



Gestion mondiale d'actifs
PH&N Institutionnel

Profil d'investisseur

Convient à l'investisseur ayant un horizon de placement à moyen ou long terme qui recherchent la croissance et les revenus grâce à une combinaison d'actions et de titres à revenu fixe. L'investisseur doit pouvoir accepter un niveau de risque allant de faible à modéré.

Objectif de placement

Réaliser une croissance du capital et un revenu à long terme en investissant principalement dans un portefeuille équilibré et bien diversifié d'actions ordinaires, d'obligations et de titres du marché monétaire du monde entier.

Stratégie de placement

Pour atteindre son objectif, le fonds prévoit que le gestionnaire du fonds sous-jacent investira une partie importante, voire la totalité, de la valeur liquidative du fonds sous-jacent dans d'autres fonds gérés par RBC GMA. Le gestionnaire du fonds sous-jacent estime que les placements dans des actions ordinaires de grande qualité constituent un moyen efficace de créer de la richesse à long terme; que les objectifs de préservation de la richesse et de revenu sont mieux atteints en équilibrant les placements en actions ordinaires et en titres à revenu fixe; et que la nature cyclique des marchés exige l'ajustement en temps opportun de la composition des placements en actions ordinaires et en titres à revenu fixe afin d'obtenir des résultats de placement supérieurs.

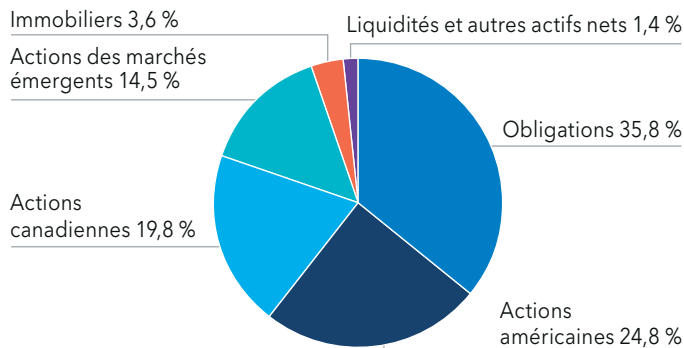
PH&N utilise une approche d'allocation stratégique, déterminant la répartition appropriée de l'actif dans le cadre de lignes directrices générales préétablies pour chaque catégorie d'actif. Les pondérations cibles sont actuellement les suivantes : 40 % de titres à revenu fixe, 36 % d'actions mondiales, 20 % d'actions canadiennes et 4 % d'actions des marchés émergents.

Les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) sont pris en compte lorsqu'ils revêtent une importance pour les décisions de placement.

Taux de rendement

	Rendement annuel au 30 juin (%)							Rendement annualisé au 30 juin 2024 (%)								
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Trim	CUM.	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	9,8	3,0	10,0	8,6	5,2	7,1	19,8	-9,5	10,2	13,5	2,0	7,9	13,5	4,2	7,8	7,5
Référence	7,2	2,1	8,8	7,0	5,7	5,6	15,9	-9,3	11,4	13,2	1,9	7,3	13,2	4,6	7,0	6,6

Document publié par Co-operators Compagnie d'assurance-vie. Bien que tous les efforts aient été déployés pour inclure des renseignements exacts et à jour, aucune garantie n'est exprimée ni sous-entendue quant à leur exactitude, suffisance ou intégralité, et Co-operators Compagnie d'assurance-vie n'assume aucune responsabilité quant à la fourniture de tels renseignements. Tous les rendements sont fondés sur le rendement du fonds de Co-operators Compagnie d'assurance-vie depuis la date de création du fonds et, le cas échéant, sur le rendement du fonds sous-jacent avant la date de création du fonds. Les retenues administratives, les frais de gestion de placements, et les autres taxes et frais applicables ne sont pas inclus dans les rendements. Les rendements reflètent les résultats passés. Ils ne constituent pas une indication du rendement futur et ne sont pas garantis par Co-operators Compagnie d'assurance-vie.



Renseignements sur le fond

au 30 juin 2024

Type de fonds :	Équilibré
Taille du fonds :	19 929 000 \$
Taille du fonds sous-jacent :	1 957 516 078 \$
Nom du fonds sous-jacent :	Fonds fiduciaire de retraite équilibré PH&N
Gestionnaire de portefeuille :	RBC Gestion mondiale d'actifs Inc.
Date de création du fonds :	15 janvier 1994
Date de création du fonds sous-jacent :	23 septembre 1988
Nombre de titres détenus :	10
Niveau de volatilité :	De faible à modéré
Référence :	Indice des obligations universelles FTSE Canada 36,0 %, Indice mondial MSCI 36,0 %, Indice composé plafonné S&P/TSX 20,0 %, Indice MSCI marchés émergents 4,0 %, Canada CPI + 400 bps 3,0 %, Indice des Bons du Trésor à 30 jours FTSE Canada 1,0 %

Dix principaux titres

au 30 juin 2024

Fonds d'obligations PH&N	27,0 %
Fonds d'actions mondiales QUBE RBC	14,4 %
Fonds spécifique d'actions mondiales RBC	13,4 %
Fonds sous-jacent d'actions canadiennes PH&N	12,8 %
Fonds leaders d'actions mondiales RBC	8,3 %
Fonds de valeur d'actions canadiennes PH&N	4,9 %
Fonds d'obligations mondiales de sociétés de catégorie investissement BlueBay (Canada)	4,4 %
Fonds d'actions de marchés émergents RBC	4,0 %
Fonds d'obligations étrangères RBC	2,9 %
Fonds immobilier canadien de base RBC	2,7 %
Pourcentage total du fonds	94,8 %