NCM

Fonds de retraite équilibré mondial

(auparavant, Portefeuille équilibré d'actions mondiales NCM)

Fonds de retraite équilibré mondial NCM vise une croissance et un revenu à long terme en investissant dans des actions mondiales et des titres à revenu fixe.

RENDEMENT

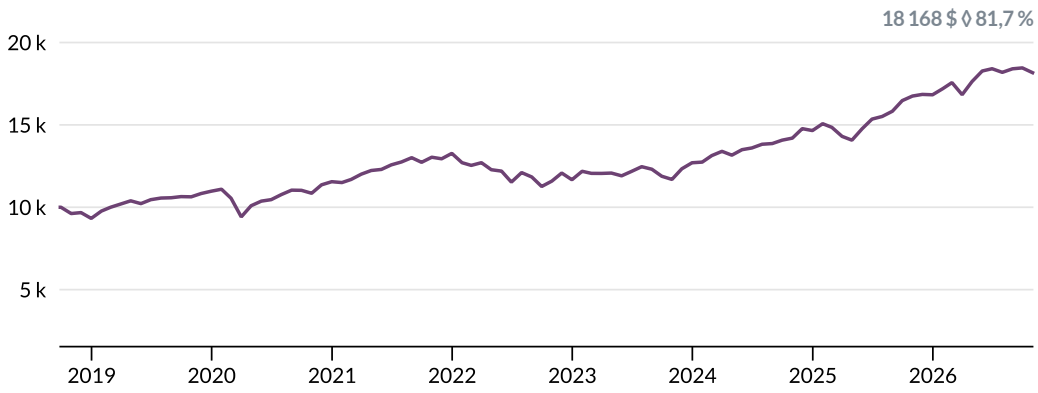
VL/action : Série F : 33,52 $ | Série A : 30,74 $

	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	Création
F	-1,6 %	-0,1 %	3,1 %	8,5 %	15,8 %	6,9 %	7,7 %
A	-1,7 %	-0,4 %	2,5 %	7,3 %	14,6 %	5,7 %	6,5 %

	2018[1]	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	Cumul annuel
F	-6,8 %	17,7 %	5,3 %	14,9 %	-12,1 %	8,8 %	15,4 %	14,8 %	8,0 %
A	-7,0 %	16,5 %	4,1 %	13,7 %	-13,0 %	7,7 %	14,2 %	13,6 %	7,0 %

1. Le rendement de 2018 est calculé à partir du 28 septembre, soit la date de création du Fonds.

VALEUR D'UN PLACEMENT DE 10 000 $ AU MOMENT DE LA CRÉATION DU FONDS



APERÇU DU FONDS

ÉQUIPE DE GESTION

Keith Leslie, CFA
Gestionnaire de portefeuille

Codes du Fonds	NRP 7300 (série F) NRP 7301 (série A; frais prélevés à l'acquisition) NRP 7306 (série T6) NRP 7309 (série F6)
Actifs	26,2 $ M
Création	28 septembre 2018
Distribution	Chaque année
Frais de gestion Série F Série A	 0,40 % 1,40 %
Gestionnaire de portefeuille	NCM Asset Management Ltd.
Auditeur	KPMG s.r.l./ S.E.N.C.R.L.
Dépositaire	Compagnie Trust CIBC Mellon

NIVEAU DE RISQUE

FAIBLE	MOYEN	ÉLEVÉ

Note fondée selon la variation du rendement du fonds d'une année à l'autre. Veuillez consulter le prospectus simplifié pour de plus amples renseignements.

