



**Objectif de placement**

Procurer une croissance du capital à long terme et, dans une moindre mesure, un revenu modeste en investissant principalement dans des fonds d'actions, qui offrent un potentiel de croissance accru, et dans des fonds de titres à revenu fixe, qui procurent diversification et potentiel de revenu.

**Détails du fonds**

Série	Structure de frais	Devise	Code du fonds
A	Sans frais	CAD	RBF567
Cseil	Différés au rachat	CAD	RBF844

Date de création	Juin 2000
Actif total (millions \$)	291,5
VL – série A (\$)	15,43
RFG – série A (%)	2,16

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	Équilibrés mondiaux neutres

**Indice de référence**

38 %	FTSE Canada Universe Bond Index
25 %	S&P 500 Total Return Index (CAD)
15 %	S&P/TSX Capped Composite Total Return Index
15 %	MSCI EAFE Total Return Net Index (CAD)
5 %	MSCI Emerging Markets Total Return Net Index (CAD)
2 %	FTSE Canada 30 Day TBill Index

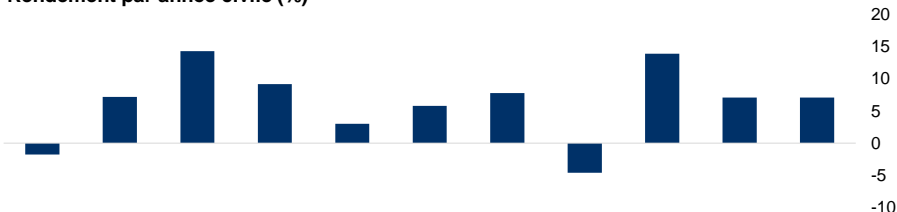
**Analyse du rendement de la série A au 31 décembre 2020**

Croissance de 10 000 \$

Série A 19 362 \$



**Rendement par année civile (%)**



2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	CA	
-1,8	7,2	14,3	9,2	3,0	5,8	7,8	-4,6	13,9	7,1	7,1	Fonds
2 <sup>e</sup>	3 <sup>e</sup>	2 <sup>e</sup>	2 <sup>e</sup>	3 <sup>e</sup>	2 <sup>e</sup>	2 <sup>e</sup>	4 <sup>e</sup>	2 <sup>e</sup>	3 <sup>e</sup>	3 <sup>e</sup>	Quartile

1 mois	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lanc.	Rendements mobiles (%)
1,6	7,0	10,6	7,1	5,2	5,8	6,0	4,1	Fonds
2 <sup>e</sup>	1 <sup>er</sup>	1 <sup>er</sup>	3 <sup>e</sup>	3 <sup>e</sup>	2 <sup>e</sup>	2 <sup>e</sup>	—	Quartile
1 692	1 667	1 610	1 584	1 352	1 018	402	—	N <sup>bre</sup> de fonds dans la catégorie

**Analyse du portefeuille au 31 décembre 2020**

**Répartition d'actif**



	% des actifs
Liquidités	1,4
Revenu fixe	34,5
Actions canadiennes	31,5
Actions américaines	26,9
Actions européennes	0,4
Actions asiatiques	0,3
Actions de marchés émergents	5,1

**Style des actions**

	15	35	20	Pondér. (%)
Grande				● > 50
Moyenne	9	10	6	● 25-50
Petite	2	3	1	● 10-25
				○ 0-10

Valeur Mixte Croissance

**Caractéristiques des actions**

Rendement en dividendes (%)	2,2
Ratio cours-bénéfice (prévisionnel)	18,0
Ratio cours-valeur comptable	2,3
Capitalisation boursière moyenne pondérée (G\$)	48,7

## Analyse du portefeuille au 31 décembre 2020

25 principaux titres	% des actifs	Répartition sectorielle des actions	%	Caractéristiques des titres à revenu fixe	
CI American Value Fund - Series I	8,9	Finance	19,1	Rendement à échéance (%)	2,0
Fonds de valeur américain O'Shaughnessy	8,9	Produits industriels	13,6	Rendement courant (%)	
RBC (Non couvert) - Série O		Technologie de l'information	13,3	Durée (années)	8,1
Renaissance International Equity Fund - Series O	8,3	Soins de santé	12,0	Échéance moyenne (années)	11,0
Fonds d'obligations mondiales de sociétés RBC - Série O	8,1	Consommation de base	9,9	Cote de crédit moyenne	BBB
Invesco International Growth Fund - Series I	6,8	Consommation discrétionnaire	8,8		
Fonds d'obligations RBC - Série O	6,7	Services de communications	7,6		
Fonds d'obligations à rendement global PH&N - Série O	6,4	Matières	5,2		
Fonds d'actions canadiennes RBC O	5,1	Énergie	4,6		
TD U.S. Mid-Cap Growth Fund - Series O	4,5	Immobilier	3,0		
Fonds d'actions de marchés émergents RBC - Série O	4,3	Services publics	2,8		
Fonds canadien de dividendes RBC O	4,3				
Fonds d'actions américaines multistyle toutes capitalisation PH&N - Série O	4,3				
Franklin Bissett Canadian Equity Fund - Series O	3,6				
Fonds d'hypothèques et d'obligations à court terme PH&N - Série O	3,0				
IA Clarington Canadian Small Cap Fund - Series I	2,5				
Fonds d'obligations mondiales à revenu mensuel BlueBay - Série O	2,1				
Fonds d'obligations à rendement élevé PH&N - Série O	2,1				
Fonds d'obligations étrangères RBC - Série O	2,1				
Fonds d'obli. mond. de sociétés de catégorie investis. BlueBay (Canada) - Série O	1,6				
Invesco International Growth Class - Series I	1,5				
Fonds d'obligations souveraines mondiales BlueBay (Canada) - Série O	1,2				
Fonds de dividendes de marchés émergents RBC - Série O	0,8				
Fonds d'obligations européennes à rendement élevé BlueBay (Canada) - Série O	0,7				
Fonds d'actions de sociétés à petite capitalisation de marchés émergents RBC - Série O	0,7				
Fonds d'obligations mondiales à rendement élevé RBC - Série O	0,5				
% total des 25 avoirs principaux	99,1				

