



États financiers non audités

Fonds de Placement Garanti RBC

30 juin 2024



Assurances



Assurances

États financiers intermédiaires non audités des

FONDS DE PLACEMENT GARANTI RBC

30 juin 2024

FONDS DE PLACEMENT GARANTI RBC

Table des matières

30 juin, 2024

	Page
États financiers et informations supplémentaires	
Fonds et portefeuilles individuels	3 – 116
Notes complémentaires	117 – 124

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie		
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif			Activités d'exploitation		
Trésorerie	- \$	- \$	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	2,461,174 \$	2,157,760 \$
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	101,249,223	111,323,975	Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie		
Autres actifs			(Gains nets) pertes nettes sur les placements	-	-
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	Variation des autres actifs	(11,673)	(5,596)
Débiteurs – titulaires de contrat	-	50,915	Variation des autres passifs	30,645	5,968
Débiteurs – vente de placements	-	-	Achats de placements	(31,957,081)	(62,692,602)
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	35,109	24,395	Produit de la vente de placements	42,031,833	42,574,321
Autre	2,303	1,344	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'exploitation	12,554,898	(17,960,149)
	101,286,635	111,400,629	Activités de financement		
Passif			Distributions aux titulaires de contrat	-	-
Dettes bancaires	504,555	2,737	Produit de l'émission de parts*	51,539,548	85,934,748
Autres passifs			Rachat de parts*	(64,596,264)	(69,161,591)
Charges à payer	108,821	78,176	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement	(13,056,716)	16,773,157
Créditeurs – titulaires de contrat	-	248,718	Augmentation (diminution) de la trésorerie/dette bancaire	(501,818)	(1,186,992)
Créditeurs – achats de placements	-	-	Trésorerie/dette bancaire à l'ouverture de la période	(2,737)	1,437,660
Autre	-	-	Trésorerie/dette bancaire à la clôture de la période	(504,555) \$	250,668 \$
	613,376	329,631			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat	100,673,259 \$	111,070,998 \$			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part					
Série Placements	11.17 \$	10.93 \$			
Série Placements FSH	10.88	10.63			
Série 1	12.40	12.12			
Série 1 FSH	10.78	10.54			
Série 2	10.97	10.73			
Série 2 FSH	10.71	10.54			

État du résultat global

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Revenu		
Distribution du fonds sous-jacent	2,852,978 \$	2,530,887 \$
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	-	-
Variation du gain (perte) latent sur les placements	-	-
	2,852,978	2,530,887
Dépenses		
Frais de gestion	251,085	233,874
Frais d'assurance	62,604	59,560
Autres frais administratifs	281,215	216,123
	594,904	509,557
Moins : Frais renoncés	203,100	136,430
Frais après renonciation	391,804	373,127
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	2,461,174 \$	2,157,760 \$
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part		
Série Placements	0.25 \$	0.22 \$
Série Placements FSH	0.25	0.22
Série 1	0.28	0.24
Série 1 FSH	0.24	0.20
Série 2	0.24	0.21
Série 2 FSH	0.23	0.21

État de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif net à l'ouverture de la période	111,070,998 \$	96,648,620 \$
Dépôts de primes	51,488,633	86,680,039
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	2,461,174	2,157,760
	165,020,805	185,486,419
Retraits	64,347,546	69,906,882
Actif net à la clôture de la période	100,673,259 \$	115,579,537 \$

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

FPG du marché monétaire canadien RBC (suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audité)

Banner Trust, 5,089 %, 27 sept. 2024	1.9 %	Inter Pipeline Corridor Inc., 4,953 %, 12 juill. 2024	1.0 %
King Street Funding Trust, 5,170 %, 25 sept. 2024	1.9 %	Province de la Nouvelle-Écosse, 4,797 %, 27 août 2024	1.0 %
Fusion Trust, 4,800 %, 17 déc. 2024	1.6 %	Banque Nationale du Canada, 5,009 %, 2 août 2024	0.9 %
La Banque de Nouvelle-Écosse, 5,107 %, 24 mars 2025	1.6 %	Canadian Master Trust, 4,963 %, 4 oct. 2024	0.8 %
SURE Trust, 5,179 %, 15 oct. 2024	1.5 %	Reliant Trust, 5,200 %, 9 oct. 2024	0.8 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce, 5,108 %, 27 mars 2025	1.4 %	La Banque de Nouvelle-Écosse, 5,300 %, 26 nov. 2024	0.8 %
Inter Pipeline Corridor Inc., 4,955 %, 17 juill. 2024	1.3 %	La Banque de Nouvelle-Écosse, 5,400 %, 7 nov. 2024	0.8 %
STABLE Trust, 5,120 %, 14 août 2024	1.2 %	Banque nationale du Canada, 5,119 %, 3 janv. 2024	0.8 %
La Banque Toronto-Dominion, 5,362 %, 18 oct. 2024	1.1 %	Reliant Trust, 5,120 %, 7 août 2024	0.8 %
Banque de Montréal, 5,246 %, 19 sept. 2024	1.1 %	La Banque Toronto-Dominion, 5,650 %, 11 juill. 2024	0.8 %
Safe Trust, 5,121 %, 9 août 2024	1.1 %	Prime Trust, 5,230 %, 11 sept. 2024	0.7 %
Banque Nationale du Canada, 5,270 %, 22 nov. 2024	1.0 %	La Banque de Nouvelle-Écosse, 5,700 %, 26 juill. 2024	0.7 %
STABLE Trust, 5,121 %, 2 août 2024	1.0 %		27.6 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020
	Série Placements³					Série Placements FSH⁴				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	11.17 \$	10.93 \$	10.47 \$	10.32 \$	10.37 \$	10.88 \$	10.63 \$	10.17 \$	10.02 \$	10.05 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	36,204	42,383	31,843	25,638	27,162	2,982	3,204	1,482	120	88
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	917	1,649	379	(108)	26	75	125	19	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	18,151	61,730	51,647	54,403	46,597	457	3,425	1,992	302	127
Retraits (en milliers de dollars)	25,247	52,839	45,821	55,821	29,334	754	1,828	648	270	40
Nombre de parts en circulation	3,239,817	3,879,353	3,042,769	2,483,293	2,620,011	274,181	301,532	145,801	11,990	8,748
Ratio des frais de gestion ¹	0.69 %	0.69 %	0.68 %	0.68 %	0.67 %	0.58 %	0.56 %	0.57 %	0.56 %	0.59 %
Frais de gestion avant renonciation	1.21 %	1.08 %	1.16 %	1.14 %	1.01 %	1.10 %	0.95 %	0.98 %	1.04 %	0.93 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Série 1					Série 1 FSH⁴				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	12.40 \$	12.12 \$	11.61 \$	11.46 \$	11.51 \$	10.78 \$	10.54 \$	10.11 \$	9.98 \$	10.03 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	44,564	46,782	47,220	25,606	35,891	23	58	102	225	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	1,060	2,179	643	(127)	72	1	2	2	(1)	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	28,885	65,823	82,087	37,883	68,958	360	53	264	356	-
Retraits (en milliers de dollars)	32,164	68,440	61,118	48,041	55,428	396	99	389	130	-
Nombre de parts en circulation	3,595,005	3,859,925	4,066,183	2,234,178	3,117,401	2,156	5,460	10,089	22,586	100
Ratio des frais de gestion ¹	0.72 %	0.72 %	0.71 %	0.72 %	0.71 %	0.73 %	0.76 %	0.79 %	0.79 %	0.79 %
Frais de gestion avant renonciation	1.00 %	0.89 %	0.95 %	0.95 %	0.84 %	0.94 %	0.92 %	1.12 %	1.05 %	0.86 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Série 2³					Série 2 FSH⁴				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	10.97 \$	10.73 \$	10.29 \$	10.16 \$	10.21 \$	10.71 \$	10.54 \$	10.10 \$	9.98 \$	10.03 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	16,899	18,643	16,001	11,195	15,986	1	1	1	1	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	407	729	177	(59)	2	1	-	-	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	3,411	11,944	16,359	10,921	21,416	225	-	-	-	-
Retraits (en milliers de dollars)	5,561	10,031	11,729	15,653	8,519	226	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	1,540,362	1,737,464	1,555,426	1,102,028	1,565,853	100	100	100	100	100
Ratio des frais de gestion ¹	0.78 %	0.78 %	0.77 %	0.77 %	0.78 %	0.83 %	0.83 %	0.83 %	0.83 %	0.83 %
Frais de gestion avant renonciation	1.06 %	0.95 %	1.02 %	1.00 %	0.90 %	1.23 %	0.84 %	0.86 %	1.00 %	0.90 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

¹ Le ratio des frais de gestion (« RFG ») est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital imposable dans l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement du fonds.

³ La série 2 a commencé ses activités le 7 mai 2018.

⁴ La série Placements FSH, la série 1 FSH et la série 2 FSH ont commencé leurs activités le 11 décembre 2019.

FPG du marché monétaire canadien RBC (suite)

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Dépenses		
Frais de gestion annuels et autres frais d'administration		
Série Placements	0.53 %	0.53 %
Série Placements FSH	0.42 %	0.42 %
Série 1	1.00 %	1.00 %
Série 1 FSH	0.60 %	0.60 %
Série 2	1.08 %	1.08 %
Série 2 FSH	0.61 %	0.61 %
Frais d'assurance annuels (plafond)		
Série Placements	0,10 (0,60) %	0,10 (0,60) %
Série Placements FSH	0,10 (0,60) %	0,10 (0,60) %
Série 1	0,10 (0,60) %	0,10 (0,60) %
Série 1 FSH	0,10 (0,60) %	0,10 (0,60) %
Série 2	0,12 (0,60) %	0,12 (0,60) %
Série 2 FSH	0,12 (0,60) %	0,12 (0,60) %
Ventes et rachats de parts		
Série Placements		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	3,879,353	3,042,769
Achats au cours de la période	1,642,657	3,541,136
Rachats au cours de la période	(2,282,193)	(2,730,806)
Solde de clôture au 30 juin	3,239,817	3,853,099
Série Placements FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	301,532	145,801
Achats au cours de la période	42,689	268,004
Rachats au cours de la période	(70,040)	(85,281)
Solde de clôture au 30 juin	274,181	328,524
Série 1		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	3,859,925	4,066,183
Achats au cours de la période	2,357,861	3,371,237
Rachats au cours de la période	(2,622,781)	(2,911,225)
Solde de clôture au 30 juin	3,595,005	4,526,195
Série 1 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	5,460	10,089
Achats au cours de la période	33,871	5,125
Rachats au cours de la période	(37,175)	(8,712)
Solde de clôture au 30 juin	2,156	6,502
Série 2		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	1,737,464	1,555,426
Achats au cours de la période	315,348	661,271
Rachats au cours de la période	(512,450)	(571,663)
Solde de clôture au 30 juin	1,540,362	1,645,034
Série 2 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	100	100
Achats au cours de la période	21,003	-
Rachats au cours de la période	(21,003)	-
Solde de clôture au 30 juin	100	100
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023
Inventaire du portefeuille		
Fonds du marché monétaire canadien RBC, série O		
Nombre de parts	10,124,922	11,132,397
Coût	101,249,223 \$	111,323,975 \$
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	2.1851 %	2.9278 %
Juste valeur	101,249,223 \$	111,323,975 \$

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie			
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin		2024	2023
Actif			Activités d'exploitation			
Trésorerie	- \$	- \$	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat			
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	5,139,054	5,260,869	Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie			
Autres actifs			la comptabilité de trésorerie			
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	(Gains nets) pertes nettes sur les placements			
Débiteurs – titulaires de contrat	-	-	Variation des autres actifs			
Débiteurs – vente de placements	-	-	Variation des autres passifs			
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	2,217	5,813	Achats de placements			
Autre	2,548	2,104	Produit de la vente de placements			
	5,143,819	5,268,786	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'exploitation			
Passif			Activités de financement			
Dette bancaire	13,090	1,042	Distributions aux titulaires de contrat			
Autres passifs			Produit de l'émission de parts*			
Charges à payer	38,768	39,849	Rachat de parts*			
Créditeurs – titulaires de contrat	-	-	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement			
Créditeurs – achats de placements	-	-	Augmentation (diminution) de la trésorerie/dette bancaire			
Autre	-	-	Trésorerie/dette bancaire à l'ouverture de la période			
	51,858	40,891	Trésorerie/dette bancaire à la clôture de la période			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat	5,091,961 \$	5,227,895 \$				
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part						
Série Placements	10.15 \$	10.05 \$				
Série 1	11.70	11.60				
Série 2	9.78	9.70				

État du résultat global

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Revenu		
Distribution du fonds sous-jacent	84,033 \$	81,231 \$
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	(14,395)	(47,749)
Variation du gain (perte) latent sur les placements	24,077	46,228
	93,715	79,710
Dépenses		
Frais de gestion	24,932	29,378
Frais d'assurance	10,910	12,320
Autres frais administratifs	48,760	56,205
	84,602	97,903
Moins : Frais renoncés	32,432	40,450
Frais après renonciation	52,170	57,453
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	41,545 \$	22,257 \$
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part		
Série Placements	0.08 \$	0.08 \$
Série 1	0.10	0.04
Série 2	0.07	0.03

État de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif net à l'ouverture de la période	5,227,895 \$	5,515,968 \$
Dépôts de primes	441,363	782,850
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	41,545	22,257
	5,710,803	6,321,075
Retraits	618,842	942,403
Actif net à la clôture de la période	5,091,961 \$	5,378,672 \$

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

FPG canadien de revenu à court terme RBC (suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audité)

Obligation du gouvernement du Canada, 3,250 %, 1 ^{er} sept. 2028	2.7 %	Fiducie du Canada pour l'habitation n° 1, 1,900 %, 15 sept. 2026	1.1 %
Obligation du gouvernement du Canada, 3,500 %, 1 ^{er} mars 2028	2.3 %	Fiducie du Canada pour l'habitation n° 1, 2,650 %, 15 déc. 2028	1.1 %
Province d'Ontario, 2,600 %, 2 juin 2027	2.3 %	Obligation du gouvernement du Canada, 1,250 %, 1 ^{er} juin 2030	1.1 %
Obligation du gouvernement du Canada, 1,250 %, 1 ^{er} mars 2027	2.2 %	Province du Manitoba, 2,450 %, 2 juin 2025	1.1 %
Province d'Ontario, 2,400 %, 2 juin 2026	2.0 %	Province d'Ontario, 3,400 %, 8 sept. 2028	1.1 %
Province de Québec, 2,500%, 1 ^{er} sept. 2026	1.9 %	CPPIB Capital Inc., 3,250 %, 8 mars 2028	1.0 %
Province d'Ontario, 2,600 %, 2 juin 2025	1.9 %	Obligation du gouvernement du Canada, 0,250 %, 1 ^{er} mars 2026	1.0 %
Province de Québec, 2,750 %, 1 ^{er} sept. 2025	1.7 %	Province d'Ontario, 2,300 %, 8 sept. 2024	1.0 %
Obligation du gouvernement du Canada, 2,750 %, 1 ^{er} sept. 2027	1.7 %	Province de Québec, 2,750 %, 1 ^{er} sept. 2028	0.9 %
Province d'Ontario, 1,050 %, 8 sept. 2027	1.6 %	La Banque de Nouvelle-Écosse, 1,850 %, 2 nov. 2026	0.8 %
Obligation du gouvernement du Canada, 4,000 %, 1 ^{er} mars 2029	1.6 %	La Banque de Nouvelle-Écosse, 4,680 %, 1 ^{er} févr. 2029	0.8 %
Province d'Ontario, 1,750 %, 8 sept. 2025	1.3 %	Trésorerie et équivalents de trésorerie	0.7 %
Province d'Ontario, 3,600 %, 8 mars 2028	1.2 %		36.1 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices/semestres clos les	June 30, 2024					June 30, 2024				
	2024	2023	2022	2021	2020	2024	2023	2022	2021	2020
	Série Placements					Série 1				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	10.15 \$	10.05 \$	9.66 \$	10.22 \$	10.50 \$	11.70 \$	11.60 \$	11.19 \$	11.88 \$	12.25 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	532	673	1,205	1,360	1,387	3,271	3,171	2,519	3,812	6,105
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	5	31	(69)	(38)	45	27	114	(209)	(149)	123
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	84	66	684	970	1,078	306	980	629	487	5,001
Retraits (en milliers de dollars)	230	629	770	959	452	233	442	1,714	2,631	1,088
Nombre de parts en circulation	52,400	66,997	124,766	133,102	132,029	279,511	273,262	225,201	320,947	498,487
Ratio des frais de gestion ¹	1.78 %	1.78 %	1.75 %	1.81 %	1.79 %	2.09 %	2.10 %	2.11 %	2.11 %	2.07 %
Frais de gestion avant renonciation	3.36 %	3.37 %	4.91 %	3.24 %	2.53 %	3.16 %	3.25 %	4.70 %	2.92 %	2.29 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	14.78 %	29.98 %	26.23 %	19.28 %	31.81 %	14.78 %	29.98 %	26.23 %	19.28 %	31.81 %
	Série 2									
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	9.78 \$	9.70 \$	9.36 \$	9.95 \$	10.26 \$					
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	1,289	1,384	1,792	2,017	2,646					
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	10	48	(116)	(80)	101					
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	51	366	195	591	1,647					
Retraits (en milliers de dollars)	156	822	303	1,140	1,740					
Nombre de parts en circulation	131,797	142,618	191,492	202,768	257,866					
Ratio des frais de gestion ¹	2.17 %	2.17 %	2.17 %	2.18 %	2.19 %					
Frais de gestion avant renonciation	3.88 %	3.92 %	5.15 %	3.63 %	3.12 %					
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	14.78 %	29.98 %	26.23 %	19.28 %	31.81 %					

¹ Le ratio des frais de gestion (« RFG ») est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital imposable dans l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement du fonds.

FPG canadien de revenu à court terme RBC (suite)

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Dépenses		
Frais de gestion annuels et autres frais d'administration		
Série Placements	1.35 %	1.35 %
Série 1	1.60 %	1.60 %
Série 2	1.41 %	1.41 %
Frais d'assurance annuels (plafond)		
Série Placements	0,25 (0,75) %	0,25 (0,75) %
Série 1	0,35 (0,65) %	0,35 (0,65) %
Série 2	0,55 (1,05) %	0,55 (1,05) %

Ventes et rachats de parts

Série Placements		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	66,997	124,766
Achats au cours de la période	8,339	1,473
Rachats au cours de la période	(22,936)	(41,180)
Solde de clôture au 30 juin	52,400	85,059
Série 1		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	273,262	225,201
Achats au cours de la période	26,369	38,870
Rachats au cours de la période	(20,120)	(14,612)
Solde de clôture au 30 juin	279,511	249,459
Série 2		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	142,618	191,492
Achats au cours de la période	5,283	34,873
Rachats au cours de la période	(16,104)	(39,860)
Solde de clôture au 30 juin	131,797	186,505

Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023
-----	--------------	--------------

Inventaire du portefeuille

Fonds canadien de revenu à court terme RBC, série O

Nombre de parts	498,991	511,937
Coût	5,218,242 \$	5,364,134 \$
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	0.0762 %	0.0813 %
Juste valeur	5,139,054 \$	5,260,869 \$

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie		
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin		
			2024	2023	
Actif			Activités d'exploitation		
Trésorerie	- \$	9,889 \$	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	(253,419) \$	468,567 \$
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	29,315,192	28,475,855	Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie		
Autres actifs			(Gains nets) pertes nettes sur les placements	530,430	(220,721)
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	Variation des autres actifs	(2,255)	923
Débiteurs – titulaires de contrat	-	-	Variation des autres passifs	10,789	2,841
Débiteurs – vente de placements	-	-	Achats de placements	(5,800,538)	(7,275,562)
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	7,183	5,887	Produit de la vente de placements	4,430,771	3,350,445
Autre	2,303	1,344	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'exploitation	(1,084,222)	(3,673,507)
	29,324,678	28,492,975	Activités de financement		
Passif			Distributions aux titulaires de contrat	-	-
Dette bancaire	28,193	-	Produit de l'émission de parts	6,493,583	8,235,920
Autres passifs			Rachat de parts	(5,447,443)	(4,232,784)
Charges à payer	60,489	49,700	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement	1,046,140	4,003,136
Créditeurs – titulaires de contrat	-	-	Augmentation (diminution) de la trésorerie/dette bancaire	(38,082)	329,629
Créditeurs – achats de placements	-	-	Trésorerie/dette bancaire à l'ouverture de la période	9,889	(388,524)
Autre	-	-	Trésorerie/dette bancaire à la clôture de la période	(28,193) \$	(58,895) \$
	88,682	49,700			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat	29,235,996 \$	28,443,275 \$			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part					
Série Placements	10.76 \$	10.85 \$			
Série Placements FSH	9.74	9.80			
Série 1	14.26	14.41			
Série 1 FSH	9.61	9.68			
Série 2	10.33	10.44			
Série 2 FSH	9.53	9.61			

État du résultat global

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Revenu		
Distribution du fonds sous-jacent	559,938 \$	515,392 \$
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	(297,977)	(345,283)
Variation du gain (perte) latent sur les placements	(232,453)	566,004
	29,508	736,113
Dépenses		
Frais de gestion	146,649	133,539
Frais d'assurance	51,836	49,568
Autres frais administratifs	139,414	121,802
	337,899	304,909
Moins : Frais renoncés	54,972	37,363
Frais après renonciation	282,927	267,546
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	(253,419) \$	468,567 \$
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part		
Série Placements	(0.06) \$	0.21 \$
Série Placements FSH	(1.79)	0.23
Série 1	(0.17)	0.23
Série 1 FSH	0.34	0.21
Série 2	(0.10)	0.17
Série 2 FSH	(0.08)	0.20

État de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif net à l'ouverture de la période	28,443,275 \$	23,163,479 \$
Dépôts de primes	6,493,583	8,317,818
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	(253,419)	468,567
	34,683,439	31,949,864
Retraits	5,447,443	4,314,682
Actif net à la clôture de la période	29,235,996 \$	27,635,182 \$

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

FPG d'obligations RBC (suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audité)

Province d'Ontario, 2,150 %, 2 juin 2031	1.9 %	Province d'Ontario, 4,600 %, 2 juin 2039	1.1 %
Province d'Ontario, 3,750 %, 2 juin 2032	1.8 %	Province d'Ontario, 2,800 %, 2 juin 2048	1.1 %
Province d'Ontario, 3,450 %, 2 juin 2045	1.5 %	Obligation du gouvernement du Canada, 1,750 %, 1 ^{er} déc. 2053	1.0 %
Province d'Ontario, 1,900 %, 2 déc. 2051	1.5 %	Obligation du gouvernement du Canada, 0,500 %, 1 ^{er} déc. 2030	1.0 %
Province d'Ontario, 2,650 %, 2 déc. 2050	1.4 %	Obligation du gouvernement du Canada, 2,750 %, 1 ^{er} déc. 2055	1.0 %
Province d'Ontario, 2,900 %, 2 déc. 2046	1.4 %	Province de Québec, 3,250 %, 1 ^{er} sept. 2032	1.0 %
Obligation du gouvernement du Canada, 3,000 %, 1 ^{er} juin 2034	1.4 %	Province d'Ontario, 4,650 %, 2 juin 2041	0.9 %
Province d'Ontario, 3,650 %, 2 juin 2033	1.3 %	Obligation du gouvernement du Canada, 2,000 %, 1 ^{er} déc. 2051	0.9 %
Province de Québec, 3,600 %, 1 ^{er} sept. 2033	1.2 %	Obligation du gouvernement du Canada, 1,500 %, 1 ^{er} juin 2031	0.9 %
Province d'Ontario, 2,250 %, 2 déc. 2031	1.2 %	Province de Québec, 2,750 %, 1 ^{er} sept. 2027	0.8 %
Province d'Ontario, 2,900 %, 2 juin 2049	1.2 %	Province d'Ontario, 4,700 %, 2 juin 2037	0.8 %
Province d'Ontario, 3,500 %, 2 juin 2043	1.2 %	Province de Québec, 2,850 %, 1 ^{er} déc. 2053	0.6 %
Province d'Ontario, 4,150 %, 2 juin 2034	1.2 %		29.3 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices/semestres clos les	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020
	Série Placements					Série Placements FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	10.76 \$	10.85 \$	10.26 \$	11.86 \$	12.36 \$	9.74 \$	9.80 \$	9.21 \$	10.58 \$	10.97 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	12,532	10,657	6,782	7,969	11,456	46	1	1	8	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	(64)	523	(1,113)	(416)	601	-	-	-	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	3,627	4,996	2,016	3,885	9,119	46	-	-	7	-
Retraits (en milliers de dollars)	1,688	1,643	2,090	6,956	2,490	-	-	6	-	-
Nombre de parts en circulation	1,164,300	981,933	661,338	671,927	926,872	4,762	100	100	737	100
Ratio des frais de gestion ¹	1.79 %	1.78 %	1.79 %	1.77 %	1.77 %	1.21 %	1.21 %	1.14 %	1.21 %	1.21 %
Frais de gestion avant renonciation	2.38 %	2.31 %	2.49 %	2.12 %	1.95 %	1.48 %	1.28 %	1.56 %	1.39 %	1.56 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	12.01 %	24.01 %	25.31 %	23.13 %	43.00 %	12.01 %	24.01 %	25.31 %	23.13 %	43.00 %
	Série 1					Série 1 FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	14.26 \$	14.41 \$	13.66 \$	15.84 \$	16.56 \$	9.61 \$	9.68 \$	9.13 \$	10.53 \$	10.93 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	13,958	15,460	14,511	13,567	18,915	10	1	1	1	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	(164)	708	(1,885)	(780)	1,367	-	-	-	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	2,141	7,096	6,404	5,330	10,399	9	-	-	-	-
Retraits (en milliers de dollars)	3,479	6,855	3,576	9,897	9,075	-	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	978,620	1,073,128	1,062,408	856,385	1,142,061	1,005	100	100	100	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.11 %	2.09 %	2.09 %	2.08 %	2.07 %	1.51 %	1.51 %	1.51 %	1.51 %	1.51 %
Frais de gestion avant renonciation	2.26 %	2.18 %	2.28 %	2.21 %	2.11 %	1.73 %	1.67 %	1.94 %	1.68 %	1.56 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	12.01 %	24.01 %	25.31 %	23.13 %	43.00 %	12.01 %	24.01 %	25.31 %	23.13 %	43.00 %
	Série 2					Série 2 FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	10.33 \$	10.44 \$	9.91 \$	11.50 \$	12.04 \$	9.53 \$	9.61 \$	9.08 \$	10.48 \$	10.91 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	2,689	2,323	1,867	3,086	4,167	1	1	1	1	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	(25)	116	(376)	(198)	227	-	-	-	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	671	903	542	1,864	3,252	-	-	-	-	-
Retraits (en milliers de dollars)	280	564	1,384	2,747	1,373	-	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	260,235	222,501	188,484	268,247	346,109	100	100	100	100	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.21 %	2.20 %	2.20 %	2.19 %	2.17 %	1.74 %	1.74 %	1.74 %	1.74 %	1.74 %
Frais de gestion avant renonciation	2.91 %	2.85 %	3.00 %	2.65 %	2.47 %	1.83 %	1.75 %	2.01 %	1.93 %	1.94 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	12.01 %	24.01 %	25.31 %	23.13 %	43.00 %	12.01 %	24.01 %	25.31 %	23.13 %	43.00 %

¹ Le ratio des frais de gestion (« RFG ») est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital imposable dans l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement du fonds.

FPG d'obligations RBC (suite)

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Dépenses		
Frais de gestion annuels et autres frais d'administration		
Série Placements	1.34 %	1.34 %
Série Placements FSH	0.82 %	0.82 %
Série 1	1.60 %	1.60 %
Série 1 FSH	0.99 %	0.99 %
Série 2	1.42 %	1.42 %
Série 2 FSH	0.99 %	0.99 %
Frais d'assurance annuels (plafond)		
Série Placements	0,25 (0,75) %	0,25 (0,75) %
Série Placements FSH	0,25 (0,75) %	0,25 (0,75) %
Série 1	0,35 (0,65) %	0,35 (0,65) %
Série 1 FSH	0,35 (0,65) %	0,35 (0,65) %
Série 2	0,55 (1,05) %	0,55 (1,05) %
Série 2 FSH	0,55 (1,05) %	0,55 (1,05) %
Ventes et rachats de parts		
Série Placements		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	981,933	661,338
Achats au cours de la période	340,619	198,514
Rachats au cours de la période	(158,252)	(56,198)
Solde de clôture au 30 juin	1,164,300	803,654
Série Placements FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	100	100
Achats au cours de la période	4,663	-
Rachats au cours de la période	(1)	-
Solde de clôture au 30 juin	4,762	100
Série 1		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	1,073,128	1,062,408
Achats au cours de la période	151,422	409,640
Rachats au cours de la période	(245,930)	(248,207)
Solde de clôture au 30 juin	978,620	1,223,841
Série 1 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	100	100
Achats au cours de la période	906	-
Rachats au cours de la période	(1)	-
Solde de clôture au 30 juin	1,005	100
Série 2		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	222,501	188,484
Achats au cours de la période	65,151	49,418
Rachats au cours de la période	(27,417)	(24,238)
Solde de clôture au 30 juin	260,235	213,664
Série 2 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	100	100
Achats au cours de la période	-	-
Rachats au cours de la période	-	-
Solde de clôture au 30 juin	100	100
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023
Inventaire du portefeuille		
Fonds d'obligations RBC, série O		
Nombre de parts	4,764,064	4,542,038
Coût	31,120,287	30,048,497
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	0.1230 %	0.1240 %
Juste valeur	29,315,192 \$	28,475,855 \$

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie			
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin		2024	2023
Actif			Activités d'exploitation			
Trésorerie	- \$	- \$	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	(142,337) \$	120,369 \$	
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	12,006,130	12,543,606	Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie			
Autres actifs			(Gains nets) pertes nettes sur les placements	277,124	(9,147)	
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	Variation des autres actifs	1,571	715	
Débiteurs – titulaires de contrat	-	-	Variation des autres passifs	2,850	2,594	
Débiteurs – vente de placements	-	-	Achats de placements	(1,767,603)	(3,974,269)	
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	3,521	6,051	Produit de la vente de placements	2,027,955	1,251,388	
Autre	4,220	3,261	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'exploitation	399,560	(2,608,350)	
	12,013,871	12,552,918	Activités de financement			
Passif			Distributions aux titulaires de contrat	-	-	
Dette bancaire	12,611	4,853	Produit de l'émission de parts*	1,849,686	4,059,938	
Autres passifs			Rachat de parts*	(2,257,004)	(1,467,596)	
Charges à payer	35,009	32,159	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement	(407,318)	2,592,342	
Créditeurs – titulaires de contrat	-	-	Augmentation (diminution) de la trésorerie/dette bancaire	(7,758)	(16,008)	
Créditeurs – achats de placements	-	-	Trésorerie/dette bancaire à l'ouverture de la période	(4,853)	(2,732)	
Autre	-	-	Trésorerie/dette bancaire à la clôture de la période	(12,611) \$	(18,740) \$	
	47,620	37,012				
Actif net attribuable aux titulaires de contrat	11,966,251 \$	12,515,906 \$				
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part						
Série Placements	10.58 \$	10.68 \$				
Série Placements FSH	9.75	9.82				
Série 1	11.65	11.78				
Série 1 FSH	9.60	9.69				
Série 2	10.17	10.29				
Série 2 FSH	9.57	9.66				
État du résultat global						
Pour le semestre clos le 30 juin			2024		2023	
Revenu						
Distribution du fonds sous-jacent	257,626 \$	213,713 \$				
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	(114,561)	(110,391)				
Variation du gain (perte) latent sur les placements	(162,563)	119,538				
	(19,498)	222,860				
Dépenses						
Frais de gestion	62,332	49,336				
Frais d'assurance	25,630	20,576				
Autres frais administratifs	71,666	67,748				
	159,628	137,660				
Moins : Frais renoncés	36,789	35,169				
Frais après renonciation	122,839	102,491				
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	(142,337) \$	120,369 \$				
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part						
Série Placements	(0.10) \$	0.13 \$				
Série Placements FSH	(0.07)	0.20				
Série 1	(0.15)	0.12				
Série 1 FSH	(0.09)	0.19				
Série 2	(0.12)	0.16				
Série 2 FSH	(0.09)	0.18				
États de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat						
Pour le semestre clos le 30 juin			2024		2023	
Actif net à l'ouverture de la période	12,515,906 \$	8,136,841 \$				
Dépôts de primes	1,849,686	4,171,532				
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	(142,337)	120,369				
	14,223,255	12,428,742				
Retraits	2,257,004	1,579,190				
Actif net à la clôture de la période	11,966,251 \$	10,849,552 \$				

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

FPG d'obligations à rendement global PH&N RBC (suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audité)

Obligation du gouvernement du Canada, 4,000 %, 1 ^{er} mars 2029	7.3 %	Province d'Ontario, 5,600 %, 2 juin 2035	1.5 %
Province de Québec, 3,600 %, 1 ^{er} sept. 2033	5.7 %	Obligation du gouvernement du Canada, 3,500 %, 1 ^{er} sept. 2029	1.3 %
Obligations du Trésor américain, 4,500 %, 31 mai 2029	3.4 %	Province d'Ontario, 4,600 %, 2 juin 2039	1.2 %
Fonds d'obligations à rendement élevé Phillips, Hager & North, série O	3.4 %	Fiducie du Canada pour l'habitation n° 1, 1,100 %, 15 déc. 2026	1.1 %
Trésorerie et équivalents de trésorerie	3.4 %	Obligation du gouvernement du Canada, 4,000 %, 1 ^{er} mai 2026	1.0 %
Fiducie du Canada pour l'habitation n° 1, 4,250 %, 15 mars 2034	3.1 %	Province d'Alberta, 3,100 %, 1 ^{er} juin 2050	1.0 %
Province de Québec, 3,250 %, 1 ^{er} sept. 2032	2.9 %	Obligation du gouvernement du Canada, 3,250 %, 1 ^{er} sept. 2028	1.0 %
Obligation du gouvernement du Canada, 1,750 %, 1 ^{er} déc. 2053	2.2 %	Province d'Ontario, 3,450 %, 2 juin 2045	1.0 %
Province d'Ontario, 4,150 %, 2 déc. 2054	2.1 %	Verizon Communications Inc., 2,375 %, 22 mars 2028	0.8 %
Obligation du gouvernement du Canada, 4,000 %, 1 ^{er} août 2026	2.0 %	Bruce Power LP, 3,969 % 23 juin 2026	0.7 %
Province d'Ontario, 3,650 %, 2 juin 2033	2.0 %	Obligation du gouvernement du Canada, 2,750 %, 1 ^{er} sept. 2027	0.7 %
Province de Québec, 4,400 %, 1 ^{er} déc. 2055	2.0 %	Province d'Alberta, 4,450 %, 1 ^{er} déc. 2054	0.7 %
Province d'Ontario, 3,500 %, 2 juin 2043	1.6 %		53.1 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices/semestres clos les	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020
	Série Placements					Série Placements FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	10.58 \$	10.68 \$	10.15 \$	11.63 \$	12.09 \$	9.75 \$	9.82 \$	9.28 \$	10.58 \$	10.93 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	2,919	2,916	1,407	1,601	2,067	42	43	40	1	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	(28)	98	(188)	(88)	81	-	2	(1)	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	448	2,089	567	759	1,664	-	-	41	-	-
Retraits (en milliers de dollars)	419	678	572	1,138	288	-	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	275,918	273,026	138,608	137,599	170,991	4,331	4,341	4,361	100	100
Ratio des frais de gestion ¹	1.77 %	1.75 %	1.76 %	1.76 %	1.73 %	1.21 %	1.21 %	1.21 %	1.21 %	1.21 %
Frais de gestion avant renonciation	2.58 %	2.64 %	3.29 %	2.65 %	2.34 %	1.71 %	1.80 %	2.33 %	2.04 %	1.93 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	60.45 %	135.50 %	140.07 %	80.75 %	130.32 %	60.45 %	135.50 %	140.07 %	80.75 %	130.32 %
	Série 1					Série 1 FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	11.65 \$	11.78 \$	11.24 \$	12.92 \$	13.47 \$	9.60 \$	9.69 \$	9.19 \$	10.51 \$	10.90 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	5,231	5,838	4,634	4,449	8,541	1	1	1	1	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	(70)	205	(598)	(333)	428	-	-	-	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	1,119	3,289	1,599	1,213	5,050	-	-	-	-	-
Retraits (en milliers de dollars)	1,655	2,289	818	4,971	1,467	-	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	449,074	495,401	412,266	344,312	634,089	100	100	100	100	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.11 %	2.09 %	2.10 %	2.07 %	2.08 %	1.53 %	1.53 %	1.53 %	1.53 %	1.53 %
Frais de gestion avant renonciation	2.41 %	2.48 %	3.10 %	2.44 %	2.28 %	1.96 %	2.08 %	2.77 %	2.08 %	1.85 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	60.45 %	135.50 %	140.07 %	80.75 %	130.32 %	60.45 %	135.50 %	140.07 %	80.75 %	130.32 %
	Série 2					Série 2 FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	10.17 \$	10.29 \$	9.82 \$	11.30 \$	11.79	9.57 \$	9.66 \$	9.17 \$	10.49 \$	10.88 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	3,772	3,717	2,054	1,648	1,724	1	1	1	1	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	(44)	173	(235)	(77)	118	-	-	-	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	283	2,033	834	378	1,558	-	-	-	-	-
Retraits (en milliers de dollars)	183	543	193	377	809	-	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	371,039	361,261	209,210	145,871	146,214	100	100	100	100	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.19 %	2.17 %	2.17 %	2.17 %	2.19 %	1.64 %	1.64 %	1.64 %	1.64 %	1.64 %
Frais de gestion avant renonciation	3.10 %	3.14 %	3.77 %	3.17 %	2.97 %	1.96 %	2.06 %	2.78 %	2.39 %	2.26 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	60.45 %	135.50 %	140.07 %	80.75 %	130.32 %	60.45 %	135.50 %	140.07 %	80.75 %	130.32 %

¹ Le ratio des frais de gestion (« RFG ») est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital imposable dans l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement du fonds.

FPG d'obligations à rendement global PH&N RBC (suite)

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Dépenses		
Frais de gestion annuels et autres frais d'administration		
Série Placements	1.34 %	1.34 %
Série Placements FSH	0.82 %	0.82 %
Série 1	1.60 %	1.60 %
Série 1 FSH	1.01 %	1.01 %
Série 2	1.44 %	1.44 %
Série 2 FSH	0.90 %	0.90 %
Frais d'assurance annuels (plafond)		
Série Placements	0,25 (0,75) %	0,25 (0,75) %
Série Placements FSH	0,25 (0,75) %	0,25 (0,75) %
Série 1	0,35 (0,65) %	0,35 (0,65) %
Série 1 FSH	0,35 (0,65) %	0,35 (0,65) %
Série 2	0,55 (1,05) %	0,55 (1,05) %
Série 2 FSH	0,55 (1,05) %	0,55 (1,05) %

Ventes et rachats de parts

Série Placements		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	273,026	138,608
Achats au cours de la période	42,768	98,443
Rachats au cours de la période	(39,876)	(39,487)
Solde de clôture au 30 juin	275,918	197,564
Série Placements FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	4,341	4,361
Achats au cours de la période	-	-
Rachats au cours de la période	(10)	(10)
Solde de clôture au 30 juin	4,331	4,351
Série 1		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	495,401	412,266
Achats au cours de la période	96,729	258,064
Rachats au cours de la période	(143,056)	(96,149)
Solde de clôture au 30 juin	449,074	574,181
Série 1 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	100	100
Achats au cours de la période	-	-
Rachats au cours de la période	-	-
Solde de clôture au 30 juin	100	100
Série 2		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	361,261	209,210
Achats au cours de la période	28,027	17,505
Rachats au cours de la période	(18,249)	(6,608)
Solde de clôture au 30 juin	371,039	220,107
Série 2 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	100	100
Achats au cours de la période	-	-
Rachats au cours de la période	-	-
Solde de clôture au 30 juin	100	100

Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023
-----	--------------	--------------

Inventaire du portefeuille

Fonds d'obligations à rendement global PH&N, série O		
Nombre de parts	1,190,447	1,216,314
Coût	12,681,048 \$	13,055,961 \$
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	0.1112 %	0.1194 %
Juste valeur	12,006,130 \$	12,543,606 \$

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie		
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif			Activités d'exploitation		
Trésorerie	- \$	- \$	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	(205,144) \$	111,029 \$
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	10,451,288	9,602,674	Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie		
Autres actifs			(Gains nets) pertes nettes sur les placements	255,884	(202,646)
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	Variation des autres actifs	2,512	(66)
Débiteurs – titulaires de contrat	-	-	Variation des autres passifs	4,026	795
Débiteurs – vente de placements	-	-	Achats de placements	(2,064,266)	(1,433,381)
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	4,378	7,849	Produit de la vente de placements	959,768	819,001
Autre	4,220	3,261	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'exploitation	(1,047,220)	(705,268)
	10,459,886	9,613,784	Activités de financement		
Passif			Distributions aux titulaires de contrat	-	-
Dette bancaire	17,998	4,098	Produit de l'émission de parts*	2,060,333	1,704,047
Autres passifs			Rachat de parts*	(1,027,013)	(974,889)
Charges à payer	53,575	49,549	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement	1,033,320	729,158
Créditeurs – titulaires de contrat	-	-	Augmentation (diminution) de la trésorerie/dette bancaire	(13,900)	23,890
Créditeurs – achats de placements	-	-	Trésorerie/dette bancaire à l'ouverture de la période	(4,098)	(3,864)
Autre	-	-	Trésorerie/dette bancaire à la clôture de la période	(17,998) \$	20,026 \$
	71,573	53,647			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat	10,388,313 \$	9,560,137 \$			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part					
Série Placements	9.75 \$	9.95 \$			
Série Placements FSH	9.04	9.19			
Série 1	12.16	12.43			
Série 1 FSH	8.92	9.08			
Série 2	9.38	9.59			
Série 2 FSH	8.87	9.03			
État du résultat global					
Pour le semestre clos le 30 juin			2024	2023	
Revenu					
Distribution du fonds sous-jacent	166,951 \$	41 \$			
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	(78,968)	(117,118)			
Variation du gain (perte) latent sur les placements	(176,916)	319,764			
	(88,933)	202,687			
Dépenses					
Frais de gestion	56,793	46,853			
Frais d'assurance	26,236	21,234			
Autres frais administratifs	78,510	76,896			
	161,539	144,983			
Moins : Frais renoncés	45,328	53,325			
Frais après renonciation	116,211	91,658			
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	(205,144) \$	111,029 \$			
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part					
Série Placements	(0.19) \$	0.14 \$			
Série Placements FSH	(0.15)	0.15			
Série 1	(0.27)	0.18			
Série 1 FSH	(0.16)	0.16			
Série 2	(0.21)	0.13			
Série 2 FSH	0.27	0.16			
État de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat					
Pour le semestre clos le 30 juin			2024	2023	
Actif net à l'ouverture de la période	9,560,137 \$	7,332,888 \$			
Dépôts de primes	2,060,333	1,730,768			
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	(205,144)	111,029			
	11,415,326	9,174,685			
Retraits	1,027,013	1,001,610			
Actif net à la clôture de la période	10,388,313 \$	8,173,075 \$			

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

FPG d'obligations étrangères RBC (suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audité)

Obligations du Trésor américain, 0,875 %, 15 nov. 2030	3.5 %	Titres obligataires de 20 ans de l'État japonais, 0,500 %, 20 déc. 2040	1.2 %
Bundesrepublik Deutschland Bundesanleihe, 0,000 %, 15 févr. 2031	3.2 %	Obligations du Trésor américain, 3,500 %, 15 févr. 2039	1.1 %
Obligations assimilables du Trésor de l'État français, 1,250 %, 25 mai 2036	1.9 %	Buoni Poliennali Del Tesoro, 2,250 %, 1 ^{er} sept. 2036	1.1 %
Obligations du Trésor américain, 2,875 %, 15 mai 2043	1.8 %	Fonds d'État britanniques, 1,250 %, 22 juil. 2027	1.1 %
Obligations assimilables du Trésor de l'État français, 0,000 %, 25 nov. 2031	1.7 %	Titres obligataires de 20 ans de l'État japonais, 0,400 %, 20 juin 2040	1.0 %
Obligations du Trésor américain, 1,625 %, 15 Nov. 2050	1.6 %	Obligation du gouvernement de Norvège, 1,750 %, 17 févr. 2027	1.0 %
Bundesrepublik Deutschland Bundesanleihe, 0,250 %, 15 févr. 2029	1.5 %	China Development Bank, 2,630 %, 8 janv. 2034	0.9 %
Buoni Poliennali Del Tesoro, 2,800 %, 1 ^{er} déc. 2028	1.5 %	Bonos mexicains, 8,500 %, 31 mai 2029	0.9 %
Buoni Poliennali Del Tesoro, 1,450 %, 15 mai 2025	1.4 %	Fonds d'État britanniques, 3,250 %, 22 janv. 2044	0.9 %
Obligations du Trésor américain, 3,000 %, 15 août 2052	1.4 %	Obligations du Trésor américain, 1,375 %, 15 nov. 2040	0.9 %
Obligations du Trésor américain, 1,500 %, 15 févr. 2030	1.3 %	Obligations du gouvernement australien, 2,250 % 21 mai 2028	0.8 %
Obligations du Trésor américain, 2,500 %, 15 févr. 2045	1.3 %	Trésorerie et équivalents de trésorerie	0.8 %
Obligations du Trésor américain, 2,375 %, 15 mai 2027	1.3 %		35.1 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices/semestres clos les	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020
	Série Placements					Série Placements FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	9.75 \$	9.95 \$	9.58 \$	11.31 \$	11.86 \$	9.04 \$	9.19 \$	8.77 \$	10.26 \$	10.68 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	5,961	5,108	3,269	3,030	3,725	2	2	1	1	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	(109)	168	(493)	(173)	136	-	-	-	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	1,269	2,493	1,454	2,125	3,277	-	2	-	-	-
Retraits (en milliers de dollars)	307	822	724	2,647	1,248	-	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	611,480	513,208	341,233	267,874	314,059	270	270	100	100	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.22 %	2.20 %	2.19 %	2.18 %	2.18 %	1.31 %	1.36 %	1.36 %	1.36 %	1.36 %
Frais de gestion avant renonciation	3.24 %	3.48 %	3.42 %	2.60 %	2.82 %	2.19 %	2.30 %	2.22 %	1.56 %	1.98 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	13.32 %	29.16 %	56.89 %	31.42 %	50.53 %	13.32 %	29.16 %	56.89 %	31.42 %	50.53 %
	Série 1					Série 1 FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	12.16 \$	12.43 \$	12.00 \$	14.21 \$	14.95 \$	8.92 \$	9.08 \$	8.69 \$	10.20 \$	10.65 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	3,110	3,083	2,578	4,030	4,078	1	1	1	1	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	(69)	105	(558)	(211)	178	-	-	-	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	531	1,231	181	2,000	2,403	-	-	-	-	-
Retraits (en milliers de dollars)	435	831	1,075	1,836	1,317	-	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	255,666	247,930	214,790	283,570	272,807	100	100	100	100	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.50 %	2.48 %	2.48 %	2.48 %	2.47 %	1.66 %	1.66 %	1.66 %	1.66 %	1.66 %
Frais de gestion avant renonciation	3.15 %	3.38 %	3.32 %	2.68 %	2.76 %	2.40 %	2.72 %	2.62 %	1.88 %	1.99 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	13.32 %	29.16 %	56.89 %	31.42 %	50.53 %	13.32 %	29.16 %	56.89 %	31.42 %	50.53 %
	Série 2					Série 2 FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	9.38 \$	9.59 \$	9.26 \$	10.97 \$	11.54 \$	8.87 \$	9.03 \$	8.65 \$	10.17 \$	10.63 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	1,169	1,365	1,483	2,522	3,648	145	1	1	1	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	(29)	49	(365)	(249)	106	2	-	-	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	118	75	140	6,115	3,536	142	-	-	-	-
Retraits (en milliers de dollars)	285	242	813	6,992	1,191	-	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	124,603	142,338	160,134	229,855	316,060	16,310	100	100	100	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.54 %	2.54 %	2.48 %	2.51 %	2.56 %	1.82 %	1.82 %	1.82 %	1.82 %	1.82 %
Frais de gestion avant renonciation	3.63 %	3.90 %	3.71 %	3.02 %	3.27 %	2.43 %	3.13 %	3.02 %	2.05 %	2.54 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	13.32 %	29.16 %	56.89 %	31.42 %	50.53 %	13.32 %	29.16 %	56.89 %	31.42 %	50.53 %

¹ Le ratio des frais de gestion (« RFG ») est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital imposable dans l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement du fonds.

