

# Profils de placements : Guide de l'utilisateur

## Profils de placements RBC

**A** **Catégorie de fonds**  
Acteurs d'Asie-Pacifique

**B** **Cote Morningstar**  
★★★★★

**Objectif de placement**  
Lorem ipsum dolor sit amet, consectetur adipiscing elit. Vestibulum convallis accumsan nisl. Mauris pellentesque ante. Sed eu nibh sit amet risus iaculis euismod. bLorem ipsum dolor sit amet, consectetur adipiscing elit. Vestibulum convallis accumsan nisl. Mauris pellentesque ante. Sed eu nibh sit amet risus iaculis euismod backed Lorem ipsum dolor sit amet, consectetur adipiscing elit. Vestibulum convallis accumsan nisl. Mauris pellentesque ante. Sed eu nibh sit amet risus iaculis euismod.

**Détails du fonds**

Séries	Structure de frais	Code du fonds
X	Xxxxxxxxxxxxxx Xx Xxxxxx	XXX
X	Xxxxxxxxxxxxxx Xx Xxxxxx	XXX
X	Xxxxxxxxxxxxxx Xx Xxxxxx	XXX
X	Xxxxxxxxxxxxxx Xx Xxxxxx	XXX
X	Xxxxxxxxxxxxxx Xx Xxxxxx	XXX
X	Xxxxxxxxxxxxxx Xx Xxxxxx	XXX
X	Xxxxxxxxxxxxxx Xx Xxxxxx	XXX
X	Xxxxxxxxxxxxxx Xx Xxxxxx	XXX
X	Xxxxxxxxxxxxxx Xx Xxxxxx	XXX
X	Xxxxxxxxxxxxxx Xx Xxxxxx	XXX

Date de création **C** mai 1998  
Actif total (millions \$) 2,91  
Série A RFG % 1,20  
Indice de référence **D** S&P 500 Index

Distribution du revenu Annuelle  
Dist. des gains en capital Annuelle

Statut de vente Ouvert  
Investissement minimal \$ 500  
Investissement suivant \$ 50  
Admissibilité aux REER Oui

Société de gestion XYZ Inc.  
Site Web www.xyzinc.com

**Notes**  
Lorem ipsum dolor sit amet, consectetur adipiscing elit. Vestibulum convallis accumsan nisl. Mauris pellentesque ante. Sed eu nibh sit amet risus iaculis euismod.

**E** **Analyse du portefeuille** au 00-00-0000

**Répartition**

**F** **Statistiques sur les actions**

Ratio C/B 00,0  
Ratio C/VC 00,0  
Cap bour moy Mlrds\$00,0  
rend divid % 00,0

**G** **Principaux secteurs**

Services financiers 00,0  
Produits industriels 00,0  
Denrées de base 00,0  
Technologie de l'information 00,0  
Consommation discrétionnaire 00,0

**H** **Principales affectations géographiques**

Canada 00,0  
Australie 00,0  
Hong Kong 00,0  
Japon 00,0  
Taiwan 00,0

**I** **Avoirs principaux**

Entreprise	% actifs
Entreprise XYZ_001	00,0
Entreprise XYZ_002	00,0
Entreprise XYZ_003	00,0
Entreprise XYZ_004	00,0
Entreprise XYZ_005	00,0
Entreprise XYZ_006	00,0
Entreprise XYZ_007	00,0
Entreprise XYZ_008	00,0
Entreprise XYZ_009	00,0
Entreprise XYZ_010	00,0
Entreprise XYZ_011	00,0
Entreprise XYZ_012	00,0
Entreprise XYZ_013	00,0
Entreprise XYZ_014	00,0
Entreprise XYZ_015	00,0
Entreprise XYZ_016	00,0
Entreprise XYZ_017	00,0
Entreprise XYZ_018	00,0
Entreprise XYZ_019	00,0
Entreprise XYZ_020	00,0
Entreprise XYZ_021	00,0
Entreprise XYZ_022	00,0
Entreprise XYZ_023	00,0
Entreprise XYZ_024	00,0
Entreprise XYZ_025	00,0
Nombre total d'actions	00,0
Nombre total d'obligations	00,0
Nombre total d'avoirs	00,0

