



FRANKLIN
TEMPLETON

Portefeuille de revenu diversifié **Franklin** **Quotentiel^{MD}**

Énoncé de politique de placement

Au 30 septembre 2025

Préparé spécialement pour :

Rédigé par :

Énoncé de politique de placement préparé spécialement pour :

Une solution simple et unique en matière de revenus à l'échelle mondiale

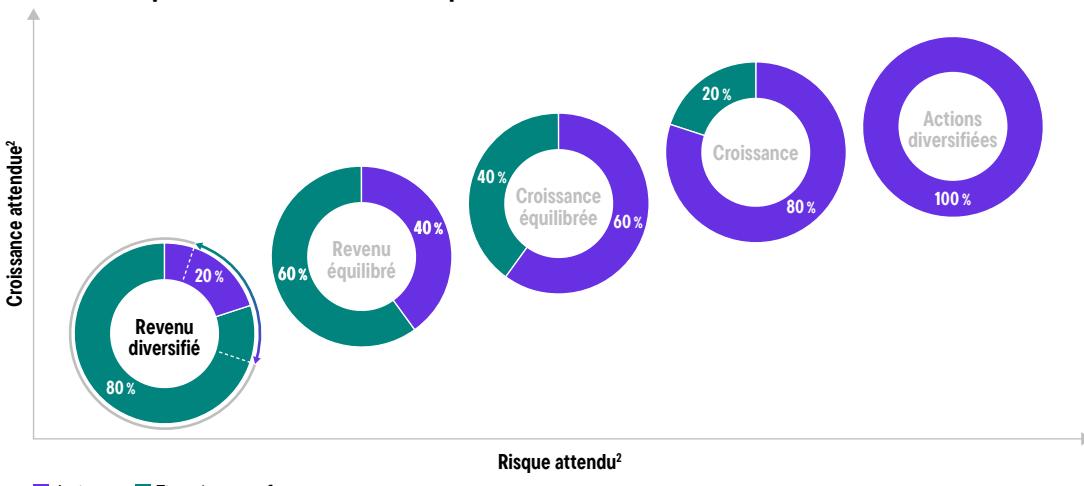
Structuré de façon à dégager des revenus à long terme et tirer parti des occasions à court terme

- A recours à une répartition stratégique à long terme de l'actif constituée à 80 % de titres à revenu fixe et à 20 % d'actions, dans l'optique d'un profil risque-rendement prudent.
- Diversifié sur un ensemble varié de titres à revenu fixe et titres de participation axés sur le revenu, tant sur le marché intérieur que sur les marchés mondiaux.
- Diversifié quant à la qualité des revenus, aux styles, aux pays et aux capitalisations boursières, pour un rendement intéressant dans divers contextes de taux d'intérêt.

Des revenus maintenant pour un avenir de croissance

- Notre approche de gestion favorise la longévité des placements, ce qui permet aux investisseurs d'obtenir chaque mois un revenu de 5 % sous forme de remboursement de capital par le biais de l'option de série T¹ ou d'un plan de retraits systématiques (au moyen de la série A), et ce, sans diminuer le placement initial de façon importante.

Profil de risque-rendement de votre portefeuille : Conservateur



La composition optimale du **Portefeuille de revenu diversifié Franklin Quotientiel** se présente comme suit dans des conditions normales de marché : de 70 % à 95 % de titres à revenu fixe et de 5 % à 30 % d'actions.

Une approche mondiale. Un point de vue canadien.

Franklin Templeton Investment Solutions (FTIS) regroupe des spécialistes en stratégies multiactifs qui privilégient la création de solutions de portefeuille complètes et intégrées avec une gestion des risques.

FTIS gère un actif de plus de 135 milliards \$ CA, regroupant diverses catégories d'actifs, traditionnels et non traditionnels. FTIS fait partie de la plateforme mondiale intégrée de Franklin Templeton (FT), et conjugue l'expertise locale et la perspective mondiale de plus de 100 spécialistes des placements. Au 30 septembre 2025, FT gérait actuellement 2 300 milliards \$ CA à l'échelle mondiale.

Les portefeuilles Franklin Quotientiel représentent des solutions multiactifs ciblées qui offrent une diversification dans l'ensemble des catégories d'actif, styles de placement, degrés de qualité et marchés mondiaux. Bien que les portefeuilles soient gérés au Canada, l'équipe de placement regroupe plus de 95 spécialistes de partout dans le monde. L'équipe œuvre de concert pour établir des prévisions à long terme sur les marchés financiers, repérer et saisir des occasions à court terme en faisant preuve d'agilité, cerner des sources d'alpha et surveiller les stratégies ascendantes.

