

Représentation des revenus – AGF

FONDS DE LA PLATEFORME AGF

Compte tenu du vieillissement de la population, la demande de solutions productrices de revenus augmente. AGF est fière de mettre à profit son expertise et son histoire avec Primerica, afin d'offrir un éventail de solutions axées sur le revenu, dans le but de répondre au besoin grandissant de revenu constant et de gestion du risque.

Représentation des revenus – AGF

Les revenus peuvent provenir de différents produits donnant accès à des distributions régulières issues d'actions versant des dividendes, de catégories d'actif à revenu fixe offrant différents niveaux de rendement et de stratégies dérivées qui procurent un revenu découlant de primes d'options.

Les investisseurs à la recherche de revenu peuvent choisir parmi de nombreuses options couvrant différents types de produits et catégories d'actifs ainsi que diverses options de distribution.



Malgré les changements importants qu'ont subis les marchés au cours des décennies, le besoin de revenu reste constant – qu'il s'agisse de générer un flux de trésorerie en vue de la retraite ou un revenu passif, ou encore d'améliorer la diversification ou le rendement d'un portefeuille.

Les avantages de placements à revenu



Revenu constant

Les fonds à dividendes et les fonds de placement à distribution fixe produisent un flux de revenu constant.



Stabilité

L'ajout de stratégies axées sur le revenu contribue à l'assemblage d'un portefeuille diversifié et potentiellement, à la réduction de la volatilité au sein du portefeuille.



Potentiel de croissance

Les taux de rendement et le réinvestissement des distributions peuvent aider à améliorer le profil de rendement global d'un portefeuille.



Protection contre l'inflation

Le fait de diversifier les sources de revenus au-delà de la trésorerie et des certificats de placement garanti (CPG) pourrait permettre de protéger le pouvoir d'achat contre les hausses des prix.

Représentation des revenus – AGF

Les fonds versant des distributions régulières sont conçus pour les investisseurs qui recherchent un flux de trésorerie constant.

AGF offre une variété d'options, notamment des fonds à revenu fixe conservateurs, des fonds d'actions et des fonds à revenu équilibrés avec un flux de revenu constant ainsi qu'une diversification à plusieurs niveaux.

Fonds à revenu fixe								
	Classification Primerica	Profil de risque	Distribution nette DDM ⁺	Taux de rendement du portefeuille	Duration modifiée (en années)	Moyenne de la qualité de crédit ^{***}	Fréquence des distributions [^]	Possibilité de distribution ciblée ^{^^}
Fonds d'obligations stratégiques canadiennes AGF	Revenu	Faible	3,5 %	4,1 %	7,50	Obligations cotées A	Trimestrielle	-
Portefeuille défensif mondial AGF	Revenu	Faible	4,3 %	5,9 %	5,45	Obligations cotées BBB+	Mensuelle	-
Fonds d'obligations mondiales stratégiques sans contrainte AGF	Revenu	Faible	5,2 %	5,8 %	3,80	Obligations cotées BBB	Mensuelle	-
Fonds d'épargne-placement à intérêt élevé AGF	Revenu	Faible	2,7 %	-	0,00	-	Mensuelle	-

Fonds d'actions								
	Classification Primerica	Profil de risque	Distribution nette DDM ⁺	Taux moyen pondéré du dividende du portefeuille	Croissance du dividende (Moyenne sur 5 ans)	Ratio de distribution	Fréquence des distributions [^]	Possibilité de distribution ciblée ^{^^}
Fonds d'actions américaines – Revenu amélioré AGF	Croissance	Moyen	- ⁺⁺	-	-	-	Mensuelle	Fixe ⁺⁺
Fonds de revenu de dividendes mensuels canadiens AGF	Croissance	Moyen	4,7 %	2,3 %	9,0 %	43,0 %	Mensuelle	Fixe à 5 %

Fonds de revenu fixe équilibrés								
	Classification Primerica	Profil de risque	Distribution nette DDM ⁺	Taux de rendement du portefeuille	Duration modifiée Duration	Moyenne de la qualité de crédit ^{***}	Fréquence des distributions [^]	Possibilité de distribution ciblée ^{^^}
Portefeuille de revenu mondial AGF	Revenu	Faible	4,9 %	5,9 %	5,5	Obligations cotées BBB+	Mensuelle	Fixe à 5 %
Fonds équilibré stratégique canadien AGF	Équilibrés	Faible- moyen	3,7 %	4,0 %	7,5	Obligations cotées A	Mensuelle	-
Portefeuille modéré mondial AGF	Équilibrés	Faible- moyen	4,7 %	5,2 %	5,3	Obligations cotées BBB+	Mensuelle	Fixe à 5 %