FPG d'obligations étrangères RBC (suite)

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin

2024

2023

Dépenses

Frais de gestion annuels et autres frais d'administration

Série Placements	1.55 %	1.55 %
Série Placements FSH	0.81 %	0.81 %
Série 1	1.80 %	1.80 %
Série 1 FSH	0.97 %	0.97 %
Série 2	1.62 %	1.62 %
Série 2 FSH	0.91 %	0.91 %
Frais d'assurance annuels (plafond)		
Série Placements	0,40 (0,90) %	0,40 (0,90) %
Série Placements FSH	0,40 (0,90) %	0,40 (0,90) %
Série 1	0,50 (0,80) %	0,50 (0,80) %
Série 1 FSH	0,50 (0,80) %	0,50 (0,80) %
Série 2	0,70 (1,20) %	0,70 (1,20) %
Série 2 FSH	0,70 (1,20) %	0,70 (1,20) %

Ventes et rachats de parts

Série Placements

Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	513,208	341,233
Achats au cours de la période	129,703	100,566
Rachats au cours de la période	(31,431)	(26,729)
Solde de clôture au 30 juin	611,480	415,070

Série Placements FSH

Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	270	100
Achats au cours de la période	-	141
Rachats au cours de la période	-	-
Solde de clôture au 30 juin	270	241

Série 1

Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	247,930	214,790
Achats au cours de la période	43,382	58,813
Rachats au cours de la période	(35,646)	(46,911)
Solde de clôture au 30 juin	255,666	226,692

Série 1 FSH

Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	100	100
Achats au cours de la période	-	-
Rachats au cours de la période	-	-
Solde de clôture au 30 juin	100	100

Série 2

Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	142,338	160,134
Achats au cours de la période	12,464	3,408
Rachats au cours de la période	(30,199)	(17,493)
Solde de clôture au 30 juin	124,603	146,049

Série 2 FSH

Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	100	100
Achats au cours de la période	16,243	-
Rachats au cours de la période	(33)	-
Solde de clôture au 30 juin	16,310	100

Aux

30 juin 2024

31 déc. 2023

Inventaire du portefeuille

Fonds d'obligations étrangères RBC, série O

Nombre de parts	1,073,325	960,777
Coût	11,326,105 \$	10,300,575 \$
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	0.0963 %	0.0917 %
Juste valeur	10,451,288 \$	9,602,674 \$

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie		
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif			Activités d'exploitation		
Trésorerie	- \$	- \$	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	79,121 \$	117,448 \$
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	6,534,240	5,613,454	Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie		
Autres actifs			(Gains nets) pertes nettes sur les placements	29,276	(40,885)
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	Variation des autres actifs	2,728	(759)
Débiteurs – titulaires de contrat	-	-	Variation des autres passifs	3,322	742
Débiteurs – vente de placements	-	-	Achats de placements	(1,262,763)	(704,420)
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	2,709	5,710	Produit de la vente de placements	312,701	760,294
Autre	1,976	1,703	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'exploitation	(835,615)	132,420
	6,538,925	5,620,867	Activités de financement		
Passif			Distributions aux titulaires de contrat	-	-
Dette bancaire	13,161	-	Produit de l'émission de parts*	1,182,667	691,908
Autres passifs			Rachat de parts*	(360,213)	(827,480)
Charges à payer	37,994	34,672	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement	822,454	(135,572)
Créditeurs – titulaires de contrat	-	-	Augmentation (diminution) de la trésorerie/dette bancaire	(13,161)	(3,152)
Créditeurs – achats de placements	-	-	Trésorerie/dette bancaire à l'ouverture de la période	-	-
Autre	-	-	Trésorerie/dette bancaire à la clôture de la période	(13,161) \$	(3,152) \$
	51,155	34,672			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat	6,487,770 \$	5,586,195 \$			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part					
Série Placements	12.11 \$	11.95 \$			
Série 1	12.08	11.95			

État du résultat global

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Revenu		
Distribution du fonds sous-jacent	178,212 \$	126,768 \$
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	(16,012)	(92,956)
Variation du gain (perte) latent sur les placements	(13,264)	133,841
	148,936	167,653
Dépenses		
Frais de gestion	34,534	24,540
Frais d'assurance	16,162	11,648
Autres frais administratifs	54,562	56,240
	105,258	92,428
Moins : Frais renoncés	35,443	42,223
Frais après renonciation	69,815	50,205
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	79,121 \$	117,448 \$
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part		
Série Placements	0.17 \$	0.34 \$
Série 1	0.14	0.29

État de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif net à l'ouverture de la période	5,586,195 \$	4,236,676 \$
Dépôts de primes	1,182,667	715,414
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	79,121	117,448
	6,847,983	5,069,538
Retraits	360,213	850,986
Actif net à la clôture de la période	6,487,770 \$	4,218,552 \$

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

FPG d'obligations à rendement élevé RBC (suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audité)

Invesco Senior Loan ETF	3.0 %	La Banque Toronto-Dominion, 7,283 %, 31 oct. 2082	0.7 %
Trésorerie et équivalents de trésorerie	2.9 %	Albertsons Companies Inc. / Safeway Inc. / New Albertsons LP / Albertsons LLC, 5,875 %, 15 févr. 2028	0.7 %
Rogers Communications Inc., 5,000 %, 17 déc. 2081	1.3 %	Cineplex Inc., 7,625 %, 31 mars 2029	0.7 %
Crédit Ford Canada, 6,777 %, 15 sept. 2025	0.9 %	La Banque de Nouvelle-Écosse, 3,934 %, 3 mai 2032	0.7 %
Royal Caribbean Cruises Ltd., 9,250 %, 15 janv. 2029	0.9 %	Calpine Corp., 5,000 %, 1 ^{er} févr. 2031	0.7 %
Banque de Montréal, 4,537 %, 18 déc. 2028	0.8 %	Banque Canadienne Impériale de Commerce, 2,250 %, 7 janv. 2027	0.7 %
Secure Energy Services Inc., 6,750 %, 22 mars 2029	0.8 %	Transcanada Trust, 4,650 %, 18 mai 2077	0.7 %
Capital Power Corp., 8,125 %, 5 juin 2054	0.8 %	Civitas Resources Inc., 8,625 %, 1 ^{er} nov. 2030	0.7 %
Crescent Energy Finance LLC, 9,250 %, 15 févr. 2028	0.8 %	Coty Inc./HFC Prestige Products Inc./HFC Prestige International U.S. LLC, 6,625 %, 15 juill. 2030	0.7 %
AerCap Holdings N.V., 5,875 %, 10 oct. 2079	0.8 %	Banque de Montréal, 7,325 %, 26 nov. 2082	0.7 %
Energy Transfer LP, 8,000 %, 15 mai 2054	0.8 %	Keyera Corp., 6,875 %, 13 juin 2079	0.6 %
Sunoco LP, 7,000 %, 1 ^{er} mai 2029	0.8 %	Banque Canadienne Impériale de Commerce, 7,150 %, 28 juil. 2082	0.6 %
Northriver Midstream Finance LP, 6,750 %, 15 juill. 2032	0.8 %		23.6 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices/semestres clos les	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020
	Série Placements					Série 1				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	12.11 \$	11.95 \$	11.01 \$	12.52 \$	12.27 \$	12.08 \$	11.95 \$	11.07 \$	12.63 \$	12.44 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	3,820	3,179	2,140	2,038	2,004	2,668	2,407	2,097	3,995	3,510
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	50	215	(286)	31	59	29	166	(498)	71	128
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	819	1,201	1,161	1,187	1,044	364	935	153	2,380	1,691
Retraits (en milliers de dollars)	228	378	773	1,185	861	132	790	1,554	1,964	927
Nombre de parts en circulation	315,538	266,021	194,366	162,839	163,405	220,806	201,381	189,451	316,212	282,160
Ratio des frais de gestion ¹	2.15 %	2.14 %	2.18 %	2.18 %	2.17 %	2.60 %	2.63 %	2.61 %	2.63 %	2.62 %
Frais de gestion avant renonciation	3.53 %	4.10 %	3.49 %	3.13 %	3.67 %	3.54 %	4.18 %	3.41 %	3.12 %	3.61 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	42.13 %	44.43 %	53.88 %	47.75 %	50.08 %	42.13 %	44.43 %	53.88 %	47.75 %	50.08 %

¹ Le ratio des frais de gestion (« RFG ») est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital imposable dans l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement du fonds.

FPG d'obligations à rendement élevé RBC (suite)

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Dépenses		
Frais de gestion annuels et autres frais d'administration		
Série Placements	1.50 %	1.50 %
Série 1	1.80 %	1.80 %
Frais d'assurance annuels (plafond)		
Série Placements	0,45 (0,95) %	0,45 (0,95) %
Série 1	0,55 (0,85) %	0,55 (0,85) %
Ventes et rachats de parts		
Série Placements		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	266,021	194,366
Achats au cours de la période	68,580	21,754
Rachats au cours de la période	(19,063)	(21,969)
Solde de clôture au 30 juin	315,538	194,151
Série 1		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	201,381	189,451
Achats au cours de la période	30,515	41,394
Rachats au cours de la période	(11,090)	(53,581)
Solde de clôture au 30 juin	220,806	177,264
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023
Inventaire du portefeuille		
Fonds d'obligations à rendement élevé RBC, série O		
Nombre de parts	680,685	581,976
Coût	6,845,661 \$	5,911,611 \$
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	0.2758 %	0.2359 %
Juste valeur	6,534,240 \$	5,613,454 \$

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie		
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif			Activités d'exploitation		
Trésorerie	-	\$ 2,533	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	3,121,256	\$ 2,936,790
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	64,202,566	67,208,735	Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie		
Autres actifs			(Gains nets) pertes nettes sur les placements	(2,927,938)	(2,673,660)
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	Variation des autres actifs	(4,522)	(2,713)
Débiteurs – titulaires de contrat	-	-	Variation des autres passifs	8,986	1,754
Débiteurs – vente de placements	-	-	Achats de placements	(5,123,043)	(8,630,722)
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	7,092	3,529	Produit de la vente de placements	11,057,150	8,244,458
Autre	2,303	1,344	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'exploitation	6,131,889	(124,093)
	64,211,961	67,216,141	Activités de financement		
Passif			Distributions aux titulaires de contrat	-	-
Dettes bancaires	70,189	-	Produit de l'émission de parts*	6,675,045	10,396,289
Autres passifs			Rachat de parts*	(12,879,656)	(10,478,283)
Charges à payer	139,319	130,333	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement	(6,204,611)	(81,994)
Créditeurs – titulaires de contrat	-	-	Augmentation (diminution) de la trésorerie/dette bancaire	(72,722)	(206,087)
Créditeurs – achats de placements	-	-	Trésorerie/dette bancaire à l'ouverture de la période	2,533	46,552
Autre	-	-	Trésorerie/dette bancaire à la clôture de la période	(70,189)	\$ (159,535)
	209,508	130,333			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat	64,002,453	\$ 67,085,808			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part					
Série Placements	15.12	\$ 14.39			
Série Placements FSH	12.84	12.17			
Série 1	18.72	17.85			
Série 1 FSH	12.66	12.02			
Série 2	14.73	14.06			
Série 2 FSH	12.51	11.89			

État du résultat global

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Revenu		
Distribution du fonds sous-jacent	1,022,826	\$ 1,167,098
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	815,975	345,027
Variation du gain (perte) latent sur les placements	2,111,963	2,328,633
	3,950,764	3,840,758
Dépenses		
Frais de gestion	534,190	605,026
Frais d'assurance	165,226	182,226
Autres frais administratifs	182,024	151,647
	881,440	938,899
Moins : Frais renoncés	51,932	34,931
Frais après renonciation	829,508	903,968
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	3,121,256	\$ 2,936,790
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part		
Série Placements	0.73	\$ 0.59
Série Placements FSH	0.64	0.56
Série 1	0.86	0.71
Série 1 FSH	0.64	0.51
Série 2	0.68	0.56
Série 2 FSH	0.62	0.52

État de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif net à l'ouverture de la période	67,085,808	\$ 66,095,498
Dépôts de primes	6,675,045	11,022,641
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	3,121,256	2,936,790
	76,882,109	80,054,929
Retraits	12,879,656	11,111,085
Actif net à la clôture de la période	64,002,453	\$ 68,943,844

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

FPG équilibré RBC (suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audité)

Fonds d'actions de marchés émergents RBC, série O	3.6 %	Enbridge Inc.	0.9 %
Banque Royale du Canada	2.3 %	Banque de Montréal	0.9 %
Fonds immobilier canadien de base RBC, série N	2.0 %	Société Financière Manuvie	0.9 %
Province d'Ontario, 3,750 %, 2 juin 2032	1.3 %	Obligation du gouvernement du Canada, 2,000 %, 1 ^{er} déc. 2051	0.8 %
La Banque Toronto-Dominion	1.3 %	Microsoft Corp.	0.8 %
Canadian Natural Resources Ltd.	1.2 %	Province d'Ontario, 1,900 %, 2 déc. 2051	0.8 %
Shopify Inc.	1.2 %	Province d'Ontario, 1,750 %, 8 sept. 2025	0.8 %
Brookfield Corp.	1.1 %	Province d'Ontario, 3,450 %, 2 juin 2045	0.8 %
Canadian Pacific Kansas City Ltd.	1.1 %	Banque Canadienne Impériale de Commerce	0.7 %
Fonds d'actions de croissance de sociétés américaines à moyenne capitalisation RBC, série O	1.0 %	Fonds de dividendes de marchés émergents RBC, série O	0.7 %
Fonds de ressources de sociétés canadiennes à petite et moyenne capitalisation RBC, série O	1.0 %	Hydro-Québec, 6,500 %, 15 févr. 2035	0.7 %
SEC Fonds d'infrastructures mondiales RBC – série N	1.0 %	Constellation Software Inc.	0.7 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	0.9 %		28.5 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices/semestres clos les	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020
	Série Placements					Série Placements FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	15.12 \$	14.39 \$	13.23 \$	14.87 \$	13.36 \$	12.84 \$	12.17 \$	11.09 \$	12.35 \$	11.00 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	13,919	13,137	10,135	8,681	5,310	170	133	121	125	181
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	660	981	(1,024)	697	444	7	12	(14)	15	12
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	1,954	4,517	3,840	3,491	1,883	30	-	10	-	180
Retraits (en milliers de dollars)	1,832	2,496	1,362	816	882	1	-	-	70	12
Nombre de parts en circulation	920,714	912,827	765,886	583,858	397,389	13,206	10,916	10,923	10,113	16,412
Ratio des frais de gestion ¹	2.21 %	2.22 %	2.22 %	2.22 %	2.22 %	1.34 %	1.34 %	1.34 %	1.31 %	1.34 %
Frais de gestion avant renonciation	2.32 %	2.29 %	2.22 %	2.25 %	2.24 %	1.45 %	1.41 %	1.35 %	1.32 %	1.38 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	11.21 %	25.02 %	26.90 %	30.01 %	32.53 %	11.21 %	25.02 %	26.90 %	30.01 %	32.53 %
	Série 1					Série 1 FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	18.72 \$	17.85 \$	16.48 \$	18.59 \$	16.77 \$	12.66 \$	12.02 \$	10.99 \$	12.27 \$	10.97 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	33,918	35,807	37,029	37,173	32,647	66	62	43	22	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	1,627	2,815	(4,493)	3,566	2,322	3	5	(3)	1	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	2,356	7,288	11,179	5,872	4,185	-	14	24	20	-
Retraits (en milliers de dollars)	5,871	11,325	6,830	4,915	6,941	-	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	1,812,123	2,005,589	2,246,683	1,999,482	1,946,711	5,184	5,184	3,957	1,804	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.62 %	2.61 %	2.61 %	2.60 %	2.60 %	1.65 %	1.65 %	1.65 %	1.65 %	1.65 %
Frais de gestion avant renonciation	2.70 %	2.67 %	2.61 %	2.61 %	2.61 %	1.75 %	1.71 %	1.65 %	1.67 %	1.69 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	11.21 %	25.02 %	26.90 %	30.01 %	32.53 %	11.21 %	25.02 %	26.90 %	30.01 %	32.53 %
	Série 2³					Série 2 FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	14.73 \$	14.06 \$	12.99 \$	14.67 \$	13.25 \$	12.51 \$	11.89 \$	10.90 \$	12.22 \$	10.94 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	15,928	17,946	18,766	19,357	16,439	1	1	1	1	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	824	1,425	(2,281)	1,814	1,234	-	-	-	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	2,335	5,133	4,490	4,519	5,471	-	-	-	-	-
Retraits (en milliers de dollars)	5,176	7,378	2,800	3,415	3,057	-	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	1,081,342	1,276,606	1,444,306	1,319,392	1,240,876	100	100	100	100	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.71 %	2.71 %	2.71 %	2.71 %	2.72 %	1.87 %	1.87 %	1.87 %	1.87 %	1.87 %
Frais de gestion avant renonciation	3.01 %	2.91 %	2.86 %	2.82 %	2.86 %	1.94 %	1.96 %	1.89 %	1.90 %	1.91 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	11.21 %	25.02 %	26.90 %	30.01 %	32.53 %	11.21 %	25.02 %	26.90 %	30.01 %	32.53 %

¹ Le ratio des frais de gestion (« RFG ») est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital imposable dans l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement du fonds.

³ La série Placements FSH, la série 1 FSH et la série 2 FSH ont commencé leurs activités le 11 décembre 2019.

FPG équilibré RBC (suite)

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Dépenses		
Frais de gestion annuels et autres frais d'administration		
Série Placements	1.69 %	1.69 %
Série Placements FSH	0.89 %	0.89 %
Série 1	1.97 %	1.97 %
Série 1 FSH	1.06 %	1.06 %
Série 2	1.73 %	1.73 %
Série 2 FSH	0.95 %	0.95 %
Frais d'assurance annuels (plafond)		
Série Placements	0,30 (0,80) %	0,30 (0,80) %
Série Placements FSH	0,30 (0,80) %	0,30 (0,80) %
Série 1	0,40 (0,80) %	0,40 (0,80) %
Série 1 FSH	0,40 (0,80) %	0,40 (0,80) %
Série 2	0,70 (1,20) %	0,70 (1,20) %
Série 2 FSH	0,70 (1,20) %	0,70 (1,20) %
Ventes et rachats de parts		
Série Placements		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	912,827	765,886
Achats au cours de la période	133,142	223,014
Rachats au cours de la période	(125,255)	(119,484)
Solde de clôture au 30 juin	920,714	869,416
Série Placements FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	10,916	10,923
Achats au cours de la période	2,354	-
Rachats au cours de la période	(64)	(3)
Solde de clôture au 30 juin	13,206	10,920
Série 1		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	2,005,589	2,246,683
Achats au cours de la période	129,200	291,912
Rachats au cours de la période	(322,666)	(315,310)
Solde de clôture au 30 juin	1,812,123	2,223,285
Série 1 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	5,184	3,957
Achats au cours de la période	-	1,054
Rachats au cours de la période	-	-
Solde de clôture au 30 juin	5,184	5,011
Série 2		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	1,276,606	1,444,306
Achats au cours de la période	163,995	219,205
Rachats au cours de la période	(359,259)	(301,466)
Solde de clôture au 30 juin	1,081,342	1,362,045
Série 2 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	100	100
Achats au cours de la période	-	-
Rachats au cours de la période	-	-
Solde de clôture au 30 juin	100	100
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023
Inventaire du portefeuille		
Fonds équilibré RBC, série O		
Nombre de parts	3,554,231	3,888,809
Coût	58,525,969 \$	63,644,101 \$
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	1.4143 %	1.4920 %
Juste valeur	64,202,566 \$	67,208,735 \$

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie		
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif			Activités d'exploitation		
Trésorerie	4,059 \$	13,001 \$	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	1,849,267 \$	1,694,156 \$
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	72,992,907	68,622,730	Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie		
Autres actifs			(Gains nets) pertes nettes sur les placements	(992,756)	(940,741)
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	Variation des autres actifs	(6,667)	(3,184)
Débiteurs – titulaires de contrat	-	-	Variation des autres passifs	32,134	9,638
Débiteurs – vente de placements	-	-	Achats de placements	(7,195,195)	(10,138,176)
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	9,306	3,598	Produit de la vente de placements	3,817,774	4,109,351
Autre	4,737	3,778	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'exploitation	(2,495,443)	(5,268,956)
	73,011,009	68,643,107	Activités de financement		
Passif			Distributions aux titulaires de contrat	-	-
Dettes bancaires	-	-	Produit de l'émission de parts*	7,696,434	11,061,309
Autres passifs			Rachat de parts*	(5,209,933)	(5,837,917)
Charges à payer	149,013	116,879	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement	2,486,501	5,223,392
Créditeurs – titulaires de contrat	-	-	Augmentation (diminution) de la trésorerie/dette bancaire	(8,942)	(45,564)
Créditeurs – achats de placements	-	-	Trésorerie/dette bancaire à l'ouverture de la période	13,001	174,728
Autre	-	-	Trésorerie/dette bancaire à la clôture de la période	4,059 \$	129,164 \$
	149,013	116,879			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat	72,861,996 \$	68,526,228 \$			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part					
Série Placements	14.44 \$	14.04 \$			
Série Placements FSH	13.06	12.65			
Série 1	16.94	16.50			
Série 1 FSH	12.81	12.43			
Série 2	12.75	13.40			
Série 2 FSH	13.75	12.38			

État du résultat global

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Revenu		
Distribution du fonds sous-jacent	1,750,763 \$	1,545,727 \$
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	221,207	61,632
Variation du gain (perte) latent sur les placements	771,549	879,109
	2,743,519	2,486,468
Dépenses		
Frais de gestion	590,660	534,024
Frais d'assurance	189,564	164,847
Autres frais administratifs	174,357	134,668
	954,581	833,539
Moins : Frais renoncés	60,329	41,227
Frais après renonciation	894,252	792,312
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	1,849,267 \$	1,694,156 \$
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part		
Série Placements	0.39 \$	0.40 \$
Série Placements FSH	0.31	0.12
Série 1	0.43	0.43
Série 1 FSH	0.46	0.39
Série 2	0.35	0.33
Série 2 FSH	0.37	(0.24)

État de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif net à l'ouverture de la période	68,526,228 \$	57,873,792 \$
Dépôts de primes	7,696,434	11,265,109
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	1,849,267	1,694,156
	78,071,929	70,833,057
Retraits	5,209,933	6,041,717
Actif net à la clôture de la période	72,861,996 \$	64,791,340 \$

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

FPG de revenu mensuel PH&N RBC (suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audité)

Fonds d'obligations à rendement élevé RBC, série O	5.4 %	Waste Connections Inc.	2.0 %
Fonds d'obligations à rendement élevé Phillips, Hager & North, série O	4.6 %	La Banque de Nouvelle-Écosse	1.8 %
Banque Royale du Canada	3.5 %	Rogers Communications Inc.	1.7 %
Enbridge Inc.	3.5 %	WSP Global Inc.	1.6 %
La Banque Toronto-Dominion	3.0 %	Banque Canadienne Impériale de Commerce	1.4 %
Canadian Pacific Kansas City Ltd.	2.9 %	Fairfax Financial Holdings Ltd.	1.3 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	2.7 %	Suncor Énergie Inc.	1.1 %
Brookfield Corp.	2.5 %	Trésorerie et équivalents de trésorerie	1.1 %
Alimentation Couche-Tard Inc.	2.3 %	Keyera Corp.	1.1 %
Constellation Software Inc.	2.3 %	Brookfield Property Partners LP	1.1 %
Obligation du gouvernement du Canada, 4,000 %, 1 ^{er} mars 2029	2.1 %	Province de Québec, 3,250 %, 1 ^{er} sept. 2032	1.1 %
Société Financière Manuvie	2.1 %	Restaurant Brands International Inc.	1.0 %
Banque de Montréal	2.0 %		55.2 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices/semestres clos les	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020
	Série Placements					Série Placements FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	14.44 \$	14.04 \$	12.99 \$	13.80 \$	11.96 \$	13.06 \$	12.65 \$	11.61 \$	12.25 \$	10.53 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	12,493	11,126	9,137	6,372	3,582	17	22	1	1	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	325	795	(470)	657	128	-	2	-	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	1,905	3,373	3,969	2,497	594	9	20	9	-	-
Retraits (en milliers de dollars)	865	2,179	734	363	599	14	1	9	-	-
Nombre de parts en circulation	865,234	792,707	703,512	461,737	299,438	1,318	1,776	100	100	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.16 %	2.15 %	2.13 %	2.12 %	2.11 %	1.33 %	1.33 %	1.33 %	1.33 %	1.33 %
Frais de gestion avant renonciation	2.30 %	2.26 %	2.14 %	2.13 %	2.11 %	1.46 %	1.47 %	1.35 %	1.36 %	1.45 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	25.08 %	54.65 %	55.73 %	50.59 %	66.26 %	25.08 %	54.65 %	55.73 %	50.59 %	66.26 %
	Série 1					Série 1 FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	16.94 \$	16.50 \$	15.33 \$	16.36 \$	14.24 \$	12.81 \$	12.43 \$	11.45 \$	12.14 \$	10.48 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	33,773	32,421	29,627	23,958	22,294	63	8	1	1	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	863	2,203	(1,619)	3,162	730	2	-	-	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	3,168	6,812	12,078	2,398	1,911	58	7	-	-	-
Retraits (en milliers de dollars)	2,678	6,221	4,790	3,897	4,624	5	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	1,994,055	1,965,163	1,932,770	1,464,473	1,565,404	4,889	627	100	100	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.58 %	2.57 %	2.55 %	2.55 %	2.56 %	1.77 %	1.77 %	1.77 %	1.77 %	1.77 %
Frais de gestion avant renonciation	2.70 %	2.67 %	2.56 %	2.55 %	2.56 %	1.92 %	1.97 %	1.81 %	1.77 %	1.78 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	25.08 %	54.65 %	55.73 %	50.59 %	66.26 %	25.08 %	54.65 %	55.73 %	50.59 %	66.26 %
	Série 2					Série 2 FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	12.75 \$	13.40 \$	12.46 \$	13.31 \$	11.60 \$	13.75 \$	12.38 \$	11.42 \$	12.11 \$	10.47 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	25,527	24,041	19,076	8,465	5,190	989	908	32	1	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	631	1,584	(881)	901	115	28	37	(2)	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	2,503	7,023	14,169	3,180	930	53	840	32	-	-
Retraits (en milliers de dollars)	1,648	3,643	2,677	806	1,579	-	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	1,856,253	1,793,685	1,530,363	635,893	447,385	77,569	73,369	2,760	100	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.68 %	2.66 %	2.64 %	2.66 %	2.66 %	1.88 %	1.88 %	1.88 %	1.88 %	1.88 %
Frais de gestion avant renonciation	2.90 %	2.82 %	2.76 %	2.85 %	2.89 %	2.02 %	2.01 %	1.90 %	1.88 %	1.92 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	25.08 %	54.65 %	55.73 %	50.59 %	66.26 %	25.08 %	54.65 %	55.73 %	50.59 %	66.26 %

¹ Le ratio des frais de gestion (« RFG ») est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital imposable dans l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement du fonds.

³ La série Placements FSH, la série 1 FSH et la série 2 FSH ont commencé leurs activités le 11 décembre 2019.

FPG de revenu mensuel PH&N RBC (suite)

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Dépenses		
Frais de gestion annuels et autres frais d'administration		
Série Placements	1.70 %	1.70 %
Série Placements FSH	0.93 %	0.93 %
Série 1	1.94 %	1.94 %
Série 1 FSH	1.16 %	1.16 %
Série 2	1.71 %	1.71 %
Série 2 FSH	0.96 %	0.96 %
Frais d'assurance annuels (plafond)		
Série Placements	0,25 (0,75) %	0,25 (0,75) %
Série Placements FSH	0,25 (0,75) %	0,25 (0,75) %
Série 1	0,40 (0,80) %	0,40 (0,80) %
Série 1 FSH	0,40 (0,80) %	0,40 (0,80) %
Série 2	0,70 (1,20) %	0,70 (1,20) %
Série 2 FSH	0,70 (1,20) %	0,70 (1,20) %
Ventes et rachats de parts		
Série Placements		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	792,707	703,512
Achats au cours de la période	133,186	125,550
Rachats au cours de la période	(60,659)	(76,257)
Solde de clôture au 30 juin	865,234	752,805
Série Placements FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	1,776	100
Achats au cours de la période	649	542
Rachats au cours de la période	(1,107)	-
Solde de clôture au 30 juin	1,318	642
Série 1		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	1,965,163	1,932,770
Achats au cours de la période	188,331	263,288
Rachats au cours de la période	(159,439)	(167,405)
Solde de clôture au 30 juin	1,994,055	2,028,653
Série 1 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	627	100
Achats au cours de la période	4,695	-
Rachats au cours de la période	(433)	-
Solde de clôture au 30 juin	4,889	100
Série 2		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	1,793,685	1,530,363
Achats au cours de la période	183,026	354,307
Rachats au cours de la période	(120,458)	(184,942)
Solde de clôture au 30 juin	1,856,253	1,699,728
Série 2 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	73,369	2,760
Achats au cours de la période	4,200	70,609
Rachats au cours de la période	-	-
Solde de clôture au 30 juin	77,569	73,369
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023
Inventaire du portefeuille		
Fonds à revenu mensuel PH&N, série O		
Nombre de parts	5,911,362	5,638,216
Coût	69,017,764 \$	65,419,136 \$
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	4.4760 %	4.2301 %
Juste valeur	72,992,907 \$	68,622,730 \$

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie		
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif			Activités d'exploitation		
Trésorerie	- \$	- \$	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	5,762,843 \$	5,085,940 \$
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	92,052,068	93,481,147	Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie		
Autres actifs			(Gains nets) pertes nettes sur les placements	(6,901,985)	(6,260,261)
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	Variation des autres actifs	(2,072)	(77)
Débiteurs – titulaires de contrat	-	-	Variation des autres passifs	6,593	(4,486)
Débiteurs – vente de placements	-	-	Achats de placements	(3,258,855)	(3,529,464)
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	4,235	3,122	Produit de la vente de placements	11,589,919	7,793,575
Autre	2,303	1,344	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'exploitation	7,196,443	3,085,227
	92,058,606	93,485,613	Activités de financement		
Passif			Distributions aux titulaires de contrat	-	-
Dette bancaire	34,258	9,300	Produit de l'émission de parts*	6,237,448	5,602,188
Autres passifs			Rachat de parts*	(13,458,849)	(9,109,247)
Charges à payer	199,399	192,806	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement	(7,221,401)	(3,507,059)
Créditeurs – titulaires de contrat	-	-	Augmentation (diminution) de la trésorerie/dette bancaire	(24,958)	(421,832)
Créditeurs – achats de placements	-	-	Trésorerie/dette bancaire à l'ouverture de la période	(9,300)	296,725
Autre	-	-	Trésorerie/dette bancaire à la clôture de la période	(34,258) \$	(125,107) \$
	233,657	202,106			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat	91,824,949 \$	93,283,507 \$			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part					
Série Placements	16.05 \$	15.07 \$			
Série Placements FSH	12.95	12.10			
Série 1	20.23	19.02			
Série 1 FSH	12.78	11.96			
Série 2	15.29	14.39			
Série 2 FSH	12.70	11.89			

État du résultat global

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Revenu		
Distribution du fonds sous-jacent	281 \$	293 \$
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	1,177,190	389,501
Variation du gain (perte) latent sur les placements	5,724,795	5,870,760
	6,902,266	6,260,554
Dépenses		
Frais de gestion	744,698	781,805
Frais d'assurance	236,186	249,127
Autres frais administratifs	194,314	172,110
	1,175,198	1,203,042
Moins : Frais renoncés	35,775	28,428
Frais après renonciation	1,139,423	1,174,614
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	5,762,843 \$	5,085,940 \$
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part		
Série Placements	0.98 \$	0.77 \$
Série Placements FSH	0.85	0.69
Série 1	1.21	0.96
Série 1 FSH	0.84	0.62
Série 2	0.91	0.72
Série 2 FSH	0.81	0.67

État de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif net à l'ouverture de la période	93,283,507 \$	92,563,073 \$
Dépôts de primes	6,237,448	6,487,513
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	5,762,843	5,085,940
	105,283,798	104,136,526
Retraits	13,458,849	10,268,259
Actif net à la clôture de la période	91,824,949 \$	93,868,267 \$

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

FPG équilibré mondial RBC (suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audité)

Fonds d'actions de marchés émergents RBC, série O	4.1 %	Novo Nordisk A/S	0.8 %
Fonds immobilier canadien de base RBC, série N	1.9 %	Titres obligataires de 20 ans de l'État japonais, 0,400 %, 20 juin 2040	0.8 %
Microsoft Corp.	1.6 %	Fonds de valeur en actions américaines de sociétés à moyenne capitalisation RBC, série O	0.7 %
Fonds d'actions de croissance de sociétés américaines à moyenne capitalisation RBC, série O	1.6 %	Obligations du Trésor américain, 1,625 %, 15 août 2029	0.7 %
Apple Inc.	1.4 %	La Banque Toronto-Dominion	0.7 %
NVIDIA Corp.	1.3 %	Shopify Inc.	0.7 %
Banque Royale du Canada	1.2 %	Province d'Ontario, 4,700 %, 2 juin 2037	0.7 %
Province d'Ontario, 1,750 %, 8 sept. 2025	1.1 %	Canadian Natural Resources Ltd.	0.7 %
SEC Fonds d'infrastructures mondiales RBC – série N	1.0 %	Obligations du Trésor américain, 2,500 %, 15 févr. 2045	0.6 %
Alphabet Inc.	1.0 %	Bundesrepublik Deutschland Bundesanleihe, 0,000 %, 15 févr. 2031	0.6 %
Amazon.com Inc.	0.9 %	Obligations du Trésor américain, 2,250 %, 15 mai 2041	0.6 %
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	0.9 %	Enbridge Inc.	0.6 %
Fonds de ressources de sociétés canadiennes à petite et moyenne capitalisation RBC, série O	0.9 %		27.1 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices/semestres clos les	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020
	Série Placements					Série Placements FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	16.05 \$	15.07 \$	13.72 \$	15.64 \$	14.32 \$	12.95 \$	12.10 \$	10.91 \$	12.32 \$	11.18 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	33,646	32,654	30,070	31,211	16,815	1,052	819	634	89	43
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	2,104	2,939	(3,905)	2,089	1,353	61	76	(46)	1	(1)
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	1,917	4,178	9,407	18,120	9,998	187	207	616	87	43
Retraits (en milliers de dollars)	3,028	4,533	6,643	5,812	4,808	16	98	25	42	-
Nombre de parts en circulation	2,096,201	2,166,907	2,190,926	1,995,263	1,174,345	81,212	67,703	58,112	7,225	3,824
Ratio des frais de gestion ¹	2.23 %	2.23 %	2.22 %	2.21 %	2.20 %	1.24 %	1.25 %	1.30 %	1.30 %	1.30 %
Frais de gestion avant renonciation	2.25 %	2.24 %	2.27 %	2.26 %	2.25 %	1.25 %	1.27 %	1.35 %	1.35 %	1.41 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	14.53 %	28.14 %	38.08 %	36.13 %	39.56 %	14.53 %	28.14 %	38.08 %	36.13 %	39.56 %
	Série 1					Série 1 FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	20.23 \$	19.02 \$	17.39 \$	19.88 \$	18.26 \$	12.78 \$	11.96 \$	10.81 \$	12.25 \$	11.14 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	21,831	21,801	21,959	24,248	17,839	185	151	119	1	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	1,326	1,963	(3,096)	1,787	1,350	12	14	(2)	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	1,505	2,559	4,413	7,793	5,694	26	21	120	-	-
Retraits (en milliers de dollars)	2,802	4,680	3,606	3,171	2,749	4	2	1	-	-
Nombre de parts en circulation	1,079,221	1,146,031	1,263,086	1,219,622	976,681	14,482	12,655	10,985	109	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.58 %	2.57 %	2.57 %	2.56 %	2.56 %	1.53 %	1.53 %	1.65 %	1.65 %	1.65 %
Frais de gestion avant renonciation	2.58 %	2.58 %	2.62 %	2.60 %	2.60 %	1.55 %	1.55 %	1.67 %	1.70 %	1.71 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	14.53 %	28.14 %	38.08 %	36.13 %	39.56 %	14.53 %	28.14 %	38.08 %	36.13 %	39.56 %
	Série 2					Série 2 FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	15.29 \$	14.39 \$	13.17 \$	15.08 \$	13.87 \$	12.70 \$	11.89 \$	10.78 \$	12.22 \$	11.13 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	34,078	36,605	38,192	43,611	33,904	1,033	1,254	1,589	1,502	603
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	2,183	3,344	(5,511)	3,186	2,783	77	140	(191)	90	45
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	2,602	4,267	5,931	15,180	11,471	-	241	377	832	566
Retraits (en milliers de dollars)	7,311	9,201	5,838	8,660	5,263	298	715	99	23	10
Nombre de parts en circulation	2,228,257	2,543,454	2,900,228	2,892,561	2,444,845	81,319	105,434	147,434	122,940	54,186
Ratio des frais de gestion ¹	2.69 %	2.69 %	2.69 %	2.69 %	2.68 %	1.71 %	1.71 %	1.71 %	1.71 %	1.71 %
Frais de gestion avant renonciation	2.85 %	2.80 %	2.82 %	2.76 %	2.76 %	1.72 %	1.72 %	1.75 %	1.76 %	1.84 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	14.53 %	28.14 %	38.08 %	36.13 %	39.56 %	14.53 %	28.14 %	38.08 %	36.13 %	39.56 %

¹ Le ratio des frais de gestion (« RFG ») est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital imposable dans l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement du fonds.

³ La série Placements FSH, la série 1 FSH et la série 2 FSH ont commencé leurs activités le 11 décembre 2019.

FPG équilibré mondial RBC (suite)

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Dépenses		
Frais de gestion annuels et autres frais d'administration		
Série Placements	1.74 %	1.74 %
Série Placements FSH	0.90 %	0.90 %
Série 1	1.94 %	1.94 %
Série 1 FSH	1.06 %	1.06 %
Série 2	1.74 %	1.74 %
Série 2 FSH	0.93 %	0.93 %
Frais d'assurance annuels (plafond)		
Série Placements	0,25 (0,75) %	0,25 (0,75) %
Série Placements FSH	0,25 (0,75) %	0,25 (0,75) %
Série 1	0,40 (0,80) %	0,40 (0,80) %
Série 1 FSH	0,40 (0,80) %	0,40 (0,80) %
Série 2	0,70 (1,20) %	0,70 (1,20) %
Série 2 FSH	0,70 (1,20) %	0,70 (1,20) %
Ventes et rachats de parts		
Série Placements		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	2,166,907	2,190,926
Achats au cours de la période	124,083	168,592
Rachats au cours de la période	(194,789)	(179,589)
Solde de clôture au 30 juin	2,096,201	2,179,929
Série Placements FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	67,703	58,112
Achats au cours de la période	14,767	9,855
Rachats au cours de la période	(1,258)	(7,943)
Solde de clôture au 30 juin	81,212	60,024
Série 1		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	1,146,031	1,263,086
Achats au cours de la période	76,986	65,919
Rachats au cours de la période	(143,796)	(110,646)
Solde de clôture au 30 juin	1,079,221	1,218,359
Série 1 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	12,655	10,985
Achats au cours de la période	2,158	1,620
Rachats au cours de la période	(331)	(78)
Solde de clôture au 30 juin	14,482	12,527
Série 2		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	2,543,454	2,900,228
Achats au cours de la période	175,422	183,832
Rachats au cours de la période	(490,619)	(390,997)
Solde de clôture au 30 juin	2,228,257	2,693,063
Série 2 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	105,434	147,434
Achats au cours de la période	-	21,620
Rachats au cours de la période	(24,115)	(20,249)
Solde de clôture au 30 juin	81,319	148,805

Aux 30 juin 2024 (31 déc. 2023

Inventaire du portefeuille

Fonds équilibré mondial RBC, série O

Nombre de parts	3,470,873	3,795,449
Coût	80,114,601 \$	87,268,475 \$
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	11.0087 %	11.4831 %
Juste valeur	92,052,068 \$	93,481,147 \$

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie		
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin		
			2024	2023	
Actif			Activités d'exploitation		
Trésorerie	- \$	21,243 \$	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	8,152,876 \$	4,201,783 \$
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	238,209,543	238,173,785	Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie		
Autres actifs			(Gains nets) pertes nettes sur les placements	(7,002,542)	(3,270,922)
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	Variation des autres actifs	(13,287)	(7,243)
Débiteurs – titulaires de contrat	-	60,000	Variation des autres passifs	33,651	(19,393)
Débiteurs – vente de placements	-	-	Achats de placements	(9,702,237)	(16,892,601)
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	13,605	934	Produit de la vente de placements	16,669,021	13,899,356
Autre	1,550	934	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'exploitation	8,137,482	(2,089,020)
	238,224,698	238,256,896	Activités de financement		
Passif			Distributions aux titulaires de contrat	-	-
Dettes bancaires	1,455	-	Produit de l'émission de parts*	17,383,491	25,194,437
Autres passifs			Rachat de parts*	(25,543,671)	(23,159,901)
Charges à payer	389,474	355,823	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement	(8,160,180)	2,034,536
Créditeurs – titulaires de contrat	-	568	Augmentation (diminution) de la trésorerie/dette bancaire	(22,698)	(54,484)
Créditeurs – achats de placements	-	-	Trésorerie/dette bancaire à l'ouverture de la période	21,243	24,066
Autre	-	-	Trésorerie/dette bancaire à la clôture de la période	(1,455) \$	(30,418) \$
	390,929	356,391			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat	237,833,769 \$	237,900,505 \$			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part					
Série Placements	16.87 \$	16.27			
Série Placements FSH	14.01	13.46			
Série 1	24.68	23.87			
Série 1 FSH	13.73	13.21			

État du résultat global

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Revenu		
Distribution du fonds sous-jacent	4,324,256 \$	4,060,239 \$
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	3,949,920	3,115,064
Variation du gain (perte) latent sur les placements	3,052,622	155,858
	11,326,798	7,331,161
Dépenses		
Frais de gestion	2,308,366	2,351,015
Frais d'assurance	483,466	476,625
Autres frais administratifs	480,490	358,636
	3,272,322	3,186,276
Moins : Frais renoncés	98,400	56,898
Frais après renonciation	3,173,922	3,129,378
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	8,152,876 \$	4,201,783 \$
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part		
Série Placements	0.59 \$	0.37 \$
Série Placements FSH	0.21	0.52
Série 1	0.83	0.37
Série 1 FSH	(0.04)	0.30

État de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif net à l'ouverture de la période	237,900,505 \$	227,059,153 \$
Dépôts de primes	17,323,491	27,230,647
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	8,152,876	4,201,783
	263,376,872	258,491,583
Retraits	25,543,103	25,195,661
Actif net à la clôture de la période	237,833,769 \$	233,295,922 \$

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

FPG canadien de dividendes RBC (suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audité)

Banque Royale du Canada	9.1 %	La Banque de Nouvelle-Écosse	2.7 %
La Banque Toronto-Dominion	5.5 %	TC Energy Corp.	2.6 %
Canadian Natural Resources Ltd.	4.7 %	George Weston Ltd.	2.1 %
Canadian Pacific Kansas City Ltd.	4.6 %	TELUS Corp.	2.0 %
Trésorerie et équivalents de trésorerie	4.1 %	Financière Sun Life Inc.	1.9 %
Enbridge Inc.	3.8 %	Alimentation Couche-Tard Inc.	1.7 %
Brookfield Corp.	3.6 %	Compagnie Pétrolière Impériale Ltée	1.6 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	3.5 %	Suncor Énergie Inc.	1.6 %
Banque de Montréal	3.1 %	PrairieSky Royalty Ltd.	1.4 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce	3.1 %	Intact Financial Corp.	1.4 %
Société Financière Manuvie	3.1 %	BCE Inc.	1.4 %
Thomson Reuters Corp.	3.0 %	Groupe AtkinsRéilis Inc.	1.3 %
Power Corp. du Canada	2.7 %		75.6 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices/semestres clos les	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020
	Série Placements					Série Placements FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	16.87 \$	16.27 \$	15.13 \$	15.69 \$	12.14 \$	14.01 \$	13.46 \$	12.41 \$	12.75 \$	9.79 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	63,552	61,893	53,499	37,344	18,953	632	206	348	430	21
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	2,192	4,347	(1,997)	6,225	(394)	4	24	(6)	29	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	7,201	19,045	29,295	16,468	4,920	504	36	200	380	20
Retraits (en milliers de dollars)	7,734	14,998	11,142	4,302	2,902	83	202	276	-	-
Nombre de parts en circulation	3,767,103	3,803,372	3,535,884	2,380,567	1,560,845	45,093	15,305	28,037	33,725	2,172
Ratio des frais de gestion ¹	2.33 %	2.34 %	2.34 %	2.33 %	2.33 %	1.50 %	1.49 %	1.44 %	1.54 %	1.54 %
Frais de gestion avant renonciation	2.41 %	2.40 %	2.38 %	2.33 %	2.33 %	1.58 %	1.54 %	1.47 %	1.55 %	1.58 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	6.05 %	13.33 %	7.61 %	8.80 %	14.22 %	6.05 %	13.33 %	7.61 %	8.80 %	14.22 %
	Série 1					Série 1 FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	24.68 \$	23.87 \$	22.39 \$	23.32 \$	18.13 \$	13.73 \$	13.21 \$	12.23 \$	12.64 \$	9.74 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	173,573	175,794	173,206	165,936	131,392	77	8	6	1	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	5,957	10,944	(7,022)	37,041	(6,248)	-	1	-	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	9,549	22,366	34,585	22,881	13,006	69	1	5	-	-
Retraits (en milliers de dollars)	17,726	30,723	20,294	25,377	26,812	-	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	7,032,041	7,365,966	7,736,418	7,116,544	7,246,259	5,605	614	518	100	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.80 %	2.80 %	2.79 %	2.79 %	2.79 %	1.92 %	1.90 %	2.00 %	2.00 %	2.00 %
Frais de gestion avant renonciation	2.87 %	2.84 %	2.83 %	2.79 %	2.79 %	2.00 %	1.96 %	2.05 %	2.03 %	2.02 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	6.05 %	13.33 %	7.61 %	8.80 %	14.22 %	6.05 %	13.33 %	7.61 %	8.80 %	14.22 %

¹ Le ratio des frais de gestion (« RFG ») est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital impossible dans l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement du fonds.

