

# Portefeuille équilibré de revenu Franklin Quotientiel Série V-CAD

Risque cible | Reporting du Fonds au 31 janvier 2026

## Objectif d'investissement

Le portefeuille cherche à obtenir un équilibre entre le revenu courant et l'appréciation du capital à long terme en investissant dans une combinaison diversifiée de fonds d'actions et de titres à revenu, avec une préférence pour le revenu.

## Principaux risques liés au compartiment

- **Une stratégie prudente et équilibrée pour les placements mondiaux** Nos gestionnaires de portefeuille rajustent activement la composition de l'actif, ciblant un équilibre 60 %-40 % entre les titres à revenu fixe et les actions, tout en visant à tirer parti des occasions à court terme qui surviennent lorsque les marchés et les taux d'intérêt fluctuent.
- **Diversification parmi des sources de revenu mondiales** Les investisseurs ont accès à un portefeuille qui est activement géré et diversifié parmi de nombreux pays et secteurs. Cette approche diversifiée leur procure une vaste participation mondiale qui pourrait contribuer à abaisser le risque et à fournir une expérience de placement plus constante au fil du temps.

## Rendements totaux (%)

|               | Performance cumulée |        |      |              | Performance annualisée |       |       |        | Depuis la création |            |
|---------------|---------------------|--------|------|--------------|------------------------|-------|-------|--------|--------------------|------------|
|               | 1 mois              | 3 mois | 6-Mo | Cumul annuel | 1-an                   | 3 ans | 5 ans | 10-ans | Depuis la création | Date       |
| Série V - CAD | 0,96                | 0,68   | 5,96 | 0,96         | 6,72                   | 8,22  | 4,34  | —      | 4,33               | 20/11/2020 |

## Performance par année civile (%)

|               | 2025 | 2024  | 2023 | 2022   | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 |
|---------------|------|-------|------|--------|------|------|------|------|------|------|
| Série V - CAD | 8,00 | 10,74 | 8,84 | -11,67 | 5,92 | —    | —    | —    | —    | —    |

**Les données sur le rendement sont des données historiques, qui ne sont pas garantes des rendements futurs.** Les rendements actuels peuvent différer des données présentées. Les rendements des placements et les valeurs du capital fluctueront en fonction des conditions du marché, et vous pouvez réaliser un gain ou subir une perte lorsque vous vendez vos parts.

Les sommes investies dans des fonds communs de placement peuvent donner lieu à des commissions, des commissions de suivi, des frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire le prospectus ou l'aperçu du fonds avant d'investir. Les taux de rendement indiqués sont des taux de rendement composés annuels totaux historiques. Ils tiennent compte des fluctuations de la valeur des parts et du réinvestissement de toutes les distributions, mais n'incluent pas les frais d'acquisition, de rachat et de distribution, ni les frais facultatifs ou l'impôt sur le revenu exigibles de tous les porteurs de titres, qui auraient pour effet de réduire le rendement. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur fluctue souvent et leur rendement passé n'est pas garant de leur rendement futur.

## Equipe de gestion

|                        | Localisation    | Années d'ancienneté | Années d'expérience |
|------------------------|-----------------|---------------------|---------------------|
| Ian Riach, CFA         | Toronto, Canada | 26                  | 40                  |
| Michael Greenberg, CFA | Toronto, Canada | 19                  | 23                  |
| Michael Dayan, CFA     | Toronto, Canada | 13                  | 15                  |

## Distributions 01/02/2025-31/01/2026

| Date       | Prix de | totale par unité | Date       | Prix de | totale par unité |
|------------|---------|------------------|------------|---------|------------------|
| 31/01/2025 | 12,12   | 0,060            | 31/07/2025 | 11,85   | 0,060            |
| 28/02/2025 | 12,09   | 0,060            | 29/08/2025 | 11,93   | 0,060            |
| 31/03/2025 | 11,81   | 0,060            | 30/09/2025 | 12,20   | 0,060            |
| 30/04/2025 | 11,55   | 0,060            | 31/10/2025 | 12,29   | 0,060            |
| 30/05/2025 | 11,72   | 0,060            | 28/11/2025 | 12,27   | 0,060            |
| 30/06/2025 | 11,85   | 0,060            | 22/12/2025 | 12,13   | 0,060            |

## Notation Morningstar™

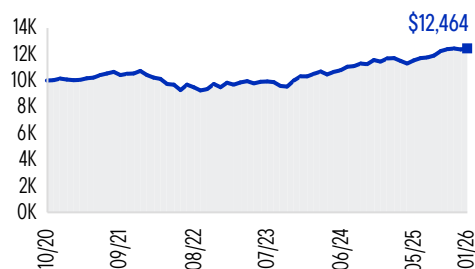
Note globale au 31 janvier 2026

★★★★ Série V

La cote Morningstar globale d'un fonds est déterminée à partir d'une moyenne pondérée de ses résultats sur trois, cinq et dix ans (le cas échéant).