La méthodologie de placement de l'équipe repose sur de solides protocoles axés sur le risque et conçus pour quantifier, surveiller et gérer avec précision les risques encourus, permettant ainsi de vérifier que chaque risque présente un potentiel de rendement à long terme.

Cette combinaison unique, qui allie une diversification institutionnelle à une approche de placement rigoureuse, nous permet d'offrir aux investisseurs canadiens une solution stratégique novatrice conçue pour répondre à leurs attentes à long terme.

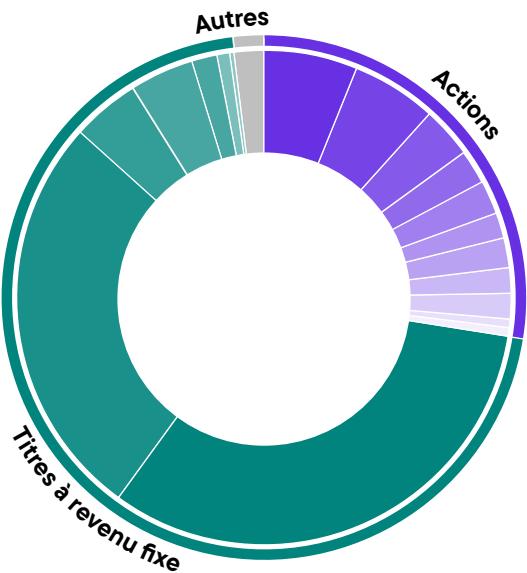
1. Les montants distribués sur les titres de série T sont versés sous forme de remboursement de capital (RDC). Le remboursement de capital réduit le prix de base ajusté (PBR) du placement. Une fois le PBR du placement ramené à zéro, les revenus subséquents sont imposés comme un gain en capital.

2. Par rapport aux autres portefeuilles Franklin Quotientiel.

Énoncé de politique de placement préparé spécialement pour :



Secteurs des actions et des titres à revenu fixe (aperçu)

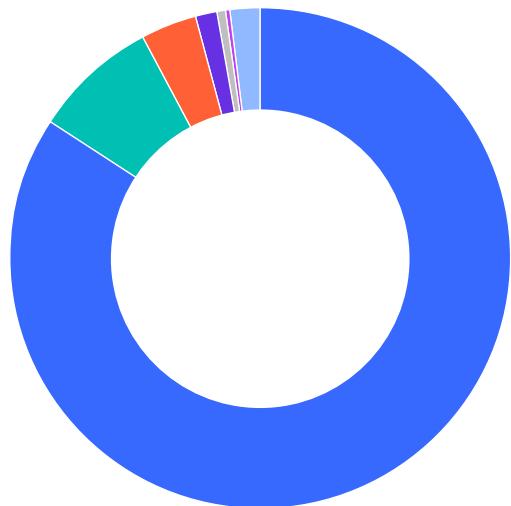


Titres de participation	Part (%)
Technologies de l'information	6,33
Services financiers	5,52
Produits industriels	3,18
Biens de consommation cyclique	2,43
Services de communication	2,00
Santé	1,91
Énergie	1,76
Matériaux	1,73
Biens de consommation courante	1,53
Services aux collectivités	0,79
Immobilier	0,46

Titres à revenu fixe	Part (%)
Titres souverains – Pays développés	32,43
Obligations de sociétés	26,68
Créances titrisées	4,46
Titres du trésor américain	4,24
Titres de créance de marchés émergents	1,56
Prêt bancaire	1,04
Titres supranationaux	0,11
Obligations municipales	0,00

Autres	Part (%)
Trésorerie et autres actifs nets	1,84

Diversification par zone géographique (aperçu)



Zones Géographiques	Part (%)
Amérique du Nord	84,32
Europe	7,99
Marchés émergents	3,69
Japon	1,43
Asie-Pacifique hors Japon	0,62
Titres supranationaux	0,11
Trésorerie et équivalents de trésorerie	1,84

