

# Portefeuille équilibré – Investissement responsable

## Profil de performance

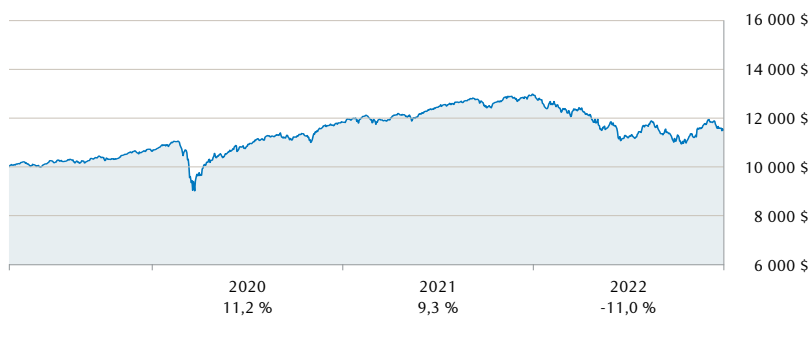
Données à partir du 31 décembre 2022



L'objectif de ce portefeuille est d'offrir des rendements légèrement plus élevés que les autres et, accessoirement, de préserver le patrimoine. Il peut investir dans toutes les catégories d'actifs et tente d'offrir un juste équilibre entre les actions et les fonds négociés en bourse (FNB) de titres à revenu fixe. Il comporte un risque de perte modéré sur l'horizon de placement. Ce portefeuille privilégie les sociétés dont la cote environnement, société et gouvernance (ESG) est élevée. Il exclut donc celles liées au tabac, aux armements controversés, aux armes à feu civiles et à de graves allégations.

### Rendement total historique du 1<sup>er</sup> avril 2019 au 31 décembre 2022

Accroissement de 10 000 \$

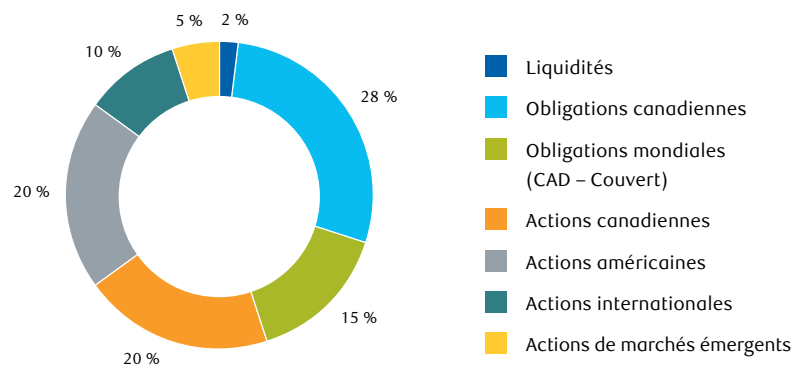


### Principales caractéristiques (à partir du 31 décembre 2022)

Date de création	1 <sup>er</sup> avril 2019
Nombre de titres	6
Nombre approximatif de titres (actions/obligations)	2 681
Rendement en dividendes	1,89 %
Ratio des frais de gestion* (RFG)	0,20 %

\* Le RFG n'inclut pas les frais de gestion InvestEase pour les conseils et la gestion de portefeuille.

### Résumé de la composition cible de l'actif



### Rendements passés (à partir du 31 décembre 2022)

1 mois	-3,0 %
3 mois	4,1 %
6 mois	2,8 %
CA	-11,0 %
1 an	-11,0 %
3 ans	2,6 %
Depuis la création	3,8 %

45 %

55 %

Titres à revenu fixe et liquidités

Actions



RBC Investi-Clic est un gestionnaire de portefeuille d'exercice restreint qui donne accès à des portefeuilles modèles composés de FNB RBC iShares. Chaque portefeuille modèle peut comporter jusqu'à 100 % de FNB RBC iShares. Les FNB RBC iShares comprennent des FNB RBC gérés par RBC Gestion mondiale d'actifs Inc. (RBC GMA) et des FNB iShares gérés par Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée (BlackRock Canada). RBC GMA et BlackRock Canada ont conclu une alliance stratégique visant à réunir leurs produits de FNB respectifs sous la marque RBC iShares et à offrir un modèle unifié de service et de soutien à la distribution des FNB RBC iShares. D'autres produits et services peuvent être offerts par une ou plusieurs entités juridiques distinctes affiliées à RBC InvestiVite Inc., y compris Banque Royale du Canada, RBC Placements en Direct Inc., RBC Dominion valeurs mobilières Inc., RBC Gestion mondiale d'actifs Inc., Société Trust Royal du Canada et Compagnie Trust Royal. RBC InvestiVite Inc. est une filiale en propriété exclusive de Banque Royale du Canada, et elle utilise le nom commercial RBC Investi-Clic.

