

Barème des frais – Séries Q et W

GAMME OR AGF

La Gamme Or AGF^{MD} (séries Q et W)* est une solution à tarification par tranche d'actif qui est conçue pour répondre aux besoins uniques de vos clients bien nantis.

La Gamme Or AGF propose des tarifs préférentiels aux clients investissant au moins 100 000 \$ par fonds ou ayant un actif agrégé par ménage représentant 250 000 \$. Nous offrons deux séries distinctes de fonds, conçues pour correspondre au modèle de rémunération de votre société. Dans le cadre de la série Q, des frais de service négociés sont prélevés chaque trimestre par AGF sur le compte de l'investisseur, avant d'être versés au courtier. Dans le cadre de la série W, le client paie directement des frais au courtier (il faut avoir signé une convention de courtage avec AGF pour pouvoir offrir des titres de la série W).

Le seuil minimal d'admissibilité et la tarification par tranche d'actif sont les mêmes pour la série Q et la série W. Les investissements supérieurs à 250 000 \$ peuvent permettre de réduire davantage les frais de gestion. Les réductions par tranche d'actif s'appliquent à la valeur comptable des éléments d'actif à investir, et ce, dans chaque tranche d'actif. Lorsqu'un client investit plus de 250 000 \$, la réduction supplémentaire est calculée en fonction de la valeur marchande, en tenant compte de la valeur comptable de tout placement supérieur à 250 000 \$. En vertu de ce mode de calcul, l'investisseur est assujéti à un taux effectif définitif appelé « taux pondéré ».

Le coût total maximal (%) correspond au maximum de frais imputables au total pour chacune des séries Q et W. Ces frais ont été calculés en fonction d'un taux de la TVH de 13 % (Ontario), de même que des frais de service maximaux des courtiers (série Q). La tarification des séries Q et W après impôts peut varier selon la province et les frais de service négociables des courtiers.

Série Q

AGF facilite le prélèvement des frais de service négociés.

Série Q	Frais de gestion de la Gamme Or AGF (série Q)					Série Q – Frais de service négociables des courtiers	Coût total maximal (%) (incl. frais de service et TVH)		Réduction minimale	Série Q – Codes du fonds
	100 k\$-250 k\$	250 k\$-500 k\$	500 k\$-1 M\$	1 M\$-3 M\$	>3 M\$		Série OPC	Série Q		
Fonds d'actions – canadiens										
Catégorie Revenu de dividendes nord-américains AGF ^{2a}	0,900	0,850	0,800	0,775	0,750	0,00-1,00	2,28 %	2,15 %	0,13 %	1241
Fonds de revenu de dividendes nord-américains AGF	0,900	0,850	0,800	0,775	0,750	0,00-1,00	2,27 %	2,15 %	0,12 %	1242
Fonds de revenu de dividendes canadiens AGF ^{1a}	0,900	0,850	0,800	0,775	0,750	0,00-1,00	2,12 %	2,15 %	-	1226

*Les frais de gestion (séries Q et W) et les frais de service (série Q) seront prélevés directement des comptes des clients inscrits au programme de la Gamme Or AGF. Pour les clients de la Gamme Or AGF, la société AGF couvre les frais d'exploitation, les frais de garde des titres et autres frais d'administration afférents (sauf les courtages, les frais facturés par les contreparties, la rémunération du comité d'examen indépendant et les frais engagés par ce dernier et les éléments extraordinaires). Les réductions par tranche d'actif s'appliquent seulement aux montants en dollars mis en commun dans chaque tranche. Les investisseurs ayant un actif investi de plus de 250 000 \$ dans ce programme peuvent payer des frais selon un taux pondéré (en fonction de la valeur comptable des éléments d'actifs investis). Les frais de service implicites des courtiers pour la série Q sont de 0,00 %. Les frais de service maximaux des courtiers sont indiqués. Les conseillers peuvent négocier ces frais de service avec l'investisseur. Tout rajustement de frais de service doit être documenté au moyen du Formulaire de rajustement des frais de service de la Gamme Or AGF (« série Q »). Pour plus de détails, visitez le site AGF.com. Les coûts totaux maximaux ont été calculés, pour chacun des fonds ou des portefeuilles, en fonction d'un taux de la TVH de 13 %, de même que des frais de service maximaux des courtiers (série Q). Les RFG pour la série OPC sont en date du 30 septembre 2023. ^{1a}Le 28 juin 2019, le Portefeuille d'actions canadiennes Harmony a fusionné avec le Fonds de revenu de dividendes AGF (anciennement le Fonds de revenu de dividendes AGFiQ) (le « Fonds »). Le 21 mai 2019, le Fonds d'actions de croissance canadiennes AGF a fusionné avec le Fonds. Ces fusions peuvent avoir eu une incidence importante sur le rendement du fonds. ^{2a}Depuis le 5 juillet 2023, la Catégorie Revenu de dividendes nord-américains AGF est fermée aux nouveaux investisseurs. Ce fonds reste accessible aux investisseurs existants, y compris ceux qui ont souscrit à un programme d'investissements systématiques.