**J** **Analyse de rendement** au 00-00-0000

**K** **Historique**

Année	1er	2e	3e	4e	1er	2e	3e	4e	1er
1996	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0
1997	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0
1998	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0
1999	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0
2000	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0
2001	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0
2002	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0
2003	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0
2004	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0

**L** **Rendements mobiliers**

Fonds	1er	2e	3e	4e	1er	2e	3e	4e	1er
00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0
Quartile	1er	2e	3e	4e	1er	2e	3e	4e	1er

**M** **Analyses de rendement - suite** au 00-00-0000

Distributions \$	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	AAJ
Distributions	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0
Rendement du capital	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0
Gains en capital	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0
Dividendes	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0
Intérêt	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0	00,0

**N** **Meilleure/Pire périodes** % 1 an 5 ans 10 ans

Meilleur	00,0	00,0	00,0	00,0
Pire	00,0	00,0	00,0	00,0
Moyen	00,0	00,0	00,0	00,0
Nb. de périodes	000	000	000	000
% périodes positives	00,0	00,0	00,0	00,0

**O** **Dates de fin taux de rend**

1 an	00-00	00-00
3 ans	00-00	00-00
5 ans	00-00	00-00
10 ans	00-00	00-00

**P** **Fixed Income Breakdown**

Government Bonds	% Assets
Government Bonds	00,0
Corporate Bonds	00,0
Other Bonds	00,0
Mortgage Backed Securities	00,0
ST Investments (Cash & Other)	00,0
Asset Backed Securities	00,0

**Q** **Rating Rating**

AAA	00,0
AA	00,0
A	00,0
BBB	00,0
BB	00,0
B	00,0
Below B	00,0
NR/NA	00,0

**R** **Term to Maturity**

1 - 5 Yrs	00,0
5 - 10 Yrs	00,0
Over 10 yrs	00,0
Duration (Yrs)	00,0

**S** **Répartition des catégories d'actifs génériques de revenus**

Actions ordinaires	44,5
Obligations gouvernementales	36,5
Obligations de sociétés de qualité supérieure	13,5
Autres	4,3
Obligations à rendement élevé	1,1
Actions privilégiées	0,1

**A** **Catégorie de fonds** La catégorie est attribuée sur la base des titres sous-jacents de chaque portefeuille. Un fonds est placé dans une catégorie par le Comité canadien de normalisation des fonds d'investissement (CISFC) sur la base des statistiques et de la composition de son portefeuille au cours des trois dernières années.

**B** **Cote Morningstar** La Cote Morningstar, généralement appelée Cote Étoile, compare le rendement ajusté selon le risque d'un portefeuille à celui de ses pairs. Les cotes sont calculées séparément pour les fonds communs et les fonds distincts. Dans chacun des cas, elles sont calculées sur la base des fonds de chaque catégorie.

**C** **Actif total (millions \$)** Ce chiffre est en millions de dollars et représente la base d'actifs totale d'un fonds.

**D** **RFG %** Le ratio des frais de gestion mesure le coût total d'exploitation d'un fonds en pourcentage de l'actif total.

**E** **Style d'actions** La Matrice de style d'actions détermine si un fonds est à grande, moyenne ou petite capitalisation sur la base des capitalisations boursières moyennes de toutes ses actions, et s'il est de valeur, mixte ou de croissance sur la base de l'orientation valeur-croissance moyenne de ses actions.

**F** **Statistiques sur les actions**  
**Ratio C/VC** Le ratio cours/valeur comptable d'un fonds est le ratio de la valeur boursière totale des actions du fonds par rapport à leur valeur comptable totale.  
**Ratio C/B** Le ratio cours/bénéfices d'un fonds est le ratio de la valeur boursière totale des actions du fonds par rapport au total de leurs bénéfices.

**Cap bour moy Mlrds\$** La capitalisation boursière moyenne d'un fonds est la moyenne géométrique de la capitalisation boursière de toutes les actions du fonds.

**G** **Principaux secteurs** Les principaux secteurs d'activité dans lesquels l'actif en actions du portefeuille est investi, sur la base des 10 secteurs mondiaux définis par les normes en la matière (GICS).

