

Réduire le risque au moyen d'un portefeuille bien diversifié

Le Fonds équilibré RBC s'adresse aux investisseurs qui cherchent à placer leur actif dans un ensemble d'actions et d'obligations axé sur le marché canadien et géré par des spécialistes.

Pourquoi choisir des fonds équilibrés ?

À la longue, le fait d'utiliser une approche de placement équilibrée comportant des actions et des obligations peut limiter l'impact de la baisse des marchés sur le portefeuille (soit réduire le risque) et permettre d'engranger des gains lorsque les marchés sont en hausse. Il s'agit d'un facteur important pour assurer le succès des placements à long terme.

Bien que la diversification ne puisse mettre les portefeuilles à l'abri de tous les dangers, elle peut s'avérer réconfortante dans les moments difficiles.

Pourquoi choisir le Fonds équilibré RBC ?

Le Fonds équilibré RBC fait appel aux capacités et aux connaissances spécialisées de RBC Gestion mondiale d'actifs pour assurer la gestion des actions, obligations et devises en portefeuille.

Le fonds est principalement axé sur le marché canadien, bien qu'il investisse aussi aux États-Unis et à l'étranger. Il est composé d'actions et d'obligations de tous les secteurs.

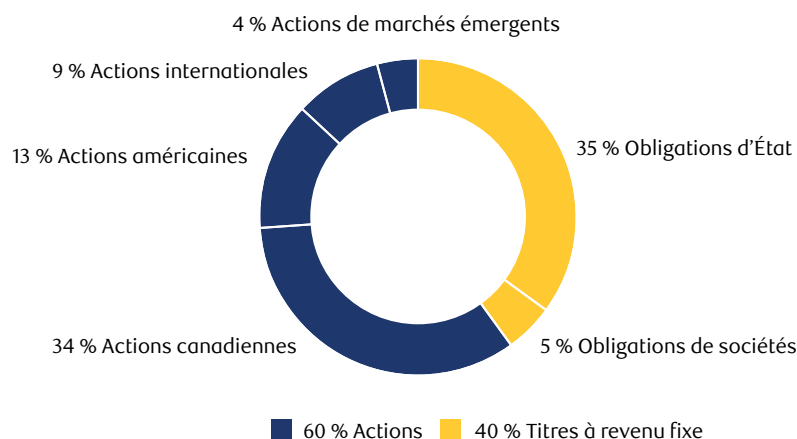
CE FONDS CONVIENT AUX INVESTISSEURS QUI :

- ont un horizon de placement à moyen ou à long terme et peuvent tolérer que la valeur de leur placement fluctue quelque peu.

APERÇU DU FONDS

- Géré de manière active au moyen d'actions, de titres à revenu fixe et de liquidités
- Procure une excellente diversification suivant les catégories d'actif et les secteurs
- Frais de gestion concurrentiels
- Fonds lancé en septembre 1987

Répartition d'actifs cible



Méthode de répartition de l'actif

Le fonds est géré pour conserver une répartition d'actifs à long terme de 60 % d'actions et de 40 % d'obligations. Au cours des diverses phases du cycle économique, le Comité des stratégies de placement RBC rajuste la répartition d'actifs cible en fonction des perspectives de l'économie et des marchés financiers. Ainsi, le fonds est bien placé, quelles que soient les conditions régnant sur le marché. Le Comité est également responsable de la sélection de titres et de la gestion du risque de change.

- Les placements en actions sont principalement composés de titres de grandes sociétés canadiennes qui, selon le gestionnaire de portefeuille, sont sous-évalués et offrent des possibilités de croissance à long terme.
- Le volet à revenu fixe privilégie les titres canadiens, notamment les obligations du gouvernement du Canada et les obligations provinciales. Le fonds investit également dans des obligations de sociétés de haute qualité.
- Une partie des titres en monnaies étrangères est protégée contre le risque de change. La proportion de placements en monnaies étrangères varie en fonction de nos prévisions concernant les devises et le dollar canadien.



Stuart Kedwell

Premier vice-président, premier gestionnaire de portefeuille et cochef, Actions nord-américaines

M. Kedwell dirige l'équipe Actions nord-américaines et est membre du Comité des stratégies de placement RBC GMA, qui veille à l'élaboration des stratégies mondiales de répartition d'actifs des fonds communs de placement et des portefeuilles des investisseurs institutionnels et de la clientèle privée fortunée pour toute l'entreprise. M. Kedwell est au service de la société depuis 2002 et détient le titre d'analyste financier agréé (CFA).



Dagmara Fijalkowski
MBA, CFA

Première vice-présidente, première gestionnaire de portefeuille et chef, Titres mondiaux à revenu fixe et devises

M^{me} Fijalkowski supervise la gestion de plusieurs fonds d'obligations et gère des stratégies de couverture du risque de change et de gestion active par superposition. Elle dirige le Comité stratégique de placement des titres à revenu fixe, qui détermine le niveau de risque approprié à prendre en tenant compte des conditions du marché. M^{me} Fijalkowski est titulaire d'une maîtrise en administration des affaires de la Richard Ivey School of Business et d'une maîtrise en économie de l'université de Lodz en Pologne. Elle détient aussi le titre d'analyste financière agréée (CFA).

La famille de **fonds RBC®** est une gamme complète de fonds communs de placement offrant aux investisseurs des solutions de placement efficaces les aidant à établir des portefeuilles plus performants. Nos fonds bénéficient des compétences de l'équipe de placement expérimentée de RBC Gestion mondiale d'actifs Inc.

RBC Gestion mondiale d'actifs Inc., qui possède des bureaux dans plusieurs centres financiers mondiaux, est l'une des principales sociétés de gestion de fonds au Canada.

Pour en savoir plus sur les fonds RBC, communiquez avec votre conseiller.

Veillez consulter votre conseiller et lire le prospectus avant d'investir. Les placements en fonds communs peuvent entraîner des commissions, des frais de suivi et des frais et dépenses de gestion. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur fluctue souvent et les rendements passés pourraient ne pas se répéter. Les fonds RBC sont offerts par RBC Gestion mondiale d'actifs Inc. et distribués par des courtiers autorisés.

® / ^{MC} Marque(s) de commerce de Banque Royale du Canada, utilisée(s) sous licence.

© RBC Gestion mondiale d'actifs Inc. 2021