FPG canadien de dividendes RBC (suite)

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Dépenses		
Frais de gestion annuels et autres frais d'administration		
Série Placements	1.80 %	1.80 %
Série Placements FSH	1.07 %	1.07 %
Série 1	2.25 %	2.25 %
Série 1 FSH	1.37 %	1.37 %
Frais d'assurance annuels (plafond)		
Série Placements	0,30 (0,80) %	0,30 (0,80) %
Série Placements FSH	0,30 (0,80) %	0,30 (0,80) %
Série 1	0,40 (0,80) %	0,40 (0,80) %
Série 1 FSH	0,40 (0,80) %	0,40 (0,80) %

Ventes et rachats de parts

Série Placements		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	3,803,372	3,535,884
Achats au cours de la période	430,850	727,767
Rachats au cours de la période	(467,119)	(566,801)
Solde de clôture au 30 juin	3,767,103	3,696,850
Série Placements FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	15,305	28,037
Achats au cours de la période	35,760	2,590
Rachats au cours de la période	(5,972)	(9,113)
Solde de clôture au 30 juin	45,093	21,514
Série 1		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	7,365,966	7,736,418
Achats au cours de la période	390,124	691,614
Rachats au cours de la période	(724,049)	(705,059)
Solde de clôture au 30 juin	7,032,041	7,722,973
Série 1 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	614	518
Achats au cours de la période	4,996	48
Rachats au cours de la période	(5)	-
Solde de clôture au 30 juin	5,605	566

Au 30 juin 2024 | 31 déc. 2023

Inventaire du portefeuille

Fonds canadien de dividendes RBC, série O

Nombre de parts	2,433,665	2,505,979
Coût	183,116,101 \$	186,132,965 \$
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	1.1575 %	1.1860 %
Juste valeur	238,209,543 \$	238,173,785 \$

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie			
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin		2024	2023
Actif			Activités d'exploitation			
Trésorerie	- \$	- \$	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	810,115 \$	591,979 \$	
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	17,845,579	17,973,951	Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie			
Autres actifs			(Gains nets) pertes nettes sur les placements	(1,079,036)	(827,515)	
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	Variation des autres actifs	(348)	(1,126)	
Débiteurs – titulaires de contrat	-	-	Variation des autres passifs	7,775	2,719	
Débiteurs – vente de placements	-	-	Achats de placements	(1,104,734)	(1,759,597)	
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	1,504	1,772	Produit de la vente de placements	2,312,142	1,077,959	
Autre	3,122	2,506	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'exploitation	945,914	(915,581)	
	17,850,205	17,978,229	Activités de financement			
Passif			Distributions aux titulaires de contrat	-	-	
Dette bancaire	17,819	19,264	Produit de l'émission de parts*	1,587,893	2,162,267	
Autres passifs			Rachat de parts*	(2,532,362)	(1,137,186)	
Charges à payer	71,593	63,818	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement	(944,469)	1,025,081	
Créditeurs – titulaires de contrat	-	-	Augmentation (diminution) de la trésorerie/dette bancaire	1,445	109,500	
Créditeurs – achats de placements	-	-	Trésorerie/dette bancaire à l'ouverture de la période	(19,264)	(126,836)	
Autre	-	-	Trésorerie/dette bancaire à la clôture de la période	(17,819) \$	(17,336) \$	
	89,412	83,082				
Actif net attribuable aux titulaires de contrat	17,760,793 \$	17,895,147 \$				
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part						
Série Placements	15.85	15.14				
Série Placements FSH	13.76	13.09				
Série 1	20.22	19.36				
Série 1 FSH	13.52	12.89				

État du résultat global

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Revenu		
Distribution du fonds sous-jacent	237 \$	378 \$
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	156,350	6,004
Variation du gain (perte) latent sur les placements	922,686	821,511
	1,079,273	827,893
Dépenses		
Frais de gestion	142,304	120,787
Frais d'assurance	55,828	49,528
Autres frais administratifs	91,913	83,330
	290,045	253,645
Moins : Frais renoncés	20,887	17,731
Frais après renonciation	269,158	235,914
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	810,115 \$	591,979 \$
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part		
Série Placements	0.69 \$	0.57 \$
Série Placements FSH	0.61	0.52
Série 1	0.87	0.66
Série 1 FSH	0.62	0.49

État de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif net à l'ouverture de la période	17,895,147 \$	15,133,889 \$
Dépôts de primes	1,587,893	2,256,950
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	810,115	591,979
	20,293,155	17,982,818
Retraits	2,532,362	1,241,994
Actif net à la clôture de la période	17,760,793 \$	16,740,824 \$

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

FPG d'actions canadiennes RBC(suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audité)

Banque Royale du Canada	6.0 %	Banque Canadienne Impériale de Commerce	1.9 %
Fonds de ressources de sociétés canadiennes à petite et moyenne capitalisation RBC, série O	5.9 %	TC Energy Corp.	1.6 %
La Banque Toronto-Dominion	4.5 %	Alimentation Couche-Tard Inc.	1.6 %
Canadian Natural Resources Ltd.	3.5 %	Waste Connections Inc.	1.5 %
Shopify Inc.	3.3 %	Nutrien Ltd.	1.5 %
Enbridge Inc.	3.2 %	BCE Inc.	1.5 %
Banque de Montréal	3.0 %	Constellation Software Inc.	1.4 %
Canadian Pacific Kansas City Ltd.	2.9 %	Intact Financial Corp.	1.4 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	2.8 %	Financière Sun Life Inc.	1.3 %
Brookfield Corp.	2.4 %	Mines Agnico Eagle Limitée	1.3 %
La Banque de Nouvelle-Écosse	2.2 %	WSP Global Inc.	1.1 %
Société Financière Manuvie	2.0 %	Trésorerie et équivalents de trésorerie	1.1 %
Suncor Énergie Inc.	2.0 %		60.9 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices/semestres clos les	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020
	Série Placements					Série Placements FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	15.85 \$	15.14 \$	13.85 \$	14.68 \$	11.72 \$	13.76 \$	13.09 \$	11.87 \$	12.48 \$	9.88 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	4,751	5,208	4,041	4,328	2,674	55	82	52	41	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	237	413	(296)	728	36	4	7	(2)	1	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	464	1,888	1,339	1,603	1,184	13	31	22	39	-
Retraits (en milliers de dollars)	1,159	1,133	1,330	677	797	43	8	9	-	-
Nombre de parts en circulation	299,778	343,929	291,770	294,892	228,187	4,024	6,260	4,372	3,247	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.65 %	2.64 %	2.64 %	2.64 %	2.64 %	1.75 %	1.75 %	1.88 %	1.88 %	1.88 %
Frais de gestion avant renonciation	2.88 %	2.86 %	3.82 %	3.43 %	3.08 %	2.08 %	2.10 %	3.15 %	7.79 %	2.47 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	10.71 %	25.09 %	25.96 %	39.97 %	40.80 %	10.71 %	25.09 %	25.96 %	39.97 %	40.80 %
	Série 1					Série 1 FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	20.22 \$	19.36 \$	17.77 \$	18.91 \$	15.16 \$	13.52 \$	12.89 \$	11.73 \$	12.38 \$	9.84 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	12,948	12,599	11,037	10,684	8,153	7	6	4	1	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	569	999	(773)	2,093	(343)	-	1	-	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	1,110	2,751	4,239	2,407	1,994	1	1	4	-	-
Retraits (en milliers de dollars)	1,330	2,189	3,113	1,969	3,821	-	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	640,412	650,894	620,997	564,960	537,971	524	479	381	100	100
Ratio des frais de gestion ¹	3.05 %	3.05 %	3.05 %	3.04 %	3.05 %	2.14 %	2.15 %	2.26 %	2.26 %	2.26 %
Frais de gestion avant renonciation	3.26 %	3.23 %	4.14 %	3.68 %	3.36 %	2.45 %	2.41 %	2.84 %	2.95 %	2.77 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	10.71 %	25.09 %	25.96 %	39.97 %	40.80 %	10.71 %	25.09 %	25.96 %	39.97 %	40.80 %

¹ Le ratio des frais de gestion (« RFG ») est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital imposable dans l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement du fonds.

³ La série Placements FSH et la série 1 FSH ont commencé leurs activités le 11 décembre 2019.

FPG d'actions canadiennes RBC (suite)

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Dépenses		
Frais de gestion annuels et autres frais d'administration		
Série Placements	2.05 %	2.05 %
Série Placements FSH	1.36 %	1.36 %
Série 1	2.25 %	2.25 %
Série 1 FSH	1.35 %	1.35 %
Frais d'assurance annuels (plafond)		
Série Placements	0,30 (0,80) %	0,30 (0,80) %
Série Placements FSH	0,30 (0,80) %	0,30 (0,80) %
Série 1	0,65 (1,05) %	0,65 (1,05) %
Série 1 FSH	0,65 (1,05) %	0,65 (1,05) %
Ventes et rachats de parts		
Série Placements		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	343,929	291,770
Achats au cours de la période	29,805	61,364
Rachats au cours de la période	(73,956)	(28,486)
Solde de clôture au 30 juin	299,778	324,648
Série Placements FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	6,260	4,372
Achats au cours de la période	930	1,384
Rachats au cours de la période	(3,166)	(590)
Solde de clôture au 30 juin	4,024	5,166
Série 1		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	650,894	620,997
Achats au cours de la période	56,174	73,122
Rachats au cours de la période	(66,656)	(44,653)
Solde de clôture au 30 juin	640,412	649,466
Série 1 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	479	381
Achats au cours de la période	45	49
Rachats au cours de la période	-	-
Solde de clôture au 30 juin	524	430
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023
Inventaire du portefeuille		
Fonds d'actions canadiennes RBC, série O		
Nombre de parts	701,712	749,099
Coût	16,431,211 \$	17,482,269 \$
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	0.7977 %	0.8056 %
Juste valeur	17,845,579 \$	17,973,951 \$

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie		
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin		
			2024	2023	
Actif			Activités d'exploitation		
Trésorerie	- \$	- \$	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat		
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	4,611,228	4,691,222	278,417 \$	73,719 \$	
Autres actifs			Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie		
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	(350,755)	(152,325)	
Débiteurs – titulaires de contrat	-	-	2,773	(792)	
Débiteurs – vente de placements	-	-	639	125	
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	2,659	5,705	(43,206)	(83,908)	
Autre	2,201	1,928	473,955	487,038	
	4,616,088	4,698,855	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'exploitation		
			361,823	323,857	
Passif			Activités de financement		
Dette bancaire	505	1,913	Distributions aux titulaires de contrat		
Autres passifs			Produit de l'émission de parts*		
Charges à payer	30,911	30,272	60,911	124,630	
Créditeurs – titulaires de contrat	-	-	(421,326)	(449,322)	
Créditeurs – achats de placements	-	-	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement		
Autre	-	-	(360,415)	(324,692)	
	31,416	32,185	Augmentation (diminution) de la trésorerie/dette bancaire		
			1,408	(835)	
Actif net attribuable aux titulaires de contrat	4,584,672 \$	4,666,670 \$	Trésorerie/dette bancaire à l'ouverture de la période		
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part			(1,913)	(820)	
Série Placements	14.91 \$	14.00 \$	Trésorerie/dette bancaire à la clôture de la période		
Série 1	23.04	21.70	(505) \$	(1,655) \$	

État du résultat global

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Revenu		
Distribution du fonds sous-jacent	- \$	- \$
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	48,024	40,877
Variation du gain (perte) latent sur les placements	302,731	111,448
	350,755	152,325
Dépenses		
Frais de gestion	37,411	40,659
Frais d'assurance	15,343	16,604
Autres frais administratifs	53,223	58,795
	105,977	116,058
Moins : Frais renoncés	33,639	37,452
Frais après renonciation	72,338	78,606
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	278,417 \$	73,719 \$
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part		
Série Placements	0.90 \$	0.22 \$
Série 1	1.35	0.30

État de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif net à l'ouverture de la période	4,666,670 \$	5,104,504 \$
Dépôts de primes	60,911	129,091
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	278,417	73,719
	5,005,998	5,307,314
Retraits	421,326	453,783
Actif net à la clôture de la période	4,584,672 \$	4,853,531 \$

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

FPG d'actions 100 % canadiennes O'Shaughnessy RBC (suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audité)

Banque Royale du Canada	6.6 %	Suncor Énergie Inc.	2.1 %
Société Financière Manuvie	4.3 %	Cenovus Energy Inc.	2.0 %
Canadian Natural Resources Ltd.	4.3 %	George Weston Ltd.	1.9 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	3.2 %	Dollarama Inc.	1.9 %
Banque de Montréal	2.7 %	Shopify Inc.	1.9 %
Enbridge Inc.	2.7 %	Secure Energy Services Inc.	1.9 %
Brookfield Corp.	2.7 %	Les Compagnies Loblaw limitée	1.8 %
La Banque Toronto-Dominion	2.5 %	Alimentation Couche-Tard Inc.	1.7 %
Lundin Gold Inc.	2.5 %	Mines Agnico Eagle Limitée	1.5 %
Constellation Software Inc.	2.4 %	IGM Financial Inc.	1.5 %
MEG Energy Corp.	2.4 %	Air Canada	1.4 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce	2.3 %	New Gold Inc.	1.3 %
Canadian Pacific Kansas City Ltd.	2.2 %		61.7 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020
	Série Placements					Série 1				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	14.91 \$	14.00 \$	13.13 \$	14.16 \$	11.18 \$	- \$	21.70 \$	20.47 \$	22.20 \$	17.65 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	708	641	833	1,106	934	3,877	4,026	4,272	5,008	4,409
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	42	52	(78)	229	(39)	236	239	(378)	1,066	(342)
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	52	295	84	335	195	9	82	127	340	195
Retraits (en milliers de dollars)	27	538	280	392	168	394	568	484	807	768
Nombre de parts en circulation	47,480	45,755	63,413	78,158	83,484	168,269	185,515	208,654	225,508	249,809
Ratio des frais de gestion ¹	2.62 %	2.60 %	2.61 %	2.60 %	2.61 %	3.21 %	3.21 %	3.21 %	3.21 %	3.21 %
Frais de gestion avant renonciation	4.45 %	4.42 %	3.93 %	3.89 %	4.09 %	4.60 %	4.62 %	4.12 %	4.11 %	4.28 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	16.69 %	37.95 %	52.44 %	43.06 %	108.68 %	16.69 %	37.95 %	52.44 %	43.06 %	108.68 %

¹ Le ratio des frais de gestion (« RFG ») est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital imposable dans l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement du fonds.

FPG d'actions 100 % canadiennes O'Shaughnessy RBC (suite)

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Dépenses		
Frais de gestion annuels et autres frais d'administration		
Série Placements	2.05 %	2.05 %
Série 1	2.30 %	2.30 %
Frais d'assurance annuels (plafond)		
Série Placements	0,30 (0,80) %	0,30 (0,80) %
Série 1	0,65 (1,05) %	0,65 (1,05) %
Ventes et rachats de parts		
Série Placements		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	45,755	63,413
Achats au cours de la période	3,569	4,614
Rachats au cours de la période	(1,844)	(6,022)
Solde de clôture au 30 juin	47,480	62,005
Série 1		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	185,515	208,654
Achats au cours de la période	406	3,142
Rachats au cours de la période	(17,652)	(17,646)
Solde de clôture au 30 juin	168,269	194,150
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023
Inventaire du portefeuille		
Fonds d'actions 100 % canadiennes O'Shaughnessy RBC, série O		
Nombre de parts	271,517	298,016
Coût	3,970,844 \$	4,353,569 \$
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	3.2481 %	3.2376 %
Juste valeur	4,611,228 \$	4,691,222 \$

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie		
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin		
			2024	2023	
Actif			Activités d'exploitation		
Trésorerie	- \$	- \$	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	368,910 \$	223,913 \$
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	7,011,377	7,961,825	Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie		
Autres actifs			(Gains nets) pertes nettes sur les placements	(348,413)	(216,273)
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	Variation des autres actifs	1,240	(1,198)
Débiteurs – titulaires de contrat	-	-	Variation des autres passifs	2,164	935
Débiteurs – vente de placements	-	-	Achats de placements	(458,392)	(702,820)
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	1,780	3,293	Produit de la vente de placements	1,757,253	856,259
Autre	1,976	1,703	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'exploitation	1,322,762	160,816
	7,015,133	7,966,821	Activités de financement		
Passif			Distributions aux titulaires de contrat	-	-
Dette bancaire	14,331	4,707	Produit de l'émission de parts*	430,943	716,203
Autres passifs			Rachat de parts*	(1,763,329)	(891,194)
Charges à payer	30,068	27,904	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement	(1,332,386)	(174,991)
Créditeurs – titulaires de contrat	-	-	Augmentation (diminution) de la trésorerie/dette bancaire	(9,624)	(14,175)
Créditeurs – achats de placements	-	-	Trésorerie/dette bancaire à l'ouverture de la période	(4,707)	10,855
Autre	-	-	Trésorerie/dette bancaire à la clôture de la période	(14,331) \$	(3,320) \$
	44,399	32,611			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat	6,970,734 \$	7,934,210 \$			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part					
Série Placements	16.72 \$	15.94 \$			
Série 1	18.18	17.37			

État du résultat global

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Revenu		
Distribution du fonds sous-jacent	121,555 \$	116,263 \$
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	135,293	57,264
Variation du gain (perte) latent sur les placements	213,120	159,009
	469,968	332,536
Dépenses		
Frais de gestion	49,828	54,401
Frais d'assurance	15,798	17,170
Autres frais administratifs	59,583	60,948
	125,209	132,519
Moins : Frais renoncés	24,151	23,896
Frais après renonciation	101,058	108,623
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	368,910 \$	223,913 \$
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part		
Série Placements	0.80 \$	0.41 \$
Série 1	0.90	0.49

État de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif net à l'ouverture de la période	7,934,210 \$	7,804,508 \$
Dépôts de primes	430,943	736,596
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	368,910	223,913
	8,734,063	8,765,017
Retraits	1,763,329	911,587
Actif net à la clôture de la période	6,970,734 \$	7,853,430 \$

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

FPG à revenu canadien PH&N RBC (suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audité)

Banque Royale du Canada	7.9 %	Banque Canadienne Impériale de Commerce	2.5 %
Enbridge Inc.	6.0 %	Mines Agnico Eagle Limitée	2.5 %
La Banque Toronto-Dominion	5.7 %	Rogers Communications Inc.	2.4 %
Brookfield Corp.	3.8 %	Suncor Énergie Inc.	2.0 %
Canadian Pacific Kansas City Ltd.	3.7 %	Fairfax Financial Holdings Ltd.	2.0 %
Société Financière Manuvie	3.7 %	Keyera Corp.	1.8 %
Banque de Montréal	3.6 %	Saputo Inc.	1.7 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	3.5 %	Brookfield Property Partners LP	1.7 %
Constellation Software Inc.	3.1 %	Cenovus Energy Inc.	1.6 %
La Banque de Nouvelle-Écosse	3.0 %	Restaurant Brands International Inc.	1.6 %
Alimentation Couche-Tard Inc.	2.8 %	Canadian Natural Resources Ltd.	1.5 %
Waste Connections Inc.	2.6 %	Société de placement immobilier d'immeubles résidentiels canadiens	1.5 %
WSP Global Inc.	2.6 %		74.8 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices/semestres clos les	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020
	Série Placements					Série 1				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	16.72 \$	15.94 \$	14.81 \$	15.11 \$	11.90 \$	18.18 \$	17.37 \$	16.20 \$	16.60 \$	13.12 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	3,187	3,266	2,913	2,191	1,393	3,784	4,668	4,892	4,319	3,605
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	162	219	(65)	409	14	207	330	(155)	932	(195)
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	115	950	1,254	692	532	316	406	1,589	335	213
Retraits (en milliers de dollars)	355	815	467	303	459	1,408	961	862	552	1,719
Nombre de parts en circulation	190,577	204,881	196,645	145,000	117,065	208,081	268,773	301,931	260,177	274,783
Ratio des frais de gestion ¹	2.49 %	2.49 %	2.48 %	2.46 %	2.47 %	2.88 %	2.88 %	2.89 %	2.86 %	2.87 %
Frais de gestion avant renonciation	3.12 %	3.03 %	2.82 %	3.11 %	3.21 %	3.53 %	3.47 %	3.28 %	3.55 %	3.64 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	14.71 %	33.10 %	20.60 %	30.58 %	44.37 %	14.71 %	33.10 %	20.60 %	30.58 %	30.58 %

¹ Le ratio des frais de gestion (« RFG ») est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital imposable dans l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement du fonds.

FPG à revenu canadien PH&N RBC (suite)

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Dépenses		
Frais de gestion annuels et autres frais d'administration		
Série Placements	1.91 %	1.91 %
Série 1	2.25 %	2.25 %
Frais d'assurance annuels (plafond)		
Série Placements	0,30 (0,80) %	0,30 (0,80) %
Série 1	0,45 (0,85) %	0,45 (0,85) %
Ventes et rachats de parts		
Série Placements		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	204,881	196,645
Achats au cours de la période	6,885	31,083
Rachats au cours de la période	(21,189)	(20,095)
Solde de clôture au 30 juin	190,577	207,633
Série 1		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	268,773	301,931
Achats au cours de la période	17,157	15,252
Rachats au cours de la période	(77,849)	(36,136)
Solde de clôture au 30 juin	208,081	281,047
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023
Inventaire du portefeuille		
Fonds à revenu canadien PH&N, série O		
Nombre de parts	379,732	450,342
Coût	6,487,509 \$	7,651,077 \$
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	0.9230 %	1.0625 %
Juste valeur	7,011,377 \$	7,961,825 \$

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie		
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin		
			2024	2023	
Actif			Activités d'exploitation		
Trésorerie	- \$	40,496 \$	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	5,869,097 \$	3,426,035 \$
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	94,963,171	75,564,831	Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie		
Autres actifs			(Gains nets) pertes nettes sur les placements	(7,077,284)	(4,227,848)
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	Variation des autres actifs	(9,759)	(5,070)
Débiteurs – titulaires de contrat	-	-	Variation des autres passifs	67,698	10,803
Débiteurs – vente de placements	-	-	Achats de placements	(16,062,020)	(8,202,661)
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	12,111	2,968	Produit de la vente de placements	3,740,964	3,571,944
Autre	3,089	2,473	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'exploitation	(13,471,304)	(5,426,797)
	94,978,371	75,610,768	Activités de financement		
Passif			Distributions aux titulaires de contrat	-	-
Dettes bancaires	82,552	-	Produit de l'émission de parts*	21,704,619	11,337,778
Autres passifs			Rachat de parts*	(8,356,363)	(5,581,596)
Charges à payer	216,950	149,252	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement	13,348,256	5,756,182
Créditeurs – titulaires de contrat	-	-	Augmentation (diminution) de la trésorerie/dette bancaire	(123,048)	329,385
Créditeurs – achats de placements	-	-	Trésorerie/dette bancaire à l'ouverture de la période	40,496	(304,162)
Autre	-	-	Trésorerie/dette bancaire à la clôture de la période	(82,552) \$	25,223 \$
	299,502	149,252			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat	94,678,869 \$	75,461,516 \$			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part					
Série Placements	20.71 \$	19.29 \$			
Série Placements FSH	16.34	15.15			
Série 1	23.13	21.59			
Série 1 FSH	15.99	14.86			

État du résultat global

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Revenu		
Distribution du fonds sous-jacent	3,639 \$	1,610 \$
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	550,376	413,162
Variation du gain (perte) latent sur les placements	6,526,908	3,814,686
	7,080,923	4,229,458
Dépenses		
Frais de gestion	813,257	525,029
Frais d'assurance	226,745	151,053
Autres frais administratifs	248,174	165,898
	1,288,176	841,980
Moins : Frais renoncés	76,350	38,557
Frais après renonciation	1,211,826	803,423
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	5,869,097 \$	3,426,035 \$
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part		
Série Placements	1.39 \$	1.07 \$
Série Placements FSH	1.05	1.64
Série 1	1.51	1.18
Série 1 FSH	0.79	0.78

État de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif net à l'ouverture de la période	75,461,516 \$	51,467,727 \$
Dépôts de primes	21,704,619	11,681,434
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	5,869,097	3,426,035
	103,035,232	66,575,196
Retraits	8,356,363	5,925,252
Actif net à la clôture de la période	94,678,869 \$	60,649,944 \$

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

FPG nord-américain de valeur RBC (suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audité)

Trésorerie et équivalents de trésorerie	9.9 %	Power Corp. du Canada	1.9 %
Banque Royale du Canada	4.1 %	Suncor Énergie Inc.	1.6 %
Apple Inc.	2.5 %	iShares Core S&P 500 Index ETF, couvert en CAD	1.5 %
Canadian Natural Resources Ltd.	2.4 %	TC Energy Corp.	1.5 %
La Banque Toronto-Dominion	2.2 %	iShares Core S&P 500 Index ETF	1.5 %
Brookfield Corp.	2.1 %	Banque Canadienne Impériale de Commerce	1.4 %
Société Financière Manuvie	2.1 %	Shopify Inc.	1.4 %
George Weston Ltd.	2.1 %	Alphabet Inc.	1.4 %
Microsoft Corp.	2.1 %	Financière Sun Life Inc.	1.2 %
iShares CDN S&P/TSX Global Gold Index ETF	2.0 %	Enbridge Inc.	1.2 %
Canadian Pacific Kansas City Ltd.	2.0 %	Banque de Montréal	1.2 %
Berkshire Hathaway Inc.	2.0 %	Nutrien Ltd.	1.1 %
Compagnie Pétrolière Impériale Ltée	2.0 %		54.4 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices/semestres clos les	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020
	Série Placements					Série Placements FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	20.71 \$	19.29 \$	16.89 \$	17.92 \$	13.93 \$	16.34 \$	15.15 \$	13.14 \$	13.81 \$	10.65 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	45,317	36,462	23,377	16,498	8,288	210	140	28	28	22
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	2,848	3,960	(1,236)	2,924	359	12	13	(2)	6	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	11,206	14,975	11,625	7,603	2,469	77	103	30	-	20
Retraits (en milliers de dollars)	5,199	5,850	3,510	2,317	3,123	18	4	28	-	-
Nombre de parts en circulation	2,188,111	1,890,008	1,384,143	920,732	594,812	12,856	9,216	2,104	2,027	2,026
Ratio des frais de gestion ¹	2.64 %	2.64 %	2.64 %	2.62 %	2.62 %	1.71 %	1.71 %	1.67 %	1.79 %	1.79 %
Frais de gestion avant renonciation	2.81 %	2.77 %	2.71 %	2.66 %	2.66 %	1.89 %	1.84 %	1.74 %	1.84 %	1.95 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	40.06 %	79.29 %	57.54 %	49.44 %	64.87 %	40.06 %	79.29 %	57.54 %	49.44 %	64.87 %
	Série 1					Série 1 FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	23.13 \$	21.59 \$	18.96 \$	20.19 \$	15.77 \$	15.99 \$	14.86 \$	12.96 \$	13.69 \$	10.60 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	49,124	38,847	28,062	25,046	16,926	28	13	1	1	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	3,008	4,284	(1,727)	5,031	642	1	-	-	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	10,402	11,754	9,109	6,016	3,039	20	12	-	-	-
Retraits (en milliers de dollars)	3,133	5,253	4,367	2,927	5,606	6	1	-	-	-
Nombre de parts en circulation	2,123,602	1,799,658	1,479,801	1,240,220	1,073,564	1,753	889	100	100	100
Ratio des frais de gestion ¹	3.00 %	2.99 %	3.01 %	3.01 %	3.01 %	2.18 %	2.22 %	2.22 %	2.22 %	2.22 %
Frais de gestion avant renonciation	3.16 %	3.11 %	3.08 %	3.04 %	3.05 %	2.35 %	2.44 %	2.32 %	2.27 %	2.35 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	40.06 %	79.29 %	57.54 %	49.44 %	64.87 %	40.06 %	79.29 %	57.54 %	49.44 %	64.87 %

¹ Le ratio des frais de gestion (« RFG ») est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital impossible dans l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement du fonds.

³ La série Placements FSH et la série 1 FSH ont commencé leurs activités le 11 décembre 2019.

FPG nord-américain de valeur RBC (suite)

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Dépenses		
Frais de gestion annuels et autres frais d'administration		
Série Placements	2.09 %	2.09 %
Série Placements FSH	1.28 %	1.28 %
Série 1	2.25 %	2.25 %
Série 1 FSH	1.32 %	1.32 %
Frais d'assurance annuels (plafond)		
Série Placements	0,30 (0,80) %	0,30 (0,80) %
Série Placements FSH	0,30 (0,80) %	0,30 (0,80) %
Série 1	0,65 (1,05) %	0,65 (1,05) %
Série 1 FSH	0,65 (1,05) %	0,65 (1,05) %
Ventes et rachats de parts		
Série Placements		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	1,890,008	1,384,143
Achats au cours de la période	554,637	377,328
Rachats au cours de la période	(256,534)	(178,841)
Solde de clôture au 30 juin	2,188,111	1,582,630
Série Placements FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	9,216	2,104
Achats au cours de la période	4,782	6,119
Rachats au cours de la période	(1,142)	(130)
Solde de clôture au 30 juin	12,856	8,093
Série 1		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	1,799,658	1,479,801
Achats au cours de la période	462,410	250,262
Rachats au cours de la période	(138,466)	(139,091)
Solde de clôture au 30 juin	2,123,602	1,590,972
Série 1 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	889	100
Achats au cours de la période	1,259	67
Rachats au cours de la période	(395)	-
Solde de clôture au 30 juin	1,753	167
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023
Inventaire du portefeuille		
Fonds nord-américain de valeur RBC, série O		
Nombre de parts	2,552,053	2,208,555
Coût	80,263,775 \$	67,392,343 \$
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	1.6766 %	1.5783 %
Juste valeur	94,963,171 \$	75,564,831 \$

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie			
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin		2024	2023
Actif			Activités d'exploitation			
Trésorerie	- \$	- \$	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat			
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	38,221,339	33,771,695	Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie			
Autres actifs			(Gains nets) pertes nettes sur les placements			
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	Variation des autres actifs			
Débiteurs – titulaires de contrat	-	100	Variation des autres passifs			
Débiteurs – vente de placements	-	-	Achats de placements			
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	4,691	2,098	Produit de la vente de placements			
Autre	3,122	2,506	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'exploitation			
	38,229,152	33,776,399				
Passif			Activités de financement			
Dette bancaire	42,450	4,915	Distributions aux titulaires de contrat			
Autres passifs			Produit de l'émission de parts*			
Charges à payer	119,473	93,979	Rachat de parts*			
Créditeurs – titulaires de contrat	-	-	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement			
Créditeurs – achats de placements	-	-	Augmentation (diminution) de la trésorerie/dette bancaire			
Autre	-	-	Trésorerie/dette bancaire à l'ouverture de la période			
	161,923	98,894	Trésorerie/dette bancaire à la clôture de la période			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat	38,067,229 \$	33,677,505 \$				
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part						
Série Placements	21.03 \$	18.94 \$				
Série Placements FSH	15.94	14.30				
Série 1	27.56	24.87				
Série 1 FSH	15.64	14.05				

État du résultat global

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Revenu		
Distribution du fonds sous-jacent	764 \$	821 \$
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	958,107	263,585
Variation du gain (perte) latent sur les placements	3,266,851	2,535,067
	4,225,722	2,799,473
Dépenses		
Frais de gestion	329,203	260,079
Frais d'assurance	101,034	85,596
Autres frais administratifs	131,465	101,921
	561,702	447,596
Moins : Frais renoncés	37,916	25,633
Frais après renonciation	523,786	421,963
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	3,701,936 \$	2,377,510 \$
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part		
Série Placements	2.07 \$	1.47 \$
Série Placements FSH	1.66	1.20
Série 1	2.69	1.84
Série 1 FSH	1.74	1.11

État de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif net à l'ouverture de la période	33,677,505 \$	25,303,526 \$
Dépôts de primes	7,891,256	7,251,075
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	3,701,936	2,377,510
	45,270,697	34,932,111
Retraits	7,203,468	3,973,458
Actif net à la clôture de la période	38,067,229 \$	30,958,653 \$

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

FPG nord-américain de croissance RBC (suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audité)

Microsoft Corp.	4.0 %	Banque de Montréal	1.3 %
Apple Inc.	3.4 %	Enbridge Inc.	1.3 %
Trésorerie et équivalents de trésorerie	3.2 %	Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	1.3 %
NVIDIA Corp.	3.2 %	Constellation Software Inc.	1.3 %
Banque Royale du Canada	3.1 %	Société Financière Manuvie	1.1 %
Alphabet Inc.	2.2 %	Mines Agnico Eagle Limitée	1.1 %
Amazon.com Inc.	2.2 %	Banque Canadienne Impériale de Commerce	1.0 %
Canadian Natural Resources Ltd.	1.9 %	Alimentation Couche-Tard Inc.	1.0 %
La Banque Toronto-Dominion	1.8 %	Eli Lilly & Co.	1.0 %
Shopify Inc.	1.7 %	Waste Connections Inc.	1.0 %
Meta Platforms Inc.	1.5 %	Broadcom Inc.	0.9 %
Canadian Pacific Kansas City Ltd.	1.3 %	J.P. Morgan Chase & Co.	0.8 %
Brookfield Corp.	1.3 %		43.9 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices/semestres clos les	June 30, 2024					June 30, 2024				
	2024	2023	2022	2021	2020	2024	2023	2022	2021	2020
	Série Placements					Série Placements FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	21.03 \$	18.94 \$	16.35 \$	18.91 \$	15.30 \$	15.94 \$	14.30 \$	12.25 \$	14.06 \$	11.29 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	15,995	13,201	8,015	9,265	4,259	61	79	1	1	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	1,566	1,557	(1,298)	1,369	370	7	6	-	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	3,817	6,536	2,589	4,951	2,438	2	78	-	-	-
Retraits (en milliers de dollars)	2,589	2,907	2,541	1,314	816	27	6	-	-	-
Nombre de parts en circulation	760,493	697,142	490,283	489,924	278,359	3,800	5,525	100	100	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.65 %	2.64 %	2.65 %	2.65 %	2.66 %	1.88 %	1.87 %	1.87 %	1.87 %	1.87 %
Frais de gestion avant renonciation	2.85 %	2.81 %	2.84 %	2.93 %	3.10 %	2.09 %	2.05 %	2.09 %	2.16 %	2.43 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	6.04 %	17.02 %	11.25 %	12.11 %	18.59 %	6.04 %	17.02 %	11.25 %	12.11 %	18.59 %
	Série 1					Série 1 FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	27.56 \$	24.87 \$	21.57 \$	25.04 \$	20.34 \$	15.64 \$	14.05 \$	12.09 \$	13.94 \$	11.24 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	22,009	20,396	17,287	9,917	5,769	2	2	1	1	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	2,129	2,715	(1,522)	1,684	530	-	-	-	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	4,071	5,697	11,062	3,640	2,438	1	1	-	-	-
Retraits (en milliers de dollars)	4,586	5,303	2,170	1,176	1,698	1	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	798,559	820,037	801,567	395,966	283,637	142	174	100	100	100
Ratio des frais de gestion ¹	3.09 %	3.08 %	3.04 %	3.04 %	3.05 %	2.29 %	2.29 %	2.29 %	2.29 %	2.29 %
Frais de gestion avant renonciation	3.29 %	3.24 %	3.18 %	3.28 %	3.42 %	2.51 %	2.46 %	2.47 %	2.54 %	2.76 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	6.04 %	17.02 %	11.25 %	12.11 %	18.59 %	6.04 %	17.02 %	11.25 %	12.11 %	18.59 %

¹ Le ratio des frais de gestion (« RFG ») est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital imposable dans l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement du fonds.

FPG nord-américain de croissance RBC (suite)

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Dépenses		
Frais de gestion annuels et autres frais d'administration		
Série Placements	2.06 %	2.06 %
Série Placements FSH	1.35 %	1.35 %
Série 1	2.25 %	2.25 %
Série 1 FSH	1.38 %	1.38 %
Frais d'assurance annuels (plafond)		
Série Placements	0,30 (0,80) %	0,30 (0,80) %
Série Placements FSH	0,30 (0,80) %	0,30 (0,80) %
Série 1	0,65 (1,05) %	0,65 (1,05) %
Série 1 FSH	0,65 (1,05) %	0,65 (1,05) %
Ventes et rachats de parts		
Série Placements		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	697,142	490,283
Achats au cours de la période	189,835	200,828
Rachats au cours de la période	(126,484)	(88,500)
Solde de clôture au 30 juin	760,493	602,611
Série Placements FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	5,525	100
Achats au cours de la période	128	2,569
Rachats au cours de la période	(1,853)	-
Solde de clôture au 30 juin	3,800	2,669
Série 1		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	820,037	801,567
Achats au cours de la période	154,029	165,129
Rachats au cours de la période	(175,507)	(107,536)
Solde de clôture au 30 juin	798,559	859,160
Série 1 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	174	100
Achats au cours de la période	55	-
Rachats au cours de la période	(87)	-
Solde de clôture au 30 juin	142	100
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023
Inventaire du portefeuille		
Fonds nord-américain de croissance RBC, série O		
Nombre de parts	529,424	526,092
Coût	29,583,225 \$	28,400,432 \$
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	4.3747 %	4.5050 %
Juste valeur	38,221,339 \$	33,771,695 \$

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie		
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif			Activités d'exploitation		
Trésorerie	136,511 \$	94,455 \$	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	28,403,686 \$	7,507,747 \$
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	197,753,502	149,743,714	Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie		
Autres actifs			(Gains nets) pertes nettes sur les placements	(29,270,302)	(8,014,480)
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	Variation des autres actifs	(10,533)	(2,507)
Débiteurs – titulaires de contrat	-	-	Variation des autres passifs	122,978	(2,912)
Débiteurs – vente de placements	-	-	Achats de placements	(24,139,188)	(8,570,190)
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	9,920	3	Produit de la vente de placements	5,399,702	7,712,775
Autre	1,550	934	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'exploitation	(19,493,657)	(1,369,567)
	197,901,483	149,839,106	Activités de financement		
Passif			Distributions aux titulaires de contrat	-	-
Dettes bancaires	-	-	Produit de l'émission de parts*	34,891,451	13,280,724
Autres passifs			Rachat de parts*	(15,355,738)	(11,972,033)
Charges à payer	430,978	308,000	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement	19,535,713	1,308,691
Créditeurs – titulaires de contrat	-	2,397	Augmentation (diminution) de la trésorerie/dette bancaire	42,056	(60,876)
Créditeurs – achats de placements	-	-	Trésorerie/dette bancaire à l'ouverture de la période	94,455	(60,124)
Autre	-	-	Trésorerie/dette bancaire à la clôture de la période	136,511 \$	(121,000) \$
	430,978	310,397			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat	197,470,505 \$	149,528,709 \$			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part					
Série Placements	26.94 \$	22.80 \$			
Série Placements FSH	16.91	14.24			
Série 1	35.78	30.34			
Série 1 FSH	16.54	13.97			

État du résultat global

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Revenu		
Distribution du fonds sous-jacent	1,688,012 \$	1,498,959 \$
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	1,020,686	907,457
Variation du gain (perte) latent sur les placements	28,249,616	7,107,023
	30,958,314	9,513,439
Dépenses		
Frais de gestion	1,724,613	1,341,894
Frais d'assurance	496,695	392,213
Autres frais administratifs	403,887	302,600
	2,625,195	2,036,707
Moins : Frais renoncés	70,567	31,015
Frais après renonciation	2,554,628	2,005,692
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	28,403,686 \$	7,507,747 \$
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part		
Série Placements	4.10 \$	1.18 \$
Série Placements FSH	2.64	0.79
Série 1	5.40	1.51
Série 1 FSH	2.60	0.75

État de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif net à l'ouverture de la période	149,528,709 \$	132,361,987 \$
Dépôts de primes	34,891,451	14,071,891
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	28,403,686	7,507,747
	212,823,846	153,941,625
Retraits	15,353,341	12,797,547
Actif net à la clôture de la période	197,470,505 \$	141,144,078 \$

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

FPG américain de dividendes RBC (suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audité)

Microsoft Corp.	7.7 %	Exxon Mobil Corp.	1.4 %
Apple Inc.	7.1 %	Merck & Co. Inc.	1.3 %
Trésorerie et équivalents de trésorerie	6.3 %	Chevron Corp.	1.3 %
Alphabet Inc.	5.0 %	Goldman Sachs Group Inc.	1.3 %
NVIDIA Corp.	4.6 %	Home Depot Inc.	1.3 %
Amazon.com Inc.	4.4 %	Abbott Laboratories	1.2 %
Meta Platforms Inc.	3.0 %	Walmart Inc.	1.2 %
J.P. Morgan Chase & Co.	2.0 %	Bank of America Corp.	1.1 %
AbbVie Inc.	1.9 %	Honeywell International Inc.	1.0 %
Broadcom Inc.	1.6 %	Amgen Inc.	1.0 %
Eli Lilly & Co.	1.6 %	Philip Morris International Inc.	1.0 %
UnitedHealth Group Inc.	1.5 %	Morgan Stanley	1.0 %
Procter & Gamble Co.	1.4 %		62.2 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices/semestres clos les	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020
	Série Placements					Série Placements FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	26.94 \$	22.80 \$	20.46 \$	22.40 \$	18.08 \$	16.91 \$	14.24 \$	12.67 \$	13.75 \$	11.01 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	73,876	53,311	46,438	44,257	26,991	500	360	516	491	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	10,514	5,403	(3,901)	7,782	2,137	71	51	(31)	44	(2)
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	15,677	12,437	13,187	14,680	9,734	96	175	334	446	18
Retraits (en milliers de dollars)	5,626	10,967	7,106	5,197	4,760	28	381	278	-	17
Nombre de parts en circulation	2,742,199	2,338,666	2,269,396	1,975,533	1,493,113	29,555	25,276	40,707	35,729	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.65 %	2.64 %	2.64 %	2.63 %	2.62 %	1.76 %	1.75 %	1.71 %	1.84 %	1.84 %
Frais de gestion avant renonciation	2.72 %	2.68 %	2.70 %	2.66 %	2.65 %	1.84 %	1.80 %	1.75 %	1.96 %	1.88 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	56.23 %	109.98 %	109.07 %	117.73 %	178.26 %	56.23 %	109.98 %	109.07 %	117.73 %	178.26 %
	Série 1					Série 1 FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	35.78 \$	30.34 \$	27.37 \$	30.11 \$	24.42 \$	16.54 \$	13.97 \$	12.48 \$	13.62 \$	10.96 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	122,971	95,781	85,352	88,367	65,991	124	77	56	1	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	17,803	9,372	(8,054)	16,127	4,839	16	8	(1)	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	19,083	17,011	15,801	16,366	18,591	35	14	105	-	-
Retraits (en milliers de dollars)	9,695	15,955	10,761	10,117	16,232	4	1	49	-	-
Nombre de parts en circulation	3,437,309	3,156,443	3,118,436	2,934,625	2,702,667	7,512	5,507	4,505	109	100
Ratio des frais de gestion ¹	3.12 %	3.12 %	3.12 %	3.12 %	3.12 %	2.18 %	2.18 %	2.34 %	2.34 %	2.34 %
Frais de gestion avant renonciation	3.19 %	3.16 %	3.18 %	3.15 %	3.15 %	2.25 %	2.22 %	2.36 %	2.37 %	2.38 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	56.23 %	109.98 %	109.07 %	117.73 %	178.26 %	56.23 %	109.98 %	109.07 %	117.73 %	178.26 %

¹ Le ratio des frais de gestion (« RFG ») est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital impossible dans l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement du fonds.

