

Profils de placements : Guide de l'utilisateur

Profils de placements RBC

A **Catégorie de fonds**
Actions 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. blLorem 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 des fonds

Séries	Structure de frais	Cote du fonds
X	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXX
X	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXX
X	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXX
X	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXX
X	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXX
X	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXX
X	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXX
X	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXX
X	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXX
X	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXX
X	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXX

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

Distribution du revenu: Annuelle
Dist. des gains en capital: Annuelle

Statut de vente: Ouvert
Investissement minimal \$: 500
Investissement suivant \$: 50

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.

Analyse du portefeuille au 00-00-0000

Répartition

	% actifs
Encaisse	00,0
Revenu fixe	00,0
Actions can	00,0
Actions amér	00,0
Actions int	00,0
Autre	00,0

Avoirs principaux

	% 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

Style des actions

	Standard	Value	Mixte	Croiss.
Ratio C/B	00,0			
Ratio C/VC	00,0			
Cap bour moy Mlrds\$	00,0			
rend divid %	00,0			

Statistiques sur les actions

	% actions
Services financiers	00,0
Produits industriels	00,0
Dérivés de base	00,0
Technologie de l'information	00,0
Consommation discrétionnaire	00,0

Principales affectations géographiques

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

Analyse de rendement au 00-00-0000

Croiss 10 000 \$

% rend année civ

Rendements mobiles %

	1er	2e	3e	4e	1er	2e	3e	4e	1er
Fonds	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

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

Meilleure/Pire périodes % 1 an

	1 an	5 ans	10 ans
Meilleur	00,0	00,0	00,0
Pire	00,0	00,0	00,0
Moyen	00,0	00,0	00,0

Dates de fin taux de rend

1 an	3 ans	5 ans	10 ans
00,00	00,00	00,00	00,00

Répartition des titres à revenu fixe

	% revenu fixe
Obligations gouvernementales	00,0
Obligations de sociétés	00,0
Autres obligations	00,0
Titres adossés à des hypothèques	00,0
Investissements à CT (espèces, autres)	00,0
Titres adossés à des actifs	00,0

Cote d'obligation

	%
AAA	00,0
AA	00,0
A	00,0
BBB	00,0
BB	00,0
B	00,0
Au-dessous de B	00,0
S/O	00,0

Échéance

	%
1 - 5 ans	00,0
5 - 10 ans	00,0
Plus de 10 ans	00,0
Durée (années)	00,0

Répartition des catégories d'actifs

	% actifs
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

Commentaire trimestriel

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

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'égalent 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.

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.

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).

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.