

Fonds de biens immobiliers IG Mackenzie – Série F (auparavant Série U)

Société de gestion d'investissement, I.G. Ltée

Le présent document contient des renseignements qu'il est important de connaître au sujet du produit Fonds de biens immobiliers IG Mackenzie – Série F (auparavant Série U). Vous trouverez plus de détails dans le prospectus simplifié du Fonds. Pour en obtenir un exemplaire, vous pouvez contacter votre conseiller d'IG Gestion de patrimoine (« conseiller IG »), téléphoner à la Société de gestion d'investissement, I.G. Ltée au 1-800-661-4578 (au Québec) ou au 1-888-746-6344 (ailleurs au Canada), ou encore visiter notre site Web au ig.ca/fr.

Avant d'investir dans un fonds, vous devez prendre en considération vos autres placements et votre tolérance au risque.

Bref aperçu

| | | | |
|---|-----------------|---------------------------------|--|
| Code(s) du Fonds | 1191 | Gestionnaire du fonds | Société de gestion d'investissement, I.G. Ltée |
| Date de création de la série | 12 juillet 2013 | Gestionnaire(s) de portefeuille | Société de gestion d'investissement, I.G. Ltée Corporation Financière Mackenzie (sous-conseiller) |
| Valeur totale du Fonds au 30 avril 2022 | 4,5 G\$ | Distributions | Vers la fin de chaque mois |
| Ratio des frais de gestion (RFG) | 1,13 % | Placement minimal | 50 \$ au départ, tranches de 50 \$ par la suite |

Dans quoi le Fonds investit-il?

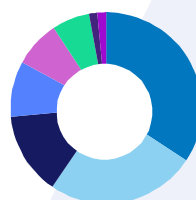
Le Fonds vise à procurer la croissance à long terme du capital et un revenu constant en investissant principalement dans un portefeuille diversifié de biens immobiliers canadiens productifs de revenu offrant un potentiel de croissance supérieur à la moyenne. Dans une moindre mesure, le portefeuille peut comprendre des placements en effets commerciaux à court terme, des obligations d'État et de sociétés, des FPI ainsi que des prêts hypothécaires.

Les tableaux ci-dessous vous donnent un aperçu des placements du Fonds au 30 avril 2022. Ces placements peuvent être modifiés.

Dix principaux placements (au 30 avril 2022)

| | | |
|--|---|--------|
| 1. | 2233 Sheppard Avenue West (Toronto, Ontario) | 6,5 % |
| 2. | 1350-1360, boul. René-Lévesque Ouest & 1025, rue Lucien L'Allier (Montréal, Québec) | 5,8 % |
| 3. | 55 University Avenue (Toronto, Ontario) | 4,8 % |
| 4. | 1 Toronto Street (Toronto, Ontario) | 4,7 % |
| 5. | 11400 Steeles Avenue (Halton Hills, Ontario) | 3,5 % |
| 6. | Milton (Derry Road) Development Lands (Milton, Ontario) | 3,4 % |
| 7. | 700 Clayson Road (Toronto, Ontario) | 3,4 % |
| 8. | Great Plains IV Industrial Park (Calgary, Alberta) | 3,3 % |
| 9. | Appartements Rockhill (Montréal, Québec) | 3,3 % |
| 10. | Fiducie du Canada pour l'habitation, taux var., 15-03-2024 | 3,0 % |
| Pourcentage total des 10 principaux placements | | 41,7 % |
| Nombre total de placements | | 84 |

Répartition des placements (au 30 avril 2022)



Répartition sectorielle

| | |
|--|---------|
| ■ Biens immobiliers – Industriel | 40,9 % |
| ■ Biens immobiliers – Bureaux | 30,1 % |
| ■ Biens immobiliers – Vente au détail | 16,6 % |
| ■ Obligations du gouvernement fédéral | 11,2 % |
| ■ Biens immobiliers – Immeubles en voie d'aménagement | 9,3 % |
| ■ Biens immobiliers – Résidentiel – à unités multiples | 7,6 % |
| ■ Obligations de gouvernements provinciaux | 1,7 % |
| ■ Emprunts hypothécaires | -18,7 % |
| ■ Trésorerie et équivalents de trésorerie | 1,8 % |
| ■ Autres actifs (passifs) nets | -0,5 % |

Fonds de biens immobiliers IG Mackenzie – Série F (auparavant Série U)

Quels sont les risques associés à ce Fonds?