FPG américain de dividendes RBC (suite)

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Dépenses		
Frais de gestion annuels et autres frais d'administration		
Série Placements	2.08 %	2.08 %
Série Placements FSH	1.33 %	1.33 %
Série 1	2.30 %	2.30 %
Série 1 FSH	1.42 %	1.42 %
Frais d'assurance annuels (plafond)		
Série Placements	0,30 (0,80) %	0,30 (0,80) %
Série Placements FSH	0,30 (0,80) %	0,30 (0,80) %
Série 1	0,65 (1,15) %	0,65 (1,15) %
Série 1 FSH	0,65 (1,15) %	0,65 (1,15) %
Ventes et rachats de parts		
Série Placements		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	2,338,666	2,269,396
Achats au cours de la période	624,370	245,925
Rachats au cours de la période	(220,837)	(208,833)
Solde de clôture au 30 juin	2,742,199	2,306,488
Série Placements FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	25,276	40,707
Achats au cours de la période	6,064	7,604
Rachats au cours de la période	(1,785)	(22,508)
Solde de clôture au 30 juin	29,555	25,803
Série 1		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	3,156,443	3,118,436
Achats au cours de la période	572,459	319,451
Rachats au cours de la période	(291,593)	(292,276)
Solde de clôture au 30 juin	3,437,309	3,145,611
Série 1 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	5,507	4,505
Achats au cours de la période	2,234	886
Rachats au cours de la période	(229)	(28)
Solde de clôture au 30 juin	7,512	5,363
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023
Inventaire du portefeuille		
Fonds américain de dividendes RBC, série O		
Nombre de parts	4,666,881	4,192,599
Coût	153,823,433 \$	134,063,261 \$
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	2.7206 %	2.4207 %
Juste valeur	197,753,502 \$	149,743,714 \$

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie	
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin	
			2024	2023
Actif			Activités d'exploitation	
Trésorerie	- \$	19,186 \$	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	10,233,946 \$ 3,120,330 \$
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	70,995,292	50,114,444	Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie	
Autres actifs			(Gains nets) pertes nettes sur les placements	(11,148,092) (3,619,493)
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	Variation des autres actifs	(5,329) (1,096)
Débiteurs – titulaires de contrat	-	60,000	Variation des autres passifs	65,652 3,126
Débiteurs – vente de placements	-	-	Achats de placements	(13,927,205) (3,720,151)
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	5,400	687	Produit de la vente de placements	4,194,449 3,171,726
Autre	1,550	934	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'exploitation	(10,586,579) (1,045,558)
	71,002,242	50,195,251	Activités de financement	
Passif			Distributions aux titulaires de contrat	- -
Dette bancaire	11,691	-	Produit de l'émission de parts*	17,777,514 5,196,866
Autres passifs			Rachat de parts*	(7,221,812) (4,166,841)
Charges à payer	199,737	134,085	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement	10,555,702 1,030,025
Créditeurs – titulaires de contrat	-	-	Augmentation (diminution) de la trésorerie/dette bancaire	(30,877) (15,533)
Créditeurs – achats de placements	-	-	Trésorerie/dette bancaire à l'ouverture de la période	19,186 (14,403)
Autre	-	-	Trésorerie/dette bancaire à la clôture de la période	(11,691) \$ (29,936) \$
	211,428	134,085		
Actif net attribuable aux titulaires de contrat	70,790,814 \$	50,061,166 \$		
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part				
Série Placements	26.79 \$	22.66		
Série Placements FSH	17.51	14.75		
Série 1	34.68	29.41		
Série 1 FSH	17.13	14.46		

État du résultat global

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Revenu		
Distribution du fonds sous-jacent	3,103 \$	528 \$
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	691,822	113,176
Variation du gain (perte) latent sur les placements	10,456,270	3,506,317
	11,151,195	3,620,021
Dépenses		
Frais de gestion	573,161	275,635
Frais d'assurance	208,649	113,334
Autres frais administratifs	175,019	129,946
	956,829	518,915
Moins : Frais renoncés	39,580	19,224
Frais après renonciation	917,249	499,691
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	10,233,946 \$	3,120,330 \$
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part		
Série Placements	4.10 \$	1.89 \$
Série Placements FSH	2.82	1.26
Série 1	5.16	2.35
Série 1 FSH	2.67	1.20

État de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif net à l'ouverture de la période	50,061,166 \$	33,305,810 \$
Dépôts de primes	17,717,514	5,384,523
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	10,233,946	3,120,330
	78,012,626	41,810,663
Retraits	7,221,812	4,376,913
Actif net à la clôture de la période	70,790,814 \$	37,433,750 \$

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

FPG d'actions américaines RBC (suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audité)

Microsoft Corp.	7.1 %	Exxon Mobil Corp.	1.4 %
Apple Inc.	6.3 %	Procter & Gamble Co.	1.2 %
NVIDIA Corp.	5.7 %	Walmart Inc.	1.2 %
Fonds d'actions de croissance de sociétés américaines à moyenne capitalisation RBC, série O	5.3 %	Berkshire Hathaway Inc.	1.0 %
Alphabet Inc.	4.3 %	Merck & Co. Inc.	1.0 %
Amazon.com Inc.	4.0 %	HP Inc.	1.0 %
Trésorerie et équivalents de trésorerie	3.4 %	Home Depot Inc.	0.9 %
Fonds de valeur en actions américaines de sociétés à moyenne capitalisation RBC, série O	2.5 %	AbbVie Inc.	0.9 %
Meta Platforms Inc.	2.4 %	Fonds d'actions américaines de base de sociétés à petite capitalisation RBC, série O	0.9 %
J.P. Morgan Chase & Co.	1.6 %	Chevron Corp.	0.9 %
Eli Lilly & Co.	1.5 %	Bank of America Corp.	0.9 %
Broadcom Inc.	1.5 %	Goldman Sachs Group Inc.	0.8 %
UnitedHealth Group Inc.	1.4 %		59.1 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices/semestres clos les	June 30, 2024					June 30, 2024				
	2024	2023	2022	2021	2020	2024	2023	2022	2021	2020
	Série Placements					Série Placements FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	26.79 \$	22.66 \$	19.52 \$	22.55 \$	18.19 \$	17.51 \$	14.75 \$	12.60 \$	14.44 \$	11.57 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	29,369	23,021	14,817	16,447	7,090	185	218	178	76	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	4,523	2,615	(2,408)	2,628	683	42	31	(8)	2	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	5,952	9,866	4,860	8,636	4,649	7	45	111	73	-
Retraits (en milliers de dollars)	4,127	4,278	4,081	1,906	1,075	81	36	1	-	-
Nombre de parts en circulation	1,096,193	1,015,871	758,938	729,460	389,740	10,578	14,785	14,122	5,277	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.62 %	2.60 %	2.61 %	2.61 %	2.64 %	1.77 %	1.76 %	1.89 %	1.89 %	1.89 %
Frais de gestion avant renonciation	2.75 %	2.70 %	2.67 %	2.76 %	2.89 %	1.88 %	1.86 %	1.95 %	2.18 %	2.22 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	26.52 %	69.16 %	81.14 %	78.40 %	89.47 %	26.52 %	69.16 %	81.14 %	78.40 %	89.47 %
	Série 1					Série 1 FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	34.68 \$	29.41 \$	25.47 \$	29.58 \$	24.00 \$	17.13 \$	14.46 \$	12.42 \$	14.30 \$	11.51 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	41,074	26,703	18,217	22,180	15,449	163	119	94	35	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	5,645	2,937	(3,287)	4,003	1,351	24	17	(5)	6	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	11,736	9,759	5,950	6,339	11,458	23	9	65	28	-
Retraits (en milliers de dollars)	3,012	4,208	6,628	3,612	5,939	2	1	-	-	-
Nombre de parts en circulation	1,184,432	907,934	715,232	749,811	643,585	9,525	8,250	7,583	2,454	100
Ratio des frais de gestion ¹	3.17 %	3.16 %	3.17 %	3.17 %	3.16 %	2.26 %	2.27 %	2.35 %	2.35 %	2.35 %
Frais de gestion avant renonciation	3.28 %	3.25 %	3.19 %	3.29 %	3.28 %	2.37 %	2.36 %	2.38 %	2.51 %	2.56 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	26.52 %	69.16 %	81.14 %	78.40 %	89.47 %	26.52 %	69.16 %	81.14 %	78.40 %	89.47 %

¹ Le ratio des frais de gestion (« RFG ») est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital imposable dans l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement du fonds.

³ La série Placements FSH et la série 1 FSH ont commencé leurs activités le 11 décembre 2019.

FPG d'actions américaines RBC (suite)

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin

2024

2023

Dépenses

Frais de gestion annuels et autres frais d'administration		
Série Placements	1.96 %	1.96 %
Série Placements FSH	1.27 %	1.27 %
Série 1	2.30 %	2.30 %
Série 1 FSH	1.33 %	1.33 %
Frais d'assurance annuels (plafond)		
Série Placements	0,40 (0,90) %	0,40 (0,90) %
Série Placements FSH	0,40 (0,90) %	0,40 (0,90) %
Série 1	0,75 (1,15) %	0,75 (1,15) %
Série 1 FSH	0,75 (1,15) %	0,75 (1,15) %

Ventes et rachats de parts

Série Placements		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	1,015,871	758,938
Achats au cours de la période	241,931	163,692
Rachats au cours de la période	(161,609)	(116,507)
Solde de clôture au 30 juin	1,096,193	806,123
Série Placements FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	14,785	14,122
Achats au cours de la période	457	1,499
Rachats au cours de la période	(4,664)	(2,146)
Solde de clôture au 30 juin	10,578	13,475
Série 1		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	907,934	715,232
Achats au cours de la période	369,945	75,267
Rachats au cours de la période	(93,447)	(75,236)
Solde de clôture au 30 juin	1,184,432	715,263
Série 1 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	8,250	7,583
Achats au cours de la période	1,430	665
Rachats au cours de la période	(155)	(26)
Solde de clôture au 30 juin	9,525	8,222

Aux

30 juin 2024

31 déc. 2023

Inventaire du portefeuille

Fonds d'actions américaines RBC, série O		
Nombre de parts	1,328,905	1,123,222
Coût	57,157,627 \$	46,733,049 \$
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	2.1000 %	1.6729 %
Juste valeur	70,995,292 \$	50,114,444 \$

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie		
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif			Activités d'exploitation		
Trésorerie	- \$	- \$	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	639,233 \$	(282,285) \$
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	9,634,827	10,145,199	Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie		
Autres actifs			(Gains nets) pertes nettes sur les placements	(682,859)	290,024
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	Variation des autres actifs	1,854	(1,405)
Débiteurs – titulaires de contrat	-	-	Variation des autres passifs	(226)	(3,212)
Débiteurs – vente de placements	-	-	Achats de placements	(353,842)	(267,573)
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	2,578	4,705	Produit de la vente de placements	1,547,073	1,300,243
Autre	2,201	1,928	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'exploitation	1,151,233	1,035,792
	9,639,606	10,151,832	Activités de financement		
Passif			Distributions aux titulaires de contrat	-	-
Dettes bancaires	4,370	8,442	Produit de l'émission de parts*	316,037	181,682
Autres passifs			Rachat de parts*	(1,463,198)	(1,224,104)
Charges à payer	44,698	44,924	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement	(1,147,161)	(1,042,422)
Créditeurs – titulaires de contrat	-	-	Augmentation (diminution) de la trésorerie/dette bancaire	4,072	(6,630)
Créditeurs – achats de placements	-	-	Trésorerie/dette bancaire à l'ouverture de la période	(8,442)	300
Autre	-	-	Trésorerie/dette bancaire à la clôture de la période	(4,370) \$	(6,330) \$
	49,068	53,366			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat	9,590,538 \$	10,098,466 \$			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part					
Série Placements	15.06 \$	14.11 \$			
Série 1	19.86	18.66			

État du résultat global

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Revenu		
Distribution du fonds sous-jacent	111,743 \$	180,102 \$
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	55,692	(30,222)
Variation du gain (perte) latent sur les placements	627,167	(259,802)
	794,602	(109,922)
Dépenses		
Frais de gestion	74,440	83,169
Frais d'assurance	37,878	41,863
Autres frais administratifs	73,450	78,647
	185,768	203,679
Moins : Frais renoncés	30,399	31,316
Frais après renonciation	155,369	172,363
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	639,233 \$	(282,285) \$
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part		
Série Placements	1.01 \$	(0.35) \$
Série 1	1.23	(0.47)

État de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif net à l'ouverture de la période	10,098,466 \$	12,072,109 \$
Dépôts de primes	316,037	222,505
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	639,233	(282,285)
	11,053,736	12,012,329
Retraits	1,463,198	1,278,055
Actif net à la clôture de la période	9,590,538 \$	10,734,274 \$

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

FPG de valeur américain O'Shaughnessy RBC (suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audité)

Caterpillar Inc.	3.3 %	WestRock Co.	1.6 %
Berkshire Hathaway Inc.	3.2 %	Curtiss-Wright Corp.	1.5 %
J.P. Morgan Chase & Co.	2.9 %	Bank of America Corp.	1.5 %
Elevance Health Inc.	2.6 %	Valero Energy Corp.	1.5 %
Molson Coors Beverage Co.	2.4 %	Merck & Co. Inc.	1.5 %
Procter & Gamble Co.	2.2 %	Arch Capital Group Ltd.	1.3 %
Comcast Corp.	2.2 %	Reinsurance Group of America Inc.	1.3 %
International Business Machines Corp.	2.1 %	Parker Hannifin Corp.	1.3 %
McDonald's Corp.	2.1 %	DXC Technology Co.	1.2 %
Johnson & Johnson	1.8 %	CSX Corp.	1.2 %
LyondellBasell Industries N.V.	1.7 %	Honeywell International Inc.	1.1 %
Cigna Group	1.6 %	O'Reilly Automotive Inc.	1.1 %
Arrow Electronics Inc.	1.6 %		45.8 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices/semestres clos les	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020
	Série Placements					Série 1				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	15.06 \$	14.11 \$	14.24 \$	14.89 \$	12.11 \$	19.86 \$	18.66 \$	18.92 \$	19.89 \$	16.26 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	1,833	1,875	2,523	2,844	1,928	7,758	8,223	9,549	10,770	9,631
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	132	(33)	(114)	441	(144)	507	(149)	(510)	2,090	(1,181)
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	136	113	389	1,108	375	180	248	487	2,361	802
Retraits (en milliers de dollars)	309	729	595	633	654	1,154	1,424	1,199	3,313	2,635
Nombre de parts en circulation	121,678	132,813	177,154	190,984	159,247	390,710	440,799	504,662	541,499	592,289
Ratio des frais de gestion ¹	2.68 %	2.68 %	2.67 %	2.66 %	2.65 %	3.21 %	3.21 %	3.21 %	3.21 %	3.21 %
Frais de gestion avant renonciation	3.55 %	3.50 %	3.20 %	3.07 %	3.29 %	3.75 %	3.70 %	3.47 %	3.34 %	3.53 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	21.46 %	55.70 %	45.36 %	81.77 %	104.32 %	21.46 %	55.70 %	45.36 %	81.77 %	104.32 %

¹ Le ratio des frais de gestion (« RFG ») est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital imposable dans l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement du fonds.

FPG de valeur américain O'Shaughnessy RBC (suite)

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin 2024 2023

Dépenses

Frais de gestion annuels et autres frais d'administration		
Série Placements	1.99 %	1.99 %
Série 1	2.30 %	2.30 %
Frais d'assurance annuels (plafond)		
Série Placements	0,40 (0,90) %	0,40 (0,90) %
Série 1	0,75 (1,15) %	0,75 (1,15) %

Ventes et rachats de parts

Série Placements		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	132,813	177,154
Achats au cours de la période	9,330	5,571
Rachats au cours de la période	(20,465)	(31,716)
Solde de clôture au 30 juin	121,678	151,009
Série 1		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	440,799	504,662
Achats au cours de la période	9,292	8,001
Rachats au cours de la période	(59,381)	(45,350)
Solde de clôture au 30 juin	390,710	467,313

Aux 30 juin 2024 31 déc. 2023

Inventaire du portefeuille

Fonds de valeur américain O'Shaughnessy RBC, série O		
Nombre de parts	631,523	711,150
Coût	9,141,482 \$	10,279,021 \$
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	1.7284 %	1.7675 %
Juste valeur	9,634,827 \$	10,145,199 \$

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie		
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin		
			2024	2023	
Actif			Activités d'exploitation		
Trésorerie	26,828 \$	- \$	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	19,998,935 \$	3,268,554 \$
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	168,834,472	153,921,055	Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie		
Autres actifs			(Gains nets) pertes nettes sur les placements	(22,475,586)	(5,584,565)
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	Variation des autres actifs	(8,920)	(4,286)
Débiteurs – titulaires de contrat	-	-	Variation des autres passifs	64,196	(9,875)
Débiteurs – vente de placements	-	-	Achats de placements	(6,608,650)	(7,440,502)
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	9,682	1,378	Produit de la vente de placements	14,170,819	7,127,523
Autre	1,550	934	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'exploitation	5,140,794	(2,643,151)
	168,872,532	153,923,367	Activités de financement		
Passif			Distributions aux titulaires de contrat	-	-
Dettes bancaires	-	5,846	Produit de l'émission de parts*	16,543,007	16,340,997
Autres passifs			Rachat de parts*	(21,651,127)	(13,554,539)
Charges à payer	420,981	356,785	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement	(5,108,120)	2,786,458
Créditeurs – titulaires de contrat	1,333	568	Augmentation (diminution) de la trésorerie/dette bancaire	32,674	143,307
Créditeurs – achats de placements	-	-	Trésorerie/dette bancaire à l'ouverture de la période	(5,846)	(207,352)
Autre	-	-	Trésorerie/dette bancaire à la clôture de la période	26,828 \$	(64,045) \$
	422,314	363,199			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat	168,450,218 \$	153,560,168 \$			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part					
Série Placements	24.86 \$	21.92			
Série Placements FSH	15.46	13.57			
Série 1	29.63	26.19			
Série 1 FSH	15.03	13.23			

État du résultat global

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Revenu		
Distribution du fonds sous-jacent	8,120 \$	3,884 \$
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	2,209,712	654,998
Variation du gain (perte) latent sur les placements	20,265,874	4,929,567
	22,483,706	5,588,449
Dépenses		
Frais de gestion	1,528,615	1,469,090
Frais d'assurance	573,594	539,846
Autres frais administratifs	458,814	357,910
	2,561,023	2,366,846
Moins : Frais renoncés	76,252	46,951
Frais après renonciation	2,484,771	2,319,895
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	19,998,935 \$	3,268,554 \$
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part		
Série Placements	2.94 \$	0.59 \$
Série Placements FSH	1.74	0.60
Série 1	3.48	0.43
Série 1 FSH	1.82	0.36

État de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif net à l'ouverture de la période	153,560,168 \$	144,968,683 \$
Dépôts de primes	16,543,007	17,085,648
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	19,998,935	3,268,554
	190,102,110	165,322,885
Retraits	21,651,892	14,333,853
Actif net à la clôture de la période	168,450,218 \$	150,989,032 \$

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

FPG mondial de croissance de dividendes RBC (suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audité)

Microsoft Corp.	7.3 %	AIA Group Ltd.	2.4 %
NVIDIA Corp.	7.1 %	TJX Companies Inc.	2.3 %
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd. – CAAE	5.1 %	Linde Plc.	2.3 %
UnitedHealth Group Inc.	4.3 %	DBS Group Holdings Ltd.	2.2 %
Visa Inc.	3.8 %	Intuit Inc.	2.1 %
Broadcom Inc.	3.7 %	Unilever Plc.	2.1 %
Novo Nordisk A/S	3.4 %	CRH Plc.	2.1 %
J.P. Morgan Chase & Co.	3.1 %	Legal & General Group Plc.	2.0 %
Procter & Gamble Co.	2.9 %	Anheuser-Busch InBev S.A./N.V.	2.0 %
Home Depot Inc.	2.8 %	Micron Technology Inc.	2.0 %
ABB Ltd.	2.7 %	Prologis Inc.	1.9 %
InterContinental Hotels Group plc	2.6 %	Valero Energy Corp.	1.9 %
Blackstone Inc.	2.5 %		76.6 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices/semestres clos les	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020
	Série Placements					Série Placements FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	24.86 \$	21.92 \$	20.29 \$	24.64 \$	20.00 \$	15.46 \$	13.57 \$	12.45 \$	14.97 \$	12.06 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	75,071	63,917	58,399	58,526	29,121	559	164	157	310	22
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	8,663	4,634	(10,908)	9,337	4,295	25	15	(52)	26	1
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	9,732	13,203	19,380	29,803	12,559	401	95	53	262	20
Retraits (en milliers de dollars)	7,240	12,319	8,600	9,736	5,799	31	103	154	-	-
Nombre de parts en circulation	3,019,215	2,916,437	2,877,659	2,375,107	1,455,791	36,150	12,120	12,646	20,699	1,813
Ratio des frais de gestion ¹	2.79 %	2.79 %	2.79 %	2.78 %	2.78 %	1.86 %	1.86 %	1.85 %	1.98 %	1.98 %
Frais de gestion avant renonciation	2.88 %	2.85 %	2.87 %	2.86 %	2.85 %	1.96 %	1.92 %	1.95 %	2.15 %	2.03 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	25.85 %	41.03 %	24.94 %	13.97 %	15.98 %	25.85 %	41.03 %	24.94 %	13.97 %	15.98 %
	Série 1					Série 1 FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	29.63 \$	26.19 \$	24.61 \$	30.05 \$	24.54 \$	15.03 \$	13.23 \$	12.22 \$	14.80 \$	11.98 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	92,554	89,294	86,283	97,890	60,227	266	185	130	114	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	11,284	5,425	(17,893)	16,328	8,271	27	13	(20)	12	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	6,356	14,499	21,140	32,261	18,628	54	44	36	101	-
Retraits (en milliers de dollars)	14,381	16,914	14,853	10,924	11,719	-	1	-	-	-
Nombre de parts en circulation	3,123,432	3,409,520	3,506,230	3,258,088	2,454,542	17,723	14,018	10,633	7,690	100
Ratio des frais de gestion ¹	3.33 %	3.34 %	3.34 %	3.35 %	3.35 %	2.52 %	2.54 %	2.54 %	2.54 %	2.54 %
Frais de gestion avant renonciation	3.41 %	3.39 %	3.42 %	3.41 %	3.41 %	2.61 %	2.60 %	2.62 %	2.63 %	2.60 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	25.85 %	41.03 %	24.94 %	13.97 %	15.98 %	25.85 %	41.03 %	24.94 %	13.97 %	15.98 %

¹ Le ratio des frais de gestion (« RFG ») est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital impossible dans l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement du fonds.

FPG mondial de croissance de dividendes RBC (suite)

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Dépenses		
Frais de gestion annuels et autres frais d'administration		
Série Placements	2.07 %	2.07 %
Série Placements FSH	1.30 %	1.30 %
Série 1	2.40 %	2.40 %
Série 1 FSH	1.45 %	1.45 %
Frais d'assurance annuels (plafond)		
Série Placements	0,45 (0,95) %	0,45 (0,95) %
Série Placements FSH	0,45 (0,95) %	0,45 (0,95) %
Série 1	0,80 (1,20) %	0,80 (1,20) %
Série 1 FSH	0,80 (1,20) %	0,80 (1,20) %
Ventes et rachats de parts		
Série Placements		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	2,916,437	2,877,659
Achats au cours de la période	408,007	352,380
Rachats au cours de la période	(305,229)	(306,618)
Solde de clôture au 30 juin	3,019,215	2,923,421
Série Placements FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	12,120	12,646
Achats au cours de la période	26,132	5,747
Rachats au cours de la période	(2,102)	(6,512)
Solde de clôture au 30 juin	36,150	11,881
Série 1		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	3,409,520	3,506,230
Achats au cours de la période	226,704	386,073
Rachats au cours de la période	(512,792)	(315,823)
Solde de clôture au 30 juin	3,123,432	3,576,480
Série 1 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	14,018	10,633
Achats au cours de la période	3,736	2,638
Rachats au cours de la période	(31)	(16)
Solde de clôture au 30 juin	17,723	13,255
Aux	30 juin 2024	(31 déc. 2023
Inventaire du portefeuille		
Fonds mondial de croissance de dividendes RBC, série O		
Nombre de parts	6,718,095	7,043,765
Coût	134,999,302 \$	140,351,759 \$
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	3.1168 %	3.0836 %
Juste valeur	168,834,472 \$	153,921,055 \$

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie		
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin		
			2024	2023	
Actif			Activités d'exploitation		
Trésorerie	- \$	610 \$	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	404,297 \$	189,574 \$
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	4,081,456	3,946,315	Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie		
Autres actifs			(Gains nets) pertes nettes sur les placements	(469,497)	(249,967)
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	Variation des autres actifs	3,096	(614)
Débiteurs – titulaires de contrat	-	-	Variation des autres passifs	588	349
Débiteurs – vente de placements	-	-	Achats de placements	(173,206)	(54,887)
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	2,946	6,315	Produit de la vente de placements	507,562	347,407
Autre	2,010	1,737	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'exploitation	272,840	231,862
	4,086,412	3,954,977	Activités de financement		
Passif			Distributions aux titulaires de contrat	-	-
Dette bancaire	1,028	-	Produit de l'émission de parts*	260,572	86,309
Autres passifs			Rachat de parts*	(535,050)	(316,629)
Charges à payer	31,807	31,219	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement	(274,478)	(230,320)
Créditeurs – titulaires de contrat	-	12,232	Augmentation (diminution) de la trésorerie/dette bancaire	(1,638)	1,542
Créditeurs – achats de placements	-	-	Trésorerie/dette bancaire à l'ouverture de la période	610	(3,496)
Autre	-	-	Trésorerie/dette bancaire à la clôture de la période	(1,028) \$	(1,954) \$
	32,835	43,451			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat	4,053,577 \$	3,911,526 \$			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part					
Série Placements	14.55 \$	13.11 \$			
Série 1	12.90	11.66			

État du résultat global

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Revenu		
Distribution du fonds sous-jacent	38 \$	48 \$
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	36,392	(4,337)
Variation du gain (perte) latent sur les placements	433,105	254,304
	469,535	250,015
Dépenses		
Frais de gestion	32,648	29,613
Frais d'assurance	15,904	15,077
Autres frais administratifs	54,071	58,945
	102,623	103,635
Moins : Frais renoncés	37,385	43,194
Frais après renonciation	65,238	60,441
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	404,297 \$	189,574 \$
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part		
Série Placements	1.46 \$	0.67 \$
Série 1	1.24	0.56

État de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif net à l'ouverture de la période	3,911,526 \$	3,652,004 \$
Dépôts de primes	260,572	112,340
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	404,297	189,574
	4,576,395	3,953,918
Retraits	522,818	342,660
Actif net à la clôture de la période	4,053,577 \$	3,611,258 \$

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

FPG d'actions internationales O'Shaughnessy RBC (suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audité)

ROCKWOOL A/S	3.0 %	Stellantis N.V.	1.5 %
Allianz SE	2.7 %	Fortum Oyj	1.5 %
Hitachi Ltd.	2.5 %	BASF SE	1.5 %
Novo Nordisk A/S	2.5 %	Trésorerie et équivalents de trésorerie	1.4 %
ASML Holding N.V.	2.4 %	Shell Plc.	1.4 %
Industria de Diseno Textil S.A.	2.2 %	Nippon Yusen KK	1.3 %
Novartis AG	1.9 %	EssilorLuxottica S.A.	1.3 %
Pandora A/S	1.9 %	Toho Gas Co. Ltd.	1.3 %
Commerzbank AG	1.8 %	Fortescue Ltd.	1.3 %
Safran S.A.	1.7 %	SAP SE	1.3 %
Galp Energia SGPS S.A.	1.7 %	TotalEnergies SE	1.3 %
Heidelberg Materials AG	1.6 %	Salmar ASA	1.2 %
Mazda Motor Corp.	1.6 %		43.8 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices/semestres clos les	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020
	Série Placements					Série 1				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	14.55 \$	13.11 \$	11.75 \$	12.97 \$	11.71 \$	12.90 \$	11.66 \$	10.52 \$	11.67 \$	10.60 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	1,006	967	700	966	903	3,048	2,945	2,952	3,923	4,347
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	104	86	(99)	95	(83)	300	306	(370)	405	(297)
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	53	299	36	331	263	208	131	162	474	697
Retraits (en milliers de dollars)	118	117	203	364	570	405	446	763	1,301	1,195
Nombre de parts en circulation	69,138	73,786	59,559	74,477	77,146	236,263	252,504	280,699	336,193	410,213
Ratio des frais de gestion ¹	2.79 %	2.78 %	2.79 %	2.79 %	2.78 %	3.37 %	3.36 %	3.37 %	3.37 %	3.35 %
Frais de gestion avant renonciation	5.01 %	5.39 %	6.51 %	5.02 %	4.44 %	5.10 %	5.51 %	6.57 %	5.08 %	4.56 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	38.27 %	86.80 %	107.02 %	100.99 %	130.72 %	38.27 %	86.80 %	107.02 %	100.99 %	130.72 %

¹ Le ratio des frais de gestion (« RFG ») est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital imposable dans l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement du fonds.

FPG d'actions internationales O'Shaughnessy RBC (suite)

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Dépenses		
Frais de gestion annuels et autres frais d'administration		
Série Placements	2.07 %	2.07 %
Série 1	2.40 %	2.40 %
Frais d'assurance annuels (plafond)		
Série Placements	0,45 (0,95) %	0,45 (0,95) %
Série 1	0,80 (1,20) %	0,80 (1,20) %
Ventes et rachats de parts		
Série Placements		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	73,786	59,559
Achats au cours de la période	3,876	2,681
Rachats au cours de la période	(8,524)	(8,942)
Solde de clôture au 30 juin	69,138	53,298
Série 1		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	252,504	280,699
Achats au cours de la période	16,746	7,199
Rachats au cours de la période	(32,987)	(20,935)
Solde de clôture au 30 juin	236,263	266,963
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023
Inventaire du portefeuille		
Fonds d'actions internationales O'Shaughnessy RBC, série O		
Nombre de parts	388,226	422,021
Coût	3,590,531 \$	3,888,495 \$
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	2.4038 %	2.4212 %
Juste valeur	4,081,456 \$	3,946,315 \$

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie			
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin		2024	2023
Actif			Activités d'exploitation			
Trésorerie	212 \$	- \$	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat			
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	510,703	576,654	Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie			
Autres actifs			(Gains nets) pertes nettes sur les placements			
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	4,226 (35,673)			
Débiteurs – titulaires de contrat	-	-	Variation des autres actifs			
Débiteurs – vente de placements	-	-	3,013 (416)			
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	3,136	6,251	Variation des autres passifs			
Autre	3,475	3,373	1,028 1,912			
	517,526	586,278	Achats de placements			
			(33,192) (31,677)			
			Produit de la vente de placements			
			94,917 75,637			
			Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'exploitation			
			58,832 36,901			
Passif			Activités de financement			
Dettes bancaires	-	65	Distributions aux titulaires de contrat			
Autres passifs			-			
Charges à payer	35,643	34,615	Produit de l'émission de parts			
Créditeurs – titulaires de contrat	-	-	3,440 1,119			
Créditeurs – achats de placements	-	-	Rachat de parts			
Autre	-	-	(61,995) (38,151)			
	35,643	34,680	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement			
			(58,555) (37,032)			
			Diminution de la trésorerie			
			277 (131)			
			Trésorerie au début de la période			
			(65) (150)			
			Trésorerie (dette bancaire) à la fin de la période			
			212 \$ (281) \$			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat	481,883 \$	551,598 \$				
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part	10.66 \$	10.88 \$				

État du résultat global

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Revenu		
Distribution du fonds sous-jacent	246 \$	2 \$
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	(17,013)	(21,628)
Variation du gain (perte) latent sur les placements	12,787	57,301
	(3,980)	35,675
Dépenses		
Frais de gestion	4,549	5,231
Frais d'assurance	1,288	1,581
Autres frais administratifs	38,352	44,864
	44,189	51,676
Moins : Frais renoncés	37,009	43,119
Frais après renonciation	7,180	8,557
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	(11,160) \$	27,118 \$
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux porteurs de parts par part	(0.23) \$	0.45 \$

État de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif net à l'ouverture de la période	551,598 \$	647,438 \$
Dépôts de primes	3,440	17,635
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	(11,160)	27,118
	543,878	692,191
Retraits	61,995	54,667
Actif net à la clôture de la période	481,883 \$	637,524 \$

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

FPG d'obligations mondiales convertibles BlueBay RBC (suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audités)

Trésorerie et équivalents de trésorerie	18.1 %	Exact Sciences Corp., 0,375 %, 15 mars 2027	1.5 %
Umicore S.A., 0,000 %, 23 juin 2025	2.7 %	Seagate HDD Cayman, 3,500 %, 1 ^{er} juin 2028	1.5 %
Uber Technologies Inc., 0,000 %, 15 déc. 2025	2.7 %	Rivian Automotive Inc., 4,625 %, 15 mars 2029	1.4 %
Meituan, 0,000 %, 27 avr. 2028	2.6 %	MicroStrategy Inc., 0,000 %, 15 févr. 2027	1.4 %
American Water Capital Corp., 3,625 %, 15 juin 2026	2.5 %	Coinbase Global Inc. 0,250 %, 1 ^{er} avr. 2030	1.4 %
LG Chem Ltd., 1,250 %, 18 juill. 2028	2.2 %	Live Nation Entertainment Inc., 3,125 %, 15 janv. 2029	1.3 %
Ford Motor Co., 0,000 %, 15 mars 2026	2.1 %	Zhongsheng Group Holdings Ltd. 0,000 %, 21 mai 2025	1.3 %
Xiaomi Best Time International Ltd., 0,000 %, 17 déc. 2027	2.0 %	Edenred SE 0,000 %, 6 sept. 2024	1.3 %
Deutsche Lufthansa AG, 2,000 %, 17 nov. 2025	1.9 %	ZTO Express Cayman Inc., 1,500 %, 1 ^{er} sept. 2027	1.3 %
Akamai Technologies Inc., 0,125 %, 1 ^{er} mai 2025	1.9 %	Daiwa House Industry Co. Ltd., 0,000 %, 30 mars 2029	1.2 %
Global Payments Inc., 1,500 %, 1 ^{er} mars 2031	1.7 %	ON Semiconductor Corp., 0,500 %, 1 ^{er} mars 2029	1.2 %
Dexcom Inc., 0,250 %, 15 nov. 2025	1.6 %	Super Micro Computer Inc., 0,000 %, 1 ^{er} mars 2029	1.1 %
Lagfin S.C.A., 3,500 %, 8 juin 2028	1.6 %		59.5 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices/semestres clos les	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020
	Série Placements				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	10.66 \$	10.88 \$	10.17 \$	12.80 \$	13.24 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	482	552	647	1,285	778
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	(11)	38	(223)	(65)	81
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	3	47	129	1,282	601
Retraits (en milliers de dollars)	62	181	543	710	290
Nombre de parts en circulation	45,223	50,698	63,639	100,434	58,759
Ratio des frais de gestion ¹	2.69 %	2.70 %	2.72 %	2.66 %	2.59 %
Frais de gestion avant renonciation	17.22 %	16.26 %	12.45 %	8.34 %	18.12 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	58.66 %	93.63 %	138.20 %	105.43 %	163.92 %

¹ Le ratio des frais de gestion (« RFG ») est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital imposable dans l'exercice. Il n'y a

FPG d'obligations mondiales convertibles BlueBay RBC (suite)

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin

2024

2023

Dépenses

Frais de gestion annuels et autres frais d'administration	1,97 %	1,97 %
Série Placements	0,45 (0,95) %	0,45 (0,95) %

Ventes et rachats de parts

Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	50,698	63,639
Achats au cours de la période	322	1,696
Rachats au cours de la période	(5,797)	(5,345)
Solde de clôture au 30 juin	45,223	59,990

Aux

30 juin 2024

31 déc. 2023

Inventaire du portefeuille

Fonds d'obligations mondiales convertibles BlueBay RBC, série O

Nombre de parts	46,375	51,963
Coût	599,005 \$	677,743 \$
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	0,3689 %	0,3543 %
Juste valeur	510,703 \$	576,654 \$

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie		
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin		
			2024	2023	
Actif			Activités d'exploitation		
Trésorerie	23,224 \$	- \$	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	7,436,965 \$	4,263,839 \$
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	124,819,126	119,739,874	Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie		
Autres actifs			(Gains nets) pertes nettes sur les placements	(6,719,414)	(3,823,908)
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	Variation des autres actifs	(983)	20
Débiteurs – titulaires de contrat	-	-	Variation des autres passifs	14,032	(9,399)
Débiteurs – vente de placements	-	-	Achats de placements	(7,374,948)	(8,973,517)
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	24	-	Produit de la vente de placements	9,015,110	8,270,666
Autre	2,303	1,344	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'exploitation	2,370,762	(272,299)
	124,844,677	119,741,218	Activités de financement		
Passif			Distributions aux titulaires de contrat	-	-
Dette bancaire	-	4,865	Produit de l'émission de parts*	10,144,585	11,026,066
Autres passifs			Rachat de parts*	(12,487,258)	(10,262,668)
Charges à payer	206,027	191,995	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement	(2,342,673)	763,398
Créditeurs – titulaires de contrat	-	-	Augmentation (diminution) de la trésorerie/dette bancaire	28,089	491,099
Créditeurs – achats de placements	-	-	Trésorerie/dette bancaire à l'ouverture de la période	(4,865)	(565,710)
Autre	-	-	Trésorerie/dette bancaire à la clôture de la période	23,224 \$	(74,611) \$
	206,027	196,860			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat	124,638,650 \$	119,544,358 \$			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part					
Série Placements	15.74 \$	14.79 \$			
Série Placements FSH	13.08	12.24			
Série 1	15.44	14.53			
Série 1 FSH	12.93	12.11			
Série 2	15.16	14.27			
Série 2 FSH	12.85	12.04			
État du résultat global					
Pour le semestre clos le 30 juin			2024	2023	
Revenu					
Distribution du fonds sous-jacent	2,220,878 \$	1,877,279 \$			
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	383,898	(89,699)			
Variation du gain (perte) latent sur les placements	6,335,516	3,913,607			
	8,940,292	5,701,187			
Dépenses					
Frais de gestion	958,266	935,800			
Frais d'assurance	318,272	306,770			
Autres frais administratifs	242,676	204,925			
	1,519,214	1,447,495			
Moins : Frais renoncés	15,887	10,147			
Frais après renonciation	1,503,327	1,437,348			
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	7,436,965 \$	4,263,839 \$			
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part					
Série Placements	0.95 \$	0.52 \$			
Série Placements FSH	0.82	0.48			
Série 1	0.92	0.50			
Série 1 FSH	0.82	0.47			
Série 2	0.88	0.50			
Série 2 FSH	0.81	0.45			
État de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat					
Pour le semestre clos le 30 juin			2024	2023	
Actif net à l'ouverture de la période	119,544,358 \$	113,011,257 \$			
Dépôts de primes	10,144,585	12,208,986			
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	7,436,965	4,263,839			
	137,125,908	129,484,082			
Retraits	12,487,258	11,473,868			
Actif net à la clôture de la période	124,638,650 \$	118,010,214 \$			

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

FPG équilibré de croissance et de revenu RBC (suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audité)

Fonds d'obligations à rendement global Phillips, Hager & North, série O	14.1 %	Banque de Montréal	0.9 %
Fonds d'obligations mondiales de sociétés RBC, série O	9.5 %	Amazon.com Inc.	0.8 %
Fonds de dividendes de marchés émergents RBC, série O	9.3 %	Brookfield Corp.	0.8 %
Fonds d'obligations mondiales à rendement élevé RBC, série O	7.4 %	Canadian Pacific Kansas City Ltd.	0.7 %
Fonds d'obligations mondiales à revenu mensuel BlueBay, série O	7.3 %	NVIDIA Corp.	0.7 %
Fonds international de croissance de dividendes RBC, série O	6.9 %	La Banque de Nouvelle-Écosse	0.7 %
Banque Royale du Canada	1.6 %	Canadian Natural Resources Ltd.	0.7 %
Microsoft Corp.	1.6 %	Banque Canadienne Impériale de Commerce	0.6 %
Apple Inc.	1.5 %	Meta Platforms Inc.	0.5 %
La Banque Toronto-Dominion	1.4 %	BCE Inc.	0.5 %
Trésorerie et équivalents de trésorerie	1.0 %	J.P. Morgan Chase & Co.	0.5 %
Enbridge Inc.	0.9 %	TC Energy Corp.	0.5 %
Alphabet Inc.	0.9 %		71.3 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices/semestres clos les	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020
	Série Placements					Série Placements FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	15.74 \$	14.79 \$	13.61 \$	14.92 \$	13.27 \$	13.08 \$	12.24 \$	11.15 \$	12.12 \$	10.68 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	29,062	27,252	25,094	23,478	18,818	214	191	152	163	145
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	1,734	2,171	(2,268)	2,460	809	13	16	(13)	19	24
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	2,356	5,861	8,806	5,961	4,273	32	24	4	-	121
Retraits (en milliers de dollars)	2,280	5,875	4,922	3,760	5,701	21	2	2	2	1
Nombre de parts en circulation	1,846,122	1,842,231	1,844,139	1,573,225	1,417,927	16,349	15,579	13,619	13,419	13,557
Ratio des frais de gestion ¹	2.26 %	2.26 %	2.25 %	2.24 %	2.24 %	1.34 %	1.32 %	1.32 %	1.32 %	1.42 %
Frais de gestion avant renonciation	2.28 %	2.27 %	2.29 %	2.26 %	2.26 %	1.36 %	1.34 %	1.36 %	1.34 %	1.45 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	13.08 %	29.25 %	57.53 %	36.31 %	48.79 %	13.08 %	29.25 %	57.53 %	36.31 %	48.79 %
	Série 1					Série 1 FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	15.44 \$	14.53 \$	13.39 \$	14.72 \$	13.11 \$	12.93 \$	12.11 \$	11.07 \$	12.07 \$	10.67 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	51,566	50,030	45,574	49,936	39,935	20	19	17	1	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	3,154	3,880	(4,487)	5,062	1,652	1	2	-	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	5,315	9,428	7,393	11,562	8,231	-	-	16	-	-
Retraits (en milliers de dollars)	6,932	8,851	7,267	6,622	12,483	-	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	3,338,760	3,443,874	3,404,038	3,393,485	3,045,939	1,533	1,533	1,533	100	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.45 %	2.44 %	2.44 %	2.43 %	2.43 %	1.65 %	1.63 %	1.63 %	1.63 %	1.63 %
Frais de gestion avant renonciation	2.46 %	2.46 %	2.47 %	2.45 %	2.46 %	1.67 %	1.64 %	1.66 %	1.63 %	1.66 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	13.08 %	29.25 %	57.53 %	36.31 %	48.79 %	13.08 %	29.25 %	57.53 %	36.31 %	48.79 %
	Série 2					Série 2 FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	15.16 \$	14.27 \$	13.18 \$	14.52 \$	12.97 \$	12.85 \$	12.04 \$	11.02 \$	12.02 \$	10.64 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	43,596	41,883	42,034	45,446	43,049	181	169	140	128	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	2,524	3,313	(4,355)	4,822	1,869	11	14	(11)	12	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	2,442	5,568	6,937	11,492	9,587	-	16	24	115	-
Retraits (en milliers de dollars)	3,254	9,032	5,994	13,917	6,661	-	-	1	-	-
Nombre de parts en circulation	2,876,222	2,934,390	3,188,118	3,129,044	3,319,705	14,068	14,068	12,708	10,628	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.68 %	2.67 %	2.66 %	2.65 %	2.66 %	1.70 %	1.70 %	1.70 %	1.83 %	1.83 %
Frais de gestion avant renonciation	2.69 %	2.68 %	2.70 %	2.66 %	2.68 %	1.72 %	1.71 %	1.73 %	1.85 %	1.87 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	13.08 %	29.25 %	57.53 %	36.31 %	48.79 %	13.08 %	29.25 %	57.53 %	36.31 %	48.79 %

¹ Le ratio des frais de gestion (« RFG ») est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital imposable dans l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement du fonds.