Sauf indication contraire, les données relatives à la série F sont en date du 31 octobre, 2026, déduction faite des frais, en taux annualisé. Le 25 mai 2026, le portefeuille d'actions équilibré mondial NCM a été renommé « Fonds de retraite équilibré mondial NCM », et son objectif d'investissement a été modifié. Si la modification avait été apportée avant le 25 mai 2026, le rendement du Fonds aurait pu être passablement différent. Le contenu du présent document doit être utilisé à des fins d'information seulement et il ne doit pas être considéré comme de la publicité ou comme une offre de vente ni une sollicitation d'achat de titres dans tout territoire. Les actions et les parts des produits de placement NCM sont offertes par voie de prospectus dans chacune des provinces et chacun des territoires du Canada. Les placements dans les fonds communs de placement peuvent être assortis de commissions, de commissions de suivi, de frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire le prospectus d'Investissements NCM avant d'investir. Les taux de rendement indiqués sont les taux de rendement composés annuels historiques globaux et tiennent compte de l'évolution de la valeur des actions ou des parts et du réinvestissement des dividendes ou des distributions, mais non des frais de vente, de rachat et de distribution, des frais facultatifs et de l'impôt sur le revenu payable par le porteur de titres, lesquels auraient réduit le rendement. Les titres de fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas garant de leur rendement futur. Les taux de rendement ou les tables mathématiques fournis pour illustrer les effets potentiels d'un taux de rendement composé ne visent pas à donner une indication des valeurs futures du fonds commun de placement ou des rendements d'un placement dans le fonds commun. Chaque série du Fonds comporte des frais de gestion différents; par conséquent, le rendement de chaque série sera différent. Les données sur le rendement des autres séries se trouvent à www.fr.ncminvestments.com. À titre de gestionnaire et de gestionnaire de portefeuille, NCM Asset Management Ltd. peut engager un ou plusieurs sous-conseillers pour fournir des services de gestion de placement à certains Fonds, y compris Cumberland Investment Counsel Inc., sa société affiliée. Veuillez consulter le prospectus d'Investissements NCM pour obtenir de plus amples renseignements.

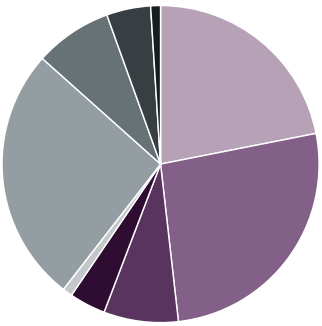
NCM

Fonds de retraite équilibré mondial

(auparavant, Portefeuille équilibré d'actions mondiales NCM)

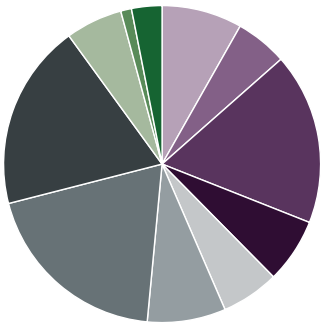
- Fonds équilibrés mondial qui vise à procurer aux investisseurs une plus-value du capital et un revenu stable à long terme
- Un modèle à actifs multiples qui combine tactiquement plusieurs mandats de placement uniques
- Fournit aux investisseurs une diversification géographique et sectorielle en dehors du marché canadien

RÉPARTITION DE L'ACTIF



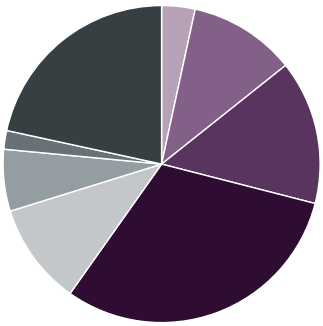
Allocation d'actifs	%
Actions Canada	21,9
Actions États-Unis	26,3
Actions Europe	7,6
Actions Asie	3,7
Actions Autre	1,0
Titres à revenu fixe Canada	26,1
Titres à revenu fixe États-Unis	7,9
Titres à revenu fixe autres	4,5
Trésorerie et équivalents	1,0

SECTEUR BOURSIER



Secteur des actions	%
Énergie	8,2
Matériaux	5,3
Industrie	17,5
Consommation discrétionnaire	6,6
Consommation de base	5,9
Santé	8,0
Finance	19,5
Technologies de l'information	19,0
Services de communication	5,8
Services publics	1,1
Immobilier	3,1

