



Portefeuille équilibré

RENSEIGNEMENTS SUR LE PORTEFEUILLE



Statistiques de risque

du 30 septembre 2006 au 31 janvier 2019

Écart-type du portefeuille	5,8%
Écart-type de la médiane	5,7%
Ratio d'information	1,25
Alpha	1,7%

Corrélations

du 30 septembre 2006 au 31 janvier 2019

A	1	B								
B	0,33	1	C							
C	0,05	0,12	1	D						
D	-0,16	0,15	0,81	1	E					
E	0,74	0,36	-0,06	-0,18	1	F				
F	0,34	0,43	0,65	0,53	0,31	1	G			
G	0,17	0,19	0,90	0,74	0,10	0,73	1			

Renseignements additionnels

Placement minimal (requis)	100 000 \$
Ratio frais de gestion (moyen)	2,05%

Croissance de 100 000 \$

du 30 septembre 2006 au 31 janvier 2019

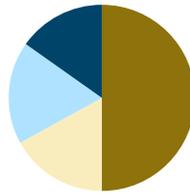


Données fournies par FundData. Veuillez consulter les détails en bas de page.

OBJECTIFS DE PLACEMENT

Les objectifs de placement de ce portefeuille consistent à produire un rendement supérieur à long terme sans excès de volatilité. L'optimisation du ratio d'information dont bénéficie ce portefeuille contribue à la constance des rendements et à la réduction du risque lors de marché baissier.

Catégorie	Cible (%)
Titres à revenu fixe	50
Actions canadiennes	17
Actions américaines	18
Actions internationales	15



Sélection des gestionnaires	Cible (%)
A Manuvie à revenu stratégique A	20
B Renaissance oblig canadiennes	20
C RGP actions mondiales	13
D Fidelity Grande cap Canada - B	11
E Templeton Mondial obligations	10
F Renaissance infrastruct mond A	9
G Fidelity Cat Valeur intrinsè mondiale B	8
H Fidelity grande cap mondiale B	6
Fidelity Situations spéciales B	3

RENDEMENTS AU 31 JANVIER 2019 (%)

	PÉRIODES ANNUALISÉES								
	1 an	2 ans	3 ans	4 ans	5 ans	6 ans	7 ans	10 ans	Depuis le début
Portefeuille équilibré	-0,3	2,8	3,8	2,6	4,4	5,9	6,3	7,5	5,6
vs médiane	-0,9	3,2	4,3	2,7	4,2	5,2	5,4	6,2	3,9
Écart	+0,6	(0,4)	(0,5)	(0,1)	+0,2	+0,7	+0,9	+1,3	+1,7

RENDEMENTS / ANNÉE DE CALENDRIER (%)

	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2009	2008
Portefeuille équilibré	2,8	-2,8	5,5	4,7	5,4	8,4	14,6	8,9	15,3	-9,5
vs médiane	3,0	-3,3	6,9	4,7	3,5	7,6	11,2	7,2	11,6	-12,9
Écart	(0,2)	+0,5	(1,4)	+0,0	+1,9	+0,8	+3,4	+1,7	+3,7	+3,4

PÉRIODES DE RENDEMENT POSITIF

	1 an	2 ans	3 ans	5 ans
Nombre de périodes positives	111/137	115/125	113/113	89/89
(%) de rendement positif	81%	92%	100%	100%



■ Depuis le 30 septembre 2006

Préparé pour : François Thibault, Pl. Fin. > www.altitudeconseilsfinanciers.com

Ce rapport est produit par le service actuariel de RGP Investissements. Il est fourni à des fins d'illustration seulement et est réservé à l'usage exclusif des conseillers. Il n'a pas pour objectif de fournir des conseils fiscaux, financiers, liés aux placements ou autres, et ne doit pas servir de fondement à de tels conseils. Il ne remplace pas le processus d'analyse des besoins d'un client, ni aucune autre exigence réglementaire du représentant. Des mesures raisonnables sont prises pour fournir des renseignements à jour, exacts et fiables, et nous croyons qu'ils le sont au moment de leur production. Cette illustration hypothétique est calculée à partir de données historiques de rendement net des gestionnaires détaillées à la section «Sélection des gestionnaires». Le rendement simulé est basé sur un rebalancement mensuel selon la répartition d'actif cible. Il ne s'agit pas de rendements réels. Lorsque le rendement mensuel d'un gestionnaire n'est pas disponible, il est substitué par le rendement mensuel de la médiane de la catégorie à laquelle il appartient. La médiane de référence est un mélange des indices de référence associés aux actifs du portefeuille, dans les mêmes proportions. Veuillez lire le prospectus d'un fonds avant d'investir. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis. Leur valeur est appelée à fluctuer fréquemment et le rendement passé pourrait ou non être reproduit. Les investisseurs verseront des frais de gestion ainsi que des charges et pourraient devoir payer des commissions ou des frais de maintien. De plus, ils pourraient réaliser un profit ou subir une perte. Source : toutes les données utilisées pour produire ce document sont fournies par FundData. La médiane est calculée à partir des rendements des catégories suivantes : revenu fixe canadien, revenu fixe mondial, actions canadiennes, actions mondiales, actions américaines et actions internationales. RGP Investissements 2018. Tous droits réservés. (MC) Marque de commerce de R.E.G.A.R. Gestion Privée inc.