FPG équilibré de croissance et de revenu RBC (suite)

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Dépenses		
Frais de gestion annuels et autres frais d'administration		
Série Placements	1.77 %	1.77 %
Série Placements FSH	0.96 %	0.96 %
Série 1	1.87 %	1.87 %
Série 1 FSH	1.04 %	1.04 %
Série 2	1.74 %	1.74 %
Série 2 FSH	0.92 %	0.92 %
Frais d'assurance annuels (plafond)		
Série Placements	0,30 (0,80) %	0,30 (0,80) %
Série Placements FSH	0,30 (0,80) %	0,30 (0,80) %
Série 1	0,40 (0,80) %	0,40 (0,80) %
Série 1 FSH	0,40 (0,80) %	0,40 (0,80) %
Série 2	0,70 (1,20) %	0,70 (1,20) %
Série 2 FSH	0,70 (1,20) %	0,70 (1,20) %
Ventes et rachats de parts		
Série Placements		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	1,842,231	1,844,139
Achats au cours de la période	153,807	275,151
Rachats au cours de la période	(149,916)	(246,336)
Solde de clôture au 30 juin	1,846,122	1,872,954
Série Placements FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	15,579	13,619
Achats au cours de la période	2,449	879
Rachats au cours de la période	(1,679)	(73)
Solde de clôture au 30 juin	16,349	14,425
Série 1		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	3,443,874	3,404,038
Achats au cours de la période	356,574	339,108
Rachats au cours de la période	(461,688)	(288,234)
Solde de clôture au 30 juin	3,338,760	3,454,912
Série 1 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	1,533	1,533
Achats au cours de la période	-	-
Rachats au cours de la période	-	-
Solde de clôture au 30 juin	1,533	1,533
Série 2		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	2,934,390	3,188,118
Achats au cours de la période	164,322	268,655
Rachats au cours de la période	(222,490)	(299,647)
Solde de clôture au 30 juin	2,876,222	3,157,126
Série 2 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	14,068	12,708
Achats au cours de la période	-	1,360
Rachats au cours de la période	-	-
Solde de clôture au 30 juin	14,068	14,068
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023
Inventaire du portefeuille		
Fonds équilibré de croissance et de revenu RBC, série O		
Nombre de parts	9,358,861	9,489,307
Coût	117,082,235 \$	118,338,499 \$
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	9.3531 %	8.9544 %
Juste valeur	124,819,126 \$	119,739,874 \$

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie		
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin		
			2024	2023	
Actif			Activités d'exploitation		
Trésorerie	10,264 \$	- \$	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	4,139,207 \$	813,266 \$
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	28,148,272	27,054,862	Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie		
Autres actifs			(Gains nets) pertes nettes sur les placements	(4,532,998)	(1,174,695)
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	Variation des autres actifs	(49)	(1,082)
Débiteurs – titulaires de contrat	-	-	Variation des autres passifs	13,616	(815)
Débiteurs – vente de placements	-	-	Achats de placements	(1,148,957)	(1,629,500)
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	8,230	8,454	Produit de la vente de placements	4,588,545	1,949,359
Autre	798	525	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'exploitation	3,059,364	(43,467)
	28,167,564	27,063,841	Activités de financement		
Passif			Distributions aux titulaires de contrat	-	-
Dette bancaire	-	16,494	Produit de l'émission de parts*	2,300,160	2,591,481
Autres passifs			Rachat de parts*	(5,332,766)	(2,722,929)
Charges à payer	110,731	97,115	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement	(3,032,606)	(131,448)
Créditeurs – titulaires de contrat	889	1,250	Augmentation (diminution) de la trésorerie/dette bancaire	26,758	(174,915)
Créditeurs – achats de placements	-	-	Trésorerie/dette bancaire à l'ouverture de la période	(16,494)	13,584
Autre	-	-	Trésorerie/dette bancaire à la clôture de la période	10,264 \$	(161,331) \$
	111,620	114,859			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat	28,055,944 \$	26,948,982 \$			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part					
Série Placements	23.82 \$	20.61 \$			
Série Placements FSH	14.24	12.26			

État du résultat global

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Revenu		
Distribution du fonds sous-jacent	793 \$	459 \$
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	601,526	17,320
Variation du gain (perte) latent sur les placements	3,931,472	1,157,375
	4,533,791	1,175,154
Dépenses		
Frais de gestion	260,385	239,424
Frais d'assurance	70,556	64,708
Autres frais administratifs	124,563	117,839
	455,504	421,971
Moins : Frais renoncés	60,920	60,083
Frais après renonciation	394,584	361,888
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	4,139,207 \$	813,266 \$
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part		
Série Placements	3.25 \$	0.61 \$
Série Placements FSH	2.00	0.38

État de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif net à l'ouverture de la période	26,948,982 \$	26,094,514 \$
Dépôts de primes	2,300,160	2,778,058
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	4,139,207	813,266
	33,388,349	29,685,838
Retraits	5,332,405	2,917,670
Actif net à la clôture de la période	28,055,944 \$	26,768,168 \$

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

FPG d'actions mondiales RBC (suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audités)

Microsoft Corp.	6.5 %	Safran S.A.	2.4 %
NVIDIA Corp.	4.8 %	Autozone Inc.	2.4 %
Amazon.com Inc.	4.7 %	Valero Energy Corp.	2.2 %
Novo Nordisk A/S	3.9 %	Anheuser-Busch InBev S.A./N.V.	2.1 %
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd. – CAEE	3.7 %	T-Mobile U.S. Inc.	2.1 %
UnitedHealth Group Inc.	3.2 %	NetFlix Inc.	2.1 %
Fortive Corp.	3.2 %	Micron Technology Inc.	2.0 %
Visa Inc.	3.0 %	CRH Plc.	1.9 %
Procter & Gamble Co.	2.8 %	Unilever Plc.	1.8 %
ABB Ltd.	2.7 %	Blackstone Inc.	1.8 %
Alphabet Inc.	2.7 %	AIA Group Ltd.	1.8 %
Home Depot Inc.	2.6 %	J.P. Morgan Chase & Co.	1.7 %
HCA Healthcare Inc.	2.4 %		70.5 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices/semestres clos les	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020
	Série Placements					Série Placements FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	23.82 \$	20.61 \$	19.36 \$	24.51 \$	21.15 \$	14.24 \$	12.26 \$	11.41 \$	14.30 \$	12.24 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	27,802	26,705	25,981	32,459	15,429	254	244	114	48	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	4,099	1,650	(7,071)	3,716	2,231	40	15	(10)	1	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	2,289	4,710	6,672	16,628	9,050	11	120	86	46	-
Retraits (en milliers de dollars)	5,292	5,636	6,078	3,314	1,672	40	5	11	-	-
Nombre de parts en circulation	1,167,328	1,295,923	1,341,916	1,324,425	729,486	17,867	19,900	9,962	3,371	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.76 %	2.76 %	2.76 %	2.76 %	2.79 %	1.76 %	1.77 %	1.81 %	1.90 %	1.90 %
Frais de gestion avant renonciation	3.19 %	3.18 %	3.12 %	2.98 %	3.59 %	2.01 %	2.02 %	1.99 %	2.10 %	2.54 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	24.82 %	40.52 %	29.03 %	18.40 %	23.98 %	24.82 %	40.52 %	29.03 %	18.40 %	23.98 %

¹ Le ratio des frais de gestion (« RFG ») est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital imposable dans l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement du fonds.

FPG d'actions mondiales RBC (suite)

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Dépenses		
Frais de gestion annuels et autres frais d'administration		
Série Placements	2.07 %	2.07 %
Série Placements FSH	1.23 %	1.23 %
Frais d'assurance annuels (plafond)		
Série Placements	0,45 (0,95) %	0,45 (0,95) %
Série Placements FSH	0,45 (0,95) %	0,45 (0,95) %
Ventes et rachats de parts		
Série Placements		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	1,295,923	1,341,916
Achats au cours de la période	101,720	136,155
Rachats au cours de la période	(230,315)	(146,315)
Solde de clôture au 30 juin	1,167,328	1,331,756
Série Placements FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	19,900	9,962
Achats au cours de la période	808	5,883
Rachats au cours de la période	(2,841)	(344)
Solde de clôture au 30 juin	17,867	15,501
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023
Inventaire du portefeuille		
Fonds d'actions mondiales RBC, série O		
Nombre de parts	1,107,750	1,247,078
Coût	23,618,128 \$	26,456,190 \$
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	2.0415 %	2.1020 %
Juste valeur	28,148,272 \$	27,054,862 \$

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie		
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif			Activités d'exploitation		
Trésorerie	2,071 \$	34 \$	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	732,200 \$	280,381 \$
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	7,378,681	6,881,294	Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie		
Autres actifs			(Gains nets) pertes nettes sur les placements	(737,250)	(283,286)
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	Variation des autres actifs	2,387	(478)
Débiteurs – titulaires de contrat	-	-	Variation des autres passifs	4,891	2,137
Débiteurs – vente de placements	-	-	Achats de placements	(476,764)	(625,497)
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	5,629	8,289	Produit de la vente de placements	716,627	437,501
Autre	4,030	3,757	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'exploitation	242,091	(189,242)
	7,390,411	6,893,374	Activités de financement		
Passif			Distributions aux titulaires de contrat	-	-
Dette bancaire	-	-	Produit de l'émission de parts*	680,401	760,703
Autres passifs			Rachat de parts*	(920,455)	(568,276)
Charges à payer	72,292	67,401	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement	(240,054)	192,427
Créditeurs – titulaires de contrat	-	-	Augmentation (diminution) de la trésorerie/dette bancaire	2,037	3,185
Créditeurs – achats de placements	-	-	Trésorerie/dette bancaire à l'ouverture de la période	34	(3,900)
Autre	-	-	Trésorerie/dette bancaire à la clôture de la période	2,071 \$	(715) \$
	72,292	67,401			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat	7,318,119 \$	6,825,973 \$			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part					
Série Placements	14.59 \$	13.14 \$			
Série Placements FSH	12.91	11.58			

État du résultat global

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Revenu		
Distribution du fonds sous-jacent	97,808 \$	96,101 \$
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	(18,537)	(49,847)
Variation du gain (perte) latent sur les placements	755,787	333,133
	835,058	379,387
Dépenses		
Frais de gestion	68,750	66,257
Frais d'assurance	17,441	16,893
Autres frais administratifs	69,892	72,608
	156,083	155,758
Moins : Frais renoncés	53,225	56,752
Frais après renonciation	102,858	99,006
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	732,200 \$	280,381 \$
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part		
Série Placements	1.44 \$	0.53 \$
Série Placements FSH	1.40	0.56

État de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif net à l'ouverture de la période	6,825,973 \$	6,415,814 \$
Dépôts de primes	680,401	837,341
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	732,200	280,381
	8,238,574	7,533,536
Retraits	920,455	644,914
Actif net à la clôture de la période	7,318,119 \$	6,888,622 \$

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

FPG de dividendes de marchés émergents RBC (suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audités)

Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	9.7 %	Ping An Insurance Group Co. of China Ltd.	1.7 %
Samsung Electronics Co. Ltd.	5.0 %	Apollo Tyres Ltd.	1.6 %
Alibaba Group Holding Ltd.	3.6 %	China Overseas Land & Investment Ltd.	1.6 %
Naspers Ltd.	3.5 %	SK Hynix Inc.	1.6 %
Axis Bank Ltd.	2.7 %	DB Insurance Co. Ltd.	1.5 %
China Merchants Holdings Co., Ltd.	2.5 %	KEC International Ltd.	1.4 %
Hindalco Industries Ltd.	2.4 %	Credicorp Ltd.	1.3 %
Shriram Finance Ltd.	2.3 %	OTP Bank Nyrt	1.3 %
Redington Ltd.	2.1 %	Aldar Properties P.J.S.C.	1.3 %
Antofagasta Plc.	2.0 %	CSPC Pharmaceutical Group Ltd.	1.2 %
Hyundai Motor Co.	1.9 %	Globalwafers Co. Ltd.	1.2 %
Midea Group Co. Ltd.	1.8 %	Saudi National Bank	1.2 %
Hana Financial Group Inc.	1.8 %		58.2 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices/semestres clos les	June 30, 2024					June 30, 2024				
	2024	2023	2022	2021	2020	2024	2023	2022	2021	2020
	Série Placements					Série Placements FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	14.59 \$	13.14 \$	12.27 \$	14.13 \$	14.08 \$	12.91 \$	11.58 \$	10.72 \$	12.24 \$	12.11 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	7,287	6,742	6,256	7,054	4,576	31	84	160	183	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	722	449	(962)	(156)	590	10	9	(23)	(6)	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	672	1,308	1,381	4,290	1,199	8	10	-	188	-
Retraits (en milliers de dollars)	850	1,269	1,217	1,656	1,302	70	96	-	-	-
Nombre de parts en circulation	499,409	513,025	509,887	499,083	325,050	2,399	7,248	14,963	14,963	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.93 %	2.94 %	2.94 %	2.91 %	2.90 %	2.09 %	2.06 %	2.07 %	2.20 %	2.20 %
Frais de gestion avant renonciation	4.45 %	4.56 %	4.74 %	4.59 %	5.36 %	3.44 %	3.47 %	3.68 %	4.20 %	4.29 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	15.29 %	27.98 %	30.96 %	56.59 %	71.57 %	15.29 %	27.98 %	30.96 %	56.59 %	71.57 %

¹ Le ratio des frais de gestion (« RFG ») est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital imposable dans l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement du fonds.

³ La série Placements FSH a commencé ses activités le 11 décembre 2019.

FPG de dividendes de marchés émergents RBC (suite)

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Dépenses		
Frais de gestion annuels et autres frais d'administration		
Série Placements	2.20 %	1.50 %
Série Placements FSH	1.50 %	1.21 %
Frais d'assurance annuels (plafond)		
Série Placements	0,45 (0,95) %	0,45 (0,95) %
Série Placements FSH	0,45 (0,95) %	0,45 (0,95) %
Ventes et rachats de parts		
Série Placements		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	513,025	509,887
Achats au cours de la période	48,230	64,975
Rachats au cours de la période	(61,846)	(43,050)
Solde de clôture au 30 juin	499,409	531,812
Série Placements FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	7,248	14,963
Achats au cours de la période	612	161
Rachats au cours de la période	(5,461)	(8,351)
Solde de clôture au 30 juin	2,399	6,773
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023
Inventaire du portefeuille		
Fonds de dividendes de marchés émergents RBC, série O		
Nombre de parts	512,707	531,071
Coût	7,177,586 \$	7,435,986 \$
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	0.4986 %	0.5111 %
Juste valeur	7,378,681 \$	6,881,294 \$

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie		
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin		
			2024	2023	
Actif			Activités d'exploitation		
Trésorerie	34,155 \$	- \$	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat		
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	86,789,217	90,092,625	Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie		
Autres actifs			(Gains nets) pertes nettes sur les placements		
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	(1,133,144)		
Débiteurs – titulaires de contrat	-	-	(960)		
Débiteurs – vente de placements	-	-	4,997		
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	1	-	(7,036,518)		
Autre	2,303	1,344	11,473,070		
	86,825,676	90,093,969	11,473,070		
			Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'exploitation		
			5,174,316		
			(13,205,052)		
Passif			Activités de financement		
Dette bancaire	-	54,932	Distributions aux titulaires de contrat		
Autres passifs			Produit de l'émission de parts*		
Charges à payer	185,631	180,634	9,179,109		
Créditeurs – titulaires de contrat	-	-	(14,264,338)		
Créditeurs – achats de placements	-	-	(5,085,229)		
Autre	-	-	13,348,543		
	185,631	235,566	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement		
	86,640,045 \$	89,858,403 \$	Augmentation (diminution) de la trésorerie/dette bancaire		
			89,087		
			Trésorerie/dette bancaire à l'ouverture de la période		
			(54,932)		
			Trésorerie/dette bancaire à la clôture de la période		
			34,155 \$		
			20,140 \$		
Actif net attribuable aux titulaires de contrat					
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part					
Série Placements	12.54 \$	12.26 \$			
Série Placements FSH	11.30	11.00			
Série 1	12.35	12.09			
Série 1 FSH	11.18	10.90			
Série 2	12.23	11.98			
Série 2 FSH	11.08	10.82			

État du résultat global

	2024	2023
Pour le semestre clos le 30 juin		
Revenu		
Distribution du fonds sous-jacent	1,724,134 \$	1,624,709 \$
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	(156,772)	(386,898)
Variation du gain (perte) latent sur les placements	1,289,916	1,848,851
	2,857,278	3,086,662
Dépenses		
Frais de gestion	664,097	653,823
Frais d'assurance	185,221	176,056
Autres frais administratifs	153,126	130,144
	1,002,444	960,023
Moins : Frais renoncés	12,037	10,972
Frais après renonciation	990,407	949,051
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	1,866,871 \$	2,137,611 \$
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part		
Série Placements	0.27 \$	0.27 \$
Série Placements FSH	0.29	0.34
Série 1	0.25	0.32
Série 1 FSH	0.28	0.31
Série 2	0.24	0.28
Série 2 FSH	0.26	0.32

État de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat

	2024	2023
Pour le semestre clos le 30 juin		
Actif net à l'ouverture de la période	89,858,403 \$	73,868,573 \$
Dépôts de primes	9,179,109	25,835,169
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	1,866,871	2,137,611
	100,904,383	101,841,353
Retraits	14,264,338	12,486,626
Actif net à la clôture de la période	86,640,045 \$	89,354,727 \$

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

FPG prudent de croissance et de revenu RBC (suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audité)

Fonds d'obligations à rendement global Phillips, Hager & North, série O	24.9 %
Fonds d'obligations RBC, série O	24.9 %
Fonds américain de dividendes RBC, série O	10.0 %
Fonds d'obligations mondiales de sociétés RBC, série O	9.5 %
Fonds de revenu d'actions canadiennes RBC, série O	9.0 %
Fonds d'obligations mondiales à rendement élevé RBC, série O	7.3 %
Fonds d'obligations mondiales à revenu mensuel BlueBay, série O	7.3 %
Fonds international de croissance de dividendes RBC, série O	3.2 %
Fonds de dividendes de marchés émergents RBC, série O	3.0 %
Trésorerie et équivalents de trésorerie	0.9 %

100.0 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices/semestres clos les	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020
Série Placements						Série Placements FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	12.54 \$	12.26 \$	11.43 \$	12.92 \$	12.51 \$	11.30 \$	11.00 \$	10.17 \$	11.39 \$	10.92 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	26,836	27,875	20,573	25,204	17,385	31	1	1	1	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	614	1,715	(2,710)	695	1,231	-	-	-	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	3,071	14,377	5,303	13,184	9,583	30	-	-	-	-
Retraits (en milliers de dollars)	4,725	8,789	7,224	6,060	4,976	-	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	2,140,796	2,273,189	1,799,316	1,951,134	1,390,167	2,788	100	100	100	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.11 %	2.09 %	2.09 %	2.08 %	2.09 %	1.23 %	1.23 %	1.23 %	1.23 %	1.23 %
Frais de gestion avant renonciation	2.13 %	2.11 %	2.12 %	2.11 %	2.11 %	1.23 %	1.31 %	1.24 %	1.29 %	1.30 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	0.35 %	6.76 %	10.66 %	7.74 %	16.85 %	0.35 %	6.76 %	10.66 %	7.74 %	16.85 %
Série 1						Série 1 FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	12.35 \$	12.09 \$	11.29 \$	12.78 \$	12.39 \$	11.18 \$	10.90 \$	10.10 \$	11.33 \$	10.90 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	26,108	27,844	27,838	32,592	31,015	251	180	143	88	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	562	1,803	(3,896)	966	2,390	5	13	(11)	3	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	3,643	6,781	5,394	13,162	12,355	66	24	66	84	-
Retraits (en milliers de dollars)	5,941	8,577	6,253	12,550	6,807	-	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	2,114,657	2,303,691	2,465,771	2,550,929	2,503,251	22,460	16,496	14,174	7,747	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.27 %	2.26 %	2.26 %	2.25 %	2.24 %	1.43 %	1.43 %	1.43 %	1.43 %	1.43 %
Frais de gestion avant renonciation	2.28 %	2.28 %	2.30 %	2.27 %	2.27 %	1.45 %	1.46 %	1.46 %	1.47 %	1.47 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	0.35 %	6.76 %	10.66 %	7.74 %	16.85 %	0.35 %	6.76 %	10.66 %	7.74 %	16.85 %
Série 2						Série 2 FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	12.23 \$	11.98 \$	11.20 \$	12.69 \$	12.32 \$	11.08 \$	10.82 \$	10.04 \$	11.29 \$	10.88 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	33,413	33,957	25,313	29,317	21,591	1	1	1	1	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	686	2,080	(3,369)	815	1,428	-	-	-	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	2,369	14,989	5,984	16,874	8,326	-	-	-	-	-
Retraits (en milliers de dollars)	3,598	8,426	6,620	9,963	2,348	-	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	2,732,886	2,835,604	2,259,991	2,310,642	1,752,838	100	100	100	100	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.37 %	2.36 %	2.36 %	2.37 %	2.35 %	1.64 %	1.64 %	1.64 %	1.64 %	1.64 %
Frais de gestion avant renonciation	2.38 %	2.38 %	2.39 %	2.39 %	2.37 %	1.68 %	1.72 %	1.69 %	1.68 %	1.69 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	0.35 %	6.76 %	10.66 %	7.74 %	16.85 %	0.35 %	6.76 %	10.66 %	7.74 %	16.85 %

¹ Le ratio des frais de gestion (« RFG ») est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital imposable dans l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement du fonds.

FPG prudent de croissance et de revenu RBC (suite)

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Dépenses		
Frais de gestion annuels et autres frais d'administration		
Série Placements	1.67 %	1.67 %
Série Placements FSH	0.89 %	0.89 %
Série 1	1.64 %	1.64 %
Série 1 FSH	0.87 %	0.87 %
Série 2	1.61 %	1.61 %
Série 2 FSH	0.95 %	0.95 %
Frais d'assurance annuels (plafond)		
Série Placements	0,20 (0,70) %	0,20 (0,70) %
Série Placements FSH	0,20 (0,70) %	0,20 (0,70) %
Série 1	0,40 (0,70) %	0,40 (0,70) %
Série 1 FSH	0,40 (0,70) %	0,40 (0,70) %
Série 2	0,50 (0,80) %	0,50 (0,80) %
Série 2 FSH	0,50 (0,80) %	0,50 (0,80) %
Ventes et rachats de parts		
Série Placements		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	2,273,189	1,799,316
Achats au cours de la période	248,972	1,092,858
Rachats au cours de la période	(381,365)	(391,575)
Solde de clôture au 30 juin	2,140,796	2,500,599
Série Placements FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	100	100
Achats au cours de la période	2,690	-
Rachats au cours de la période	(2)	-
Solde de clôture au 30 juin	2,788	100
Série 1		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	2,303,691	2,465,771
Achats au cours de la période	299,332	292,399
Rachats au cours de la période	(488,366)	(220,983)
Solde de clôture au 30 juin	2,114,657	2,537,187
Série 1 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	16,496	14,174
Achats au cours de la période	5,964	2,032
Rachats au cours de la période	-	-
Solde de clôture au 30 juin	22,460	16,206
Série 2		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	2,835,604	2,259,991
Achats au cours de la période	196,448	833,221
Rachats au cours de la période	(299,166)	(460,575)
Solde de clôture au 30 juin	2,732,886	2,632,637
Série 2 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	100	100
Achats au cours de la période	-	-
Rachats au cours de la période	-	-
Solde de clôture au 30 juin	100	100
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023
Inventaire du portefeuille		
Fonds prudent de croissance et de revenu RBC, série O		
Nombre de parts	8,478,076	8,912,826
Coût	87,524,137 \$	92,117,461
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	41.2674 %	39.8984 %
Juste valeur	86,789,217 \$	90,092,625 \$

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie		
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin		
			2024	2023	
Actif			Activités d'exploitation		
Trésorerie	- \$	35,648 \$	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	4,765,356 \$	2,016,419 \$
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	68,963,134	68,453,151	Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie		
Autres actifs			(Gains nets) pertes nettes sur les placements	(5,443,231)	(2,913,188)
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	Variation des autres actifs	(960)	20
Débiteurs – titulaires de contrat	-	-	Variation des autres passifs	5,095	(16,072)
Débiteurs – vente de placements	-	-	Achats de placements	(2,390,314)	(2,361,006)
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	-	-	Produit de la vente de placements	7,323,562	6,630,050
Autre	(960)	1,343	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'exploitation	4,259,508	3,356,223
	68,965,437	68,490,142	Activités de financement		
Passif			Distributions aux titulaires de contrat	-	-
Dette bancaire	85,501	-	Produit de l'émission de parts*	3,483,711	3,855,551
Autres passifs			Rachat de parts*	(7,864,368)	(7,237,029)
Charges à payer	5,095	145,366	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement	(4,380,657)	(3,381,478)
Créditeurs – titulaires de contrat	10,500	-	Augmentation (diminution) de la trésorerie/dette bancaire	(121,149)	(25,255)
Créditeurs – achats de placements	-	-	Trésorerie/dette bancaire à l'ouverture de la période	35,648	(12,992)
Autre	-	-	Trésorerie/dette bancaire à la clôture de la période	(85,501) \$	(38,247) \$
	246,462	145,366			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat	68,718,975 \$	68,344,776 \$			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part					
Série Placements	13.19 \$	12.29 \$			
Série Placements FSH	12.45	11.55			
Série 1	12.97	12.11			
Série 1 FSH	12.22	11.35			
Série 2	12.79	11.94			
Série 2 FSH	12.12	11.28			

État du résultat global

	2024	2023
Pour le semestre clos le 30 juin		
Revenu		
Distribution du fonds sous-jacent	176,950 \$	289 \$
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	672,369	156,752
Variation du gain (perte) latent sur les placements	4,770,862	2,756,436
	5,620,181	2,913,477
Dépenses		
Frais de gestion	482,363	526,841
Frais d'assurance	198,426	207,785
Autres frais administratifs	179,742	174,991
	860,531	909,617
Moins : Frais renoncés	5,706	12,559
Frais après renonciation	854,825	897,058
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	4,765,356 \$	2,016,419 \$
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part		
Série Placements	0.90 \$	0.35 \$
Série Placements FSH	0.85	0.37
Série 1	0.87	0.33
Série 1 FSH	0.87	0.34
Série 2	0.84	0.31
Série 2 FSH	1.12	0.33

État de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat

	2024	2023
Pour le semestre clos le 30 juin		
Actif net à l'ouverture de la période	68,344,776 \$	72,250,326 \$
Dépôts de primes	3,483,711	4,538,149
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	4,765,356	2,016,419
	76,593,843	78,804,894
Retraits	7,874,868	7,919,627
Actif net à la clôture de la période	68,718,975 \$	70,885,267 \$

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

FPG mondial de croissance et de revenu RBC (suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audité)

Fonds d'obligations étrangères RBC, série O	14.6 %	Fonds leaders d'actions mondiales RBC, série O	2.1 %
Fonds mondial de croissance de dividendes RBC, série O	13.4 %	Trésorerie et équivalents de trésorerie	0.7 %
Fonds spécifique d'actions mondiales RBC, série O	12.5 %		
Fonds d'obligations mondiales de sociétés RBC, série O	12.1 %		
Fonds d'actions de marchés émergents RBC, série O	10.1 %		
Fonds d'actions américaines Phillips, Hager & North, série O	8.5 %		
Fonds d'obligations mondiales à rendement élevé RBC, série O	7.6 %		
Fonds d'actions de sociétés européennes à moyenne capitalisation RBC, série O	5.2 %		
Fonds de valeur en actions américaines de sociétés à moyenne capitalisation RBC, série O	4.6 %		
Fonds d'actions internationales RBC – Série O	3.6 %		
Fonds d'obligations mondiales à revenu mensuel BlueBay, série O	2.5 %		
Fonds en devises des marchés émergents RBC, série O	2.5 %		
			100.0 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices/semestres clos les	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020
	Série Placements					Série Placements FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	13.19 \$	12.29 \$	11.45 \$	13.70 \$	12.66 \$	12.45 \$	11.55 \$	10.66 \$	12.64 \$	11.58 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	11,400	11,718	13,673	16,978	10,944	96	65	47	56	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	827	869	(2,841)	1,165	1,224	5	5	(9)	4	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	748	1,549	2,166	6,973	4,609	26	13	-	51	-
Retraits (en milliers de dollars)	1,894	4,373	2,629	2,104	890	-	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	864,350	953,312	1,194,457	1,239,441	864,105	7,730	5,616	4,446	4,470	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.17 %	2.16 %	2.16 %	2.15 %	2.16 %	1.25 %	1.22 %	1.22 %	1.31 %	1.31 %
Frais de gestion avant renonciation	2.18 %	2.19 %	2.17 %	2.23 %	2.27 %	1.26 %	1.25 %	1.23 %	1.39 %	1.47 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	12.05 %	1.64 %	6.45 %	4.35 %	16.49 %	12.05 %	1.64 %	6.45 %	4.35 %	16.49 %
	Série 1					Série 1 FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	12.97 \$	12.11 \$	11.31 \$	13.56 \$	12.57 \$	12.22 \$	11.35 \$	10.53 \$	12.55 \$	11.54 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	23,186	22,265	22,712	32,020	24,342	1	1	1	1	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	1,594	1,542	(4,889)	2,192	2,625	-	-	-	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	1,995	2,750	3,620	9,857	10,395	-	-	-	-	-
Retraits (en milliers de dollars)	2,666	4,739	8,038	4,371	2,695	-	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	1,787,172	1,839,089	2,008,917	2,360,608	1,935,891	100	100	100	100	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.44 %	2.43 %	2.42 %	2.42 %	2.43 %	1.67 %	1.67 %	1.67 %	1.67 %	1.67 %
Frais de gestion avant renonciation	2.44 %	2.46 %	2.43 %	2.48 %	2.54 %	1.67 %	1.70 %	1.71 %	1.74 %	1.80 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	12.05 %	1.64 %	6.45 %	4.35 %	16.49 %	12.05 %	1.64 %	6.45 %	4.35 %	16.49 %
	Série 2					Série 2 FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	12.79 \$	11.94 \$	11.18 \$	13.44 \$	12.49 \$	12.12 \$	11.28 \$	10.47 \$	12.49 \$	11.51 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	33,873	34,280	35,802	49,329	33,247	163	16	15	50	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	2,333	2,264	(8,465)	3,161	3,539	6	1	(10)	4	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	573	3,186	5,961	16,971	13,411	142	-	15	46	-
Retraits (en milliers de dollars)	3,313	6,972	11,025	4,051	2,910	2	-	40	-	-
Nombre de parts en circulation	2,649,158	2,869,877	3,202,679	3,669,034	2,660,979	13,419	1,442	1,442	4,034	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.65 %	2.65 %	2.66 %	2.67 %	2.70 %	1.87 %	1.87 %	1.87 %	1.87 %	1.87 %
Frais de gestion avant renonciation	2.65 %	2.68 %	2.67 %	2.73 %	2.81 %	1.87 %	1.89 %	1.88 %	1.96 %	1.99 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	12.05 %	1.64 %	6.45 %	4.35 %	16.49 %	12.05 %	1.64 %	6.45 %	4.35 %	16.49 %

¹ Le ratio des frais de gestion (« RFG ») est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital imposable dans l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement du fonds.

³ La série Placements, la série 1 et la série 2 ont commencé leurs activités le 7 mai 2018.

FPG mondial de croissance et de revenu RBC (suite)

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Dépenses		
Frais de gestion annuels et autres frais d'administration		
Série Placements	1.69 %	1.69 %
Série Placements FSH	0.86 %	0.86 %
Série 1	1.86 %	1.86 %
Série 1 FSH	1.07 %	1.07 %
Série 2	1.73 %	1.73 %
Série 2 FSH	0.95 %	0.95 %
Frais d'assurance annuels (plafond)		
Série Placements	0,30 (0,80) %	0,30 (0,80) %
Série Placements FSH	0,30 (0,80) %	0,30 (0,80) %
Série 1	0,40 (0,80) %	0,40 (0,80) %
Série 1 FSH	0,40 (0,80) %	0,40 (0,80) %
Série 2	0,70 (1,20) %	0,70 (1,20) %
Série 2 FSH	0,70 (1,20) %	0,70 (1,20) %
Ventes et rachats de parts		
Série Placements		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	953,312	1,194,457
Achats au cours de la période	59,300	70,173
Rachats au cours de la période	(148,262)	(214,611)
Solde de clôture au 30 juin	864,350	1,050,019
Série Placements FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	5,616	4,446
Achats au cours de la période	2,136	9
Rachats au cours de la période	(22)	(12)
Solde de clôture au 30 juin	7,730	4,443
Série 1		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	1,839,089	2,008,917
Achats au cours de la période	161,132	151,231
Rachats au cours de la période	(213,049)	(150,397)
Solde de clôture au 30 juin	1,787,172	2,009,751
Série 1 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	100	100
Achats au cours de la période	-	-
Rachats au cours de la période	-	-
Solde de clôture au 30 juin	100	100
Série 2		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	2,869,877	3,202,679
Achats au cours de la période	46,223	170,335
Rachats au cours de la période	(266,942)	(319,259)
Solde de clôture au 30 juin	2,649,158	3,053,755
Série 2 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	1,442	1,442
Achats au cours de la période	12,168	-
Rachats au cours de la période	(191)	-
Solde de clôture au 30 juin	13,419	1,442
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023
Inventaire du portefeuille		
Fonds mondial de croissance et de revenu RBC, série O		
Nombre de parts	4,453,717	4,781,617
Coût	60,541,272 \$	64,802,151 \$
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	17.9169 %	16.7654 %
Juste valeur	68,963,134 \$	68,453,151 \$

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie		
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif			Activités d'exploitation		
Trésorerie	- \$	- \$	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	508,217 \$	70,788 \$
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	8,304,285	8,071,225	Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie		
Autres actifs			(Gains nets) pertes nettes sur les placements	(626,062)	(179,158)
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	Variation des autres actifs	623	(2,156)
Débiteurs – titulaires de contrat	-	-	Variation des autres passifs	6,181	(2,116)
Débiteurs – vente de placements	-	-	Achats de placements	(330,478)	(916,542)
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	4,064	5,303	Produit de la vente de placements	723,480	2,430,807
Autre	1,990	1,374	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'exploitation	281,961	1,401,623
	8,310,339	8,077,902	Activités de financement		
Passif			Distributions aux titulaires de contrat	-	-
Dette bancaire	10,844	12,210	Produit de l'émission de parts*	493,657	1,127,551
Autres passifs			Rachat de parts*	(774,252)	(2,529,698)
Charges à payer	45,629	39,448	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement	(280,595)	(1,402,147)
Créditeurs – titulaires de contrat	-	-	Augmentation (diminution) de la trésorerie/dette bancaire	1,366	(524)
Créditeurs – achats de placements	-	-	Trésorerie/dette bancaire à l'ouverture de la période	(12,210)	(611)
Autre	-	-	Trésorerie/dette bancaire à la clôture de la période	(10,844) \$	(1,135) \$
	56,473	51,658	Actif net attribuable aux titulaires de contrat		
	8,253,866 \$	8,026,244 \$	Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part		
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part			Série Placements	12.22 \$	11.48 \$
			Série Placements FSH	12.55	11.74
			Série 1	11.99	11.29
			Série 1 FSH	12.27	11.51

État du résultat global

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Revenu		
Distribution du fonds sous-jacent	90 \$	- \$
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	44,080	74,421
Variation du gain (perte) latent sur les placements	581,982	104,737
	626,152	179,158
Dépenses		
Frais de gestion	66,834	60,888
Frais d'assurance	24,764	24,061
Autres frais administratifs	61,328	55,499
	152,926	140,448
Moins : Frais renoncés	34,991	32,078
Frais après renonciation	117,935	108,370
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	508,217 \$	70,788 \$
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part		
Série Placements	0.75 \$	0.09 \$
Série Placements FSH	0.81	0.16
Série 1	0.71	0.12
Série 1 FSH	0.76	0.13

État de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif net à l'ouverture de la période	8,026,244 \$	8,202,268 \$
Dépôts de primes	493,657	1,127,952
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	508,217	70,788
	9,028,118	9,401,008
Retraits	774,252	2,530,099
Actif net à la clôture de la période	8,253,866 \$	6,870,909 \$

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

FPG d'actions mondiales à faible volatilité QUBE RBC (suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audités)

Coca-Cola Co.	3.0 %	Loews Corp.	2.2 %
Colgate-Palmolive Co.	3.0 %	Visa Inc.	2.1 %
T-Mobile U.S. Inc.	3.0 %	Novartis AG	2.1 %
Johnson & Johnson	3.0 %	Atmos Energy Corp.	2.0 %
Procter & Gamble Co.	3.0 %	Check Point Software Technologies, Ltd.	1.9 %
Costco Wholesale Corp.	2.9 %	Kinder Morgan Inc.	1.7 %
Vertex Pharmaceuticals Inc.	2.9 %	Illinois Tool Works Inc.	1.7 %
Kimberly-Clark Corp.	2.9 %	Ameriprise Financial Inc.	1.6 %
KDDI Corp.	2.6 %	Mastercard Inc.	1.5 %
Oversea-Chinese Banking Corp.	2.6 %	Paychex Inc.	1.4 %
Merck & Co. Inc.	2.4 %	Japan Tobacco Inc.	1.4 %
Consolidated Edison Inc.	2.3 %	Mizuho Financial Group Inc.	1.4 %
Novo Nordisk A/S	2.3 %		56.9 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices/semestres clos les	June 30, 2024					June 30, 2024				
	2024	2023	2022	2021	2020	2024	2023	2022	2021	2020
	Série Placements³					Série Placements FSH³				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	12.22 \$	11.48 \$	10.98 \$	11.55 \$	10.09 \$	12.55 \$	11.74 \$	11.15 \$	11.63 \$	10.08 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	4,759	4,457	3,063	2,980	231	8	7	6	6	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	293	161	(139)	303	4	-	-	-	1	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	255	1,690	775	2,508	227	-	6	-	4	1
Retraits (en milliers de dollars)	246	458	553	63	1	-	5	-	-	-
Nombre de parts en circulation	389,300	388,376	278,946	257,958	22,876	611	611	516	516	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.59 %	2.56 %	2.56 %	2.69 %	2.69 %	1.87 %	1.76 %	1.76 %	1.87 %	1.87 %
Frais de gestion avant renonciation	3.45 %	3.42 %	3.32 %	5.61 %	42.39 %	2.74 %	2.61 %	2.56 %	4.94 %	175.76 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	31.12 %	63.93 %	72.40 %	67.63 %	83.28 %	31.12 %	63.93 %	72.40 %	67.63 %	83.28 %
	Série 1³					Série 1 FSH³				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	11.99 \$	11.29 \$	10.88 \$	11.51 \$	10.10 \$	12.27 \$	11.51 \$	10.99 \$	11.54 \$	10.06 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	3,486	3,561	5,132	1,159	150	1	1	1	1	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	215	142	20	108	2	-	-	-	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	239	1,409	4,203	1,023	148	-	-	-	-	1
Retraits (en milliers de dollars)	528	3,121	250	121	-	-	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	290,813	315,434	471,629	100,731	14,818	100	100	100	100	100
Ratio des frais de gestion ¹	3.23 %	3.25 %	3.16 %	3.11 %	3.11 %	2.39 %	2.39 %	2.39 %	2.39 %	2.39 %
Frais de gestion avant renonciation	4.05 %	4.06 %	3.78 %	6.39 %	31.88 %	2.98 %	2.88 %	2.82 %	6.96 %	176.29 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	31.12 %	63.93 %	72.40 %	67.63 %	83.28 %	31.12 %	63.93 %	72.40 %	67.63 %	83.28 %

¹ Le ratio des frais de gestion (« RFG ») est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital imposable dans l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement du fonds.

³ La série Placements, la série 1, la série Placements FSH et la série 1 FSH ont commencé leurs activités le 27 juillet 2020.

FPG d'actions mondiales à faible volatilité QUBE RBC (suite)

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin

2024

2023

Dépenses

Frais de gestion annuels et autres frais d'administration		
Série Placements	2.01 %	2.01 %
Série Placements FSH	1.25 %	1.25 %
Série 1	2.16 %	2.16 %
Série 1 FSH	1.37 %	1.37 %
Frais d'assurance annuels (plafond)		
Série Placements	0,40 (0,90) %	0,40 (0,90) %
Série Placements FSH	0,40 (0,90) %	0,40 (0,90) %
Série 1	0,75 (1,15) %	0,75 (1,15) %
Série 1 FSH	0,75 (1,15) %	0,75 (1,15) %

Ventes et rachats de parts

Série Placements		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	388,376	278,946
Achats au cours de la période	21,313	66,298
Rachats au cours de la période	(20,389)	(19,647)
Solde de clôture au 30 juin	389,300	325,597
Série Placements FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	611	516
Achats au cours de la période	-	-
Rachats au cours de la période	-	-
Solde de clôture au 30 juin	611	516
Série 1		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	315,434	471,629
Achats au cours de la période	20,209	35,172
Rachats au cours de la période	(44,830)	(210,067)
Solde de clôture au 30 juin	290,813	296,734
Série 1 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	100	100
Achats au cours de la période	-	-
Rachats au cours de la période	-	-
Solde de clôture au 30 juin	100	100

Aux

30 juin 2024

31 déc. 2023

Inventaire du portefeuille

Fonds d'actions mondiales à faible volatilité QUBE RBC, série O		
Nombre de parts	360,686	378,088
Coût	7,638,754 \$	7,987,676 \$
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	0.3941 %	0.3867 %
Juste valeur	8,304,285 \$	8,071,225 \$

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie		
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif			Activités d'exploitation		
Trésorerie	- \$	- \$	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	734,105 \$	133,454 \$
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	8,169,399	8,491,540	Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie		
Autres actifs			(Gains nets) pertes nettes sur les placements	(854,609)	(281,709)
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	Variation des autres actifs	(1,249)	(2,528)
Débiteurs – titulaires de contrat	-	-	Variation des autres passifs	9,602	1,087
Débiteurs – vente de placements	-	-	Achats de placements	(982,694)	(966,619)
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	6,407	5,774	Produit de la vente de placements	2,159,444	2,835,616
Autre	2,270	1,654	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'exploitation	1,064,599	1,719,301
	8,178,076	8,498,968	Activités de financement		
Passif			Distributions aux titulaires de contrat	-	-
Dette bancaire	782	5,129	Produit de l'émission de parts*	1,257,382	1,683,237
Autres passifs			Rachat de parts*	(2,317,634)	(3,399,247)
Charges à payer	55,578	45,976	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement	(1,060,252)	(1,716,010)
Créditeurs – titulaires de contrat	-	-	Augmentation (diminution) de la trésorerie/dette bancaire	4,347	3,291
Créditeurs – achats de placements	-	-	Trésorerie/dette bancaire à l'ouverture de la période	(5,129)	(2,952)
Autre	-	-	Trésorerie/dette bancaire à la clôture de la période	(782) \$	339 \$
	56,360	51,105			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat	8,121,716 \$	8,447,863 \$			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part					
Série Placements	14.07 \$	12.83 \$			
Série Placements FSH	14.45	13.13			
Série 1	13.73	12.56			
Série 1 FSH	14.16	12.90			

État du résultat global

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Revenu		
Distribution du fonds sous-jacent	22 \$	312 \$
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	132,566	49,163
Variation du gain (perte) latent sur les placements	722,043	232,546
	854,631	282,021
Dépenses		
Frais de gestion	66,382	81,039
Frais d'assurance	27,262	35,528
Autres frais administratifs	71,220	62,366
	164,864	178,933
Moins : Frais renoncés	44,338	30,366
Frais après renonciation	120,526	148,567
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	734,105 \$	133,454 \$
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part		
Série Placements	1.20 \$	0.25 \$
Série Placements FSH	1.29	0.27
Série 1	1.22	0.16
Série 1 FSH	1.26	0.24

État de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif net à l'ouverture de la période	8,447,863 \$	10,291,653 \$
Dépôts de primes	1,257,382	1,684,447
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	734,105	133,454
	10,439,350	12,109,554
Retraits	2,317,634	3,400,457
Actif net à la clôture de la période	8,121,716 \$	8,709,097 \$

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

FPG d'actions américaines à faible volatilité QUBE RBC (suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audités)

AbbVie Inc.	3.0 %	Consolidated Edison Inc.	2.8 %
Coca-Cola Co.	3.0 %	Apple Inc.	2.7 %
TJX Companies Inc.	3.0 %	Verisk Analytics Inc.	2.5 %
Colgate-Palmolive Co.	3.0 %	Cintas Corp.	2.5 %
Johnson & Johnson	3.0 %	Mastercard Inc.	2.5 %
Duke Energy Corp.	3.0 %	Linde Plc.	2.4 %
Procter & Gamble Co.	3.0 %	Chubb Ltd.	2.4 %
Kimberly-Clark Corp.	2.9 %	Pepsico Inc.	2.3 %
Vertex Pharmaceuticals Inc.	2.9 %	Loews Corp.	2.1 %
Automatic Data Processing Inc.	2.9 %	Paychex Inc.	2.0 %
Visa Inc.	2.9 %	Berkshire Hathaway Inc.	2.0 %
Comcast Corp.	2.9 %	Expeditors International of Washington Inc.	1.9 %
Merck & Co. Inc.	2.8 %		66.4 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices/semestres clos les	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020
	Série Placements³					Série Placements FSH³				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	14.07 \$	12.83 \$	12.20 \$	12.58 \$	10.53 \$	14.45 \$	13.13 \$	12.40 \$	12.70 \$	10.57 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	2,425	1,904	998	414	281	41	33	25	2	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	195	73	13	71	8	3	2	(1)	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	663	1,087	601	228	283	5	7	56	1	1
Retraits (en milliers de dollars)	338	254	29	165	10	-	-	32	-	-
Nombre de parts en circulation	172,417	148,451	81,859	32,906	26,622	2,844	2,515	1,983	153	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.56 %	2.54 %	2.51 %	2.51 %	2.51 %	1.80 %	1.84 %	1.86 %	1.86 %	1.86 %
Frais de gestion avant renonciation	3.70 %	3.31 %	4.12 %	11.86 %	22.90 %	2.93 %	2.59 %	2.76 %	11.43 %	248.93 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	28.75 %	58.76 %	59.24 %	68.58 %	65.29 %	28.75 %	58.76 %	59.24 %	68.58 %	65.29 %
	Série 1³					Série 1 FSH³				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	13.73 \$	12.56 \$	12.02 \$	12.47 \$	10.51 \$	14.16 \$	12.90 \$	12.24 \$	12.61 \$	10.55 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	5,564	6,427	9,200	720	256	92	84	69	46	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	528	311	235	93	7	8	4	-	6	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	589	1,529	8,889	375	249	-	11	24	38	1
Retraits (en milliers de dollars)	1,980	4,614	646	3	-	-	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	405,067	511,558	765,355	57,751	24,371	6,523	6,523	5,669	3,617	100
Ratio des frais de gestion ¹	3.17 %	3.17 %	3.10 %	3.17 %	3.17 %	2.37 %	2.37 %	2.37 %	2.37 %	2.37 %
Frais de gestion avant renonciation	4.25 %	3.83 %	4.09 %	12.34 %	24.74 %	3.45 %	3.04 %	4.21 %	11.03 %	249.56 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	28.75 %	58.76 %	59.24 %	68.58 %	65.29 %	28.75 %	58.76 %	59.24 %	68.58 %	65.29 %

¹ Le ratio des frais de gestion (« RFG ») est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital imposable dans l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement du fonds.

³ La série Placements, la série 1, la série Placements FSH et la série 1 FSH ont commencé leurs activités le 27 juillet 2020.

