

## Fonds canadien équilibré IG Beutel Goodman – Séries Tc et Tj

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 canadien équilibré IG Beutel Goodman – séries Tc et Tj. 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](http://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	Série Tc [FAR 873; SF 874] Série Tj [FAR; SF]	Gestionnaire du fonds	Société de gestion d'investissement, I.G. Ltée
Date de création de la série	Série Tc : 13 juillet 2012 Série Tj : 13 juillet 2012	Gestionnaire(s) de portefeuille	Société de gestion d'investissement, I.G. Ltée Beutel, Goodman & Compagnie Ltée (sous-conseiller)
Valeur totale du Fonds au 30 avril 2023	785,7 M\$	Distributions	Vers la fin de chaque mois (montant fixe par part)
Ratio des frais de gestion (RFG)**	Série Tc : 2,78 %	Placement minimal du ménage***	Série Tc : 50 \$ au départ, tranches de 50 \$ par la suite

\* Le présent document porte sur les titres des séries Tc et Tj. Pour en savoir plus sur les substitutions automatiques, reportez-vous à la rubrique « Combien cela coûte-t-il? » ci-dessous.

\*\* Veuillez vous reporter à la rubrique « Frais du Fonds » pour connaître les RFG applicables à chaque série.

\*\*\* Veuillez consulter le tableau des réductions de frais à la rubrique « Frais du Fonds » pour connaître le montant de placement minimal du ménage applicable à chaque série.

## Dans quoi le Fonds investit-il?

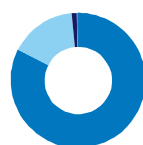
Le Fonds vise à procurer un revenu et la croissance à long terme du capital en investissant principalement dans des actions, des titres à revenu fixe et des instruments du marché monétaire canadiens. L'actif du Fonds sera généralement réparti comme suit : de 60 % à 90 % pour les actions et de 10 % à 40 % pour les titres à revenu fixe. En règle générale, le Fonds n'investit pas plus de 30 % de son actif dans des titres étrangers.

Les tableaux ci-dessous vous donnent un aperçu des placements du Fonds au 30 avril 2023. Ces placements peuvent être modifiés.

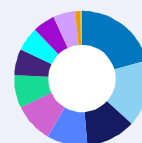
## Dix principaux placements (au 30 avril 2023)

1.	Banque Royale du Canada	4,4 %
2.	La Banque Toronto-Dominion	3,2 %
3.	Restaurant Brands International Inc.	2,4 %
4.	Corporation TC Énergie	2,3 %
5.	Rogers Communications Inc.	2,3 %
6.	Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	2,2 %
7.	La Financière Sun Life inc.	2,1 %
8.	Société Financière Manuvie	2,0 %
9.	Alimentation Couche-Tard Inc.	1,9 %
10.	Banque de Montréal	1,9 %
Pourcentage total des 10 principaux placements		24,7 %
Nombre total de placements		238

## Répartition des placements (au 30 avril 2023)



Répartition du portefeuille	
Titres de participation	82,5 %
Obligations	15,9 %
Trésorerie et équivalents de trésorerie	1,2 %
Autres actifs (passifs) nets	0,4 %



Répartition sectorielle	
Services financiers	20,7 %
Autres	16,1 %
Produits industriels	11,7 %
Consommation de base	9,9 %
Consommation discrétionnaire	9,5 %
Services de communication	8,0 %
Obligations de sociétés	6,2 %
Technologie de l'information	5,7 %
Obligations provinciales	5,3 %
Énergie	5,3 %
Trésorerie et équivalents de trésorerie	1,2 %
Autres actifs (passifs) nets	0,4 %

## Fonds canadien équilibré IG Beutel Goodman – Séries Tc et Tj

### 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.

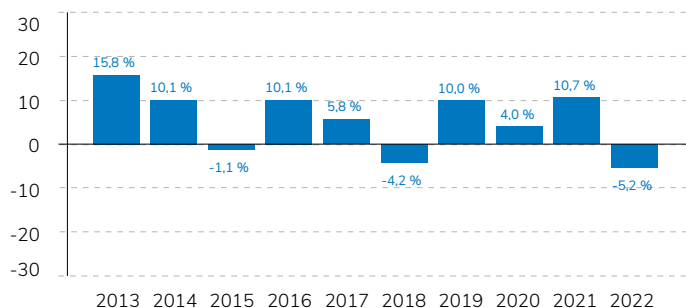
### Quel a été le rendement du Fonds?