La valeur du Fonds peut augmenter ou diminuer. Vous pourriez perdre de l'argent.

Une façon d'évaluer les risques associés à un fonds est de regarder les variations de son rendement, ce qui s'appelle la « volatilité ».

En général, le rendement des fonds très volatils varie beaucoup. Ces fonds peuvent perdre de l'argent, mais aussi avoir un rendement élevé. Le rendement des fonds peu volatils varie moins et est généralement plus faible. Ces fonds risquent moins de perdre de l'argent.

Aucune garantie

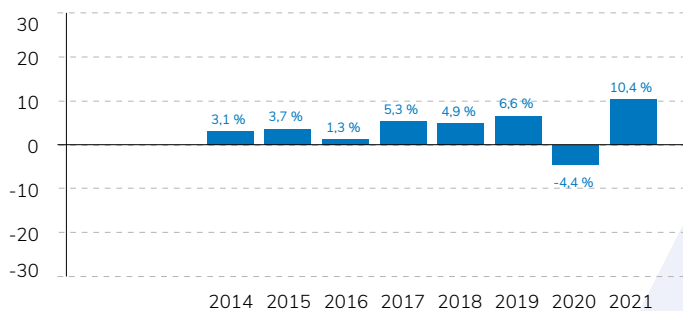
Comme la plupart des organismes de placement collectif, ce Fonds n'offre aucune garantie. Vous ne récupérez pas nécessairement le montant investi.

Quel a été le rendement du Fonds?

La présente section indique le rendement des titres de série F du Fonds au cours des 8 dernières années. Les rendements sont présentés après déduction des frais du Fonds. Ces frais réduisent les rendements.

Rendements annuels

Le graphique suivant montre le rendement des titres de série F du Fonds au cours des 8 dernières années. Le Fonds a terminé 1 de ces 8 années à la baisse. La variation des rendements d'une année à l'autre peut vous aider à évaluer le degré de risque du Fonds au cours des dernières années. Elle n'est pas indicative du rendement futur du Fonds.



Niveau de risque

IG Gestion de patrimoine estime que le niveau de volatilité de ce Fonds est **faible**.

Ce niveau est établi en fonction de la variation du rendement du Fonds d'une année à l'autre. Il n'indique pas la volatilité future du Fonds et peut changer avec le temps. Un fonds dont le niveau de risque est faible peut quand même perdre de l'argent.

| FAIBLE | FAIBLE À MOYEN | MOYEN | MOYEN À ÉLEVÉ | ÉLEVÉ |
|--------|----------------|-------|---------------|-------|
|--------|----------------|-------|---------------|-------|

Pour de plus amples renseignements sur l'évaluation du risque ou les risques particuliers à ce Fonds, y compris, mais sans s'y limiter, les risques de liquidité, d'évaluation des biens immobiliers et de placement dans des biens immobiliers, veuillez consulter la rubrique *Quels sont les risques de placement dans un fonds commun de placement?* du prospectus simplifié du Fonds.

Meilleur et pire rendement sur 3 mois

Le tableau suivant présente le meilleur et le pire rendement des titres de série F du Fonds sur 3 mois au cours des 8 dernières années. Ces rendements pourraient augmenter ou diminuer ultérieurement. Déterminez l'ampleur de la perte que vous êtes en mesure de tolérer à court terme.

| | Rendement | 3 mois terminés | Si vous aviez investi 1 000 \$ au début de cette période |
|--------------------|-----------|------------------|--|
| Meilleur rendement | 6,1 % | 30 novembre 2021 | Votre placement augmenterait à 1 061 \$. |
| Pire rendement | -10,7 % | 30 avril 2020 | Votre placement chuterait à 893 \$. |

Rendement moyen

Une personne qui aurait investi 1 000 \$ dans les titres de série F au moment de la création de la série aurait un placement d'une valeur de 1 447 \$ au 30 avril 2022, ce qui équivaut à un taux de rendement annuel composé d'environ 4,3 %.