NOTE DES TITRES À REVENU FIXE



Cote des titres à revenu fixe	%
AAA	3,4
AA	10,9
A	14,7
BBB	30,8
BB	10,4
B	6,3
CCC	1,9
Non cotés	21,6

LES 10 PRINCIPAUX PLACEMENTS

(en ordre alphabétique)

BMO Dow Jones Ind Avg Hdgd to CAD ETF
BMO MSCI EAFE Index ETF
BMO S&P 500 Hedged to CAD Index ETF
BMO S&P 500 Index ETF
BMO Short Corporate Bond ETF
iShares Canadian HYBrid Corporate Bd ETF
iShares NASDAQ 100 ETF (CAD-Hedged)
Pender Corporate Bond
Vanguard Canadian Short-Term Corporate Bond Index ETF
Vanguard Global Momentum Factor ETF CAD
Pondération des 10 principaux placements — **70,0 %**

RÉPARTITION DE L'ACTIF

Actions	**60,5 %**
Titres à revenu fixe	**38,5 %**
Trésorerie	**1,0 %**

PRINCIPALES MESURES

Coefficient bêta	Corrélation	Écart-type	Ratio de Sharpe
0,98	0,94	8,0 %	1,97

Période : 3 ans. Le coefficient bêta illustre la tendance du rendement du Fonds à réagir à l'Indice de référence; une valeur inférieure indique un risque de marché moindre. La corrélation mesure comment le fonds évolue par rapport à l'indice de référence : +1 indique une corrélation positive parfaite. L'écart-type est une mesure de la volatilité; il montre à quel point le rendement du fonds a fluctué au cours d'une période donnée. Le ratio de Sharpe mesure le rendement d'un placement en l'ajustant en fonction du risque.

Sauf indication contraire, les données relatives à la série F sont en date du 31 octobre, 2026, déduction faite des frais, en taux annualisé. Le contenu du présent document doit être utilisé à des fins d'information seulement et il ne doit pas être considéré comme de la publicité ou comme une offre de vente ni une sollicitation d'achat de titres dans tout territoire. Les actions et les parts des produits de placement NCM sont offertes par voie de prospectus dans chacune des provinces et chacun des territoires du Canada. Les placements dans les fonds communs de placement peuvent être assortis de commissions, de commissions de suivi, de frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire le prospectus d'Investissements NCM avant d'investir. Les principales mesures sont calculées par rapport à l'indice de référence du Fonds indiqué dans le prospectus, le cas échéant. À titre de gestionnaire et de gestionnaire de portefeuille, NCM Asset Management Ltd. peut engager un ou plusieurs sous-conseillers pour fournir des services de gestion de placement à certains Fonds, y compris Cumberland Investment Counsel Inc., sa société affiliée. À compter du 1er juin 2026, l'indice de référence du Fonds a été modifié comme suit : 45 % de l'indice Morningstar Canada Core Bond GR CAD, 25 % de l'indice S&P 500 Total Return Index CAD, 15 % de l'indice S&P/TSX Composite Total Return Index, 10 % de l'indice Morningstar Developed Markets ex-North America Target Market Exposure NR CAD et 5 % de l'indice S&P Current 3-Month CAD Treasury Bill Index. Auparavant, l'indice de référence du Fonds était composé à 31,5 % de l'indice Morningstar Developed Markets Target Market Exposure NR USD, à 22,5 % de l'indice S&P/TSX Composite Total Return, à 13,5 % de l'indice Morningstar Developed Markets Target Market Exposure Net Return EUR, à 27,5 % de l'indice Morningstar Canada Core Bond GR CAD et à 5 % de l'indice S&P Current 3-Month CAD Treasury Bill. À compter du 1er septembre 2025, l'indice Morningstar Canada Core Bond GR CAD a remplacé l'indice FTSE Canada Universe Bond.. Veuillez consulter le prospectus d'Investissements NCM pour obtenir de plus amples renseignements.