FPG d'actions américaines à faible volatilité QUBE RBC (suite)

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Dépenses		
Frais de gestion annuels et autres frais d'administration		
Série Placements	1.96 %	1.96 %
Série Placements FSH	1.29 %	1.29 %
Série 1	2.11 %	2.11 %
Série 1 FSH	1.40 %	1.40 %
Frais d'assurance annuels (plafond)		
Série Placements	0,35 (0,85) %	0,35 (0,85) %
Série Placements FSH	0,35 (0,85) %	0,35 (0,85) %
Série 1	0,70 (1,10) %	0,70 (1,10) %
Série 1 FSH	0,70 (1,10) %	0,70 (1,10) %
Ventes et rachats de parts		
Série Placements		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	148,451	81,859
Achats au cours de la période	48,825	29,278
Rachats au cours de la période	(24,859)	(11,345)
Solde de clôture au 30 juin	172,417	99,792
Série Placements FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	2,515	1,983
Achats au cours de la période	334	293
Rachats au cours de la période	(5)	(3)
Solde de clôture au 30 juin	2,844	2,273
Série 1		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	511,558	765,355
Achats au cours de la période	43,749	109,499
Rachats au cours de la période	(150,240)	(271,144)
Solde de clôture au 30 juin	405,067	603,710
Série 1 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	6,523	5,669
Achats au cours de la période	-	696
Rachats au cours de la période	-	-
Solde de clôture au 30 juin	6,523	6,365
Aux		
	30 juin 2024	31 déc. 2023
Inventaire du portefeuille		
Fonds d'actions américaines à faible volatilité QUBE RBC, série O		
Nombre de parts	277,129	319,577
Coût	7,348,631 \$	8,392,815 \$
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	0.4798 %	0.4905 %
Juste valeur	8,169,399 \$	8,491,540 \$

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie		
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif			Activités d'exploitation		
Trésorerie	- \$	453 \$	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	396,990 \$	168,155 \$
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	5,694,463	6,226,401	Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie		
Autres actifs			(Gains nets) pertes nettes sur les placements	(464,975)	(244,658)
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	Variation des autres actifs	958	(1,646)
Débiteurs – titulaires de contrat	-	-	Variation des autres passifs	6,238	4,077
Débiteurs – vente de placements	-	-	Achats de placements	(180,827)	(1,306,315)
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	4,382	5,784	Produit de la vente de placements	1,177,740	573,961
Autre	2,252	1,808	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'exploitation	936,124	(806,426)
	5,701,097	6,234,446	Activités de financement		
Passif			Activités de financement		
Dette bancaire	857	-	Distributions aux titulaires de contrat	-	-
Autres passifs			Produit de l'émission de parts*	239,503	1,436,348
Charges à payer	45,715	39,477	Rachat de parts*	(1,176,937)	(654,628)
Créditeurs – titulaires de contrat	-	-	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement	(937,434)	781,720
Créditeurs – achats de placements	-	-	Augmentation (diminution) de la trésorerie/dette bancaire	(1,310)	(24,706)
Autre	-	-	Trésorerie/dette bancaire à l'ouverture de la période	453	100
	46,572	39,477	Trésorerie/dette bancaire à la clôture de la période	(857) \$	(24,606) \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat	5,654,525 \$	6,194,969 \$			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part					
Série Placements	9.49 \$	8.86 \$			
Série 1	9.45	8.84			
Série 2	9.39	8.79			

État du résultat global

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Revenu		
Distribution du fonds sous-jacent	- \$	150 \$
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	60,804	(13,637)
Variation du gain (perte) latent sur les placements	404,171	258,295
	464,975	244,808
Dépenses		
Frais de gestion	37,730	44,021
Frais d'assurance	13,246	14,800
Autres frais administratifs	55,333	54,243
	106,309	113,064
Moins : Frais renoncés	38,324	36,411
Frais après renonciation	67,985	76,653
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	396,990 \$	168,155 \$
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part		
Série Placements	0.64 \$	0.23 \$
Série 1	0.62	0.24
Série 2	0.60	0.18

État de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif net à l'ouverture de la période	6,194,969 \$	5,731,930 \$
Dépôts de primes	239,503	1,576,045
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	396,990	168,155
	6,831,462	7,476,130
Retraits	1,176,937	794,325
Actif net à la clôture de la période	5,654,525 \$	6,681,805 \$

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

FPG équilibré Vision RBC (suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audités)

Fonds d'actions mondiales Vision RBC, série O	45.6 %	Obligations du Trésor américain, 1,625%, 15 Nov. 2050	0.6 %
Fonds d'actions canadiennes Vision RBC, série O	14.7 %	China Development Bank, 2,980 %, 22 avr. 2032	0.5 %
Fonds d'obligations Vision RBC, série O	10.2 %	Bundesrepublik Deutschland Bundesanleihe, 0,000 %, 15 févr. 2031	0.5 %
Obligations du Trésor américain, 2,375 %, 15 mai 2027	2.6 %	Obligation d'État de l'Espagne, 0,500 %, 30 avr. 2030	0.5 %
Trésorerie et équivalents de trésorerie	1.7 %	Obligation d'État de l'Espagne, 1,400 %, 30 juill. 2028	0.5 %
Obligations du Trésor américain, 2,875 %, 15 mai 2043	1.0 %	Obligations du Trésor américain, 1,625 %, 15 août 2029	0.5 %
Obligations du Trésor américain, 0,250 %, 31 mai 2025	0.9 %	Bonos mexicains, 8,500 %, 31 mai 2029	0.4 %
Province d'Ontario, 1,050 %, 14 avril 2026	0.8 %	Titres obligataires de 20 ans de l'État japonais 0,500 %, 20 sept. 2041	0.4 %
Obligations du Trésor américain, 0,875 %, 15 nov. 2030	0.7 %	Bundesrepublik Deutschland Bundesanleihe, 2,500 %, 15 août 2046	0.4 %
Obligations assimilables du Trésor de l'État français, 1,250 %, 25 mai 2036	0.7 %	China Development Bank, 3,020 %, 6 mars 2033	0.4 %
Province d'Ontario, 1,750 %, 8 sept. 2025	0.7 %	Titres obligataires de 20 ans de l'État japonais, 0,200 %, 20 juin 2036	0.4 %
Buoni Poliennali Del Tesoro, 1,450 %, 15 mai 2025	0.6 %	Obligations du Trésor américain, 1,875 %, 15 févr. 2041	0.3 %
Obligations du Trésor américain, 2,500 %, 15 févr. 2045	0.6 %		86.2 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices/semestres clos les	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020
	Série Placements					Série 1				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	9.49 \$	8.86 \$	8.33 \$	9.94 \$		9.45 \$	8.84 \$	8.33 \$	9.97 \$	
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	2,758	3,560	3,217	77	Les données comparatives pour l'exercice 2020 et les exercices antérieurs ne sont pas disponibles étant donné que cette série a été lancée en 2021.	1,079	978	916	142	Les données comparatives pour l'exercice 2020 et les exercices antérieurs ne sont pas disponibles étant donné que cette série a été lancée en 2021.
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	213	214	(174)	-		69	60	(70)	1	
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	80	920	3,484	77		90	372	896	142	
Retraits (en milliers de dollars)	1,096	790	171	-		57	369	52	-	
Nombre de parts en circulation	290,472	401,695	386,217	7,785		114,197	110,727	110,025	14,272	
Ratio des frais de gestion ¹	2.12 %	2.17 %	2.20 %	2.20 %		2.46 %	2.47 %	2.46 %	2.47 %	
Frais de gestion avant renonciation	3.39 %	3.16 %	3.72 %	41.64 %		3.44 %	3.17 %	3.77 %	44.28 %	
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	6.02 %	10.93 %	16.52 %	11.57 %		6.02 %	10.93 %	16.52 %	11.57 %	
	Série 2									
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	9.39 \$	8.79 \$	8.30 \$	9.95 \$						
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	1,818	1,657	1,599	372	Les données comparatives pour l'exercice 2020 et les exercices antérieurs ne sont pas disponibles étant donné que cette série a été lancée en 2021.					
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	115	84	(241)	-						
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	70	663	1,546	372						
Retraits (en milliers de dollars)	24	690	77	-						
Nombre de parts en circulation	193,545	188,416	192,634	37,341						
Ratio des frais de gestion ¹	2.67 %	2.66 %	2.66 %	2.66 %						
Frais de gestion avant renonciation	4.28 %	3.98 %	4.78 %	21.64 %						
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	6.02 %	10.93 %	16.52 %	11.57 %						

¹ Le ratio des frais de gestion (« RFG ») est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital imposable dans l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement du fonds.

FPG équilibré Vision RBC (suite)

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin

2024

2023

Dépenses

Frais de gestion annuels et autres frais d'administration		
Série Placements	1.70 %	1.70 %
Série 1	1.79 %	1.79 %
Série 2	1.65 %	1.65 %
Frais d'assurance annuels (plafond)		
Série Placements	0,25 (0,85) %	0,35 (0,85) %
Série 1	0,40 (0,80) %	0,40 (0,80) %
Série 2	0,70 (1,20) %	0,70 (1,20) %

Ventes et rachats de parts

Série Placements		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	401,695	386,217
Achats au cours de la période	8,771	88,134
Rachats au cours de la période	(119,994)	(46,151)
Solde de clôture au 30 juin	290,472	428,200
Série 1		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	110,727	110,025
Achats au cours de la période	9,606	19,946
Rachats au cours de la période	(6,136)	(10,342)
Solde de clôture au 30 juin	114,197	119,629
Série 2		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	188,416	192,634
Achats au cours de la période	7,703	76,664
Rachats au cours de la période	(2,574)	(36,572)
Solde de clôture au 30 juin	193,545	232,726

Au

30 juin 2024

31 déc. 2023

Inventaire du portefeuille

Fonds équilibré Vision RBC, série O		
Nombre de parts	409,827	484,756
Coût	5,194,279 \$	6,130,388 \$
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	0.5430 %	0.5755 %
Juste valeur	5,694,463 \$	6,226,401 \$

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie		
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif			Activités d'exploitation		
Trésorerie	- \$	225 \$	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	128,799 \$	128,589 \$
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	2,300,228	2,588,956	Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie		
Autres actifs			(Gains nets) pertes nettes sur les placements	(159,744)	(165,289)
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	Variation des autres actifs	1,207	(1,125)
Débiteurs – titulaires de contrat	-	-	Variation des autres passifs	5,537	3,297
Débiteurs – vente de placements	-	-	Achats de placements	(32,464)	(561,624)
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	4,466	5,946	Produit de la vente de placements	480,936	430,465
Autre	1,516	1,243	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'exploitation	424,271	(165,687)
	2,306,210	2,596,370	Activités de financement		
Passif			Distributions aux titulaires de contrat	-	-
Dettes bancaires	16,561	-	Produit de l'émission de parts*	39,492	608,031
Autres passifs			Rachat de parts*	(480,549)	(466,828)
Charges à payer	36,469	30,932	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement	(441,057)	141,203
Créditeurs – titulaires de contrat	-	-	Augmentation (diminution) de la trésorerie/dette bancaire	(16,786)	(24,484)
Créditeurs – achats de placements	-	-	Trésorerie/dette bancaire à l'ouverture de la période	225	374
Autre	-	-	Trésorerie/dette bancaire à la clôture de la période	(16,561) \$	(24,110) \$
	53,030	30,932			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat	2,253,180 \$	2,565,438 \$			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part					
Série Placements	10.69 \$	10.16 \$			
Série 1	10.51	10.03			

État du résultat global

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Revenu		
Distribution du fonds sous-jacent	- \$	87 \$
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	25,823	(3,191)
Variation du gain (perte) latent sur les placements	133,921	168,480
	159,744	165,376
Dépenses		
Frais de gestion	15,670	19,115
Frais d'assurance	5,196	6,179
Autres frais administratifs	49,467	49,379
	70,333	74,673
Moins : Frais renoncés	39,388	37,886
Frais après renonciation	30,945	36,787
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	128,799 \$	128,589 \$
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part		
Série Placements	0.56 \$	0.44 \$
Série 1	0.54	0.39

État de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif net à l'ouverture de la période	2,565,438 \$	2,593,429 \$
Dépôts de primes	39,492	608,031
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	128,799	128,589
	2,733,729	3,330,049
Retraits	480,549	466,828
Actif net à la clôture de la période	2,253,180 \$	2,863,221 \$

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

*La date de début pour cette série est le 8 novembre 2021.

FPG d'actions canadiennes Vision RBC (suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audités)

Banque Royale du Canada	6.9 %	Cenovus Energy Inc.	2.3 %
La Banque Toronto-Dominion	5.3 %	Mines Agnico Eagle Limitée	2.0 %
Enbridge Inc.	4.9 %	Fairfax Financial Holdings Ltd.	1.9 %
Shopify Inc.	3.4 %	WSP Global Inc.	1.8 %
Brookfield Corp.	3.4 %	Teck Resources Ltd.	1.8 %
Société Financière Manuvie	3.3 %	La Banque de Nouvelle-Écosse	1.7 %
Canadian Pacific Kansas City Ltd.	3.2 %	Banque Canadienne Impériale de Commerce	1.6 %
Constellation Software Inc.	3.0 %	Saputo Inc.	1.6 %
Banque de Montréal	3.0 %	Nutrien Ltd.	1.5 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	3.0 %	Brookfield Property Partners LP	1.5 %
Suncor Énergie Inc.	2.8 %	Tourmaline Oil Corp.	1.3 %
Canadian Natural Resources Ltd.	2.3 %	Brookfield Renewable Partners LP	1.2 %
Rogers Communications Inc.	2.3 %		67.0 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices/semestres clos les	June 30, 2024					June 30, 2024				
	2024	2023	2022	2021	2020	2024	2023	2022	2021	2020
	Série Placements					Série 1				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	10.69 \$	10.16 \$	9.25 \$	10.00 \$		10.51 \$	10.03 \$	9.18 \$	9.98 \$	
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	1,645	1,886	1,947	25	Les données	608	679	646	100	Les données
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	95	179	(49)	-	comparatives pour	34	62	(37)	2	comparatives pour
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	34	414	2,119	25	l'exercice 2020 et les	5	250	612	99	l'exercice 2020 et les
Retraits (en milliers de dollars)	371	655	148	-	exercices antérieurs ne	110	278	29	-	exercices antérieurs ne
Nombre de parts en circulation	153,939	185,615	210,476	2,550	sont pas disponibles	57,844	67,725	70,366	10,014	sont pas disponibles
Ratio des frais de gestion ¹	2.37 %	2.38 %	2.36 %	2.53 %	étant donné que cette	2.92 %	2.95 %	2.92 %	2.96 %	étant donné que cette
Frais de gestion avant renonciation	5.65 %	5.03 %	8.15 %	153.22 %	série a été lancée en	6.05 %	5.43 %	10.61 %	98.30 %	série a été lancée en
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	11.82 %	18.77 %	17.78 %	15.86 %	2021.	11.82 %	18.77 %	17.78 %	15.86 %	2021.

¹ Le ratio des frais de gestion (« RFG ») est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital imposable dans l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement du fonds.

FPG d'actions canadiennes Vision RBC (suite)

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Dépenses		
Frais de gestion annuels et autres frais d'administration		
Série Placements	1.94 %	1.94 %
Série 1	1.97 %	1.97 %
Frais d'assurance annuels (plafond)		
Série Placements	0,30 (0,80) %	0,30 (0,80) %
Série 1	0,65 (1,05) %	0,65 (1,05) %
Ventes et rachats de parts		
Série Placements		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	185,615	210,476
Achats au cours de la période	3,270	36,828
Rachats au cours de la période	(34,946)	(46,054)
Solde de clôture au 30 juin	153,939	201,250
Série 1		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	67,725	70,366
Achats au cours de la période	479	25,893
Rachats au cours de la période	(10,360)	(2,100)
Solde de clôture au 30 juin	57,844	94,159
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023
Inventaire du portefeuille		
Fonds d'actions canadiennes Vision RBC, série O		
Nombre de parts	167,198	200,173
Coût	2,152,513 \$	2,575,162 \$
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	0.4849 %	0.5546 %
Juste valeur	2,300,228 \$	2,588,956 \$

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie			
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin		2024	2023
Actif			Activités d'exploitation			
Trésorerie	- \$	224,118 \$	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	18,940,431 \$	16,886,871 \$	
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	475,010,290	458,083,964	Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie			
Autres actifs			(Gains nets) pertes nettes sur les placements	(18,262,586)	(17,347,331)	
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	Variation des autres actifs	(960)	20	
Débiteurs – titulaires de contrat	-	-	Variation des autres passifs	29,152	(27,469)	
Débiteurs – vente de placements	-	-	Achats de placements	(30,564,796)	(24,748,847)	
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	1	-	Produit de la vente de placements	31,901,056	32,762,357	
Autre	2,303	1,344	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'exploitation	2,042,297	7,525,601	
	475,012,594	458,309,426	Activités de financement			
Passif			Distributions aux titulaires de contrat	-	-	
Dette bancaire	322,304	-	Produit de l'émission de parts*	55,746,731	40,570,433	
Autres passifs			Rachat de parts*	(58,335,450)	(47,525,529)	
Charges à payer	840,356	811,204	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement	(2,588,719)	(6,955,096)	
Créditeurs – titulaires de contrat	4,500	-	Augmentation (diminution) de la trésorerie/dette bancaire	(546,422)	570,505	
Créditeurs – achats de placements	-	-	Trésorerie/dette bancaire à l'ouverture de la période	224,118	(908,758)	
Autre	-	-	Trésorerie/dette bancaire à la clôture de la période	(322,304) \$	(338,253) \$	
	1,167,160	811,204				
Actif net attribuable aux titulaires de contrat	473,845,434 \$	457,498,222 \$				
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part						
Série Placements	14.22 \$	13.63 \$				
Série Placements FSH	12.07	11.52				
Série 1	17.62	16.92				
Série 1 FSH	11.84	11.32				
Série 2	17.23	16.56				
Série 2 FSH	11.74	11.24				
État du résultat global						
Pour le semestre clos le 30 juin			2024		2023	
Revenu						
Distribution du fonds sous-jacent	6,255,424 \$	4,989,019 \$				
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	1,475,022	186,341				
Variation du gain (perte) latent sur les placements	16,787,564	17,160,990				
	24,518,010	22,336,350				
Dépenses						
Frais de gestion	3,996,670	3,976,624				
Frais d'assurance	986,459	969,501				
Autres frais administratifs	609,504	511,277				
	5,592,633	5,457,402				
Moins : Frais renoncés	15,054	7,923				
Frais après renonciation	5,577,579	5,449,479				
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	18,940,431 \$	16,886,871 \$				
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part						
Série Placements	0.59 \$	0.50 \$				
Série Placements FSH	0.65	0.52				
Série 1	0.70	0.62				
Série 1 FSH	0.51	0.44				
Série 2	0.67	0.57				
Série 2 FSH	0.37	0.43				
État de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat						
Pour le semestre clos le 30 juin			2024		2023	
Actif net à l'ouverture de la période	457,498,222 \$	438,763,317 \$				
Dépôts de primes	55,746,731	45,681,068				
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	18,940,431	16,886,871				
	532,185,384	501,331,256				
Retraits	58,339,950	52,616,414				
Actif net à la clôture de la période	473,845,434 \$	448,714,842 \$				

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

PPG prudence sélect RBC (suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audités)

Fonds d'obligations RBC, série O	14.2 %	Fonds d'actions japonaises RBC, série O	3.0 %
Fonds d'obligations à rendement global Phillips, Hager & North, série O	8.3 %	Fonds d'obligations européennes à rendement élevé BlueBay (Canada), série O	2.9 %
Fonds canadien de revenu à court terme RBC, série O	7.8 %	Fonds d'actions Asie-Pacifique hors Japon RBC, série O	2.8 %
Fonds d'obligations mondiales de sociétés RBC, série O	6.6 %	Fonds sous-jacent d'actions canadiennes II Phillips, Hager & North, série O	2.5 %
Fonds d'obligations étrangères RBC, série O	6.1 %	Fonds d'hypothèques et d'obligations à court terme Phillips, Hager & North, série O	2.1 %
Fonds d'actions européennes RBC, série O	6.0 %	Fonds d'obligations mondiales de sociétés de catégorie investissement BlueBay (Canada), série O	1.7 %
Fonds d'actions américaines multistyle toutes capitalisations Phillips, Hager & North, série O	5.6 %	Fonds d'actions américaines RBC, série O	1.6 %
Fonds canadien de dividendes RBC, série O	3.9 %	Fonds d'actions mondiales RBC, série O	1.4 %
Fonds de revenu d'actions prudent Phillips, Hager & North, série O	3.5 %	Fonds d'obligations souveraines mondiales BlueBay (Canada), série O	1.4 %
Fonds d'actions américaines QUBE RBC, série O	3.1 %	Fonds d'obligations alternatives mondiales BlueBay (Canada), série O	1.1 %
Fonds américain de dividendes RBC, série O	3.1 %	iShares Core S&P 500 Index ETF	1.1 %
Fonds d'obligations mondiales à rendement élevé RBC, série O	3.0 %	Fonds immobilier canadien de base RBC, série N	1.0 %
Portefeuille privé d'actions canadiennes RBC, série O	3.0 %		96.8 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices/semestres clos les	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020
	Série Placements					Série Placements FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	14.22 \$	13.63 \$	12.57 \$	14.17 \$	13.28 \$	12.07 \$	11.52 \$	10.53 \$	11.78 \$	10.94 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	144,543	131,011	118,964	108,073	73,853	209	58	96	78	3
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	5,834	10,248	(12,851)	5,977	5,175	10	7	(8)	3	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	25,403	32,685	46,751	58,390	30,317	199	2	607	72	4
Retraits (en milliers de dollars)	17,705	30,885	23,010	30,148	12,482	58	47	581	-	2
Nombre de parts en circulation	10,161,343	9,609,805	9,462,928	7,625,367	5,562,027	17,334	5,004	9,127	6,656	268
Ratio des frais de gestion ¹	2.08 %	2.08 %	2.07 %	2.06 %	2.05 %	1.28 %	1.23 %	1.26 %	1.26 %	1.26 %
Frais de gestion avant renonciation	2.08 %	2.08 %	2.08 %	2.08 %	2.06 %	1.30 %	1.24 %	1.25 %	1.29 %	1.28 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	1.24 %	3.17 %	7.21 %	5.52 %	12.56 %	1.24 %	3.17 %	7.21 %	5.52 %	12.56 %
	Série 1					Série 1 FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	17.62 \$	16.92 \$	15.65 \$	17.71 \$	16.66 \$	11.84 \$	11.32 \$	10.39 \$	11.67 \$	10.89 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	113,977	111,132	113,099	132,204	118,829	64	61	65	72	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	4,557	8,596	(15,438)	7,612	8,016	3	5	(8)	4	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	14,322	16,251	23,315	33,670	37,585	-	1	1	67	-
Retraits (en milliers de dollars)	16,033	26,814	26,982	27,907	25,443	-	10	-	-	-
Nombre de parts en circulation	6,470,089	6,569,925	7,226,819	7,463,579	7,132,618	5,444	5,418	6,247	6,189	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.46 %	2.46 %	2.46 %	2.45 %	2.45 %	1.68 %	1.66 %	1.66 %	1.66 %	1.66 %
Frais de gestion avant renonciation	2.45 %	2.47 %	2.47 %	2.46 %	2.46 %	1.68 %	1.66 %	1.68 %	1.67 %	1.68 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	1.24 %	3.17 %	7.21 %	5.52 %	12.56 %	1.24 %	3.17 %	7.21 %	5.52 %	12.56 %
	Série 2					Série 2 FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	17.23 \$	16.56 \$	15.35 \$	17.40 \$	16.39 \$	11.74 \$	11.24 \$	10.33 \$	11.62 \$	10.87 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	214,885	215,176	206,484	230,636	193,007	167	60	55	62	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	8,532	15,927	(27,540)	12,398	12,928	4	5	(7)	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	15,670	28,918	38,692	65,999	56,876	153	-	-	60	-
Retraits (en milliers de dollars)	24,494	36,154	35,303	40,767	27,802	50	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	12,468,080	12,991,798	13,453,040	13,257,822	11,776,966	14,255	5,373	5,336	5,336	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.62 %	2.61 %	2.61 %	2.61 %	2.61 %	1.85 %	1.85 %	1.82 %	1.82 %	1.82 %
Frais de gestion avant renonciation	2.61 %	2.61 %	2.62 %	2.62 %	2.61 %	1.85 %	1.85 %	1.83 %	1.82 %	1.82 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	1.24 %	3.17 %	7.21 %	5.52 %	12.56 %	1.24 %	3.17 %	7.21 %	5.52 %	12.56 %

¹ Le ratio des frais de gestion (« RFG ») est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital imposable dans l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement du fonds.

³ La série Placements FSH et la série 1 FSH ont commencé leurs activités le 11 décembre 2019.

PPG prudence sélect RBC (suite)

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin

2024

2023

Dépenses

Frais de gestion annuels et autres frais d'administration

Série Placements	1.66 %	1.66 %
Série Placements FSH	0.92 %	0.92 %
Série 1	1.85 %	1.85 %
Série 1 FSH	1.07 %	1.07 %
Série 2	1.87 %	1.87 %
Série 2 FSH	1.11 %	1.11 %
Frais d'assurance annuels (plafond)		
Série Placements	0,20 (0,70) %	0,20 (0,70) %
Série Placements FSH	0,20 (0,70) %	0,20 (0,70) %
Série 1	0,40 (0,70) %	0,40 (0,70) %
Série 1 FSH	0,40 (0,70) %	0,40 (0,70) %
Série 2	0,50 (0,80) %	0,50 (0,80) %
Série 2 FSH	0,50 (0,80) %	0,50 (0,80) %

Ventes et rachats de parts

Série Placements

Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	9,609,805	9,462,928
Achats au cours de la période	1,822,104	1,549,705
Rachats au cours de la période	(1,270,566)	(1,417,312)
Solde de clôture au 30 juin	10,161,343	9,595,321

Série Placements FSH

Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	5,004	9,127
Achats au cours de la période	17,189	166
Rachats au cours de la période	(4,859)	(2,674)
Solde de clôture au 30 juin	17,334	6,619

Série 1

Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	6,569,925	7,226,819
Achats au cours de la période	830,197	583,716
Rachats au cours de la période	(930,033)	(894,924)
Solde de clôture au 30 juin	6,470,089	6,915,611

Série 1 FSH

Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	5,418	6,247
Achats au cours de la période	39	42
Rachats au cours de la période	(13)	(13)
Solde de clôture au 30 juin	5,444	6,276

Série 2

Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	12,991,798	13,453,040
Achats au cours de la période	929,274	1,023,103
Rachats au cours de la période	(1,452,992)	(1,246,190)
Solde de clôture au 30 juin	12,468,080	13,229,953

Série 2 FSH

Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	5,373	5,336
Achats au cours de la période	13,263	9
Rachats au cours de la période	(4,381)	-
Solde de clôture au 30 juin	14,255	5,345

Aux

30 juin 2024

31 déc. 2023

Inventaire du portefeuille

Portefeuille prudence sélect RBC, série O

Nombre de parts	19,584,419	19,646,091
Coût	446,345,917 \$	446,207,155 \$
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	1.2743 %	1.2697 %
Juste valeur	475,010,290 \$	458,083,964 \$

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie		
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin		
			2024	2023	
Actif			Activités d'exploitation		
Trésorerie	- \$	- \$	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat		
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	728,923,958	673,985,376	45,668,406 \$	29,757,420 \$	
Autres actifs			Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie		
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	(54,288,852)	(37,512,698)	
Débiteurs – titulaires de contrat	-	-	(3,037)	20	
Débiteurs – vente de placements	-	-	109,100	2,830	
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	2,078	-	(40,614,601)	(26,794,344)	
Autre	2,303	1,344	39,964,871	22,556,441	
	728,928,339	673,986,720	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'exploitation		
			(9,164,113)	(11,990,331)	
Passif			Activités de financement		
Dette bancaire	750,283	300,497	Distributions aux titulaires de contrat		
Autres passifs			Produit de l'émission de parts*		
Charges à payer	1,344,744	1,235,644	84,928,293	54,560,939	
Créditeurs – titulaires de contrat	43,000	4,000	(76,213,966)	(42,381,746)	
Créditeurs – achats de placements	-	-	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement		
Autre	-	-	8,714,327	12,179,193	
	2,138,027	1,540,141	Augmentation (diminution) de la trésorerie/dette bancaire		
			(449,786)	188,862	
Actif net attribuable aux titulaires de contrat	726,790,312 \$	672,446,579 \$	Trésorerie/dette bancaire à l'ouverture de la période		
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part			(300,497)	(434,424)	
Série Placements	16.26 \$	15.21 \$	Trésorerie/dette bancaire à la clôture de la période		
Série Placements FSH	12.91	12.02	(750,283) \$	(245,562) \$	
Série 1	20.48	19.18			
Série 1 FSH	12.70	11.85			
Série 2	19.76	18.52			
Série 2 FSH	12.60	11.77			

État du résultat global

	2024	2023
Pour le semestre clos le 30 juin		
Revenu		
Distribution du fonds sous-jacent	21,507 \$	6,359 \$
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	4,650,201	1,428,188
Variation du gain (perte) latent sur les placements	49,638,651	36,084,510
	54,310,359	37,519,057
Dépenses		
Frais de gestion	6,212,913	5,654,780
Frais d'assurance	1,487,130	1,345,752
Autres frais administratifs	991,066	784,881
	8,691,109	7,785,413
Moins : Frais renoncés	49,156	23,776
Frais après renonciation	8,641,953	7,761,637
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	45,668,406 \$	29,757,420 \$
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part		
Série Placements	1.05 \$	0.70 \$
Série Placements FSH	0.85	0.67
Série 1	1.29	0.86
Série 1 FSH	0.85	0.57
Série 2	1.23	0.82
Série 2 FSH	0.83	0.52

État de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat

	2024	2023
Pour le semestre clos le 30 juin		
Actif net à l'ouverture de la période	672,446,579 \$	596,838,755 \$
Dépôts de primes	84,928,293	63,531,833
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	45,668,406	29,757,420
	803,043,278	690,128,008
Retraits	76,252,966	51,078,965
Actif net à la clôture de la période	726,790,312 \$	639,049,043 \$

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

PPG équilibré sélect RBC (suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audités)

Fonds d'obligations RBC, série O	15.9 %	Portefeuille privé d'actions de base de sociétés américaines à grande capitalisation RBC, série O	2.6 %
Fonds d'obligations mondiales de sociétés RBC, série O	7.9 %	Fonds américain de dividendes RBC, série O	2.6 %
Fonds d'actions américaines QUBE RBC, série O	6.4 %	Fonds d'actions canadiennes QUBE RBC, série O	2.2 %
Fonds d'actions américaines multistyle toutes capitalisations Phillips, Hager & North, série O	5.9 %	Fonds d'obligations mondiales à revenu mensuel BlueBay, série O	2.2 %
Fonds d'actions européennes RBC, série O	4.0 %	Fonds d'actions Asie-Pacifique hors Japon RBC, série O	2.1 %
Portefeuille privé d'actions canadiennes RBC, série O	3.9 %	Fonds d'actions de sociétés européennes à moyenne capitalisation RBC, série O	1.8 %
Fonds canadien de dividendes RBC, série O	3.9 %	Fonds d'obligations mondiales de sociétés de catégorie investissement BlueBay (Canada), série O	1.7 %
Fonds d'actions japonaises RBC, série O	3.8 %	Fonds d'actions américaines RBC, série O	1.4 %
Fonds sous-jacent d'actions canadiennes II Phillips, Hager & North, série O	3.6 %	Fonds d'obligations européennes à rendement élevé BlueBay (Canada), série O	1.2 %
Fonds d'obligations étrangères RBC, série O	3.5 %	Fonds sous-jacent d'actions canadiennes Phillips, Hager & North, série O	1.1 %
Fonds mondial de croissance de dividendes RBC, série O	3.5 %	Fonds spécifique d'actions de marchés émergents RBC, série O	1.1 %
Fonds spécifique d'actions mondiales RBC, série O	2.9 %	iShares Core S&P 500 Index ETF	1.0 %
Fonds d'actions de marchés émergents RBC, série O	2.8 %		89.0 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices/semestres clos les	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020
	Série Placements					Série Placements FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	16.26 \$	15.21 \$	13.83 \$	15.86 \$	14.43 \$	12.91 \$	12.02 \$	10.85 \$	12.34 \$	11.14 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	221,166	193,291	162,970	161,722	111,409	622	431	609	149	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	13,838	16,976	(21,892)	13,034	9,400	31	52	(65)	4	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	38,409	44,259	46,722	63,413	37,926	197	160	545	144	-
Retraits (en milliers de dollars)	24,371	30,913	23,582	26,133	21,384	37	390	20	-	-
Nombre de parts en circulation	13,601,096	12,711,479	11,781,340	10,199,731	7,721,600	48,196	35,849	56,132	12,090	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.16 %	2.15 %	2.15 %	2.14 %	2.13 %	1.34 %	1.40 %	1.36 %	1.37 %	1.37 %
Frais de gestion avant renonciation	2.17 %	2.16 %	2.18 %	2.16 %	2.15 %	1.35 %	1.40 %	1.41 %	1.40 %	1.42 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	2.24 %	4.94 %	6.87 %	5.00 %	12.92 %	2.24 %	4.94 %	6.87 %	5.00 %	12.92 %
	Série 1					Série 1 FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	20.48 \$	19.18 \$	17.51 \$	20.14 \$	18.39 \$	12.70 \$	11.85 \$	10.74 \$	12.26 \$	11.11 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	179,397	167,114	152,319	170,123	141,026	185	174	155	168	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	11,238	14,578	(22,896)	14,003	11,561	12	16	(22)	11	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	18,154	27,762	30,179	37,011	36,731	-	4	11	157	-
Retraits (en milliers de dollars)	17,110	27,545	25,087	21,918	28,607	1	2	2	1	-
Nombre de parts en circulation	8,761,368	8,712,855	8,699,631	8,446,609	7,667,168	14,558	14,638	14,447	13,696	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.50 %	2.50 %	2.50 %	2.50 %	2.49 %	1.74 %	1.74 %	1.74 %	1.71 %	1.71 %
Frais de gestion avant renonciation	2.50 %	2.50 %	2.53 %	2.51 %	2.51 %	1.74 %	1.74 %	1.77 %	1.73 %	1.73 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	2.24 %	4.94 %	6.87 %	5.00 %	12.92 %	2.24 %	4.94 %	6.87 %	5.00 %	12.92 %
	Série 2					Série 2 FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	19.76 \$	18.52 \$	16.94 \$	19.52 \$	17.86 \$	12.60 \$	11.77 \$	10.68 \$	12.21 \$	11.08 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	325,226	311,260	280,724	310,841	250,065	194	177	62	151	55
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	20,536	26,599	(42,303)	24,830	20,802	13	12	(22)	12	4
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	28,163	44,697	55,468	79,551	45,845	5	103	10	84	50
Retraits (en milliers de dollars)	34,734	40,760	43,282	43,605	42,328	-	-	77	-	-
Nombre de parts en circulation	16,462,745	16,803,944	16,575,818	15,924,830	14,000,974	15,424	15,000	5,775	12,348	4,923
Ratio des frais de gestion ¹	2.69 %	2.69 %	2.69 %	2.69 %	2.69 %	1.89 %	1.89 %	1.89 %	1.89 %	1.89 %
Frais de gestion avant renonciation	2.69 %	2.69 %	2.73 %	2.70 %	2.71 %	1.90 %	1.89 %	1.93 %	1.91 %	1.94 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	2.24 %	4.94 %	6.87 %	5.00 %	12.92 %	2.24 %	4.94 %	6.87 %	5.00 %	12.92 %

¹ Le ratio des frais de gestion (« RFG ») est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital impossible dans l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement du fonds.

³ La série Placements FSH, la série 1 FSH et la série 2 FSH ont commencé leurs activités le 11 décembre 2019.

PPG équilibré sélect RBC

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Dépenses		
Frais de gestion annuels et autres frais d'administration		
Série Placements	1.75 %	1.75 %
Série Placements FSH	1.01 %	1.01 %
Série 1	1.88 %	1.88 %
Série 1 FSH	1.11 %	1.11 %
Série 2	1.93 %	1.93 %
Série 2 FSH	1.17 %	1.17 %
Frais d'assurance annuels (plafond)		
Série Placements	0,20 (0,70) %	0,20 (0,70) %
Série Placements FSH	0,20 (0,70) %	0,20 (0,70) %
Série 1	0,40 (0,80) %	0,40 (0,80) %
Série 1 FSH	0,40 (0,80) %	0,40 (0,80) %
Série 2	0,50 (0,90) %	0,50 (0,90) %
Série 2 FSH	0,50 (0,90) %	0,50 (0,90) %
Ventes et rachats de parts		
Série Placements		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	12,711,479	11,781,340
Achats au cours de la période	2,430,325	1,581,155
Rachats au cours de la période	(1,540,708)	(1,058,004)
Solde de clôture au 30 juin	13,601,096	12,304,491
Série Placements FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	35,849	56,132
Achats au cours de la période	15,308	13,092
Rachats au cours de la période	(2,961)	(34,187)
Solde de clôture au 30 juin	48,196	35,037
Série 1		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	8,712,855	8,699,631
Achats au cours de la période	915,121	930,471
Rachats au cours de la période	(866,608)	(778,028)
Solde de clôture au 30 juin	8,761,368	8,852,074
Série 1 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	14,638	14,447
Achats au cours de la période	-	-
Rachats au cours de la période	(80)	(80)
Solde de clôture au 30 juin	14,558	14,367
Série 2		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	16,803,944	16,575,818
Achats au cours de la période	1,471,426	1,355,852
Rachats au cours de la période	(1,812,625)	(1,216,917)
Solde de clôture au 30 juin	16,462,745	16,714,753
Série 2 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	15,000	5,775
Achats au cours de la période	424	9,004
Rachats au cours de la période	-	-
Solde de clôture au 30 juin	15,424	14,779
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023
Inventaire du portefeuille		
Portefeuille équilibré sélect RBC, série O		
Nombre de parts	20,610,635	20,595,491
Coût	625,278,623 \$	619,978,692 \$
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	1.3486 %	1.3517 %
Juste valeur	728,923,958 \$	673,985,376 \$

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie		
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin		
			2024	2023	
Actif			Activités d'exploitation		
Trésorerie	- \$	- \$	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	15,741,266 \$	9,004,200 \$
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	211,302,466	190,309,542	Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie		
Autres actifs			(Gains nets) pertes nettes sur les placements	(18,681,712)	(11,666,140)
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	Variation des autres actifs	(4,268)	5,827
Débiteurs – titulaires de contrat	-	-	Variation des autres passifs	56,709	4,176
Débiteurs – vente de placements	-	-	Achats de placements	(14,852,665)	(9,631,353)
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	3,309	-	Produit de la vente de placements	12,541,453	9,187,773
Autre	2,303	1,344	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'exploitation	(5,199,217)	(3,095,517)
	211,308,078	190,310,886	Activités de financement		
Passif			Distributions aux titulaires de contrat	-	-
Dettes bancaires	152,607	44,778	Produit de l'émission de parts*	24,766,905	15,617,076
Autres passifs			Rachat de parts*	(19,675,517)	(12,535,347)
Charges à payer	492,291	435,582	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement	5,091,388	3,081,729
Créditeurs – titulaires de contrat	26,102	1,000	Augmentation (diminution) de la trésorerie/dette bancaire	(107,829)	(13,788)
Créditeurs – achats de placements	-	-	Trésorerie/dette bancaire à l'ouverture de la période	(44,778)	(12,489)
Autre	-	-	Trésorerie/dette bancaire à la clôture de la période	(152,607) \$	(26,277) \$
	671,000	481,360			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat	210,637,078 \$	189,829,526 \$			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part					
Série Placements	17.25 \$	15.90 \$			
Série Placements FSH	13.47	12.36			
Série 1	21.15	19.54			
Série 1 FSH	13.20	12.15			
Série 2	20.32	18.79			
Série 2 FSH	13.07	12.03			

État du résultat global

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Revenu		
Distribution du fonds sous-jacent	4,093 \$	2,277 \$
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	2,157,850	1,100,122
Variation du gain (perte) latent sur les placements	16,523,862	10,566,018
	18,685,805	11,668,417
Dépenses		
Frais de gestion	1,943,296	1,781,081
Frais d'assurance	656,864	595,211
Autres frais administratifs	382,362	308,777
	2,982,522	2,685,069
Moins : Frais renoncés	37,983	20,852
Frais après renonciation	2,944,539	2,664,217
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	15,741,266 \$	9,004,200 \$
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part		
Série Placements	1.33 \$	0.78 \$
Série Placements FSH	1.10	0.31
Série 1	1.62	0.93
Série 1 FSH	1.08	0.63
Série 2	1.53	0.89
Série 2 FSH	1.32	0.61

État de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif net à l'ouverture de la période	189,829,526 \$	170,664,313 \$
Dépôts de primes	24,766,905	17,381,269
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	15,741,266	9,004,200
	230,337,697	197,049,782
Retraits	19,700,619	14,301,540
Actif net à la clôture de la période	210,637,078 \$	182,748,242 \$

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

PPG croissance sélect RBC (suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audités)

Fonds d'obligations RBC, série O	6.8 %	Fonds de croissance canadien Phillips, Hager & North, série O	3.0 %
Fonds d'actions américaines multistyle toutes capitalisations Phillips, Hager & North, série O	6.2 %	Fonds sous-jacent d'actions canadiennes Phillips, Hager & North, série O	3.0 %
Fonds d'obligations mondiales de sociétés RBC, série O	5.8 %	Fonds d'actions de sociétés européennes à moyenne capitalisation RBC, série O	2.7 %
Fonds d'actions américaines QUBE RBC, série O	5.7 %	Fonds d'obligations étrangères RBC, série O	2.7 %
Fonds mondial de croissance de dividendes RBC, série O	5.0 %	Fonds d'actions Asie-Pacifique hors Japon RBC, série O	2.6 %
Portefeuille privé d'actions canadiennes RBC, série O	4.6 %	Fonds d'actions canadiennes QUBE RBC, série O	2.3 %
Fonds d'actions européennes RBC, série O	4.5 %	Fonds spécifique d'actions de marchés émergents RBC, série O	2.2 %
Fonds spécifique d'actions mondiales RBC, série O	4.5 %	Fonds immobilier canadien de base RBC, série N	2.1 %
Fonds d'actions japonaises RBC, série O	4.4 %	Fonds d'actions américaines RBC, série O	1.9 %
Fonds américain de dividendes RBC, série O	3.8 %	Fonds sous-jacent d'actions canadiennes II Phillips, Hager & North, série O	1.6 %
Portefeuille privé d'actions de base de sociétés américaines à grande capitalisation RBC, série O	3.7 %	Fonds d'obligations mondiales à revenu mensuel BlueBay, série O	1.4 %
Fonds d'actions de marchés émergents RBC, série O	3.2 %	Fonds de dividendes de marchés émergents RBC, série O	1.4 %
Fonds canadien de dividendes RBC, série O	3.0 %		88.1 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices/semestres clos les	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020
Série Placements						Série Placements FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	17.25 \$	15.90 \$	14.46 \$	16.68 \$	14.83 \$	13.47 \$	12.36 \$	11.12 \$	12.71 \$	11.21 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	59,007	49,202	43,512	44,508	31,578	1,640	1,399	131	92	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	4,300	4,430	(6,159)	4,292	2,942	133	80	(16)	16	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	10,067	10,542	12,017	15,403	11,201	174	1,710	56	197	-
Retraits (en milliers de dollars)	4,561	9,283	6,854	6,766	5,501	67	521	-	123	-
Nombre de parts en circulation	3,420,943	3,093,815	3,008,675	2,668,814	2,128,645	121,770	113,237	11,805	7,206	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.60 %	2.60 %	2.59 %	2.59 %	2.58 %	1.66 %	1.66 %	1.66 %	1.79 %	1.79 %
Frais de gestion avant renonciation	2.64 %	2.62 %	2.62 %	2.61 %	2.60 %	1.70 %	1.68 %	1.69 %	1.82 %	1.81 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	2.15 %	5.68 %	7.02 %	7.69 %	14.15 %	2.15 %	5.68 %	7.02 %	7.69 %	14.15 %
Série 1						Série 1 FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	21.15 \$	19.54 \$	17.82 \$	20.62 \$	18.41 \$	13.20 \$	12.15 \$	10.98 \$	12.61 \$	11.17 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	40,574	37,043	34,042	36,719	30,174	14	13	2	2	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	3,051	3,285	(5,209)	3,787	2,707	1	-	-	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	5,720	5,732	6,257	7,404	7,271	5	11	-	1	-
Retraits (en milliers de dollars)	5,239	6,016	3,725	4,647	5,625	5	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	1,918,010	1,895,983	1,910,712	1,780,933	1,639,074	1,027	1,062	164	164	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.95 %	2.95 %	2.96 %	2.96 %	2.97 %	2.19 %	2.19 %	2.19 %	2.19 %	2.19 %
Frais de gestion avant renonciation	2.97 %	2.97 %	2.98 %	2.98 %	2.98 %	2.23 %	2.22 %	2.22 %	2.22 %	2.21 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	2.15 %	5.68 %	7.02 %	7.69 %	14.15 %	2.15 %	5.68 %	7.02 %	7.69 %	14.15 %
Série 2						Série 2 FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	20.32 \$	18.79 \$	17.17 \$	19.92 \$	17.83 \$	13.07 \$	12.03 \$	10.91 \$	12.56 \$	11.14 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	109,256	102,172	92,976	103,036	83,080	146	1	1	1	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	8,251	8,778	(14,550)	10,189	7,148	5	-	-	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	8,659	13,484	17,585	19,636	12,988	142	-	-	-	-
Retraits (en milliers de dollars)	9,827	13,066	13,096	9,865	14,002	2	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	5,376,609	5,437,614	5,413,534	5,172,180	4,659,827	11,212	100	100	100	100
Ratio des frais de gestion ¹	3.19 %	3.19 %	3.19 %	3.19 %	3.18 %	2.40 %	2.40 %	2.40 %	2.40 %	2.40 %
Frais de gestion avant renonciation	3.21 %	3.20 %	3.22 %	3.21 %	3.19 %	2.43 %	2.42 %	2.42 %	2.42 %	2.42 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	2.15 %	5.68 %	7.02 %	7.69 %	14.15 %	2.15 %	5.68 %	7.02 %	7.69 %	14.15 %

¹ Le ratio des frais de gestion (le RFG) est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital imposable dans l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement du fonds.

³ La série Placements FSH, la série 1 FSH et la série 2 FSH ont commencé leurs activités le 11 décembre 2019.