Série Q	Frais de gestion de la Gamme Or AGF (série Q)					Série Q – Frais de service négociables des courtiers	Coût total maximal (%) (incl. frais de service et TVH)		Réduction minimale	Série Q – Codes du fonds
	100 k\$-250 k\$	250 k\$-500 k\$	500 k\$-1 M\$	1 M\$-3 M\$	>3 M\$		Série OPC	Série Q		
Fonds d'actions – américains										
Fonds de croissance américaine AGF ^{1b}	0,900	0,850	0,800	0,775	0,750	0,00-1,00	2,48 %	2,15 %	0,33 %	1263
Catégorie Croissance américaine AGF	0,900	0,850	0,800	0,775	0,750	0,00-1,00	2,66 %	2,15 %	0,51 %	1225
Catégorie Secteurs américains AGF	0,900	0,850	0,800	0,775	0,750	0,00-1,00	2,54 %	2,15 %	0,39 %	1236
Fonds É.-U. petite et moyenne capitalisation AGF	1,000	0,950	0,900	0,875	0,850	0,00-1,00	2,56 %	2,26 %	0,30 %	1238
Fonds d'actions – mondiaux										
Catégorie mondiale de dividendes AGF ^{2c}	0,900	0,850	0,800	0,775	0,750	0,00-1,00	2,43 %	2,15 %	0,28 %	1247
Catégorie Actions mondiales AGF ^{3c}	0,900	0,850	0,800	0,775	0,750	0,00-1,00	2,37 %	2,15 %	0,23 %	1214
Fonds mondial de dividendes AGF	0,900	0,850	0,800	0,775	0,750	0,00-1,00	2,38 %	2,15 %	0,23 %	1212
Catégorie Marchés émergents AGF ^{1c}	0,900	0,850	0,800	0,775	0,750	0,00-1,00	2,76 %	2,15 %	0,61 %	1229
Fonds d'actions mondiales AGF ^{4c}	0,900	0,850	0,800	0,775	0,750	0,00-1,00	2,54 %	2,15 %	0,39 %	1213
Fonds des marchés émergents AGF	0,900	0,850	0,800	0,775	0,750	0,00-1,00	2,52 %	2,15 %	0,37 %	1228
Fonds Sélect mondial AGF	0,900	0,850	0,800	0,775	0,750	0,00-1,00	2,59 %	2,15 %	0,44 %	1257

