-25     |
|         |    |    |    | ○ 0-10      |

Valeur Mixte Croissance

#### Caractéristiques des actions

|   |       |
|---|-------|
| Rendement en dividendes (%)                     | 3,3   |
| Ratio cours-bénéfice (prévisionnel)             | 13,2  |
| Ratio cours-valeur comptable                    | 1,9   |
| Capitalisation boursière moyenne pondérée (G\$) | 362,4 |

## Analyse du portefeuille au 31 octobre 2023

| 10 principaux titres  | % des actifs | Répartition sectorielle des actions | %    | Caractéristiques des titres à revenu fixe   |          |
|---|--------------|-------------------------------------|------|---|----------|
| Fonds d'obligations RBC - Série O   | 22,3         | Finance                             | 28,3 | Rendement courant (%)                       | 4,4      |
| Fonds canadien de dividendes RBC O  | 14,9         | Énergie                             | 13,9 | Durée (années)                              | 5,3      |
| Fonds d'obligations mondiales à rendement élevé RBC - Série O               | 13,4         | Produits industriels                | 11,9 | Échéance moyenne (années)                   | 8,8      |
| Fonds canadien de revenu à court terme RBC - Série O                        | 11,7         | Technologie de l'information        | 11,4 | Cote de crédit moyenne                      | A        |
| Fonds d'obligations mondiales de sociétés RBC - Série O                     | 9,0          | Services de communications          | 5,8  | Rendement à échéance (%)                    | 6,1      |
| Fonds d'actions américaines multistyle toutes capitalisation PH&N - Série O | 7,4          | Consommation de base                | 5,8  |   |          |
| Fonds d'actions américaines QUBE RBC - Série O                              | 7,4          | Consommation discrétionnaire        | 5,5  |   |          |
| Fonds à revenu canadien PH&N - Série O                                      | 4,9          | Soins de santé                      | 5,0  |   |          |
| Fonds de revenu d'actions canadiennes RBC - Série O                         | 4,9          | Services publics                    | 4,8  |   |          |
| Fonds immobilier canadien de base RBC N                                     | 2,2          | Matières                            | 4,4  |   |          |
| % total des 10 avoirs principaux  | 98,2         | Immobilier                          | 3,2  |   |          |
|   |              | Autres actifs                       | 0,0  |   |          |
|   |              |                                     |      | <b>Répartition des titres à revenu fixe</b> | <b>%</b> |
|   |              |                                     |      | Obligations gouvernementales                | 39,5     |
|   |              |                                     |      | Obligations de sociétés                     | 55,2     |
|   |              |                                     |      | Autres obligations                          | -0,5     |
|   |              |                                     |      | Créances titrisées                          | 0,0      |
|   |              |                                     |      | Investissements à CT (espèces, autres)      | 5,7      |
|   |              |                                     |      | Hypothèques directes                        | 0,0      |

| Distributions/part (\$)      | CA          | 2022        | 2021        | 2020        | 2019        | 2018        | 2017        | 2016        | 2015        | 2014        | 2013        |
|------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Intérêt                      | —           | 0,07        | 0,03        | 0,05        | 0,06        | 0,05        | 0,03        | 0,03        | 0,05        | 0,04        | 0,08        |
| Dividendes canadiens         | —           | 0,07        | 0,07        | 0,08        | 0,08        | 0,06        | 0,06        | 0,07        | 0,07        | 0,08        | 0,09        |
| Dividendes étrangers         | —           | 0,02        | 0,02        | 0,02        | 0,02        | 0,02        | 0,02        | 0,02        | 0,02        | —           | —           |
| Impôt étranger               | —           | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | —           | —           |
| Gains en capital             | —           | 0,18        | 0,26        | 0,03        | 0,03        | 0,10        | 0,09        | 0,02        | 0,25        | 0,53        | 0,06        |
| Remboursement de capital     | —           | 0,17        | 0,11        | 0,31        | 0,28        | 0,27        | 0,32        | 0,37        | 0,16        | —           | 0,31        |
| <b>Distributions totales</b> | <b>0,36</b> | <b>0,50</b> | <b>0,49</b> | <b>0,49</b> | <b>0,47</b> | <b>0,51</b> | <b>0,52</b> | <b>0,51</b> | <b>0,55</b> | <b>0,66</b> | <b>0,55</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****Sarah Riopelle, RBC Gestion mondiale d'actifs Inc.**

Sarah Riopelle est vice-présidente 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).

### 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. © 2023 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. Phillips, Hager & North gestion de placements (PH&N GP) est une division de RBC Gestion mondiale d'actifs Inc.