PPG croissance sélect RBC (suite)

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Dépenses		
Frais de gestion annuels et autres frais d'administration		
Série Placements	1.94 %	1.94 %
Série Placements FSH	1.18 %	1.18 %
Série 1	2.08 %	2.25 %
Série 1 FSH	1.34 %	1.34 %
Série 2	2.18 %	2.35 %
Série 2 FSH	1.43 %	1.43 %
Frais d'assurance annuels (plafond)		
Série Placements	0,40 (0,90) %	0,40 (0,90) %
Série Placements FSH	0,40 (0,90) %	0,40 (0,90) %
Série 1	0,60 (1,00) %	0,60 (1,00) %
Série 1 FSH	0,60 (1,00) %	0,60 (1,00) %
Série 2	0,70 (1,10) %	0,70 (1,10) %
Série 2 FSH	0,70 (1,10) %	0,70 (1,10) %

Ventes et rachats de parts

Série Placements		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	3,093,815	3,008,675
Achats au cours de la période	601,776	358,600
Rachats au cours de la période	(274,648)	(302,824)
Solde de clôture au 30 juin	3,420,943	3,064,451
Série Placements FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	113,237	11,805
Achats au cours de la période	13,690	112,882
Rachats au cours de la période	(5,157)	(43,192)
Solde de clôture au 30 juin	121,770	81,495
Série 1		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	1,895,983	1,910,712
Achats au cours de la période	279,116	162,860
Rachats au cours de la période	(257,089)	(109,241)
Solde de clôture au 30 juin	1,918,010	1,964,331
Série 1 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	1,062	164
Achats au cours de la période	388	-
Rachats au cours de la période	(423)	-
Solde de clôture au 30 juin	1,027	164
Série 2		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	5,437,614	5,413,534
Achats au cours de la période	443,042	431,776
Rachats au cours de la période	(504,047)	(404,722)
Solde de clôture au 30 juin	5,376,609	5,440,588
Série 2 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	100	100
Achats au cours de la période	11,289	-
Rachats au cours de la période	(177)	-
Solde de clôture au 30 juin	11,212	100

Aux 30 juin 2024 | 31 déc. 2023

Inventaire du portefeuille

Portefeuille de croissance sélect RBC, série O		
Nombre de parts	5,170,630	5,114,707
Coût	169,007,718 \$	164,538,656 \$
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	1.2755 %	1.2617 %
Juste valeur	211,302,466 \$	190,309,542 \$

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie			
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin		2024	2023
Actif			Activités d'exploitation			
Trésorerie	- \$	885 \$	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat		7,082,846 \$	3,778,961 \$
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	74,015,630	64,070,762	Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie			
Autres actifs			Activités de financement			
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	Distributions aux titulaires de contrat		-	-
Débiteurs – titulaires de contrat	-	8,494	Produit de l'émission de parts*		9,189,192	5,296,773
Débiteurs – vente de placements	-	-	Rachat de parts*		(6,399,133)	(5,995,581)
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	1,397	177	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement		2,790,059	(698,808)
Autre	2,303	1,344	Augmentation (diminution) de la trésorerie/dette bancaire		(42,347)	5,929
	74,019,330	64,081,662	Trésorerie/dette bancaire à l'ouverture de la période		885	(1,930)
Passif			Trésorerie/dette bancaire à la clôture de la période		(41,462) \$	3,999 \$
Dette bancaire	41,462	-				
Actif net attribuable aux titulaires de contrat						
	73,670,830 \$	63,153,706 \$				
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part						
Série Placements	19.83 \$	17.81 \$				
Série Placements FSH	14.66	13.12				
Série 1	22.97	20.67				
Série 1 FSH	14.39	12.89				
Série 2	21.75	19.61				
Série 2 FSH	14.14	12.69				
État du résultat global						
Pour le semestre clos le 30 juin			2024		2023	
Revenu						
Distribution du fonds sous-jacent	1,389 \$	317 \$				
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	948,689	652,976				
Variation du gain (perte) latent sur les placements	7,229,192	4,099,237				
	8,179,270	4,752,530				
Dépenses						
Frais de gestion	644,589	572,476				
Frais d'assurance	303,828	270,252				
Autres frais administratifs	169,338	145,911				
	1,117,755	988,639				
Moins : Frais renoncés	21,331	15,070				
Frais après renonciation	1,096,424	973,569				
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	7,082,846 \$	3,778,961 \$				
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part						
Série Placements	2.01 \$	1.08 \$				
Série Placements FSH	1.54	0.82				
Série 1	2.23	1.21				
Série 1 FSH	1.56	0.75				
Série 2	2.15	1.14				
Série 2 FSH	1.45	0.45				
État de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat						
Pour le semestre clos le 30 juin			2024		2023	
Actif net à l'ouverture de la période	63,153,706 \$	58,446,844 \$				
Dépôts de primes	9,180,698	5,681,673				
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	7,082,846	3,778,961				
	79,417,250	67,907,478				
Retraits	5,746,420	6,382,193				
Actif net à la clôture de la période	73,670,830 \$	61,525,285 \$				

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

PPG croissance dynamique sélect RBC (suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audités)

Fonds d'actions américaines multistyle toutes capitalisations Phillips, Hager & North, série O	10.7 %	Fonds d'actions Asie-Pacifique hors Japon RBC, série O	3.6 %
Fonds d'actions américaines QUBE RBC, série O	8.2 %	Fonds d'actions de marchés émergents RBC, série O	3.3 %
Portefeuille privé d'actions canadiennes RBC, série O	7.3 %	Fonds sous-jacent d'actions canadiennes Phillips, Hager & North, série O	2.9 %
Fonds d'actions européennes RBC, série O	5.5 %	Fonds d'actions de sociétés européennes à moyenne capitalisation RBC, série O	2.6 %
Fonds d'actions canadiennes QUBE RBC, série O	5.2 %	Fonds spécifique d'actions mondiales RBC, série O	2.5 %
Fonds de croissance canadien Phillips, Hager & North, série O	5.2 %	Fonds d'actions américaines RBC, série O	2.3 %
Fonds d'actions japonaises RBC, série O	4.9 %	Fonds leaders d'actions mondiales RBC, série O	2.3 %
Fonds mondial de croissance de dividendes RBC, série O	4.7 %	Fonds de dividendes de marchés émergents RBC, série O	1.8 %
Fonds canadien de dividendes RBC, série O	4.6 %	Fonds d'actions de sociétés à petite capitalisation de marchés émergents RBC, série O	1.7 %
Portefeuille privé d'actions de base de sociétés américaines à grande capitalisation RBC, série O	4.4 %	Fonds d'actions de croissance de sociétés américaines à moyenne capitalisation RBC, série O	1.4 %
Fonds américain de dividendes RBC, série O	4.3 %	Fonds de valeur en actions américaines de sociétés à moyenne capitalisation RBC, série O	1.3 %
Fonds spécifique d'actions de marchés émergents RBC, série O	4.2 %	Trésorerie et équivalents de trésorerie	0.6 %
Fonds sous-jacent d'actions canadiennes II Phillips, Hager & North, série O	3.9 %		99.4 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices/semestres clos les	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020
	Série Placements					Série Placements FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	19.83 \$	17.81 \$	15.90 \$	18.26 \$	15.58 \$	14.66 \$	13.12 \$	11.61 \$	13.23 \$	11.20 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	21,990	18,398	15,715	16,567	12,057	289	158	35	16	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	2,134	1,936	(2,116)	2,233	1,222	23	9	(2)	1	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	3,604	3,235	4,325	6,902	5,293	129	120	22	14	-
Retraits (en milliers de dollars)	2,144	2,487	3,060	4,623	1,971	22	7	-	-	-
Nombre de parts en circulation	1,108,678	1,032,996	988,362	907,067	773,601	19,693	12,064	3,011	1,212	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.70 %	2.71 %	2.70 %	2.69 %	2.67 %	1.94 %	1.89 %	1.84 %	1.95 %	1.95 %
Frais de gestion avant renonciation	2.77 %	2.75 %	2.75 %	2.72 %	2.70 %	1.99 %	1.93 %	1.88 %	2.00 %	1.98 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	1.08 %	4.16 %	4.44 %	4.06 %	7.76 %	1.08 %	4.16 %	4.44 %	4.06 %	7.76 %
	Série 1					Série 1 FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	22.97 \$	20.67 \$	18.54 \$	21.40 \$	18.34 \$	14.39 \$	12.89 \$	11.45 \$	13.11 \$	11.15 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	11,191	8,488	8,557	11,100	8,591	13	14	9	1	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	956	931	(1,492)	1,479	829	2	1	-	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	2,285	927	779	2,806	2,636	-	4	8	-	-
Retraits (en milliers de dollars)	539	1,927	1,829	1,777	1,549	3	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	487,263	410,723	461,645	518,800	468,396	917	1,103	753	106	100
Ratio des frais de gestion ¹	3.17 %	3.18 %	3.18 %	3.17 %	3.20 %	2.23 %	2.24 %	2.38 %	2.38 %	2.38 %
Frais de gestion avant renonciation	3.22 %	3.22 %	3.23 %	3.19 %	3.21 %	2.27 %	2.28 %	2.42 %	2.43 %	2.41 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	1.08 %	4.16 %	4.44 %	4.06 %	7.76 %	1.08 %	4.16 %	4.44 %	4.06 %	7.76 %
	Série 2					Série 2 FSH				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	21.75 \$	19.61 \$	17.65 \$	20.44 \$	17.58 \$	14.14 \$	12.69 \$	11.33 \$	13.03 \$	11.12 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	40,163	36,073	34,130	36,969	30,256	25	23	1	1	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	3,965	3,725	(5,342)	4,951	2,381	3	1	-	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	3,163	5,949	7,849	7,909	8,250	-	22	-	-	-
Retraits (en milliers de dollars)	3,038	7,731	5,349	6,148	7,589	-	2	-	-	-
Nombre de parts en circulation	1,846,927	1,839,688	1,933,854	1,808,687	1,720,907	1,779	1,788	100	100	100
Ratio des frais de gestion ¹	3.53 %	3.53 %	3.52 %	3.51 %	3.50 %	2.52 %	2.70 %	2.70 %	2.70 %	2.70 %
Frais de gestion avant renonciation	3.57 %	3.56 %	3.57 %	3.53 %	3.51 %	2.57 %	2.74 %	2.75 %	2.75 %	2.72 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	1.08 %	4.16 %	4.44 %	4.06 %	7.76 %	1.08 %	4.16 %	4.44 %	4.06 %	7.76 %

¹ Le ratio des frais de gestion (« RFG ») est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital imposable dans l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement du fonds.

³ La série Placements FSH, la série 1 FSH et la série 2 FSH ont commencé leurs activités le 11 décembre 2019.

PPG croissance dynamique sélect RBC (suite)

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin

2024

2023

Dépenses

Frais de gestion annuels et autres frais d'administration		
Série Placements	1.87 %	1.87 %
Série Placements FSH	1.17 %	1.17 %
Série 1	2.12 %	2.12 %
Série 1 FSH	1.36 %	1.36 %
Série 2	2.22 %	2.22 %
Série 2 FSH	1.44 %	1.44 %
Frais d'assurance annuels (plafond)		
Série Placements	0,55 (1,05) %	0,55 (1,05) %
Série Placements FSH	0,55 (1,05) %	0,55 (1,05) %
Série 1	0,75 (1,15) %	0,75 (1,15) %
Série 1 FSH	0,75 (1,15) %	0,75 (1,15) %
Série 2	0,95 (1,35) %	0,95 (1,35) %
Série 2 FSH	0,95 (1,35) %	0,95 (1,35) %

Ventes et rachats de parts

Série Placements		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	1,032,996	988,362
Achats au cours de la période	191,051	109,115
Rachats au cours de la période	(115,369)	(80,299)
Solde de clôture au 30 juin	1,108,678	1,017,178
Série Placements FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	12,064	3,011
Achats au cours de la période	9,208	305
Rachats au cours de la période	(1,579)	(94)
Solde de clôture au 30 juin	19,693	3,222
Série 1		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	410,723	461,645
Achats au cours de la période	101,482	19,209
Rachats au cours de la période	(24,942)	(36,146)
Solde de clôture au 30 juin	487,263	444,708
Série 1 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	1,103	753
Achats au cours de la période	33	284
Rachats au cours de la période	(219)	-
Solde de clôture au 30 juin	917	1,037
Série 2		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	1,839,688	1,933,854
Achats au cours de la période	153,302	188,748
Rachats au cours de la période	(146,063)	(235,073)
Solde de clôture au 30 juin	1,846,927	1,887,529
Série 2 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	1,788	100
Achats au cours de la période	-	1,824
Rachats au cours de la période	(9)	(3)
Solde de clôture au 30 juin	1,779	1,921

Aux

30 juin 2024

31 déc. 2023

Inventaire du portefeuille

Portefeuille de croissance dynamique sélect RBC, série O		
Nombre de parts	3,616,128	3,531,957
Coût	56,871,347 \$	54,155,671 \$
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	1.4906 %	1.5038 %
Juste valeur	74,015,630 \$	64,070,762 \$

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie		
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif			Activités d'exploitation		
Trésorerie	- \$	- \$	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	1,359,094 \$	471,685 \$
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	11,345,671	9,747,156	Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie		
Autres actifs			(Gains nets) pertes nettes sur les placements	(1,525,237)	(607,363)
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	Variation des autres actifs	2,318	(367)
Débiteurs – titulaires de contrat	-	-	Variation des autres passifs	5,043	1,926
Débiteurs – vente de placements	-	-	Achats de placements	(1,558,527)	(1,080,387)
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	2,232	5,509	Produit de la vente de placements	1,485,249	403,521
Autre	3,173	2,214	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'exploitation	(232,060)	(810,985)
	11,351,076	9,754,879	Activités de financement		
Passif			Distributions aux titulaires de contrat	-	-
Dette bancaire	10,399	4,166	Produit de l'émission de parts*	1,948,759	1,327,180
Autres passifs			Rachat de parts*	(1,722,932)	(536,338)
Charges à payer	54,574	49,531	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement	225,827	790,842
Créditeurs – titulaires de contrat	-	-	Augmentation (diminution) de la trésorerie/dette bancaire	(6,233)	(20,143)
Créditeurs – achats de placements	-	-	Trésorerie/dette bancaire à l'ouverture de la période	(4,166)	13,002
Autre	-	-	Trésorerie/dette bancaire à la clôture de la période	(10,399) \$	(7,141) \$
	64,973	53,697			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat	11,286,103 \$	9,701,182 \$			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part					
Série Placements	13.42 \$	11.75 \$			
Série Placements FSH	13.90	12.12			
Série 1	13.24	11.62			
Série 1 FSH	13.62	11.91			
Série 2	13.05	11.47			
Série 2 FSH	13.45	11.78			

État du résultat global

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Revenu		
Distribution du fonds sous-jacent	66 \$	66 \$
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	161,799	(11,775)
Variation du gain (perte) latent sur les placements	1,363,438	619,138
	1,525,303	607,429
Dépenses		
Frais de gestion	84,604	70,170
Frais d'assurance	46,605	38,280
Autres frais administratifs	64,314	64,508
	195,523	172,958
Moins : Frais renoncés	29,314	37,214
Frais après renonciation	166,209	135,744
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	1,359,094 \$	471,685 \$
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part		
Série Placements	1.67 \$	0.64 \$
Série Placements FSH	1.78	0.69
Série 1	1.56	0.65
Série 1 FSH	1.71	0.66
Série 2	1.59	0.57
Série 2 FSH	1.67	0.65

État de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif net à l'ouverture de la période	9,701,182 \$	7,927,361 \$
Dépôts de primes	1,948,759	1,368,923
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	1,359,094	471,685
	13,009,035	9,767,969
Retraits	1,722,932	578,081
Actif net à la clôture de la période	11,286,103 \$	9,189,888 \$

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

PPG mondial toutes actions RBC (suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audités)

Fonds d'actions américaines Phillips, Hager & North, série O	22.9 %
Fonds leaders d'actions mondiales RBC, série O	17.3 %
Fonds d'actions outre-mer Phillips, Hager & North, série O	15.0 %
Fonds spécifique d'actions mondiales RBC, série O	14.4 %
iShares Core S&P U.S. Total Market Index ETF	13.2 %
Fonds spécifique d'actions de marchés émergents RBC, série O	5.8 %
Fonds de dividendes de marchés émergents RBC, série O	5.7 %
Fonds d'actions internationales RBC – Série O	3.8 %
Portefeuille privé d'actions canadiennes RBC, série O	1.5 %
Trésorerie et équivalents de trésorerie	0.4 %

100.0 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices/semestres clos les	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020
	Série Placements³					Série Placements FSH³				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	13.42 \$	11.75 \$	10.68 \$	12.89 \$	11.38 \$	13.90 \$	12.12 \$	10.93 \$	13.08 \$	11.48 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	3,216	2,845	2,267	2,515	281	11	11	9	10	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	404	240	(468)	249	21	2	1	(2)	1	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	639	658	936	4,019	265	-	1	4	8	1
Retraits (en milliers de dollars)	672	319	717	2,033	6	1	-	4	-	-
Nombre de parts en circulation	239,647	242,128	212,321	195,167	24,640	815	906	821	799	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.69 %	2.69 %	2.75 %	2.58 %	2.58 %	1.87 %	1.87 %	1.88 %	2.00 %	2.00 %
Frais de gestion avant renonciation	3.28 %	3.48 %	3.78 %	3.74 %	25.54 %	2.47 %	2.66 %	2.90 %	3.33 %	157.77 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	16.38 %	2.98 %	1.62 %	0.00 %	2.62 %	16.38 %	2.98 %	1.62 %	0.00 %	2.62 %
	Série 1³					Série 1 FSH³				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	13.24 \$	11.62 \$	10.60 \$	12.84 \$	11.40 \$	13.62 \$	11.91 \$	10.80 \$	12.99 \$	11.46 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	1,510	888	815	822	46	1	1	1	1	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	142	78	(157)	81	2	-	-	-	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	504	220	281	878	46	-	-	-	-	1
Retraits (en milliers de dollars)	25	224	131	184	2	-	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	114,031	76,475	76,854	64,014	4,060	100	100	100	100	100
Ratio des frais de gestion ¹	3.13 %	3.11 %	3.09 %	3.10 %	3.10 %	2.43 %	2.43 %	2.43 %	2.43 %	2.43 %
Frais de gestion avant renonciation	3.67 %	3.82 %	4.02 %	4.65 %	28.87 %	2.93 %	2.77 %	3.10 %	4.37 %	157.92 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	16.38 %	2.98 %	1.62 %	0.00 %	2.62 %	16.38 %	2.98 %	1.62 %	0.00 %	2.62 %
	Série 2³					Série 2 FSH³				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	13.05 \$	11.47 \$	10.49 \$	12.74 \$	11.36 \$	13.45 \$	11.78 \$	10.71 \$	12.93 \$	11.44 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	6,547	5,955	4,834	4,203	380	1	1	1	1	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	811	480	(829)	241	39	-	-	-	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	806	1,287	1,972	4,091	481	-	-	-	-	1
Retraits (en milliers de dollars)	1,025	649	510	509	139	-	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	501,581	519,355	460,853	329,754	33,400	100	100	100	100	100
Ratio des frais de gestion ¹	3.41 %	3.39 %	3.38 %	3.54 %	3.54 %	2.75 %	2.75 %	2.75 %	2.75 %	2.75 %
Frais de gestion avant renonciation	3.95 %	4.10 %	4.31 %	4.96 %	29.51 %	3.07 %	3.32 %	3.54 %	4.67 %	158.47 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	16.38 %	2.98 %	1.62 %	0.00 %	2.62 %	16.38 %	2.98 %	1.62 %	0.00 %	2.62 %

¹ Le ratio des frais de gestion (« RFG ») est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital imposable dans l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement du fonds.

³ La série Placements, la série 1, la série 2, la série Placements FSH, la série 1 FSH et la série 2 FSH ont commencé leurs activités le 27 juillet 2020.

PPG mondial toutes actions RBC (suite)

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Dépenses		
Frais de gestion annuels et autres frais d'administration		
Série Placements	1.88 %	1.88 %
Série Placements FSH	1.22 %	1.22 %
Série 1	2.12 %	2.12 %
Série 1 FSH	1.40 %	1.40 %
Série 2	2.17 %	2.17 %
Série 2 FSH	1.49 %	1.49 %
Frais d'assurance annuels (plafond)		
Série Placements	0,55 (1,05) %	0,55 (1,05) %
Série Placements FSH	0,55 (1,05) %	0,55 (1,05) %
Série 1	0,75 (1,15) %	0,75 (1,15) %
Série 1 FSH	0,75 (1,15) %	0,75 (1,15) %
Série 2	0,95 (1,35) %	0,95 (1,35) %
Série 2 FSH	0,95 (1,35) %	0,95 (1,35) %
Ventes et rachats de parts		
Série Placements		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	242,128	212,321
Achats au cours de la période	50,898	33,098
Rachats au cours de la période	(53,379)	(16,639)
Solde de clôture au 30 juin	239,647	228,780
Série Placements FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	906	821
Achats au cours de la période	-	89
Rachats au cours de la période	(91)	(2)
Solde de clôture au 30 juin	815	908
Série 1		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	76,475	76,854
Achats au cours de la période	39,558	3,956
Rachats au cours de la période	(2,002)	(9,000)
Solde de clôture au 30 juin	114,031	71,810
Série 1 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	100	100
Achats au cours de la période	-	-
Rachats au cours de la période	-	-
Solde de clôture au 30 juin	100	100
Série 2		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	519,355	460,853
Achats au cours de la période	64,394	87,994
Rachats au cours de la période	(82,168)	(27,165)
Solde de clôture au 30 juin	501,581	521,682
Série 2 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	100	100
Achats au cours de la période	-	-
Rachats au cours de la période	-	-
Solde de clôture au 30 juin	100	100
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023
Inventaire du portefeuille		
Portefeuille mondial toutes actions RBC, série O		
Nombre de parts	731,710	727,394
Coût	9,668,615 \$	9,433,538 \$
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	1.3100 %	1.3065 %
Juste valeur	11,345,671 \$	9,747,156 \$

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie		
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif			Activités d'exploitation		
Trésorerie	- \$	- \$	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	1,180,582 \$	458,189 \$
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	12,431,984	11,506,639	Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie		
Autres actifs			(Gains nets) pertes nettes sur les placements	(1,354,673)	(602,698)
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	Variation des autres actifs	2,118	(1,258)
Débiteurs – titulaires de contrat	-	-	Variation des autres passifs	4,962	1,379
Débiteurs – vente de placements	-	-	Achats de placements	(1,292,038)	(1,580,098)
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	1,504	4,581	Produit de la vente de placements	1,721,366	1,570,580
Autre	3,383	2,424	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'exploitation	262,317	(153,906)
	12,436,871	11,513,644	Activités de financement		
Passif			Distributions aux titulaires de contrat	-	-
Dette bancaire	4,420	2,735	Produit de l'émission de parts*	1,812,124	1,979,360
Autres passifs			Rachat de parts*	(2,076,126)	(1,836,845)
Charges à payer	53,639	48,677	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement	(264,002)	142,515
Créditeurs – titulaires de contrat	-	-	Augmentation (diminution) de la trésorerie/dette bancaire	(1,685)	(11,391)
Créditeurs – achats de placements	-	-	Trésorerie/dette bancaire à l'ouverture de la période	(2,735)	(239)
Autre	-	-	Trésorerie/dette bancaire à la clôture de la période	(4,420) \$	(11,630) \$
	58,059	51,412			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat	12,378,812 \$	11,462,232 \$			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part					
Série Placements	12.04 \$	10.91 \$			
Série Placements FSH	12.51	11.29			
Série 1	11.84	10.75			
Série 1 FSH	12.30	11.12			
Série 2	11.75	10.68			
Série 2 FSH	12.24	11.07			

État du résultat global

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Revenu		
Distribution du fonds sous-jacent	65 \$	27 \$
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	146,621	(53,716)
Variation du gain (perte) latent sur les placements	1,208,052	656,414
	1,354,738	602,725
Dépenses		
Frais de gestion	96,124	80,019
Frais d'assurance	37,124	31,085
Autres frais administratifs	63,619	64,525
	196,867	175,629
Moins : Frais renoncés	22,711	31,093
Frais après renonciation	174,156	144,536
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	1,180,582 \$	458,189 \$
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part		
Série Placements	1.13 \$	0.49 \$
Série Placements FSH	1.21	0.55
Série 1	1.10	0.47
Série 1 FSH	1.18	0.52
Série 2	1.08	0.43
Série 2 FSH	1.35	0.51

État de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif net à l'ouverture de la période	11,462,232 \$	9,659,762 \$
Dépôts de primes	1,812,124	2,058,630
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	1,180,582	458,189
	14,454,938	12,176,581
Retraits	2,076,126	1,916,115
Actif net à la clôture de la période	12,378,812 \$	10,260,466 \$

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

PPG mondial de croissance RBC (suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audités)

Fonds d'actions américaines Phillips, Hager & North, série O	17.4 %	Fonds d'obligations mondiales de sociétés de catégorie investissement BlueBay (Canada), série O	2.0 %
Fonds spécifique d'actions mondiales RBC, série O	13.2 %	Portefeuille privé d'actions canadiennes RBC, série O	1.1 %
Fonds d'actions outre-mer Phillips, Hager & North, série O	11.2 %	SEC Fonds d'infrastructures mondiales RBC – série N	0.9 %
Fonds leaders d'actions mondiales RBC, série O	10.5 %	Trésorerie et équivalents de trésorerie	0.7 %
iShares Core S&P U.S. Total Market Index ETF	10.0 %		
Fonds d'obligations étrangères RBC, série O	9.2 %		
Fonds d'obligations mondiales de sociétés RBC, série O	5.8 %		
Fonds spécifique d'actions de marchés émergents RBC, série O	4.6 %		
Fonds de dividendes de marchés émergents RBC, série O	4.4 %		
Fonds d'obligations souveraines mondiales BlueBay (Canada), série O	3.6 %		
Fonds d'actions internationales RBC – Série O	3.0 %		
Fonds en devises des marchés émergents RBC, série O	2.4 %		
			100.0 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices/semestres clos les	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020
	Série Placements³					Série Placements FSH¹				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	12.04 \$	10.91 \$	10.03 \$	11.97 \$	10.97 \$	12.51 \$	11.29 \$	10.30 \$	12.20 \$	11.10 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	5,117	4,660	3,860	6,346	1,013	7	8	7	8	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	489	349	(1,090)	372	55	1	1	(1)	1	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	803	1,692	1,649	6,380	959	-	-	-	6	1
Retraits (en milliers de dollars)	834	1,242	3,045	1,418	-	2	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	425,047	427,133	385,024	530,004	92,264	529	700	663	663	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.60 %	2.53 %	2.53 %	2.54 %	2.54 %	1.75 %	1.75 %	1.75 %	1.84 %	1.84 %
Frais de gestion avant renonciation	3.01 %	3.08 %	2.89 %	3.17 %	13.82 %	2.15 %	2.34 %	2.13 %	2.38 %	46.05 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	11.36 %	4.69 %	5.47 %	1.43 %	6.28 %	11.36 %	4.69 %	5.47 %	1.43 %	6.28 %
	Série 1³					Série 1 FSH²				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	11.84 \$	10.75 \$	9.91 \$	11.88 \$	10.94 \$	12.30 \$	11.12 \$	10.19 \$	12.12 \$	11.08 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	2,414	2,650	2,417	1,730	472	1	1	1	1	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	259	200	(308)	102	29	-	-	-	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	342	569	1,275	1,375	451	-	-	-	-	1
Retraits (en milliers de dollars)	837	536	280	220	8	-	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	203,936	246,618	243,838	145,632	43,177	100	100	100	100	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.94 %	2.91 %	2.90 %	2.98 %	2.98 %	2.24 %	2.24 %	2.24 %	2.24 %	2.24 %
Frais de gestion avant renonciation	3.29 %	3.41 %	3.22 %	3.66 %	16.12 %	2.43 %	2.64 %	2.48 %	2.92 %	46.41 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	11.36 %	4.69 %	5.47 %	1.43 %	6.28 %	11.36 %	4.69 %	5.47 %	1.43 %	6.28 %
	Série 2³					Série 2 FSH²				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	11.75 \$	10.68 \$	9.87 \$	11.87 \$	10.93 \$	12.24 \$	11.07 \$	10.15 \$	12.09 \$	11.07 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	4,662	4,116	3,350	2,093	163	178	27	25	25	21
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	423	289	(433)	116	12	9	2	(4)	2	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	525	1,480	1,904	2,328	216	142	-	4	3	20
Retraits (en milliers de dollars)	403	1,002	214	515	65	-	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	396,846	385,529	339,211	176,357	14,948	14,550	2,447	2,446	2,090	1,866
Ratio des frais de gestion ¹	3.17 %	3.16 %	3.17 %	3.11 %	3.11 %	2.28 %	2.28 %	2.29 %	2.45 %	2.45 %
Frais de gestion avant renonciation	3.51 %	3.68 %	3.49 %	3.55 %	10.72 %	2.51 %	2.77 %	2.58 %	3.26 %	16.82 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	11.36 %	4.69 %	5.47 %	1.43 %	6.28 %	11.36 %	4.69 %	5.47 %	1.43 %	6.28 %

¹ Le ratio des frais de gestion (« RFG ») est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital imposable dans l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement du fonds.

³ La série Placements, la série 1, la série 2, la série Placements FSH, la série 1 FSH et la série 2 FSH ont commencé leurs activités le 27 juillet 2020.

PPG mondial de croissance RBC (suite)

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Dépenses		
Frais de gestion annuels et autres frais d'administration		
Série Placements	1.93 %	1.93 %
Série Placements FSH	1.22 %	1.22 %
Série 1	2.07 %	2.07 %
Série 1 FSH	1.38 %	1.38 %
Série 2	2.17 %	2.17 %
Série 2 FSH	1.47 %	1.47 %
Frais d'assurance annuels (plafond)		
Série Placements	0,40 (0,90) %	0,40 (0,90) %
Série Placements FSH	0,40 (0,90) %	0,40 (0,90) %
Série 1	0,60 (1,00) %	0,60 (1,00) %
Série 1 FSH	0,60 (1,00) %	0,60 (1,00) %
Série 2	0,70 (1,10) %	0,70 (1,10) %
Série 2 FSH	0,70 (1,10) %	0,70 (1,10) %
Ventes et rachats de parts		
Série Placements		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	427,133	385,024
Achats au cours de la période	69,675	83,541
Rachats au cours de la période	(71,761)	(97,211)
Solde de clôture au 30 juin	425,047	371,354
Série Placements FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	700	663
Achats au cours de la période	-	-
Rachats au cours de la période	(171)	-
Solde de clôture au 30 juin	529	663
Série 1		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	246,618	243,838
Achats au cours de la période	30,369	27,581
Rachats au cours de la période	(73,051)	(24,837)
Solde de clôture au 30 juin	203,936	246,582
Série 1 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	100	100
Achats au cours de la période	-	-
Rachats au cours de la période	-	-
Solde de clôture au 30 juin	100	100
Série 2		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	385,529	339,211
Achats au cours de la période	46,995	90,206
Rachats au cours de la période	(35,678)	(65,374)
Solde de clôture au 30 juin	396,846	364,043
Série 2 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	2,447	2,446
Achats au cours de la période	12,128	1
Rachats au cours de la période	(25)	-
Solde de clôture au 30 juin	14,550	2,447
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023
Inventaire du portefeuille		
Portefeuille mondial croissance RBC, série O		
Nombre de parts	906,346	937,504
Coût	11,005,131 \$	11,287,838 \$
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	0.8178 %	0.8190 %
Juste valeur	12,431,984 \$	11,506,639 \$

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie		
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin		
			2024	2023	
Actif			Activités d'exploitation		
Trésorerie	- \$	- \$	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	1,266,699 \$	941,270 \$
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	26,257,672	26,149,307	Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie		
Autres actifs			(Gains nets) pertes nettes sur les placements	(1,282,222)	(1,270,211)
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	Variation des autres actifs	(959)	(295)
Débiteurs – titulaires de contrat	-	-	Variation des autres passifs	3,818	(5,628)
Débiteurs – vente de placements	-	-	Achats de placements	(1,613,832)	(712,143)
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	-	-	Produit de la vente de placements	2,787,689	3,552,262
Autre	3,383	2,424	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'exploitation	1,161,193	2,505,255
	26,261,055	26,151,731	Activités de financement		
Passif			Distributions aux titulaires de contrat	-	-
Dette bancaire	23,889	15,187	Produit de l'émission de parts*	2,215,785	1,108,467
Autres passifs			Rachat de parts*	(3,385,680)	(3,705,788)
Charges à payer	71,159	67,341	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement	(1,169,895)	(2,597,321)
Créditeurs – titulaires de contrat	-	-	Augmentation (diminution) de la trésorerie/dette bancaire	(8,702)	(92,066)
Créditeurs – achats de placements	-	-	Trésorerie/dette bancaire à l'ouverture de la période	(15,187)	(8,137)
Autre	-	-	Trésorerie/dette bancaire à la clôture de la période	(23,889) \$	(100,203) \$
	95,048	82,528			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat	26,166,007 \$	26,069,203 \$			
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part					
Série Placements	10.52 \$	10.02 \$			
Série Placements FSH	11.02	10.45			
Série 1	10.43	9.94			
Série 1 FSH	10.82	10.28			
Série 2	10.36	9.88			
Série 2 FSH	10.77	10.23			

État du résultat global

	2024	2023
Pour le semestre clos le 30 juin		
Revenu		
Distribution du fonds sous-jacent	301,523 \$	- \$
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	2,389	(297,099)
Variation du gain (perte) latent sur les placements	1,279,833	1,567,310
	1,583,745	1,270,211
Dépenses		
Frais de gestion	212,371	223,458
Frais d'assurance	54,368	55,779
Autres frais administratifs	60,880	60,850
	327,619	340,087
Moins : Frais renoncés	10,573	11,146
Frais après renonciation	317,046	328,941
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	1,266,699 \$	941,270 \$
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part		
Série Placements	0.50 \$	0.35 \$
Série Placements FSH	0.57	0.40
Série 1	0.50	0.33
Série 1 FSH	0.54	0.36
Série 2	0.48	0.31
Série 2 FSH	0.54	0.35

État de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat

	2024	2023
Pour le semestre clos le 30 juin		
Actif net à l'ouverture de la période	26,069,203 \$	28,034,377 \$
Dépôts de primes	2,215,785	1,737,999
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	1,266,699	941,270
	29,551,687	30,713,646
Retraits	3,385,680	4,335,320
Actif net à la clôture de la période	26,166,007 \$	26,378,326 \$

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

PPG mondial prudence RBC (suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audités)

Fonds d'obligations étrangères RBC, série O	24.0 %	Fonds d'actions internationales RBC – Série O	1.4 %
Fonds d'obligations mondiales de sociétés RBC, série O	14.8 %	SEC Fonds d'infrastructures mondiales RBC – série N	1.0 %
Fonds d'obligations souveraines mondiales BlueBay (Canada), série O	9.4 %	Trésorerie et équivalents de trésorerie	0.7 %
Fonds d'actions américaines Phillips, Hager & North, série O	9.1 %	Portefeuille privé d'actions canadiennes RBC, série O	0.4 %
Fonds spécifique d'actions mondiales RBC, série O	6.5 %		
Fonds d'actions outre-mer Phillips, Hager & North, série O	6.1 %		
Fonds leaders d'actions mondiales RBC, série O	6.0 %		
Fonds en devises des marchés émergents RBC, série O	5.9 %		
iShares Core S&P U.S. Total Market Index ETF	5.4 %		
Fonds d'obligations mondiales de sociétés de catégorie investissement BlueBay (Canada), série O	4.7 %		
Fonds spécifique d'actions de marchés émergents RBC, série O	2.3 %		
Fonds de dividendes de marchés émergents RBC, série O	2.3 %		
			100.0 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices/semestres clos les	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020
	Série Placements³					Série Placements FSH³				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	10.52 \$	10.02 \$	9.34 \$	10.98 \$	10.62 \$	11.02 \$	10.45 \$	9.64 \$	11.22 \$	10.75 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	6,831	6,868	7,904	8,985	959	1	1	1	6	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	329	504	(1,444)	273	32	-	-	(1)	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	425	1,132	2,656	8,299	973	-	-	-	5	1
Retraits (en milliers de dollars)	792	2,671	2,293	545	46	-	-	5	-	-
Nombre de parts en circulation	649,087	685,766	846,150	818,685	90,321	100	100	100	569	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.24 %	2.23 %	2.23 %	2.23 %	2.23 %	1.30 %	1.23 %	1.23 %	1.30 %	1.30 %
Frais de gestion avant renonciation	2.31 %	2.29 %	2.24 %	2.28 %	7.58 %	1.41 %	1.23 %	1.26 %	1.35 %	50.80 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	5.26 %	2.31 %	7.29 %	1.74 %	4.82 %	5.26 %	2.31 %	7.29 %	1.74 %	4.82 %
	Série 1³					Série 1 FSH³				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	10.43 \$	9.94 \$	9.29 \$	10.94 \$	10.60 \$	10.82 \$	10.28 \$	9.54 \$	11.15 \$	10.73 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	9,806	9,949	11,175	12,449	1,680	1	1	1	1	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	486	693	(2,019)	344	77	-	-	-	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	834	904	2,725	12,261	1,724	-	-	-	-	1
Retraits (en milliers de dollars)	1,462	2,824	1,979	1,837	122	-	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	939,694	1,000,707	1,202,764	1,138,103	158,459	100	100	100	100	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.43 %	2.43 %	2.42 %	2.44 %	2.44 %	1.70 %	1.70 %	1.70 %	1.70 %	1.70 %
Frais de gestion avant renonciation	2.50 %	2.50 %	2.43 %	2.48 %	6.25 %	1.79 %	1.84 %	1.72 %	1.80 %	50.85 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	5.26 %	2.31 %	7.29 %	1.74 %	4.82 %	5.26 %	2.31 %	7.29 %	1.74 %	4.82 %
	Série 2³					Série 2 FSH³				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	10.36 \$	9.88 \$	9.24 \$	10.90 \$	10.60 \$	10.77 \$	10.23 \$	9.51 \$	11.12 \$	10.73 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	9,526	9,249	8,952	8,130	1,730	1	1	1	1	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	452	567	(1,340)	165	68	-	-	-	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	957	2,092	2,950	7,303	1,738	-	-	-	-	1
Retraits (en milliers de dollars)	1,132	2,362	788	1,068	75	-	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	919,613	936,482	968,451	745,584	163,288	100	100	100	100	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.58 %	2.57 %	2.64 %	2.70 %	2.70 %	1.87 %	1.87 %	1.87 %	1.87 %	1.87 %
Frais de gestion avant renonciation	2.65 %	2.64 %	2.64 %	2.77 %	4.88 %	1.88 %	1.92 %	1.88 %	1.95 %	50.86 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	5.26 %	2.31 %	7.29 %	1.74 %	4.82 %	5.26 %	2.31 %	7.29 %	1.74 %	4.82 %

¹ Le ratio des frais de gestion (« RFG ») est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital imposable dans l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement du fonds.

³ La série Placements, la série 1, la série 2, la série Placements FSH, la série 1 FSH et la série 2 FSH ont commencé leurs activités le 27 juillet 2020.

PPG mondial prudence RBC (suite)

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Dépenses		
Frais de gestion annuels et autres frais d'administration		
Série Placements	1.85 %	1.85 %
Série Placements FSH	0.95 %	0.95 %
Série 1	1.88 %	1.88 %
Série 1 FSH	1.11 %	1.11 %
Série 2	1.86 %	1.86 %
Série 2 FSH	1.15 %	1.15 %
Frais d'assurance annuels (plafond)		
Série Placements	0,20 (0,70) %	0,20 (0,70) %
Série Placements FSH	0,20 (0,70) %	0,20 (0,70) %
Série 1	0,40 (0,70) %	0,40 (0,70) %
Série 1 FSH	0,40 (0,70) %	0,40 (0,70) %
Série 2	0,50 (0,80) %	0,50 (0,80) %
Série 2 FSH	0,50 (0,80) %	0,50 (0,80) %
Ventes et rachats de parts		
Série Placements		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	685,766	846,150
Achats au cours de la période	41,021	36,556
Rachats au cours de la période	(77,700)	(181,775)
Solde de clôture au 30 juin	649,087	700,931
Série Placements FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	100	100
Achats au cours de la période	-	-
Rachats au cours de la période	-	-
Solde de clôture au 30 juin	100	100
Série 1		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	1,000,707	1,202,764
Achats au cours de la période	82,539	69,317
Rachats au cours de la période	(143,552)	(183,810)
Solde de clôture au 30 juin	939,694	1,088,271
Série 1 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	100	100
Achats au cours de la période	-	-
Rachats au cours de la période	-	-
Solde de clôture au 30 juin	100	100
Série 2		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	936,482	968,451
Achats au cours de la période	95,229	76,219
Rachats au cours de la période	(112,098)	(89,109)
Solde de clôture au 30 juin	919,613	955,561
Série 2 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	100	100
Achats au cours de la période	-	-
Rachats au cours de la période	-	-
Solde de clôture au 30 juin	100	100
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023
Inventaire du portefeuille		
Portefeuille mondial prudence RBC, série O		
Nombre de parts	2,318,415	2,424,307
Coût	25,763,487 \$	26,934,955 \$
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	2.3138 %	2.2577 %
Juste valeur	26,257,672 \$	26,149,307 \$

État de la situation financière			Tableau des flux de trésorerie			
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023	Pour le semestre clos le 30 juin		2024	2023
Actif			Activités d'exploitation			
Trésorerie	-	\$ 41,072	Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	2,670,219	\$	1,191,994
Placements dans le fonds sous-jacent à la juste valeur	36,524,661	33,055,043	Ajouter (déduire) pour convertir le bénéfice net à la comptabilité de trésorerie	(3,107,400)		(1,551,799)
Autres actifs			(Gains nets) pertes nettes sur les placements	(1,810)		(988)
Distribution provenant des fonds sous-jacents à recevoir	-	-	Variation des autres actifs	9,749		3,075
Débiteurs – titulaires de contrat	-	-	Achats de placements	(3,383,372)		(2,249,861)
Débiteurs – vente de placements	-	-	Produit de la vente de placements	3,021,154		1,871,021
Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC	1,016	165	Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'exploitation	(791,460)		(736,558)
Autre	3,383	2,424	Activités de financement			
	36,529,060	33,098,704	Distributions aux titulaires de contrat	-		-
Passif			Produit de l'émission de parts*	4,364,777		3,023,952
Dette bancaire	216,554	-	Rachat de parts*	(3,830,943)		(2,272,654)
Autres passifs			Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement	533,834		751,298
Charges à payer	95,950	86,201	Augmentation (diminution) de la trésorerie/dette bancaire	(257,626)		14,740
Créditeurs – titulaires de contrat	-	-	Trésorerie/dette bancaire à l'ouverture de la période	41,072		677
Créditeurs – achats de placements	-	-	Trésorerie/dette bancaire à la clôture de la période	(216,554)	\$	15,417
Autre	-	-				
	312,504	86,201				
Actif net attribuable aux titulaires de contrat	36,216,556	33,012,503				
Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part						
Série Placements	11.50	\$ 10.63				
Série Placements FSH	11.98	11.03				
Série 1	11.38	10.54				
Série 1 FSH	11.80	10.89				
Série 2	11.34	10.50				
Série 2 FSH	11.61	10.84				

État du résultat global

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Revenu		
Distribution du fonds sous-jacent	-	\$ 119
Gain (perte) réalisé à la vente de placements	95,576	(110,768)
Variation du gain (perte) latent sur les placements	3,011,824	1,662,567
	3,107,400	1,551,918
Dépenses		
Frais de gestion	302,970	240,100
Frais d'assurance	72,502	57,184
Autres frais administratifs	79,625	77,842
	455,097	375,126
Moins : Frais renoncés	17,916	15,202
Frais après renonciation	437,181	359,924
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	2,670,219	\$ 1,191,994
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part		
Série Placements	0.86	\$ 0.43
Série Placements FSH	0.92	0.48
Série 1	0.84	0.42
Série 1 FSH	0.91	0.46
Série 2	0.84	0.40
Série 2 FSH	0.95	0.46

État de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Actif net à l'ouverture de la période	33,012,503	\$ 27,774,917
Dépôts de primes	4,364,777	3,148,490
Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat	2,670,219	1,191,994
	40,047,499	32,115,401
Retraits	3,830,943	2,398,187
Actif net à la clôture de la période	36,216,556	\$ 29,717,214

Les notes annexes font partie intégrante de ces états financiers.

PPG mondial équilibré RBC (suite)

25 principaux titres détenus dans le fonds sous-jacent (non audités)

Fonds d'obligations étrangères RBC, série O	15.4 %	Fonds d'actions internationales RBC – Série O	2.4 %
Fonds d'actions américaines Phillips, Hager & North, série O	14.0 %	SEC Fonds d'infrastructures mondiales RBC – série N	0.9 %
Fonds spécifique d'actions mondiales RBC, série O	10.7 %	Trésorerie et équivalents de trésorerie	0.7 %
Fonds d'obligations mondiales de sociétés RBC, série O	9.6 %	Portefeuille privé d'actions canadiennes RBC, série O	0.8 %
Fonds d'actions outre-mer Phillips, Hager & North, série O	9.1 %		
Fonds leaders d'actions mondiales RBC, série O	8.2 %		
iShares Core S&P U.S. Total Market Index ETF	7.9 %		
Fonds d'obligations souveraines mondiales BlueBay (Canada), série O	6.1 %		
Fonds en devises des marchés émergents RBC, série O	3.9 %		
Fonds spécifique d'actions de marchés émergents RBC, série O	3.6 %		
Fonds de dividendes de marchés émergents RBC, série O	3.5 %		
Fonds d'obligations mondiales de sociétés de catégorie investissement BlueBay (Canada), série O	3.2 %		
			100.0 %

Faits saillants financiers (non audités)

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières sur le fonds et ont pour but d'aider le lecteur à comprendre la performance financière du fonds pour les cinq derniers exercices.