## Performance cumulée

Rendements depuis la création, Hors incidence des frais d'acquisition



## Aperçu du Fonds

|                                          |                               |
|------------------------------------------|-------------------------------|
| Date de création du Fonds                | 19/08/2002                    |
| Date de création de la part              | 20/11/2020                    |
| Fréquence de distribution des dividendes | Mensuel                       |
| Catégorie Morningstar                    | Revenu fixe mondial équilibré |
| Rotation du portefeuille                 | 12%                           |
| Frais de gestion                         | 1,20%                         |
| RFG (30/06/2025)                         | 1,55%                         |

## Echelle de Risque

|        |                       |       |               |       |
|--------|-----------------------|-------|---------------|-------|
| Faible | <b>Faible à moyen</b> | Moyen | Moyen à élevé | Élevé |
|--------|-----------------------|-------|---------------|-------|

## Indice de référence

Indice personnalisé équilibré de revenu Franklin Quotientiel  
Indice composé S&P/TSX

## Codes de fonds

|                                 |      |
|---------------------------------|------|
| Devise de référence de la série | CAD  |
| Frais d'acquisition             | 5797 |

## Caractéristiques du Fonds

|                           | Fonds            |
|---------------------------|------------------|
| VL-Série V-CAD            | 11,63 \$         |
| Actif net total (CAD)     | 701,96\$ million |
| Échéance moyenne pondérée | 8,30 ans         |
| Duration effective        | 9,16 ans         |
| Rendement en dividende    | 1,77 %           |
| Rendement à l'échéance    | 4,17 %           |

Allocation d'actifs (% du total)

|                                         | Fonds |
|-----------------------------------------|-------|
| Revenu fixe                             | 55,88 |
| des actions                             | 41,76 |
| Trésorerie et équivalents de trésorerie | 2,37  |

Principales positions (% du total)

|                                                    | Fonds |
|----------------------------------------------------|-------|
| Franklin Canadian Core Plus Bond Fund, Class O     | 24,58 |
| Franklin Canadian Government Bond Fund             | 11,98 |
| Franklin Global Core Bond Fund ETF Series          | 9,05  |
| Franklin U.S. Core Equity Fund, Class O            | 8,72  |
| Franklin Canadian Short Term Bond Fund, Class O    | 5,74  |
| Franklin Canadian Core Equity Fund, Class O        | 4,33  |
| Franklin FTSE U.S. Index ETF                       | 4,10  |
| Franklin ClearBridge Canadian Equity Fund, Class O | 3,77  |
| Franklin Brandywine Global Sustainable             |       |
| IncomeOptimise Series O                            | 3,66  |
| Franklin International Core Equity Fund, Class O   | 3,54  |

Répartition géographique (% du total)

|                                         | Fonds |
|-----------------------------------------|-------|
| Amérique du Nord                        | 81,65 |
| Europe                                  | 8,34  |
| Emerging Market                         | 5,31  |
| Japon                                   | 1,23  |
| Pacifique hors Japon                    | 0,91  |
| Moyen Orient / Afrique                  | 0,09  |
| Sociétés supranationales                | 0,10  |
| Trésorerie et équivalents de trésorerie | 2,37  |

Secteur—Actions (% des actions)

|                               | Fonds |
|-------------------------------|-------|
| Technologies de l'information | 22,36 |
| Finance                       | 19,78 |
| Industrie                     | 11,66 |
| Consommation discrétionnaire  | 8,18  |
| Santé                         | 7,20  |
| Services de communication     | 7,08  |
| Matériaux                     | 6,92  |
| Énergie                       | 6,46  |
| Biens de consommation de base | 5,35  |
| Autres                        | 5,00  |

Répartition sectorielle (% des titres à revenu fixe)

|                                 | Fonds |
|---------------------------------|-------|
| Souverain - Développé           | 46,90 |
| Sociétés                        | 36,10 |
| Créances titrisées              | 6,84  |
| Obligations du Trésor américain | 5,70  |
| Dette des marchés émergents     | 2,94  |
| Prêt Bancaire                   | 1,35  |
| Supranationales                 | 0,17  |

Glossaire

**Rendement actuariel ('YTM'):** Il s'agit du taux de rémunération anticipé dans l'hypothèse où le titre est détenu jusqu'à la date d'échéance. Le rendement actuariel est considéré comme le rendement obligataire à long terme exprimé sous forme d'un taux annuel. Le calcul du rendement actuariel prend en compte la valeur actuelle de marché, la valeur au pair, le taux du coupon et la durée restante jusqu'à l'échéance. Ces calculs reposent également sur l'hypothèse que tous les coupons seront réinvestis au même taux. La **rotation** est une mesure de l'activité du gestionnaire du fonds qui représente la part des participations du fonds ayant subi des modifications au cours des douze mois précédant la fin de l'exercice. Rien ne garantit que le fonds maintiendra son niveau actuel de rotation. **Échéance moyenne pondérée :** Estimation du nombre d'années jusqu'à l'échéance, prenant en compte la possibilité de paiements anticipés, pour les placements sous-jacents. **Duration effective :** Calcul de duration pour les obligations possédant des options intégrées. La duration effective tient compte du fait que les flux de trésorerie attendus vont fluctuer en fonction de la variation des taux d'intérêt. La duration mesure la sensibilité du prix (valeur du principal) d'un investissement obligataire à une variation des taux d'intérêt. Plus la duration est élevée, plus un investissement obligataire sera sensible aux variations de taux d'intérêt. **Rendement du dividende :** Dividende annuel perçu sur un titre participatif sous forme de pourcentage du prix. Pour un portefeuille, la valeur représente une moyenne pondérée des titres qu'il détient. Cela ne doit pas être utilisé comme une indication des dividendes distribués à partir de ce portefeuille. Si vous avez besoin d'explications supplémentaires sur les termes utilisés dans ce document, veuillez vous référer à <https://www.franklintempleton.ca/en-ca/help/glossary>.