Fonds de biens immobiliers IG Mackenzie – Série F (auparavant Série U)

À qui le Fonds est-il destiné?

Aux investisseurs qui tolèrent les risques associés à ce placement et qui :

- cherchent à obtenir une appréciation du capital à long terme, car le Fonds est uniquement destiné aux investisseurs qui ont un horizon de placement à long terme.
- Le Fonds n'est pas destiné aux investisseurs susceptibles d'avoir besoin de liquidités rapidement ou soudainement, ou de retirer des fonds de leur placement dans les 45 jours qui suivent l'acquisition de parts, étant donné ce qui suit :
 - le Fonds investit la majeure partie de son actif dans des biens immobiliers, qui ne sont pas liquides. Cette caractéristique le distingue de la plupart des OPC qui investissent dans des actifs liquides pouvant être vendus rapidement et facilement;
 - pour vendre vos parts, vous devez nous faire parvenir votre ordre de vente au moins 30 jours avant le jour d'évaluation où la valeur liquidative pour la vente doit être calculée; et
 - la valeur liquidative de chaque série est calculée deux fois par mois civil aux dates d'évaluation du Fonds, qui sont habituellement le 15 et le dernier jour ouvrable du mois.

Un mot sur la fiscalité

En général, vous devez payer de l'impôt sur le revenu pour tout gain réalisé dans le Fonds. Le montant dépend des lois fiscales de votre lieu de résidence et du fait que le Fonds est détenu ou non dans un régime enregistré, tel qu'un régime enregistré d'épargne-retraite ou un compte d'épargne libre d'impôt.

À noter que si vous détenez les titres du Fonds dans un compte non enregistré, les distributions imposables du Fonds seront incluses dans votre revenu imposable, peu importe que vous les receviez en espèces ou qu'elles soient réinvesties.

Combien cela coûte-t-il?

La section qui suit présente les frais que vous pourriez avoir à payer pour acheter, posséder et vendre des titres de série F du Fonds. Les frais (y compris les commissions) peuvent varier d'une série et d'un fonds à l'autre. Des commissions élevées peuvent inciter les représentants à recommander un placement plutôt qu'un autre. Informez-vous sur les fonds et les placements plus économiques qui pourraient vous convenir.

1. Frais d'acquisition

En règle générale, aucune des options d'achat ne comporte de frais d'acquisition.

Si vous achetez des titres de la présente série du Fonds, IG Gestion de patrimoine pourra verser à votre conseiller IG une prime de vente pouvant atteindre 2,50 %. IG Gestion de patrimoine pourra verser à votre conseiller IG un montant supplémentaire pouvant atteindre 40 % de la prime de vente si ce dernier s'est joint à notre entreprise il y a moins de quatre ans.

2. Frais du Fonds

Vous ne payez pas ces frais directement. Ces frais réduisent le rendement annuel de la série.

Au 31 mars 2022, les frais de la série totalisent 1,13 % de sa valeur, soit 11,30 \$ par tranche de 1 000 \$ investis.

| | Taux annuel (en % de l'actif de la série) |
|--|--|
| Ratio des frais de gestion (RFG) Il s'agit du total des frais de gestion et des charges d'exploitation (y compris les frais d'administration) de la série. | 1,13 % |
| Ratio des frais d'opérations (RFO) Il s'agit des frais d'opérations sur les placements de la série. | 0,00 % |
| Frais du Fonds | 1,13 % |

Renseignements sur la commission de suivi

La commission de suivi est versée tant que vous conservez votre placement dans le Fonds. Elle couvre les services et les conseils que vous donne votre conseiller IG.

IG Gestion de patrimoine verse cette commission à votre conseiller IG. Elle est prélevée, en tout ou en partie, sur les frais de conseil et elle est établie d'après la valeur de votre placement. Son taux se situe dans une fourchette de :

- 0,41 % à 0,70 % par année (4,10 \$ à 7,00 \$ par année par tranche de 1 000 \$ investis).