Source : Placements AGF au 30 septembre 2025. *Selon la série P pour tous les produits de fonds communs de placement. La distribution DDM nette représente la somme des distributions versées au cours de la période des douze derniers mois et elle est exprimée en pourcentage du prix au dernier jour du mois précédent. Les distributions comprennent les dividendes, les intérêts, les gains en capital et les remboursements de capital s'il y a lieu. **Le fonds fait état de rendements depuis moins d'un an. *Rendement à l'échéance. **Rendement. ***La qualité moyenne de crédit n'est pas calculée pour les portefeuilles dans lesquels les cotes de crédit ne sont pas disponibles (titres non cotés) pour un pourcentage important de l'univers de placements. ^Série P. ^^Cette distribution n'est pas garantie. Elle peut être rajustée périodiquement à la discrétion du gestionnaire du fonds et peut varier d'un versement à l'autre.

Le choix de fonds appropriés aux fins de production de revenu constitue une décision importante. Le fait de comprendre comment les distributions de fonds communs de placement sont imposées peut vous aider, votre représentant et vous, à prendre ensemble des décisions éclairées et à veiller à ce que vous obteniez un flux de trésorerie optimisé selon vos besoins et vos objectifs.

Les distributions de fonds communs de placement sont généralement composées de revenu en intérêts, de dividendes, de gains en capital et de remboursement de capital (RDC). Cette combinaison variera selon le type de fonds et les placements sous-jacents. Chaque composante est imposée différemment et offre, à divers degrés, une efficience fiscale lorsque vous investissez en dehors d'un régime enregistré (par exemple : REER, CELI, RESP). Chaque année, vous recevrez une feuille d'impôt pour déclarer toute distribution imposable versée dans vos comptes non enregistrés.

Les distributions peuvent être versées sous forme de paiement comptant ou réinvesties dans des parts supplémentaires au prix en vigueur. Quel que soit votre choix, vous devez généralement inclure les distributions dans votre revenu imposable pour l'année où elles sont reçues, si elles sont détenues hors d'un régime enregistré. La seule exception concerne les distributions de remboursement de capital (RDC). À des fins fiscales, le RDC représente un retour pour les investisseurs d'une partie de leur propre capital investi.

Les différents types de distributions et leur traitement fiscal :

Revenu en intérêts (revenu étranger)

- Les revenus en intérêts sont générés par des placements tels que les bons du Trésor, les CPG et les obligations.
- Le revenu étranger non tiré d'une entreprise est généré lorsque le fonds reçoit des dividendes, des intérêts ou d'autres types de distributions découlant de placements non canadiens.*
- Ces deux formes de revenu sont entièrement imposables au même taux marginal que le revenu ordinaire.

Dividendes canadiens

- Versés lorsque les fonds investissent dans des actions de sociétés publiques canadiennes donnant droit à des dividendes.
- Traitement fiscal préférentiel pour les particuliers par le biais de crédits d'impôt sur les dividendes, qu'ils soient admissibles ou non.

Gains en capital

- Réalisés lorsqu'un placement détenu au sein du fonds est vendu à un prix supérieur à son coût d'acquisition.
- Bénéficient d'un traitement fiscal préférentiel : seulement 50 % du montant est imposable.

Remboursement de capital (RDC)

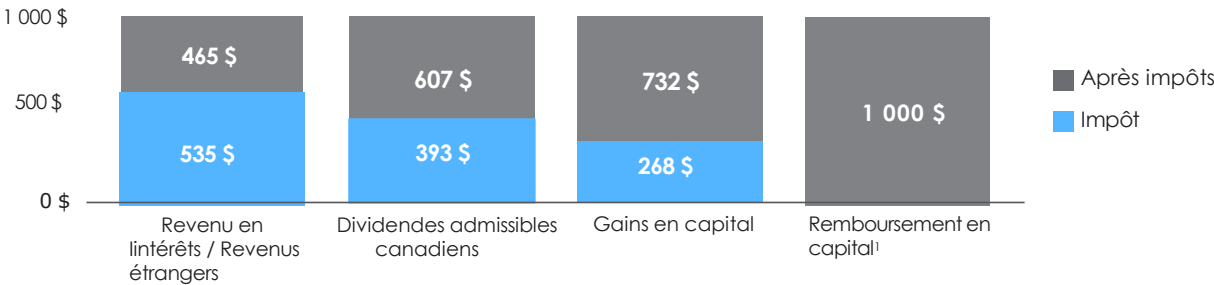
- Distributions dépassant les bénéfices d'un fonds (c'est-à-dire le revenu, les dividendes et les gains en capital).
- Non imposable dans l'année où il est reçu, mais il réduit le prix de base rajusté (PBR) du fonds, ce qui entraîne généralement un gain en capital plus élevé (ou une faible perte en capital) lors de la vente du placement.