La présente section indique le rendement des titres de série Tc du Fonds au cours des 10 dernières années. Les rendements sont présentés après déduction des frais du Fonds. Ces frais réduisent les rendements.

Le rendement des titres de série Tj serait similaire à celui des titres de série Tc, mais il varierait car les frais de gestion et d'administration combinés sont différents de ceux des titres de série Tc, tel qu'il est exposé dans le tableau des réductions de frais à la rubrique « Frais du Fonds » ci-après.

### Rendements annuels

Le graphique suivant montre le rendement des titres de série Tc du Fonds au cours des 10 dernières années. Le Fonds a terminé 3 de ces 10 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 à moyen**.

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 le niveau de risque et les facteurs de risque qui peuvent influencer sur le rendement du Fonds, veuillez consulter la rubrique *Quels sont les risques associés à un placement dans le Fonds?* 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 Tc du Fonds sur 3 mois au cours des 10 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	8,8 %	31 décembre 2020	Votre placement augmenterait à 1 088 \$.
Pire rendement	-12,9 %	31 mars 2020	Votre placement chuterait à 871 \$.

### Rendement moyen

Une personne qui aurait investi 1 000 \$ dans les titres de série Tc il y a 10 ans aurait un placement d'une valeur de 1 700 \$ au 30 avril 2023, ce qui équivaut à un taux de rendement annuel composé d'environ 5,5 %.

### À qui le Fonds est-il destiné?

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

- cherchent à obtenir un revenu mensuel stable à long terme; et
- ne souhaitent pas détenir leur placement dans un régime enregistré.

En règle générale, cette série est offerte pour les placements issus du réinvestissement de distributions ou d'échanges de titres de série C ou de série Tc acquis selon la même option d'achat. Cette série est aussi offerte pour les placements dans le cadre d'un programme de prélèvements automatiques existant établi selon l'option d'achat sans frais.

### 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.

Étant donné que vous détenez vos titres du Fonds dans un compte non enregistré, les distributions imposables du Fonds sont incluses dans votre revenu imposable, peu importe que vous les receviez en espèces ou qu'elles soient réinvesties.

## Fonds canadien équilibré IG Beutel Goodman – Séries Tc et Tj

### 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 Tc et de série Tj 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.

Nous offrons aux investisseurs admissibles des réductions des frais de gestion et d'administration combinés sur leurs placements dans des Fonds d'IG Gestion de patrimoine admissibles comme il est indiqué dans le tableau des réductions de frais à la rubrique « Frais du Fonds ». Si votre ménage a des actifs de 500 000 \$ ou plus et que le total de vos frais de gestion et d'administration était moins élevé si vous déteniez des parts de série Tj (collectivement, les « critères d'admissibilité »), nous échangerons automatiquement vos titres de série Tc contre des titres de série Tj du Fonds (qui comportent des frais de gestion et d'administration combinés moins élevés). Une fois que vous aurez échangé vos titres contre des titres de série Tj du Fonds, vous conserverez vos titres de série Tj même si vous ne répondez plus aux critères d'admissibilité. Consultez la rubrique « Frais » dans le prospectus simplifié du Fonds et contactez votre conseiller IG pour obtenir plus de détails.