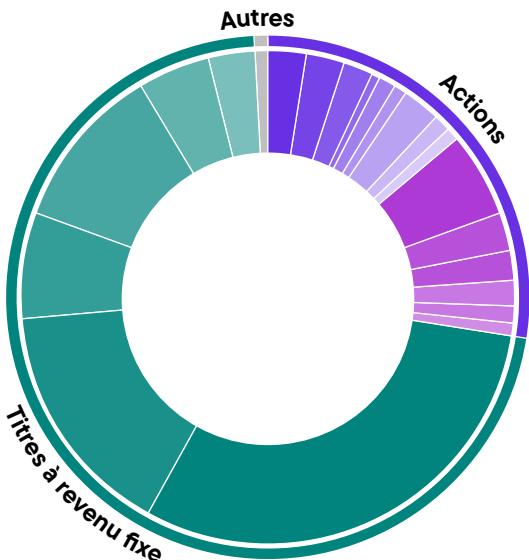
Placements du portefeuille au 30 septembre 2025. Les chiffres peuvent ne pas totaliser 100 %, car ils ont été arrondis.

Dans des conditions normales de marché, la composition optimale du Portefeuille de revenu diversifié Franklin Quotientiel est de 70 à 95 % en titres à revenu fixe et de 5 à 30 % en actions. Le conseiller en valeurs peut, à son entière discrétion, revoir et modifier la composition optimale de l'actif en fonction de la conjoncture économique et de la valeur relative des titres de participation.

Source : FactSet. Vous trouverez au www.franklintempletondatasources.com d'importants avis et renseignements sur les fournisseurs de données.

Énoncé de politique de placement préparé spécialement pour :

Placements du Portefeuille de revenu diversifié Franklin Quotentiel



Fonds d'actions canadiennes	7,57 %
Fonds d'actions canadiennes Franklin ClearBridge	2,69
Fonds d'actions essentielles canadiennes Franklin	2,49
FINB FTSE Canada toutes capitalisations Franklin	1,89
Fonds de sociétés canadiennes à petite capitalisation Franklin ClearBridge	0,49
Fonds d'actions des marchés émergents	2,13 %
Fonds de marchés émergents Templeton	1,29
Fonds d'actions essentielles des marchés émergents Franklin	0,83
Fonds d'actions mondiales	4,44 %
Fonds d'actions essentielles internationales Franklin	2,43
FINB d'actions internationales Franklin	1,03
Fonds de croissance internationale durable Franklin ClearBridge	0,97
Fonds d'actions américaines	13,47 %
Fonds d'actions essentielles américaines Franklin	5,43
FINB FTSE États-Unis Franklin	2,67
Fonds valeur de grandes sociétés américaines Franklin Putnam	1,81
Fonds d'opportunités américaines Franklin	1,65
Fonds américain de croissance des dividendes Franklin	0,99
Fonds de leaders américains durables Franklin ClearBridge	0,92
Fonds de titres à revenu fixe canadiens	53,18 %
Fonds d'obligations canadiennes de base plus Franklin	30,46
Fonds d'obligations gouvernementales canadiennes Franklin	15,59
Fonds d'obligations canadiennes à court terme Franklin	7,13
Fonds de titres à revenu fixe mondiaux	18,48 %
Fonds d'obligations de base mondiales Franklin	10,77
Fonds d'optimisation du revenu durable Franklin Brandywine Global	4,65
Fonds américain à rendement élevé Franklin Brandywine, série O	3,07
Trésorerie et autres actifs nets	0,72 %
Trésorerie et autres actifs nets	0,72

Placements du portefeuille au 30 septembre 2025. Les chiffres peuvent ne pas totaliser 100 %, car ils ont été arrondis.

Source : FactSet. Vous trouverez au www.frankltempletondatasources.com d'importants avis et renseignements sur les fournisseurs de données.

Le présent document reflète vos objectifs de placement actuels

Cet énoncé personnalisé sur la politique de placement présente la répartition de l'actif du portefeuille qui vous est recommandé à la suite de l'évaluation de votre situation personnelle, de vos objectifs et de votre tolérance au risque actuellement.

Il est important d'examiner régulièrement ce document afin de tenir compte de l'évolution de vos objectifs de placement au fil du temps et d'assurer ainsi que vos investissements respectent toujours votre horizon de placement et votre tolérance au risque.

Nom de l'investisseur

Signature

Date

Nom du conseiller en placement

Signature

Date



Franklin Templeton Canada
200, Rue King Ouest, bureau 1400
Toronto (Ontario) M5H 3T4
Télécopieur : 1 866 850-8241

1 800 387-0830
franklintempleton.ca/quotentiel