*Vous pouvez demander un crédit pour impôt étranger à l'égard des impôts sur le revenu déjà payés dans une juridiction étrangère. Ces montants seront indiqués sur vos relevés d'impôt de fin d'année le cas échéant.

Types de revenu ordinairement généré par les fonds communs de placement

Type de fonds	Revenu en intérêt	Dividendes canadiens	Gains en capital	Revenu étranger non tiré d'une entreprise	RDC
Titres à revenu fixe	*		*		
Actions canadiennes		*	*		*
Actions américaines			*	*	
Actions internationales			*	*	
Actions des marchés émergents			*	*	
Fonds équilibrés	*	*	*	*	*

Imposition de différents types de distribution entre les mains de l'investisseur



Source : Placements AGF. Exemple hypothétique aux fins d'illustration seulement. Hypothèses : une distribution de 1 000 \$ et des taux d'imposition marginaux suivants : revenus, 53,53 %; gains en capital, 26,76 %; dividendes admissibles, 39,34 %. ¹Les distributions sous forme de remboursement de capital peuvent donner lieu à des gains en capital supérieurs lors d'une disposition ultérieure des titres. Si le prix de base rajusté d'un investisseur tombe au-dessous de zéro, ce dernier devra payer l'impôt sur les gains en capital sur le montant au-dessous de zéro.

Codes des Fonds

Fonds - Codes du Fonds	Classsification Primerica	Profil de risque	Codes des fonds (série P)		
			Frais d'acquisition	Avance uniquement	Avance et frais d'acquisition

Fonds à revenu fixe

Fonds d'obligations stratégiques canadiennes AGF	Revenu	Faible	AGF10100	AGF20112	AGF30125
Portefeuille défensif mondial AGF	Revenu	Faible	AGF10811	AGF20823	AGF30836
Fonds d'obligations mondiales stratégiques sans contrainte AGF	Revenu	Faible	AGF10550	AGF20562	AGF30575
Fonds d'épargne-placement à intérêt élevé AGF	Revenu	Faible	AGF10777	AGF20778	AGF30175

Fonds d'actions

Fonds d'actions américaines – Revenu amélioré AGF	Croissance	Moyen	AGF10750	-	-
Fonds de revenu de dividendes mensuels canadiens AGF	Croissance	Moyen	AGF10300	AGF20312	AGF30325

Fonds de revenu fixe équilibrés

Portefeuille de revenu mondial AGF	Revenu	Faible	AGF10831	AGF20843	AGF30856
Fonds équilibré stratégique canadien AGF	Équilibrés	Faible-moyen	AGF10400	AGF20412	AGF30425
Portefeuille modéré mondial AGF	Revenu	Faible-moyen	AGF10871	AGF20883	AGF30896

Rendement

Rendements annuels composés moyens au 30 septembre 2025 ⁺	3 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	DDR ⁺	*Date de début du rendement
---	--------	------	-------	-------	--------	------------------	--------------------------------

Fonds à revenu fixe

Fonds d'obligations stratégiques canadiennes AGF	2,0 %	3,9 %	5,7 %	-	-	5,2 %	5 juillet 2022
Portefeuille défensif mondial AGF	2,4 %	4,6 %	6,1 %	-	-	5,4 %	5 juillet 2022
Fonds d'obligations mondiales stratégiques sans contrainte AGF	2,6 %	3,7 %	5,2 %	-	-	4,3 %	5 juillet 2022
Fonds d'épargne-placement à intérêt élevé AGF	0,6 %	2,8 %	4,1 %	-	-	3,97 %	5 juillet 2022

Fonds d'actions

Fonds de revenu de dividendes mensuels canadiens AGF	5,5 %	17,4 %	16,0 %	-	-	14,5 %	5 juillet 2022
---	-------	--------	--------	---	---	--------	----------------

Fonds de revenu fixe équilibrés

Portefeuille de revenu mondial AGF	3,2 %	8,01 %	9,2 %	-	-	8,3 %	5 juillet 2022
Fonds équilibré stratégique canadien AGF	4,2 %	12,1 %	12,1 %	-	-	11,0 %	5 juillet 2022
Portefeuille modéré mondial AGF	5,3 %	15,5 %	15,1 %	-	-	14,1 %	5 juillet 2022

⁺Selon la série P pour tous les produits de fonds communs de placement.
Source : Placements AGF Inc., au 30 septembre 2025. Les rendements antérieurs ne constituent pas une indication des résultats futurs.