### 1. Frais d'acquisition

Si vous êtes admissible à cette série, vous pourriez devoir choisir une option de frais d'acquisition pour l'achat de titres. Informez-vous des avantages et des inconvénients des options offertes.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez		Fonctionnement
	en pourcentage (%)	en dollars (\$)	
Frais d'acquisition reportés (FAR)	Si vous vendez vos titres dans la : 7 <sup>e</sup> année suivant l'achat 1,5 % Après 7 ans 0,0 %	Par tranche de placement de 1 000 \$ que vous vendez dans la : 7 <sup>e</sup> année suivant l'achat 15 \$ Après 7 ans 0 \$	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais sont exigibles à la vente de votre placement et sont établis en fonction de la valeur de celui-ci à ce moment-là et du nombre d'années écoulées depuis que vous avez fait ce placement auprès d'IG Gestion de patrimoine. Les frais sont déduits du montant de la vente et sont versés à IG Gestion de patrimoine.</li> <li>Vous ne paierez pas ces frais :               <ol style="list-style-type: none"> <li>pour les rachats faits au moyen du programme de retraits systématiques (PRS), à condition que le montant total des rachats faits durant une année civile par tous vos PRS soit égal ou inférieur à 12 % de la valeur marchande en date du 31 décembre de l'année précédente;</li> <li>si vous échangez vos titres contre des titres d'un autre Fonds IG Gestion de patrimoine (dans ce cas, le barème des frais d'acquisition reportés continuera de s'appliquer); ou</li> <li>au décès du titulaire individuel (ou du dernier titulaire survivant dans le cas d'un compte conjoint) pour les placements dans des Fonds IG Gestion de patrimoine effectués après le 30 juin 2016.</li> </ol> </li> </ul>
Sans frais (SF)	0,0 %	0 \$	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous ne payez habituellement aucuns frais de rachat quand vous vendez des titres acquis selon l'option sans frais.</li> <li>Si vous achetez des titres du Fonds assortis de l'option sans frais, 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.</li> </ul>

## Fonds canadien équilibré IG Beutel Goodman – Séries Tc et Tj

### 2. Frais du Fonds

Vous ne payez pas ces frais directement. Ces frais réduisent le rendement annuel de la série. La série Tc comporte des frais de gestion et d'administration combinés plus élevés que ceux de la série Tj. Au 31 mars 2023, les frais du Fonds de chaque série étaient les suivants :

	Taux annuel (en % de l'actif de la série)	
	Série Tc	Série Tj
<b>Ratio des frais de gestion (RFG)</b> Il s'agit du total des frais de gestion (y compris la commission de suivi) et des charges d'exploitation (y compris les frais de service et d'administration) de la série.	2,78 %	FAR 2,11 % SF 2,21 %
<b>Ratio des frais d'opérations (RFO)</b> Il s'agit des frais d'opérations sur les placements de la série.	0,03 %	0,03 %
<b>Frais du Fonds</b>	2,81 %	FAR 2,14 % SF 2,24 %
<b>Sur chaque tranche de 1 000 \$ investie, cela correspond à :</b>	28,10 \$	FAR 21,40 \$ SF 22,40 \$

Les clients qui détiennent des titres de série C sont admissibles à une remise partielle ou totale des frais de service payés par le Fonds à l'égard de leur placement, tel qu'énoncé dans le prospectus simplifié du Fonds.

### 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 pour opérations à court terme inappropriées	Lorsque vous effectuez une combinaison d'achats et de rachats, y compris des échanges, dans les 30 jours suivant l'opération, ces échanges pourraient avoir un effet préjudiciable sur les investisseurs, car on vise ainsi à profiter du fait que le prix de certains titres est fixé dans un autre fuseau horaire ou que des titres non liquides ne sont pas négociés souvent. Nous pourrions vous imposer des frais de 2,00 % du montant de l'échange. Ces frais sont payables au Fonds.
Frais pour opérations à court terme excessives	Lorsque vous effectuez une combinaison d'achats et de rachats, y compris des échanges, dans les 30 jours suivant l'opération, ces échanges pourraient avoir un effet préjudiciable sur les investisseurs, et nous pourrions vous imposer des frais pouvant atteindre 2,00 % du montant de l'échange. 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.

Le tableau ci-dessous présente la diminution combinée des frais de gestion et d'administration de la série Tc à la série Tj.

Placements du ménage	Série	Réduction des frais de gestion et d'administration combinés (par rapport à la Série Tc)
Jusqu'à 499 999 \$	Tc	s.o.
500 000 \$ et plus	Tj	0,45 %

### 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 gestion du Fonds 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).

### 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](http://www.autorites-valeurs-mobilieres.ca).