Pour les exercices/semestres clos les	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020	June 30, 2024	2023	2022	2021	2020
	Série Placements³					Série Placements FSH³				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	11.50 \$	10.63 \$	9.83 \$	11.65 \$	10.87 \$	11.98 \$	11.03 \$	10.11 \$	11.87 \$	10.98 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	11,608	10,570	10,788	10,446	1,648	18	10	8	1	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	863	831	(1,773)	456	74	1	1	(1)	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	1,443	1,696	3,888	9,378	1,635	7	1	8	-	1
Retraits (en milliers de dollars)	1,268	2,745	1,774	1,036	61	-	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	1,009,822	994,179	1,097,169	896,361	151,629	1,497	895	797	100	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.34 %	2.34 %	2.34 %	2.30 %	2.30 %	1.43 %	1.43 %	1.41 %	1.41 %	1.41 %
Frais de gestion avant renonciation	2.43 %	2.42 %	2.36 %	2.38 %	6.49 %	1.54 %	1.52 %	1.44 %	1.58 %	47.55 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	8.95 %	3.22 %	9.94 %	1.53 %	5.15 %	8.95 %	3.22 %	9.94 %	1.53 %	5.15 %
	Série 1³					Série 1 FSH³				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	11.38 \$	10.54 \$	9.77 \$	11.60 \$	10.85 \$	11.80 \$	10.89 \$	10.02 \$	11.82 \$	10.97 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	8,603	7,974	6,814	7,295	1,694	1	1	1	1	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	656	549	(1,263)	316	103	-	-	-	-	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	821	2,032	2,338	6,199	1,737	-	-	-	-	1
Retraits (en milliers de dollars)	847	1,422	1,555	915	145	-	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	755,709	756,435	697,474	628,646	156,058	100	100	100	100	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.57 %	2.57 %	2.54 %	2.56 %	2.56 %	1.75 %	1.75 %	1.75 %	1.75 %	1.75 %
Frais de gestion avant renonciation	2.66 %	2.65 %	2.56 %	2.64 %	6.25 %	1.85 %	1.83 %	1.80 %	1.87 %	47.59 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	8.95 %	3.22 %	9.94 %	1.53 %	5.15 %	8.95 %	3.22 %	9.94 %	1.53 %	5.15 %
	Série 2³					Série 2 FSH³				
Valeur liquidative attribuable aux titulaires de contrat	11.34 \$	10.50 \$	9.75 \$	11.59 \$	10.85 \$	11.61 \$	10.84 \$	9.98 \$	11.79 \$	10.96 \$
Actif net attribuable aux titulaires de contrat (en milliers de dollars)	15,986	14,253	9,974	9,219	598	1	205	190	226	1
Bénéfice net (perte nette) (en milliers de dollars)	1,132	898	(1,617)	436	31	18	16	(35)	11	-
Dépôts de primes (en milliers de dollars)	2,094	4,635	3,909	12,945	731	-	-	-	215	1
Retraits (en milliers de dollars)	1,495	1,254	1,537	4,760	164	221	1	1	1	-
Nombre de parts en circulation	1,409,837	1,356,881	1,023,487	795,699	55,121	100	18,903	19,033	19,165	100
Ratio des frais de gestion ¹	2.66 %	2.66 %	2.64 %	2.68 %	2.68 %	1.97 %	1.97 %	1.97 %	1.94 %	1.94 %
Frais de gestion avant renonciation	2.75 %	2.74 %	2.66 %	2.74 %	5.10 %	2.07 %	2.06 %	1.99 %	2.00 %	47.96 %
Taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent ²	8.95 %	3.22 %	9.94 %	1.53 %	5.15 %	8.95 %	3.22 %	9.94 %	1.53 %	5.15 %

¹ Le ratio des frais de gestion (« RFG ») est établi d'après le total des frais de la période indiquée, y compris la quote-part des charges d'exploitation du fonds sous-jacent, et est exprimé sous forme d'un pourcentage annualisé de la moyenne quotidienne de l'actif net au cours de la période.

² Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds sous-jacent indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille gère activement les placements de celui-ci. Un taux de rotation de 100 % signifie que le gestionnaire a complètement renouvelé son portefeuille au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille d'un fonds au cours d'un exercice donné est élevé, plus les frais de négociation payables par le fonds sont élevés et plus la probabilité est grande que l'investisseur réalise un gain en capital imposable dans l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement du fonds.

³ La série Placements, la série 1, la série 2, la série Placements FSH, la série 1 FSH et la série 2 FSH ont commencé leurs activités le 27 juillet 2020.

PPG mondial équilibré RBC (suite)

Renseignements propres au fonds

Pour le semestre clos le 30 juin	2024	2023
Dépenses		
Frais de gestion annuels et autres frais d'administration		
Série Placements	1.90 %	1.90 %
Série Placements FSH	1.05 %	1.05 %
Série 1	1.92 %	1.92 %
Série 1 FSH	1.15 %	1.15 %
Série 2	1.92 %	1.92 %
Série 2 FSH	1.21 %	1.21 %
Frais d'assurance annuels (plafond)		
Série Placements	0,20 (0,70) %	0,20 (0,70) %
Série Placements FSH	0,20 (0,70) %	0,20 (0,70) %
Série 1	0,40 (0,70) %	0,40 (0,70) %
Série 1 FSH	0,40 (0,70) %	0,40 (0,70) %
Série 2	0,50 (0,90) %	0,50 (0,90) %
Série 2 FSH	0,50 (0,90) %	0,50 (0,90) %
Ventes et rachats de parts		
Série Placements		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	994,179	1,097,169
Achats au cours de la période	130,274	72,926
Rachats au cours de la période	(114,631)	(112,458)
Solde de clôture au 30 juin	1,009,822	1,057,637
Série Placements FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	895	797
Achats au cours de la période	607	52
Rachats au cours de la période	(5)	(2)
Solde de clôture au 30 juin	1,497	847
Série 1		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	756,435	697,474
Achats au cours de la période	75,414	98,335
Rachats au cours de la période	(76,140)	(68,391)
Solde de clôture au 30 juin	755,709	727,418
Série 1 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	100	100
Achats au cours de la période	-	-
Rachats au cours de la période	-	-
Solde de clôture au 30 juin	100	100
Série 2		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	1,356,881	1,023,487
Achats au cours de la période	191,527	140,619
Rachats au cours de la période	(138,571)	(56,448)
Solde de clôture au 30 juin	1,409,837	1,107,658
Série 2 FSH		
Solde d'ouverture au 1 ^{er} janvier	18,903	19,033
Achats au cours de la période	-	-
Rachats au cours de la période	(18,803)	(64)
Solde de clôture au 30 juin	100	18,969
Aux	30 juin 2024	31 déc. 2023
Inventaire du portefeuille		
Portefeuille mondial équilibré RBC, série O		
Nombre de parts	2,889,678	2,859,779
Coût	33,848,158 \$	33,390,364 \$
Pourcentage détenu dans le fonds sous-jacent	1.4457 %	1.3539 %
Juste valeur	36,524,661 \$	33,055,043 \$

1 LES FONDS

Les Fonds de placement garanti RBC (« FPG ») et les portefeuilles de placements garantis RBC (« PPG »), appelés conjointement Fonds de placement garanti RBC, sont des fonds distincts se composant des fonds et des portefeuilles suivants :

Fonds de placement garanti RBC :

FPG du marché monétaire canadien RBC
FPG canadien de revenu à court terme RBC
FPG d'obligations RBC
FPG d'obligations à rendement global PH&N RBC
FPG d'obligations étrangères RBC
FPG d'obligations à rendement élevé RBC
FPG équilibré RBC
FPG de revenu mensuel PH&N RBC
FPG équilibré mondial RBC
FPG canadien de dividendes RBC
FPG d'actions canadiennes RBC
FPG d'actions 100 % canadiennes O'Shaughnessy RBC
FPG à revenu canadien PH&N RBC
FPG nord-américain de valeur RBC
FPG nord-américain de croissance RBC
FPG américain de dividendes RBC
FPG d'actions américaines RBC
FPG de valeur américain O'Shaughnessy RBC
FPG mondial de croissance de dividendes RBC
FPG d'actions internationales O'Shaughnessy RBC
FPG d'obligations mondiales convertibles BlueBay RBC
FPG équilibré de croissance et de revenu RBC
FPG d'actions mondiales RBC
FPG de dividendes de marchés émergents RBC
FPG prudent de croissance et de revenu RBC
FPG mondial de croissance et de revenu RBC
FPG d'actions mondiales à faible volatilité QUBE RBC
FPG d'actions américaines à faible volatilité QUBE RBC
FPG équilibré Vision RBC
FPG d'actions canadiennes Vision RBC

Portefeuilles de placements garantis RBC :

PPG prudence sélect RBC
PPG équilibré sélect RBC
PPG croissance sélect RBC
PPG croissance dynamique sélect RBC
PPG mondial toutes actions RBC
PPG mondial de croissance RBC
PPG mondial prudence RBC
PPG mondial équilibré RBC

Dans les présents états financiers, les Fonds de placement garanti RBC et les portefeuilles de placements garantis RBC sont collectivement appelés « les fonds » et individuellement, « le fonds ». La Compagnie d'assurance vie RBC, une société apparentée, est la gestionnaire des fonds (le « gestionnaire ») et la seule émettrice des contrats d'assurance individuels pour chaque fonds, et elle est garante des dispositions garanties dans ces contrats. Les fonds investissent dans des fonds communs de placement sous-jacents gérés par RBC Gestion mondiale d'actifs Inc. (« RBC GMA »). La Compagnie d'assurance vie RBC et RBC GMA sont des filiales en propriété exclusive de la Banque Royale du Canada (« RBC »). Le siège social du gestionnaire est situé au 6880 Financial Dr., Mississauga (Ontario) L5N 7Y5, Canada. Certains fonds peuvent investir dans des parts d'un seul fonds commun de placement sous-jacent géré par RBC GMA, tandis que d'autres, appelés portefeuilles de placements garantis RBC dans ces états financiers, peuvent investir dans des parts des portefeuilles sous-jacents, qui investissent dans plusieurs fonds communs de placement sous-jacents, également gérés par RBC GMA.

Les actifs de chaque fonds sont détenus par la Compagnie d'assurance vie RBC et sont distincts des autres actifs de la Compagnie d'assurance vie RBC. Les fonds ne sont pas des entités juridiques distinctes ; en revanche, ils sont des entités publiantes distinctes.

2 EXERCICE

L'information présentée dans ces états financiers et dans les notes annexes est en date du 30 juin 2024 et du 31 décembre 2023, selon le cas, et portent sur la période de six mois se terminant le 30 juin 2024 et l'exercice clos le 31 décembre 2023, selon le cas, sauf pour les fonds ou séries établis durant l'une ou l'autre de ces périodes, auquel cas l'information pour le fonds, ou la série, porte sur la période allant de la date de début au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2024, selon le cas.

3 INFORMATION IMPORTANTE SUR LES MÉTHODES COMPTABLES

Les présents états financiers ont été préparés conformément aux Normes internationales d'information financière (les « IFRS »). Le dollar canadien est la monnaie fonctionnelle et de présentation des fonds.

Les méthodes comptables significatives utilisées dans la préparation des états financiers sont résumées ci-dessous :

a) Classement et évaluation des actifs et des passifs financiers et des dérivés

Chaque fonds classe son portefeuille de placements en fonction du modèle économique adopté pour la gestion du portefeuille et des caractéristiques des flux de trésorerie contractuels. Le portefeuille d'actifs et de passifs financiers est géré et la performance est évaluée selon la juste valeur. Les flux de trésorerie contractuels des titres de créance des fonds qui sont constitués uniquement de capital et d'intérêt ne sont détenus ni à des fins de perception des flux de trésorerie contractuels ni à des fins de perception des flux de trésorerie contractuels et de vente. L'obtention de flux de trésorerie contractuels sert uniquement à réaliser les objectifs du modèle économique des fonds. Par conséquent, tous les placements sont évalués à la JVRN. Les actifs et passifs dérivés sont aussi évalués à la JVRN. Les obligations des fonds relatives à l'actif net attribuable aux titulaires de contrat représentent des passifs financiers et sont évaluées au montant de rachat, qui se rapproche de la juste valeur à la date les stratégies de placement consignées de chacun. Les fonds sous-jacents s'appuient su

b) Comptabilisation des revenus

Les distributions faites à partir des placements sont inscrites lorsqu'elles sont déclarées par le fonds commun de placement sous-jacent. Dans les états du résultat global, le poste « Distribution des fonds sous-jacents » comprend les distributions de revenu et les distributions de gains en capital versées par les fonds sous-jacents.

c) Actif net attribuable aux titulaires de contrat par part

L'actif net attribuable aux titulaires de contrat par part est calculé en divisant l'actif net correspondant à une série de parts en date d'un jour ouvrable donné par le nombre total de parts en circulation de la série concernée à la date en question.

d) Bénéfice net (perte nette) attribuable aux titulaires de contrat par part

Le résultat net attribuable aux titulaires de contrat par part figurant dans les états du résultat global représente l'augmentation ou la diminution de l'actif net liée aux activités d'exploitation attribuable à la série au cours de l'exercice, divisée par le nombre moyen de parts en circulation à la clôture de l'exercice.

e) Utilisation d'estimations

Ces états financiers, dressés conformément aux normes comptables IFRS, comprennent des estimations et des hypothèses posées par la direction qui ont une incidence sur les montants présentés de l'actif, du passif, du résultat et des charges. Les résultats réels pourraient être différents de ces estimations.

f) Impôt sur le revenu

En vertu des dispositions de la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada), les fonds sont réputés être des fiducies non testamentaires et sont réputés avoir alloué la totalité de leur revenu aux titulaires de contrat. De la même manière, les gains ou les pertes en capital nets des fonds sont réputés être ceux des titulaires de contrat. Par conséquent, le résultat net des fonds, ce qui comprend les gains en capital nets réalisés pour l'exercice, n'est pas assujéti à l'impôt sur le revenu.

Un fonds peut choisir de réaliser des gains (pertes) en capital pour l'année d'imposition, pour maximiser la distribution des gains (pertes) en capital entre les titulaires de contrat qui demandent le rachat de leurs parts et ceux qui veulent continuer à les détenir.

3 INFORMATION IMPORTANTE SUR LES MÉTHODES COMPTABLES (suite)

g) Entités structurées non consolidées

Les fonds peuvent investir dans d'autres fonds et dans des fonds négociables en bourse (FNB) gérés par le gestionnaire ou une société liée du gestionnaire (« fonds parrainés ») et peuvent aussi investir dans d'autres fonds et FNB gérés par des entités non liées (« fonds non parrainés ») ; collectivement, des « fonds sous-jacents ». Les fonds sous-jacents sont considérés comme des entités structurées non consolidées, car leurs décisions ne sont pas influencées par les droits de vote ou tout autre droit similaire que détiennent les fonds. Les placements dans les fonds sous-jacents sont assujettis aux modalités énoncées dans le document de placement du fonds sous-jacents en question et sont exposés au risque de prix découlant des incertitudes quant à la valeur future de ces fonds sous-jacents. Les fonds sous-jacents ont généralement pour objectifs de réaliser une plus-value du capital à long terme et/ou de dégager des revenus courants en investissant dans un portefeuille de titres et d'autres fonds en phase avec les stratégies de placement consignées de chacun. Les fonds sous-jacents s'appuient sur diverses stratégies de placement pour atteindre leurs objectifs de placement respectifs. Ils financent leurs activités en émettant des parts rachetables au gré du titulaire de contrat qui donnent à ce dernier le droit à une part proportionnelle de la valeur liquidative des fonds sous-jacents concernés. Les fonds ne consolident pas leurs placements dans des fonds sous-jacents mais les comptabilisent à leur juste valeur.

Le gestionnaire a déterminé que les fonds sont des entités de placement conformément aux normes comptables IFRS 10, États financiers consolidés, puisqu'ils répondent aux critères suivants : (i) les fonds obtiennent du capital d'un ou de plusieurs investisseurs afin de leur fournir des services de gestion de placements (ii) les fonds s'engagent auprès de leurs investisseurs à investir ces fonds dans le seul but de réaliser des rendements sous forme de plus-value de capital, de revenu de placement ou les deux, et (iii) les fonds mesurent et évaluent le rendement de la quasi-totalité de leurs placements en fonction de la juste valeur. Par conséquent, la juste valeur des placements dans les fonds sous-jacents est précisée dans l'inventaire du portefeuille et est inscrite au poste « Placement à la juste valeur » dans l'état de la situation financière de chaque fonds. La variation de la juste valeur des placements détenus dans les fonds sous-jacents est inscrite au poste « Variation du gain (perte) latent sur les p, peuvent investir dans des parts des portefeuilles sous-ja

h) Actifs courants et passifs courants

Les états de la situation financière des fonds sont généralement présentés par ordre de liquidité.

4 RISQUES DÉCOULANT DES INSTRUMENTS FINANCIERS

Les fonds peuvent être exposés à différents risques financiers. Les risques financiers auxquels chacun des fonds est exposé se limitent à son portefeuille de placement. L'inventaire du portefeuille de chaque fonds, contenu dans les informations supplémentaires qui sont présentées avec les états financiers, contient le détail des parts détenues par chaque fonds au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023 et regroupe les fonds communs de placement sous-jacents selon leur nature. Les fonds ne gèrent pas leurs fonds communs de placement sous-jacents et, par conséquent, les informations quantitatives et qualitatives relatives au risque des fonds communs de placement sous-jacents, exigées par les normes comptables IFRS 7 *Instruments financiers* : informations à fournir, ne sont pas présentées. Pour de plus amples renseignements sur les risques découlant des instruments financiers du fonds commun de placement sous-jacent et sur la sensibilité aux variations de prix, veuillez vous reporter aux états financiers des fonds communs de placement sous-jacents qui ont été déposés sur SEDAR.

Chacune des pratiques portant sur la gestion du risque du fonds comprend la surveillance de la conformité aux lignes directrices en matière de placement. Le gestionnaire des fonds gère les effets possibles de ces risques financiers sur le rendement des fonds en faisant appel à des conseillers en portefeuille professionnels d'expérience qui surveillent régulièrement les positions des fonds et les événements sur les marchés, et diversifient les portefeuilles de placement en tenant compte des contraintes imposées par les lignes directrices en matière de placement.

a) Risque de crédit

Le risque de crédit est la possibilité qu'un emprunteur, ou le cocontractant aux termes d'un contrat sur instruments dérivés, d'une mise en pension ou d'une prise en pension de titres, ne veuille pas ou ne puisse pas rembourser le prêt ou remplir ses obligations, ou qu'il ne le fasse pas à temps. Des agences de notation spécialisées notent les sociétés et les gouvernements qui empruntent des fonds ainsi que les titres de créance émis par ces sociétés ou gouvernements. Les titres de créance émis par des sociétés ou des gouvernements de pays émergents présentent souvent un risque de crédit accru (notation plus faible), tandis que les titres de créance émis par des sociétés établies ou des gouvernements de pays développés présentent généralement un risque de crédit moindre (notation plus élevée).

Une révision à la baisse de la notation d'un émetteur ou d'autres événements défavorables à son égard peuvent réduire la juste valeur d'un titre. Les instruments de créance assortis d'une faible notation ou sans notation offrent généralement un meilleur rendement que les instruments de créance dont la notation est plus élevée, mais comportent un potentiel de perte importante. Les fonds qui investissent dans des sociétés ou des marchés qui présentent un plus grand risque de crédit sont souvent plus volatils à court terme. Par contre, ils peuvent offrir de meilleures possibilités de rendement à long terme. Il y a risque de crédit lorsqu'un fonds commun de placement sous-jacent investit dans des titres à revenu fixe. Le risque de crédit est considéré comme un élément du processus décisionnel relatif aux placements.

Pour la période se terminant le 30 juin 2024 et l'exercice clos le 31 décembre 2023, les fonds communs de placement sous-jacents n'ont acheté et vendu des placements que par l'intermédiaire de courtiers qui sont des contreparties approuvées par RBC, ce qui réduit le risque de défaillance lors du règlement.

4 RISQUES DÉCOULANT DES INSTRUMENTS FINANCIERS (suite)

b) Risque de change

La plupart des fonds communs de placement sous-jacents sont évalués en dollars canadiens ; toutefois, les fonds communs de placement sous-jacents qui achètent des titres étrangers peuvent être tenus de payer ces titres en devises et de recevoir une contrepartie en devises au moment de la vente. Par conséquent, les fluctuations de la valeur du dollar canadien par rapport aux devises auront une incidence sur la valeur des titres étrangers. Par exemple, si le dollar canadien s'apprécie par rapport à une devise (comme le dollar américain ou l'euro), la valeur en dollars canadiens d'un placement libellé dans cette devise peut diminuer. Cette baisse peut réduire, ou même annuler, le rendement procuré par un titre étranger. En revanche, un fonds peut également tirer parti des fluctuations des taux de change. Le risque de change peut également accroître la volatilité des placements étrangers par rapport aux placements canadiens. Certains fonds communs de placement sous-jacents peuvent couvrir (se protéger contre) les stratégies de placement consignées de chacun. Les fonds sous-jacents s'appuient sur divers

c) Risque de taux d'intérêt

Si un fonds investit principalement dans des obligations et d'autres titres à revenu fixe, sa valeur subira principalement l'incidence des fluctuations du niveau général des taux d'intérêt. Si les taux d'intérêt diminuent, la valeur des parts du fonds aura tendance à augmenter. Si les taux d'intérêt augmentent, la valeur des parts du fonds aura tendance à diminuer. L'incidence des taux d'intérêt à court terme sur la valeur d'un fonds pourrait différer de celle des taux d'intérêt à long terme. Si un fonds investit principalement dans des obligations et dans d'autres titres à revenu fixe ayant une durée à l'échéance plus longue, sa valeur subira principalement l'incidence des fluctuations du niveau général des taux d'intérêt à long terme. Si un fonds investit principalement dans des obligations et dans d'autres titres à revenu fixe ayant une durée à l'échéance plus courte, sa valeur subira principalement l'incidence des fluctuations du niveau général des taux d'intérêt à court terme.

Les investisseurs qui veulent tirer un revenu à court terme de leurs placements doivent savoir que le niveau du revenu d'intérêts pouvant être tiré d'un fonds du marché monétaire varie selon les fluctuations des taux d'intérêt à court terme.

Il y a un risque de taux d'intérêt lorsque le fonds commun de placement sous-jacent investit dans des instruments financiers portant intérêt tels que des obligations. Le fonds commun de placement sous-jacent est exposé au risque que la valeur de ces instruments financiers fluctue en raison de la variation des niveaux de taux d'intérêt en vigueur sur le marché. En général, le prix des obligations à taux fixe diminue lorsque les taux d'intérêt augmentent, et augmente lorsque les taux d'intérêt diminuent.

d) Risque de liquidité

La liquidité désigne la rapidité et la facilité avec laquelle un actif peut être vendu et converti en espèces. La plupart des titres détenus par un fonds commun de placement sous-jacent peuvent être vendus facilement et à un juste prix. Lorsque les marchés sont extrêmement volatils, comme c'est le cas dans les périodes de fluctuations soudaines des taux d'intérêt, certains titres peuvent devenir moins liquides, c'est-à-dire qu'ils se vendent moins rapidement ou moins aisément. Certains titres peuvent être illiquides en raison de restrictions juridiques, de la nature du placement ou de certaines caractéristiques comme les cautionnements. Le manque d'acheteurs intéressés par un titre ou un marché donné explique aussi qu'un titre soit illiquide. La difficulté à vendre des titres peut donner lieu à une perte ou à un rendement réduit pour un fonds.

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, l'actif des fonds se composait de parts de fonds communs de placement sous-jacents qui peuvent être rachetées par l'émetteur, sur demande, à une date d'évaluation donnée. La date d'évaluation correspond à chaque jour ouvrable de la bourse principale où une valeur des actifs du fonds visé est disponible. La Bourse de Toronto est actuellement la bourse principale utilisée aux fins d'établissement des dates d'évaluation.

e) Risque de marché

Le risque de marché s'entend du risque de variation de la valeur des placements en raison des fluctuations de la conjoncture du marché. Plusieurs facteurs peuvent influencer sur les tendances du marché, notamment les développements économiques, les fluctuations des taux d'intérêt, les changements politiques et les événements catastrophiques. Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, les fonds étaient exposés au risque de marché auquel sont soumis les fonds communs de placement sous-jacents.

f) Risque de concentration

Il y a un risque de concentration lorsque l'exposition au risque est concentré dans une catégorie, qu'il s'agisse de l'emplacement géographique, du type de produit, du secteur d'activité ou du type de contrepartie. Les fonds limitent leur exposition au risque de concentration par la diversification et une compréhension approfondie de chaque placement dans le portefeuille.

4 RISQUES DÉCOULANT DES INSTRUMENTS FINANCIERS (suite)

g) Le tableau qui suit présente le profil de risque de tous les fonds sous-jacents au 30 juin 2024.

Nom du fonds	Nom du fonds commun de placement sous-jacent	Juste valeur	Risques liés au fonds commun de placement sous-jacent (*)	Nombre de fonds	Incidence sur l'actif net d'une augmentation ou diminution de 5 %
FPG du marché monétaire canadien RBC	Fonds du marché monétaire canadien RBC	101,249,223 \$	I, CR, Co	1	5,062,461 \$
FPG canadien de revenu à court terme RBC	Fonds canadien de revenu à court terme RBC	5,139,054 \$	I, CR, Co	1	256,953 \$
FPG d'obligations RBC	Fonds d'obligations RBC	29,315,192 \$	I, CR, Co	1	1,465,760 \$
FPG d'obligations à rendement global PH&N RBC	Fonds d'obligations à rendement global PH&N RBC	12,006,130 \$	I, CR, Co	1	600,307 \$
FPG d'obligations étrangères RBC	Fonds d'obligations étrangères RBC	10,451,288 \$	I, CR, C, Co	1	522,564 \$
FPG d'obligations à rendement élevé RBC	Fonds d'obligations à rendement élevé RBC	6,534,240 \$	I, CR, Co	1	326,712 \$
FPG équilibré RBC	Fonds équilibré RBC	64,202,566 \$	O, C, I, CR, L, Co	1	3,210,128 \$
FPG de revenu mensuel PH&N RBC	Fonds de revenu mensuel PH&N RBC	72,992,907 \$	I, CR, O, Co	1	3,649,645 \$
FPG équilibré mondial RBC	Fonds équilibré mondial RBC	92,052,068 \$	O, C, I, CR, Co	1	4,602,603 \$
FPG canadien de dividendes RBC	Fonds canadien de dividendes RBC	238,209,543 \$	O, Co	1	11,910,477 \$
FPG d'actions canadiennes RBC	Fonds d'actions canadiennes RBC	17,845,579 \$	O, L, Co	1	892,279 \$
FPG d'actions 100 % canadiennes O'Shaughnessy RBC	Fonds d'actions 100 % canadiennes O'Shaughnessy RBC	4,611,228 \$	O, Co	1	230,561 \$
FPG à revenu canadien PH&N RBC	Fonds à revenu canadien PH&N RBC	7,011,377 \$	O, Co	1	350,569 \$
FPG nord-américain de valeur RBC	Fonds nord-américain de valeur RBC	94,963,171 \$	O, C, Co	1	4,748,159 \$
FPG nord-américain de croissance RBC	Fonds nord-américain de croissance RBC	38,221,339 \$	O, C, Co	1	1,911,067 \$
FPG américain de dividendes RBC	Fonds américain de dividendes RBC	197,753,502 \$	O, C, Co	1	9,887,675 \$
FPG d'actions américaines RBC	Fonds d'actions américaines RBC	70,995,292 \$	O, C, Co	1	3,549,765 \$
FPG de valeur américain O'Shaughnessy RBC	Fonds de valeur américain O'Shaughnessy RBC	9,634,827 \$	O, Co	1	481,741 \$
FPG mondial de croissance de dividendes RBC	Fonds mondial de croissance de dividendes RBC	168,834,472 \$	O, C, Co	1	8,441,724 \$
FPG d'actions internationales O'Shaughnessy RBC	Fonds d'actions internationales O'Shaughnessy RBC	4,081,456 \$	O, C, Co	1	204,073 \$
FPG d'obligations mondiales convertibles BlueBay RBC	Fonds d'obligations mondiales convertibles BlueBay RBC	510,703 \$	I, CR, Co	1	25,535 \$
FPG équilibré de croissance et de revenu RBC	Fonds équilibré de croissance et de revenu RBC	124,819,126 \$	I, CR, O, C, Co	1	6,240,956 \$
FPG d'actions mondiales RBC	Fonds d'actions mondiales RBC	28,148,272 \$	O, C, Co	1	1,407,414 \$
FPG de dividendes de marchés émergents RBC	Fonds de dividendes de marchés émergents RBC	7,378,681 \$	O, C, Co	1	368,934 \$
FPG prudent de croissance et de revenu RBC	Fonds prudent de croissance et de revenu RBC	86,789,217 \$	I, O, C, CR, Co	1	4,339,461 \$
FPG mondial de croissance et de revenu RBC	FPG mondial de croissance et de revenu RBC	68,963,134 \$	I, CR, O, C, Co	1	3,448,157 \$
PPG prudence sélect RBC	Portefeuille prudence sélect RBC	475,010,290 \$	O, I, CR, C, Co	1	23,750,515 \$
PPG équilibré sélect RBC	Portefeuille équilibré sélect RBC	728,923,958 \$	O, I, CR, C, Co	1	36,446,198 \$
PPG croissance sélect RBC	Portefeuille de croissance sélect RBC	211,302,466 \$	O, I, C, CR, Co	1	10,565,123 \$
PPG croissance dynamique sélect RBC	Portefeuille de croissance dynamique sélect RBC	74,015,630 \$	O, C, Co	1	3,700,782 \$
PPG mondial toutes actions RBC	PPG mondial toutes actions RBC	11,345,671 \$	O, C, Co	1	567,284 \$
PPG mondial de croissance RBC	PPG mondial de croissance RBC	12,431,984 \$	O, I, C, CR, Co	1	621,599 \$
PPG mondial prudence RBC	PPG mondial prudence RBC	26,257,672 \$	I, O, CR, Co	1	1,312,884 \$
PPG mondial équilibré RBC	PPG mondial équilibré RBC	36,524,661 \$	O, I, CR, C, Co	1	1,826,233 \$
FPG d'actions mondiales à faible volatilité QUBE RBC	FPG d'actions mondiales à faible volatilité QUBE RBC	8,304,285 \$	O, C, Co	1	415,214 \$
FPG d'actions américaines à faible volatilité QUBE RBC	FPG d'actions américaines à faible volatilité QUBE RBC	8,169,399 \$	O, C, Co	1	408,470 \$
FPG équilibré Vision RBC	Fonds équilibré Vision RBC	5,694,463 \$	O, I, CR, C, Co	1	284,723 \$
FPG d'actions canadiennes Vision RBC	Fonds d'actions canadiennes Vision RBC	2,300,228 \$	O, Co	1	115,011 \$

(*) O = Autre risque de prix, I = Risque de taux d'intérêt, C = Risque de change, L = Risque de liquidité et CR = Risque de crédit

4 RISQUES DÉCOULANT DES INSTRUMENTS FINANCIERS (suite)

h) Le tableau qui suit présente le profil de risque de tous les fonds sous-jacents au 31 décembre 2023.

Nom du fonds	Nom du fonds commun de placement sous-jacent	Juste valeur	Risques liés au fonds commun de placement sous-jacent (*)	Nombre de fonds	Incidence sur l'actif net d'une augmentation ou diminution
FPG du marché monétaire canadien RBC	Fonds du marché monétaire canadien RBC	111,323,975 \$	I, CR, Co	1	5,566,199 \$
FPG canadien de revenu à court terme RBC	Fonds canadien de revenu à court terme RBC	5,260,869 \$	I, CR, Co	1	263,043 \$
FPG d'obligations RBC	Fonds d'obligations RBC	28,474,855 \$	I, CR, Co	1	1,423,743 \$
FPG d'obligations à rendement global PH&N RBC	Fonds d'obligations à rendement global PH&N RBC	12,543,606 \$	I, CR, Co	1	627,180 \$
FPG d'obligations étrangères RBC	Fonds d'obligations étrangères RBC	9,602,674 \$	I, CR, C, Co	1	480,134 \$
FPG d'obligations à rendement élevé RBC	Fonds d'obligations à rendement élevé RBC	5,613,454 \$	I, CR, Co	1	280,673 \$
FPG équilibré RBC	Fonds équilibré RBC	67,208,735 \$	O, C, I, CR, L, Co	1	3,360,437 \$
FPG de revenu mensuel PH&N RBC	Fonds de revenu mensuel PH&N RBC	68,622,730 \$	I, CR, O, Co	1	3,431,137 \$
FPG équilibré mondial RBC	Fonds équilibré mondial RBC	93,481,147 \$	O, C, I, CR, Co	1	4,674,057 \$
FPG canadien de dividendes RBC	Fonds canadien de dividendes RBC	238,173,785 \$	O, Co	1	11,908,689 \$
FPG d'actions canadiennes RBC	Fonds d'actions canadiennes RBC	17,973,951 \$	O, L, Co	1	898,698 \$
FPG d'actions 100 % canadiennes O'Shaughnessy RBC	Fonds d'actions 100 % canadiennes O'Shaughnessy RBC	4,691,222 \$	O, Co	1	234,561 \$
FPG à revenu canadien PH&N RBC	Fonds à revenu canadien PH&N RBC	7,691,825 \$	O, Co	1	384,591 \$
FPG nord-américain de valeur RBC	Fonds nord-américain de valeur RBC	75,564,831 \$	O, C, Co	1	3,778,242 \$
FPG nord-américain de croissance RBC	Fonds nord-américain de croissance RBC	33,771,695 \$	O, C, Co	1	1,688,585 \$
FPG américain de dividendes RBC	Fonds américain de dividendes RBC	149,743,714 \$	O, C, Co	1	7,487,186 \$
FPG d'actions américaines RBC	Fonds d'actions américaines RBC	50,114,444 \$	O, C, Co	1	2,505,722 \$
FPG de valeur américain O'Shaughnessy RBC	Fonds de valeur américain O'Shaughnessy RBC	10,145,199 \$	O, Co	1	507,260 \$
FPG mondial de croissance de dividendes RBC	Fonds mondial de croissance de dividendes RBC	153,921,055 \$	O, C, Co	1	7,696,053 \$
FPG d'actions internationales O'Shaughnessy RBC	Fonds d'actions internationales O'Shaughnessy RBC	3,946,315 \$	O, C, Co	1	197,316 \$
FPG d'obligations mondiales convertibles BlueBay RBC	Fonds d'obligations mondiales convertibles BlueBay RBC	576,654 \$	I, CR, Co	1	28,833 \$
FPG équilibré de croissance et de revenu RBC	Fonds équilibré de croissance et de revenu RBC	119,739,874 \$	I, CR, O, C, Co	1	5,986,994 \$
FPG d'actions mondiales RBC	Fonds d'actions mondiales RBC	27,054,862 \$	O, C, Co	1	1,352,743 \$
FPG de dividendes de marchés émergents RBC	Fonds de dividendes de marchés émergents RBC	6,881,294 \$	O, C, Co	1	344,065 \$
FPG prudent de croissance et de revenu RBC	Fonds prudent de croissance et de revenu RBC	90,092,625 \$	I, O, C, CR, Co	1	4,504,631 \$
FPG mondial de croissance et de revenu RBC	FPG mondial de croissance et de revenu RBC	68,453,151 \$	I, CR, O, C, Co	1	3,422,658 \$
PPG prudence sélect RBC	Portefeuille prudence sélect RBC	458,083,964 \$	O, I, CR, C, Co	1	22,904,198 \$
PPG équilibré sélect RBC	Portefeuille équilibré sélect RBC	673,985,376 \$	O, I, CR, C, Co	1	33,699,269 \$
PPG croissance sélect RBC	Portefeuille de croissance sélect RBC	190,309,542 \$	O, I, C, CR, Co	1	9,515,477 \$
PPG croissance dynamique sélect RBC	Portefeuille de croissance dynamique sélect RBC	64,070,762 \$	O, C, Co	1	3,203,538 \$
PPG mondial toutes actions RBC	PPG mondial toutes actions RBC	9,747,156 \$	O, C, Co	1	487,358 \$
PPG mondial de croissance RBC	PPG mondial de croissance RBC	11,506,639 \$	O, I, C, CR, Co	1	575,332 \$
PPG mondial prudence RBC	PPG mondial prudence RBC	26,149,307 \$	I, O, CR, Co	1	1,307,465 \$
PPG mondial équilibré RBC	PPG mondial équilibré RBC	33,055,043 \$	O, I, CR, C, Co	1	1,652,752 \$
FPG d'actions mondiales à faible volatilité QUBE RBC	FPG d'actions mondiales à faible volatilité QUBE RBC	8,071,225 \$	O, C, Co	1	403,561 \$
FPG d'actions américaines à faible volatilité QUBE RBC	FPG d'actions américaines à faible volatilité QUBE RBC	8,491,540 \$	O, C, Co	1	424,577 \$
FPG équilibré Vision RBC	Fonds équilibré Vision RBC	6,226,401 \$	O, I, CR, C, Co	1	311,320 \$
FPG d'actions canadiennes Vision RBC	Fonds d'actions canadiennes Vision RBC	2,588,956 \$	O, Co	1	129,448 \$

(*) O = Autre risque de prix, I = Risque de taux d'intérêt, C = Risque de change, L = Risque de liquidité et CR = Risque de crédit

5 GESTION DU RISQUE FINANCIER

Les fonds ont une structure de « fonds de fonds » permettant d'investir dans des fonds communs de placement sous-jacents gérés exclusivement par RBC GMA. Les 25 principaux titres des fonds sous-jacents, qui sont audités, sont présentés en date du 31 décembre 2023. Dans le cadre du processus de sélection de fonds communs de placement sous-jacents pour les fonds, la gamme actuelle des fonds communs de placement est examinée au moins une fois par an par la Compagnie d'assurance vie RBC afin de relever d'éventuelles lacunes sur le plan des produits qui découlent de l'évolution des besoins du marché et des partenaires de distribution.

Les critères d'évaluation peuvent comprendre des mesures du rendement aussi bien qualitatives que quantitatives et doivent satisfaire aux normes internes de gestion du risque.

Les activités de surveillance continue qu'effectue la direction des fonds tout au long de l'année comprennent le suivi des changements touchant l'organisation ou les fonds annoncés par les gestionnaires des fonds communs de placement sous-jacents, des nouvelles qui peuvent avoir des répercussions sur la stabilité organisationnelle ou le rendement des fonds, ou encore l'analyse du taux de rendement des fonds pour s'assurer qu'il cadre avec celui du fonds commun de placement sous-jacent ou de l'indice de référence du fonds.

Dans le cadre du processus de contrôle préalable continu, les gestionnaires des fonds communs de placement sous-jacents doivent vérifier que les fonds ont respecté les politiques de placement des fonds et que les fonds communs de placement sous-jacents sont gérés conformément à leurs objectifs et stratégies de placement. Les fonds communs de placement sous-jacents peuvent être exposés à des risques précis qui peuvent survenir principalement lorsque la valeur des placements subit l'incidence des variations des économies nationale et mondiale, notamment sur le plan des taux d'intérêt, des taux de change, des marchés financiers et des événements relatifs à certaines entreprises. Le gestionnaire des fonds communs de placement sous-jacents a élaboré des politiques et des procédures afin de gérer les risques particuliers des fonds. La Compagnie d'assurance vie RBC examine régulièrement les portefeuilles des fonds pour s'assurer que la composition de l'actif et la pondération actuelles continuent à satisfaire aux besoins actuels et futurs des fonds.

6 GESTION DU CAPITAL

Les fonds ne sont assujettis à aucune exigence en matière de capital en vertu de règles extérieures. Les fluctuations pertinentes du capital sont présentées dans les états de l'évolution de l'actif net attribuable aux titulaires de contrat. Pour gérer les risques, le gestionnaire des fonds utilise des lignes directrices internes, maintient une structure de gouvernance encadrant les activités de placement de chaque fonds et assure leur conformité avec les stratégies de placement des fonds, les lignes directrices internes et la réglementation sur les valeurs mobilières.

7 FRAIS DE GESTION ET FRAIS D'ASSURANCE

Chaque fonds paie des frais de gestion et des frais d'assurance pour la gestion du fonds et pour le versement des prestations aux termes des contrats. Les frais de gestion et d'assurance diffèrent d'un fonds à un autre et entre les séries et sont indiqués en tant que pourcentage annualisé de la juste valeur quotidienne de l'actif net du fonds attribuable à cette série.

Les frais de gestion et d'assurance sont calculés et inscrits à la fin de chaque date d'évaluation en utilisant un facteur quotidien des pourcentages des frais de gestion et d'assurance annualisés. Les frais de gestion et d'assurance sont remboursés mensuellement au gestionnaire de fonds.

8 AUTRES FRAIS D'ADMINISTRATION

Chaque fonds est responsable du paiement des commissions et des charges ayant trait à l'exploitation du fonds en question. Ces frais et honoraires, qui sont constatés selon la méthode de la comptabilité d'engagement, comprennent les frais de garde, les frais de gestion, les frais d'assurance, les frais juridiques, les honoraires d'audit, les frais d'exploitation et d'administration, les frais bancaires, les intérêts, les frais de courtage sur les opérations sur valeurs et tous les impôts indirects. Comme les fonds investissent seulement dans les parts des fonds communs de placement sous-jacents, ils n'ont pas à payer de coûts de transaction liés à l'achat, à la vente ou au rachat de parts.

Les frais de gestion et autres frais administratifs imputés aux fonds sont assujettis à la taxe de vente harmonisée (TVH) en Ontario, en Colombie-Britannique, en Nouvelle-Écosse, au Nouveau-Brunswick et à Terre-Neuve-et-Labrador. Selon les règles et les directives publiées par le ministère des Finances, le taux de TVH effectif tiendra compte des taux de taxation en vigueur dans les provinces ou territoires de résidence des titulaires de contrat des fonds. Comme chaque fonds comptera des titulaires de contrat dans plus d'une province ou d'un territoire, le taux combiné correspondra à une moyenne pondérée établie en fonction du taux de taxation en vigueur dans chaque province ou territoire et de la valeur de l'actif des titulaires de contrat. Par conséquent, il est probable que le taux combiné soit différent pour chaque fonds.

9 VENTES ET RACHATS DE PARTS

Les parts des séries de fonds, qui sont rachetables au gré du titulaire de contrat, n'ont aucune valeur nominale, et le nombre de parts qui peuvent être émises est illimité. Les parts sont émises ou rachetées sur une base quotidienne à la valeur liquidative par part, établie immédiatement après l'ordre d'achat ou de rachat. Le produit de l'émission de parts et les rachats de parts présentés au tableau des flux de trésorerie ne comprennent pas les opérations sans effet sur la trésorerie.

Les parts des fonds sont classées dans les passifs financiers selon IAS 32 puisque les fonds ont l'obligation contractuelle de les racheter ou de les rembourser en contrepartie de trésorerie ou pour d'autres actifs financiers.

10 ÉVALUATION DE LA JUSTE VALEUR

Les placements comptabilisés à la juste valeur dans les états de la situation financière des fonds sont classés selon l'importance de la part de jugement que nécessite l'interprétation des données aux fins de l'évaluation de la juste valeur. Les niveaux hiérarchiques, définis conformément aux normes comptables IFRS 13, sont directement liés au degré de subjectivité associé aux données utilisées aux fins de l'évaluation de la juste valeur de ces placements et sont décrits comme suit :

Niveau 1 – Les prix cotés sur des marchés actifs pour des placements identiques peuvent être obtenus à la date de présentation de l'information. Les prix cotés de ces placements ne sont pas rajustés, et ce, même dans le cas où une position importante ou une vente pourrait avoir une certaine incidence sur le prix coté.

Niveau 2 – Les données relatives aux prix sont fondées sur d'autres données que les prix cotés sur des marchés actifs, qui sont directement ou indirectement observables à la date de présentation de l'information, et la juste valeur est établie au moyen de modèles ou d'autres méthodes d'évaluation.

Niveau 3 – Les données relatives aux prix ne sont pas observables pour le placement en question, et il se peut que l'activité sur le marché pour le placement en question soit minime, voire inexistante. Les données qui servent à déterminer la juste valeur nécessitent dans une large mesure un jugement ou une estimation de la part de la direction.

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, les placements effectués par les fonds dans les fonds communs de placement sous-jacents étaient classés dans le niveau 1.

11 TRANSACTIONS ENTRE PARTIES LIÉES

Pour la période se terminant le 30 juin 2024 et l'exercice clos le 31 décembre 2023, des frais de gestion et d'assurance ont été versés à la Compagnie d'assurance vie RBC, comme il a été décrit à la note 7, et ceux-ci ont été présentés séparément dans les états du résultat global de chaque Fonds. Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, les frais de gestion et les frais d'assurance payables à la Compagnie d'assurance vie RBC sont présentés dans les charges à payer à l'état de la situation financière de chaque fonds.

Le gestionnaire peut absorber certains frais liés aux fonds ou y renoncer. Le gestionnaire peut mettre fin à la renonciation en tout temps, conformément à sa notice explicative. Sont inclus au poste Montants à recevoir de la Compagnie d'assurance vie RBC de l'état de la situation financière les soldes des frais absorbés par le gestionnaire.

Fiducie RBC Services aux investisseurs est l'agent d'inscription des fonds et elle tient un registre de qui détient les parts des fonds. L'agent d'inscription exécute aussi les ordres et émet des relevés de compte. Fiducie RBC Services aux investisseurs est également le dépositaire des fonds. Les fonds ont versé des frais d'administration à RBC Services aux investisseurs pour la période se terminant le 30 juin 2024 et l'exercice clos le 31 décembre 2023.

Au cours de la période se terminant le 30 juin 2024 et de l'exercice clos le 31 décembre 2023, les fonds n'ont payé aucuns frais à RBC GMA.

Les fonds investissent dans RBC ou ses sociétés affiliées en vertu de leur investissement dans des fonds sous-jacents gérés par RBC GMA.

RBC Assurances®, par l'entremise de ses filiales d'exploitation, notamment la Compagnie d'assurance vie RBC, fournit une gamme étendue de produits d'assurance crédit, vie, maladie, voyage, habitation, auto et de réassurance à plus de cinq millions de clients en Amérique du Nord. L'un des principaux fournisseurs de produits d'assurances vie et à prestations du vivant individuelles au Canada, la Compagnie d'assurance vie RBC offre une gamme complète de solutions d'assurance vie et maladie destinées aux particuliers et aux groupes, notamment des assurances vie temporaire et universelle, des assurances collectives, invalidité, maladies graves, soins de longue durée, ainsi que des fonds distincts et des rentes viagères.

Pour obtenir de plus amples renseignements, veuillez visiter le site www.rbcassurances.com



Assurances