Répartition des titres à revenu fixe		%
Titres adossés à des hypothèques		0,8
Obligations gouvernementales		31,6
Investissements à CT (espèces, autres)		14,0
Obligations de sociétés		52,9
Titres adossés à des actifs		0,4
Autres obligations		0,0

Distributions/part (\$)	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010
Intérêt	—	0,00	0,00	—	0,01	0,00	0,01	0,01	—	—	—
Dividendes canadiens	—	—	—	—	0,01	0,04	0,16	0,05	—	0,01	—
Dividendes étrangers	—	0,06	0,04	—	—	—	—	—	—	0,05	—
Impôt étranger	—	0,00	-0,01	—	—	—	—	—	—	-0,01	—
Gains en capital	—	0,33	0,67	0,40	0,06	0,36	0,03	—	—	—	—
Remboursement de capital	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Distributions totales</b>	<b>0,12</b>	<b>0,39</b>	<b>0,70</b>	<b>0,40</b>	<b>0,09</b>	<b>0,41</b>	<b>0,20</b>	<b>0,06</b>	<b>—</b>	<b>0,04</b>	<b>—</b>

\* Le classement par type de revenu et les impôts étrangers sont déclarés vers la fin du mois de janvier.

## 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 fonds BlueBay, les fonds PH&N et les fonds Catégorie de société RBC sont offerts par RBC Gestion mondiale d'actifs Inc. et distribués par des courtiers autorisés. Phillips, Hager & North gestion de placements (PH&N GP) est une division de RBC Gestion mondiale d'actifs Inc.

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 avis contraire, les taux de rendement indiqués constituent le rendement total annuel composé réel compte tenu des variations dans la valeur des parts et du réinvestissement de toutes les distributions et ne tiennent pas compte des commissions de souscription et de rachat, des frais de placement ni des frais optionnels payables par un porteur de parts, qui auraient pour effet de réduire le rendement. Les fonds communs de placement ne sont pas assurés par la Société d'assurance-dépôts du Canada ni par tout autre organisme d'assurance dépôts gouvernemental, et ils ne sont pas garantis. 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 retourné. La valeur des fonds communs de placement varie souvent et le rendement antérieur peut ne pas se reproduire.

Les renseignements contenus dans ce document ont été préparés par RBC GMA à partir de sources jugées dignes de foi ; toutefois, aucune déclaration ni garantie, expresse ou implicite, n'est faite ou donnée par RBC GMA, ses sociétés affiliées ou toute autre personne quant à l'exactitude ou à l'intégralité de ces renseignements. Les opinions et les estimations contenues dans ce rapport représentent le jugement de RBC GMA en date du présent rapport et peuvent être modifiées sans préavis ; elles sont présentées de bonne foi, mais n'impliquent aucune responsabilité légale. Les 10 / 25 principaux placements peuvent varier en raison des opérations continuellement effectuées dans le portefeuille du fonds. Le prospectus et de l'information complémentaire sur les fonds de placement sous-jacents sont disponibles au [www.sedar.com](http://www.sedar.com).

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 Catégorie de société RBC est calculé en données annualisées, compte tenu des frais réels de la période précédente d'un an terminée le 31 mars ou de la période précédente de six mois terminée le 30 septembre et de la disponibilité des données à la date de publication.

Les nouveaux investisseurs ne peuvent plus 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. Les parts de série Conseillers assorties de frais de rachat sont plafonnées et investies selon leur calendrier de rachat existant.

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 fond 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.

Le profil de 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 de fonds ne constituent pas des conseils en matière de placement ou de fiscalité, et ne doivent pas être interprétés comme tels. Vous ne devez pas vous fier aux renseignements contenus dans ce profil de fonds ni agir sur la foi de ceux-ci, sans d'abord demander l'avis d'un conseiller professionnel compétent.

Les classements par quartile et les renseignements de la matrice de style d'actions sont établis par la société de recherche indépendante Morningstar. 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). 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. © 2020 Morningstar Research Inc.

© / MC Marque(s) de commerce de Banque Royale du Canada, utilisée(s) sous licence. © RBC Gestion mondiale d'actifs Inc., 2021.