Les renseignements contenus dans ce document ont été tirés par RBC InvestiVite Inc. (« RBCIV ») de sources qui semblent fiables, mais ni RBCIV, ni ses sociétés affiliées, ni aucune autre personne n'en garantit explicitement ou implicitement l'exactitude, l'intégralité ou la pertinence. Les données de rendement, tableaux, illustrations, exemples et tout autre contenu de démonstration figurant dans ce document sont fournis à titre indicatif uniquement et valables à la date de ce document. Ils peuvent être modifiés sans préavis et sont fournis de bonne foi, mais n'impliquent aucune responsabilité légale. Bien que nous ayons déployé tous les efforts nécessaires pour assurer l'exactitude et l'intégralité des renseignements présentés dans ce document au moment de la publication, des erreurs et des omissions peuvent s'être produites.

Le rendement antérieur n'est pas garant du rendement futur ; les rendements futurs ne sont pas garantis et une perte du capital initial peut survenir. Les données historiques hypothétiques utilisées dans le présent document, y compris les hypothèses sous-jacentes utilisées, ne sont pas une indication de la valeur ou du rendement futur. Toute tendance haussière ou baissière présentée n'indique pas que la valeur du portefeuille est susceptible de monter ou de baisser.

Les rendements et les résultats présentés ne reflètent pas le rendement réel des portefeuilles des clients ni les rendements composites. Les résultats présentés dans ce document sont fondés sur un portefeuille modèle hypothétique, et visent à illustrer le rendement d'ensemble de la stratégie de placement tout en ne tenant pas compte de la variabilité découlant de sa mise en œuvre pour un client en particulier.

Les rendements hypothétiques de la répartition de l'actif : 1) sont fondés sur les données historiques pertinentes pour la composition de l'actif des portefeuilles standard RBCIV ou des portefeuilles d'investissement responsable RBCIV, 2) reposent sur l'hypothèse d'un rééquilibrage quotidien selon la composition de l'actif de chaque portefeuille RBCIV, 3) sont fondés sur les cours de clôture utilisés pour toutes les évaluations, 4) incluent le ratio moyen pondéré des frais de gestion imputé par les FNB sous-jacents des portefeuilles standard et des portefeuilles d'investissement responsable RBC Investi-Clic, 5) excluent les frais relatifs au compte et aux opérations, et 6) excluent les frais de gestion annuels de 0,50 % de RBCIV et les taxes de vente applicables. Pour cette raison, il n'est pas prévu que les rendements du modèle seront exactement les mêmes que celui du portefeuille d'un client respectant la même stratégie de portefeuille. Pour obtenir de plus amples renseignements sur la fourchette des ratios des frais de gestion moyens pondérés applicable aux FNB détenus dans les portefeuilles RBC Investi-Clic, veuillez consulter la section Tarification à l'adresse <https://www.rbcinvestease.com/fr/>.

Les fonds négociés en bourse suivants ont été utilisés pour chaque portefeuille standard et portefeuille d'investissement responsable : iShares Core Canadian Short Term Bond Index ETF, iShares Core Canadian Universe Bond Index ETF, iShares ESG Canadian Aggregate Bond Index ETF, iShares ESG Canadian Short Term Bond Index ETF, iShares Global Government Bond Index (CAD Hedged) ETF, iShares Core S&P/TSX Capped Composite Index ETF, iShares ESG Aware MSCI Canada Index ETF, iShares Core S&P 500 Index ETF, iShares ESG Aware MSCI USA Index ETF, iShares Core MSCI EM IMI Index ETF, iShares Core MSCI EAFE IMI Index ETF, iShares ESG Aware MSCI EAFE Index ETF, iShares ESG Aware MSCI EM Index ETF. Avant avril 2019, RBCIV n'offrait que les portefeuilles standard composés des fonds négociés en bourse suivants : FNB indiciel d'obligations canadiennes à court terme RBC, FNB indiciel d'obligations canadiennes RBC, FNB indiciel mondial d'obligations gouvernementales RBC (CAD – Couvert), FNB indiciel d'actions canadiennes RBC, FNB indiciel d'actions américaines RBC, FNB indiciel d'actions internationales RBC, FNB indiciel d'actions de marchés émergents RBC.

Ce document a été préparé pour être distribué aux représentants de RBCIV et ne porte pas sur des situations particulières ou des besoins d'une personne en particulier pouvant y avoir accès. Dans la mesure autorisée par la loi, ni RBCIV, ni ses sociétés affiliées, ni aucune autre personne n'assument une responsabilité quelconque à l'égard de toute perte directe ou indirecte découlant de l'utilisation de ce document ou des données qu'il contient, ou liée à une telle utilisation. Aucune information contenue dans ce document ne peut être reproduite ou copiée sans le consentement préalable écrit de RBCIV. Renseignements additionnels disponibles sur demande.