Si votre conseiller IG s'est joint à notre entreprise il y a plus de quatre ans, il pourrait recevoir un montant annuel additionnel allant de 0,06 % à 0,09 % de la valeur de votre placement (0,60 \$ à 0,90 \$ par tranche de 1 000 \$ investis).

Fonds de biens immobiliers IG Mackenzie – Série F (auparavant Série U)

3. Autres frais

Vous pourriez devoir payer d'autres frais applicables à l'achat, à la détention, à la vente ou à l'échange de titres du Fonds.

| Frais | Ce que vous payez |
|--------------------|---|
| Frais d'échange | Si vous échangez des parts contre des parts d'un autre Fonds IG Gestion de patrimoine moins de 18 mois (548 jours) après leur acquisition, vous pourriez devoir payer des frais d'échange pouvant atteindre 2,00 % de la valeur liquidative des parts acquises. Ces frais sont payables au Fonds. |
| Frais de rachat | Vous ne payez habituellement pas de frais de rachat quand vous vendez des titres du Fonds. Toutefois, si votre placement était assorti de frais de rachat quand vous l'avez acquis ou si vous échangez votre placement dans un autre Fonds d'IG Gestion de patrimoine ou un fonds de placement garanti contre un placement dans le Fonds et que votre placement était assorti de frais de rachat, nous pourrions vous imputer des frais de rachat qui peuvent s'élever à 3,00 % du montant du rachat. Si votre placement initial est devenu assorti de frais de rachat après le 30 juin 2016, les frais d'acquisition reportés restants seront annulés au décès du titulaire individuel (ou du dernier titulaire survivant dans le cas d'un compte conjoint). |
| Frais de conseil | Vous payez des frais de conseil directement aux placeurs principaux pour des conseils en placement et des services administratifs si vos placements sont détenus auprès d'eux. Les frais de conseil seront établis dans votre convention d'honoraires avec les distributeurs principaux concernés, qui peuvent vous offrir une réduction des frais. Veuillez communiquer avec votre conseiller IG pour obtenir de plus amples renseignements. |
| Frais de liquidité | Si vous demandez le rachat de vos parts acquises selon l'option d'achat sans frais moins de 18 mois (548 jours) après leur acquisition, vous pourriez avoir à payer des frais de liquidité pouvant atteindre 2,00 % de la valeur liquidative des parts rachetées. Ces frais sont payables au Fonds. |

Et si je change d'idée?

En vertu des lois sur les valeurs mobilières de certaines provinces et de certains territoires, vous avez le droit :

- de résoudre un contrat d'achat de titres d'un organisme de placement collectif dans les deux jours ouvrables qui suivent la réception du prospectus simplifié ou de l'aperçu du fonds, ou
- d'annuler votre achat dans les 48 heures qui suivent la réception de la confirmation d'achat.

Dans certaines provinces et certains territoires, vous avez également le droit d'annuler un achat ou d'engager une poursuite en dommages-intérêts si le prospectus simplifié, la notice annuelle, l'aperçu du fonds ou les états financiers contiennent de l'information fautive ou trompeuse. Vous devez cependant agir dans les délais prescrits par la loi sur les valeurs mobilières de votre province ou territoire.

Pour de plus amples renseignements, reportez-vous à la loi sur les valeurs mobilières de votre province ou territoire, ou consultez un conseiller juridique.

Renseignements

Communiquez avec IG Gestion de patrimoine ou votre conseiller IG pour obtenir un exemplaire du prospectus simplifié et d'autres documents d'information du Fonds. Ces documents et l'aperçu du fonds constituent les documents juridiques du Fonds.

Au Québec :

IG Gestion de patrimoine
2001, boul. Robert-Bourassa, bureau 2000
Montréal (Québec) H3A 2A6
1-800-661-4578

Ailleurs au Canada :

IG Gestion de patrimoine
447, av. Portage
Winnipeg (Manitoba) R3B 3H5
1-888-746-6344

ig.ca/fr

Pour en savoir davantage sur les investissements dans des organismes de placement collectif, consultez la brochure **Comprendre les organismes de placement collectif** des Autorités canadiennes en valeurs mobilières sur le site www.autorites-valeurs-mobilieres.ca.