Information sur les données du portefeuille

Les titres sont fournis à titre d'information uniquement et ne doivent pas être considérés comme une recommandation d'achat ou de vente des titres mentionnés.

Information importante

Les titres des fonds communs de placement ne sont pas assurés par la Société d'assurance-dépôts du Canada ni par aucun autre organisme gouvernemental d'assurance-dépôts. Il n'est pas garanti que les fonds du marché monétaire pourront conserver leur valeur liquidative par titre à un niveau constant ni que le montant de votre placement dans les fonds vous sera rendu dans sa totalité. **CFA®** et Chartered Financial Analyst® sont des marques détenues par CFA Institute. Les indices ne sont pas gérés et il n'est pas possible d'y investir directement. Ils ne tiennent pas compte des commissions ou frais qui peuvent être applicables. Mentions et conditions importantes du fournisseur de données disponibles sur [www.franklintempletondatasources.com](http://www.franklintempletondatasources.com). L'indice personnalisé équilibré de revenu Franklin Quotientiel est un indice de référence mixte actuellement composé de l'indice MSCI Monde tous pays-RN (30 %), Indice composé S&P/TSX (10 %), Indice des obligations universelles FTSE Canada (40 %), et Indice Bloomberg Multiverse couvert (20 %). Les rendements nets (RN) comprennent le revenu net d'impôt retenu à la source lors du paiement des dividendes. Source: MSCI n'offre aucune garantie et décline toute responsabilité quant aux données MSCI reproduites dans le présent document. Aucune redistribution ou utilisation n'est autorisée. Ce rapport n'est pas établi ou approuvé par MSCI. Source: Bloomberg Indices. Source: © 2026 S&P Dow Jones Indices LLC. Tous droits réservés. Source: FTSE. Les cotes Morningstar mesurent le rendement corrigé du risque. La cote Morningstar MC des fonds, ou «cote étoile», est calculée pour les produits gérés (y compris les fonds communs de placement, les sous-comptes de rentes à capital variable et d'assurance vie à capital variable, les fonds négociés en bourse, les fonds à capital fixe et les comptes distincts) qui existent depuis au moins trois ans. Les fonds négociés en bourse et les fonds communs de placement à capital variable sont considérés comme un seul et même groupe aux fins de comparaison. La cote Morningstar est calculée en s'appuyant sur le rendement Morningstar corrigé du risque, qui tient compte des variations du rendement excédentaire mensuel d'un produit géré, mettant en évidence les variations à la baisse et récompensant les rendements constants. La tranche supérieure de 10% des produits de chaque catégorie de produits reçoit 5 étoiles, la tranche suivante de 22,5% reçoit 4 étoiles, la tranche suivante de 35% reçoit 3 étoiles, la tranche suivante de 22,5% reçoit 2 étoiles et la tranche inférieure de 10% reçoit 1 étoile. La cote Morningstar globale d'un produit géré est déterminée à partir d'une moyenne pondérée de ses résultats sur trois, cinq et dix ans (le cas échéant) mesurés dans la cote Morningstar. Si les données sur le rendement total sont disponibles sur 36 à 59 mois, la période de trois ans est pondérée à 100%; si les données sont disponibles sur 60 à 119 mois, la période de cinq ans est pondérée à 60% et la période de trois ans est pondérée à 40%; si les données sont disponibles sur 120 mois et plus, la période de 10ans est pondérée à 50%, la période de cinq ans à 30% et la période de trois ans à 20%. Bien que la formule de calcul de la cote étoile sur dix ans semble accorder le plus de poids à la période de dix ans, la période de trois ans est celle qui a le plus d'incidence sur la cote puisqu'elle est comprise dans les trois périodes évaluées. Veuillez consulter le site [www.morningstar.ca](http://www.morningstar.ca) pour obtenir plus de détails sur le calcul de la cote Morningstar des rendements corrigés du risque. **Franklin Templeton Canada** 200, rue King Ouest, bureau 1400, Toronto (Ontario) M5H 3T4 Service à la clientèle : 1 800 897-7281 Télécopieur : 1 866 850-8241 [www.franklintempleton.ca](http://www.franklintempleton.ca) Franklin Templeton et Franklin Templeton Canada sont des noms commerciaux utilisés par Franklin Templeton Investments Corp.