## Profils de placements : Guide de l'utilisateur

**H Principales affectations géographiques** Les régions géographiques les plus importantes dans lesquelles le fonds investit, classées en pourcentage de l'actif.

**I Avoirs principaux** Les avoirs principaux (actions, obligations, placements à court terme, espèces, etc.) sont ceux qui ont la pondération la plus importante dans le fonds. Il se peut que le nombre d'avoirs en actions et en obligations n'égale pas le nombre total d'avoirs en raison d'autres avoirs comme les espèces.

**J Croiss 10 000 \$** Ce graphique illustre le rendement d'un fonds sur la base de la croissance avec le temps de 10 000 \$ investis dans ce fonds. La croissance de 10 000 \$ commence selon les cas à la date de création du fonds ou à la première année figurant sur le graphique. Les valeurs de rendement pour le fonds et ses classements de quartile figurent ci-dessous.

**K % rend année civ** Le rendement par année civile est le rendement annuel du fonds pour une période débutant au 1er janvier et se terminant le 31 décembre. Les rendements par année civile et le classement de quartile sont montrés pour le fonds.

**L AAJ** Le rendement pour l'année à ce jour est calculé pour la période débutant au 1er janvier et se terminant à la fin de la période de rapport la plus récente.

**M Quartile** Les quartiles divisent les données sur les rendements en quatre régions égales. Exprimée en termes de rang (1, 2, 3 ou 4), la mesure de quartile illustre le rendement d'un fonds par rapport à tous les autres fonds de son groupe de pairs. Classés en termes de rendement, les premiers 25 % des fonds sont dans le premier quartile, les 25 % suivants dans le second, et le groupe après cela est le troisième quartile. Les 25 % de fonds qui ont le rendement le plus faible sont dans le quatrième quartile.

**N Rendements mobiles %** Les rendements mobiles du fonds au cours des périodes indiquées. La mesure de quartile (1, 2, 3 ou 4) montre le rendement du fonds par rapport à tous les autres fonds de son groupe de pairs, le premier quartile étant le meilleur.

**O Meilleure/Pire périodes %** Quantifie le risque en analysant toute une série de périodes et en identifiant le rendement le meilleur et le pire ainsi que le rendement moyen au cours de chaque période.

*Meilleur* Le meilleur rendement réalisé sur les périodes de un, trois, cinq et dix ans, sur la base du nombre de périodes de un, trois, cinq et dix ans qu'un fonds a pu traverser (jusqu'à un maximum de 25 ans).

*Pire* Le pire rendement réalisé sur les périodes de un, trois, cinq et dix ans, sur la base du nombre de périodes de un, trois, cinq et dix ans qu'un fonds a pu traverser (jusqu'à un maximum de 25 ans).

*Nb. de périodes* Le nombre total de périodes de un an, trois ans, cinq ans et dix ans mesurées au cours de la vie du fonds (jusqu'à un maximum de 25 ans).

*% périodes positives* Il s'agit du pourcentage des rendements positifs sur les périodes concernées.

**P Dates de fin taux de rend** Il s'agit des dates de fin des rendements sur un an, trois ans, cinq ans et dix ans qui correspondent aux dates de fin de mois et de fin de l'année de la meilleure et de la pire période.

**Q Cote sommaire** (Fonds obligataire) Cote de qualité de crédit des titres à revenu fixe attribuée par des organismes comme Standard & Poor's/Moody's. AAA est la cote maximum. Les obligations cotées BBB sont la dernière catégorie à être encore de qualité supérieure. Les obligations ayant une cote inférieure à BB sont considérées à caractère spéculatif. S/O indique soit que l'obligation n'est pas cotée, soit qu'aucune cote n'est disponible.

**R Échéance** (Fonds obligataire) L'échéance correspond à la période entre la date à laquelle le titre est émis (échéance originale) ou la période qui lui reste (échéance restante) et la date à laquelle le titre peut être racheté (date d'échéance).

**S Répartition des catégories d'actifs génératrices de revenus** Titres qui procurent un revenu régulier qui provient généralement de revenus de dividendes, de revenus d'intérêt et de remboursement de capital.

---

**Rendement actuel** (Fonds du marché monétaire)

Taux de rendement annuel perçu sur les placements, habituellement exprimé en pourcentage de la valeur boursière du titre concerné.