Renseignements importants

Les Placements PFSL du Canada Ltée, un courtier en fonds communs de placement, est le distributeur principal exclusif des Fonds de la Plateforme AGF.

Des commissions de vente, des commissions de suivi, des frais de gestion et d'autres frais peuvent être reliés aux fonds de placement. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les titres de fonds communs de placement ne sont pas garantis par la Société d'assurance-dépôts du Canada ni par aucun autre organisme d'assurance-dépôts du gouvernement. Rien ne garantit que ce fonds pourra maintenir une valeur liquidative unitaire fixe ou que le plein montant de vos placements dans ce fonds vous sera retourné. Les fonds de placement ne sont pas garantis, leur valeur change fréquemment et le rendement antérieur ne se reproduira pas nécessairement.

Le document est présenté à des fins d'information générale et d'éducation seulement. Il ne s'agit pas d'une recommandation concernant un produit, une stratégie ou une décision d'investissement spécifique, ni d'une suggestion de prendre une mesure quelconque ou de s'en abstenir. Le présent document ne vise pas à répondre aux besoins, à la situation et aux objectifs d'un investisseur en particulier. Les renseignements contenus dans ce document ne sont pas destinés à servir de conseils en matière fiscale ou juridique. Les investisseurs devraient consulter un conseiller financier ou un fiscaliste avant de prendre des décisions concernant l'investissement, la finance ou l'impôt.

Il ne faut pas confondre le versement de distributions avec le rendement du fonds, le taux de rendement ou le rendement en revenu. Si les distributions versées dans le cadre du fonds sont supérieures au rendement du fonds, l'investissement initial diminuera. Les distributions versées dans le cadre des gains en capital réalisés par un fonds, ainsi que les revenus et les dividendes touchés, sont imposables entre les mains de l'investisseur dans l'année où ils sont versés. Le prix de base rajusté sera diminué du montant des remboursements de capital. Si le prix de base rajusté d'un investisseur tombe au-dessous de zéro, ce dernier devra payer l'impôt sur les gains en capital sur le montant au-dessous de zéro.

Placements AGF est un groupe de filiales en propriété exclusive de La Société de Gestion AGF Limitée, un émetteur assujéti au Canada. Les filiales de Placements AGF sont Placements AGF Inc. (PAGFI), AGF Investments LLC (AGFUS) et AGF International Advisors Company Limited (AGFIA). Le terme Placements AGF peut faire référence à une ou à plusieurs des filiales ou à toutes ces filiales conjointement. Ce terme est utilisé pour plus de commodité et ne décrit pas précisément les sociétés distinctes qui gèrent chacune leurs propres affaires. Les entités qui font partie de Placements AGF ne fournissent des services de conseils en placement ou n'offrent des fonds de placement que dans le territoire où la société ou les produits en question sont inscrits ou encore où la société est autorisée à fournir ces services.

Placements AGF Inc. est une filiale en propriété exclusive de La Société de Gestion AGF Limitée, et procure des services de gestion et de conseil en matière de fonds communs de placement au Canada.

Les entités qui font partie de Placements AGF ne fournissent des services de conseils en placement ou n'offrent des fonds de placement que dans le territoire où la société ou les produits en question sont inscrits ou encore où la société est autorisée à fournir ces services.

Placements AGF Inc. est une filiale en propriété exclusive de La Société de Gestion AGF Limitée, et procure des services de gestion et de conseil en matière de fonds communs de placement au Canada.

Le présent document ne peut être ni reproduit (en totalité ou en partie), ni transmis, ni rendu accessible à quelque personne que ce soit sans l'autorisation écrite préalable de Placements AGF.

^{MD MC} Le logo « AGF » et toutes les marques associées sont des marques déposées ou des marques de commerce de La Société de Gestion AGF Limitée et sont utilisés aux termes de licences.

Date de publication : le 21 octobre 2025



Pour plus de détails, communiquez avec votre représentant financier dès aujourd'hui ou visitez le site [AGF.com](https://www.agf.com).