^{1b}Le 28 juin 2019, le Portefeuille d'actions américaines Harmony a fusionné avec le Fonds de croissance américaine AGF. Cette fusion peut avoir eu une incidence importante sur le rendement du fonds. ^{1c}Depuis le 5 juillet 2023, la Catégorie Marchés émergents AGF est fermée aux nouveaux investisseurs. Ce fonds reste accessible aux investisseurs existants, y compris ceux qui ont souscrit à un programme d'investissements systématiques. ^{2c}Depuis le 5 juillet 2023, la Catégorie mondiale de dividendes AGF est fermée aux nouveaux investisseurs. Ce fonds reste accessible aux investisseurs existants, y compris ceux qui ont souscrit à un programme d'investissements systématiques. ^{3c}Depuis le 5 juillet 2023, la Catégorie Actions mondiales AGF est fermée aux nouveaux investisseurs. Ce fonds reste accessible aux investisseurs existants, y compris ceux qui ont souscrit à un programme d'investissements systématiques. ^{4c}Le 28 juin 2019, le Portefeuille d'actions étrangères Harmony a fusionné avec le Fonds d'actions mondiales AGF. Le 20 mai 2016, le Fonds de valeur mondiale AGF a fusionné avec le Fonds d'actions mondiales AGF. La fusion peut avoir une incidence importante sur le rendement du fonds.

Série Q	Frais de gestion de la Gamme Or AGF (série Q)					Série Q – Frais de service négociables des courtiers	Coût total maximal (%) (incl. frais de service et TVH)		Réduction minimale	Série Q – Codes du fonds
	100 k\$-250 k\$	250 k\$-500 k\$	500 k\$-1 M\$	1 M\$-3 M\$	>3 M\$		Série OPC	Série Q		
Fonds équilibrés et de répartition de l'actif – mondiaux										
Catégorie mondiale de rendement AGF ^{5d}	0,700	0,675	0,650	0,625	0,620	0,00-0,65	2,10 %	1,53 %	0,57 %	1235
Fonds de revenu stratégique mondial AGF ^{2d}	0,850	0,800	0,750	0,725	0,700	0,00-1,00	2,80 %	2,09 %	0,71 %	1259
Fonds mondial de rendement AGF ^{6d}	0,700	0,675	0,650	0,625	0,620	0,00-0,65	2,08 %	1,53 %	0,56 %	1220
Fonds de revenu d'actions AGF	0,800	0,750	0,725	0,675	0,650	0,00-1,00	2,27 %	2,03 %	0,23 %	1244
Fonds mondial équilibré Investissement durable AGF ^{4d}	0,850	0,800	0,750	0,725	0,700	0,00-1,00	2,30 %	2,09 %	0,21 %	1205
Fonds équilibré de croissance mondial AGF ^{1d}	0,850	0,800	0,750	0,725	0,700	0,00-1,00	2,59 %	2,09 %	0,50 %	1251
Catégorie mondiale équilibrée Investissement durable AGF ^{3d}	0,850	0,800	0,750	0,725	0,700	0,00-1,00	2,30 %	2,09 %	0,21 %	1233
Fonds de titres à revenu fixe – canadiens										
Catégorie Revenu fixe Plus AGF	0,600	0,575	0,550	0,525	0,520	0,00-0,50	1,58 %	1,24 %	0,33 %	1249
Fonds de revenu fixe Plus AGF ^{1e}	0,600	0,575	0,550	0,525	0,520	0,00-0,50	1,50 %	1,24 %	0,26 %	1207
Fonds de titres à revenu fixe – américains										
Fonds de revenu à taux variable AGF ^{1f}	0,650	0,625	0,600	0,575	0,570	0,00-0,50	1,96 %	1,30 %	0,66 %	1237

^{1d}Le 15 mai 2020, le Fonds équilibré des marchés émergents AGF a fusionné avec le Fonds équilibré de croissance mondial AGF. Cette fusion peut avoir eu une incidence importante sur le rendement du fonds. ^{2d}Le 15 mai 2020, le Fonds de revenu tactique AGF a fusionné avec le Fonds de revenu stratégique mondial AGF (anciennement, le Fonds de revenu stratégique) (le « Fonds »). Le 3 août 2018, le Fonds de répartition prudente de l'actif AGF a fusionné avec le Fonds. Ces fusions peuvent avoir eu une incidence importante sur le rendement du fonds. Le 30 juin 2023, le Fonds de revenu stratégique AGF a été renommé Fonds de revenu stratégique mondial AGF. ^{3d}Depuis le 5 juillet 2023, la Catégorie mondiale équilibrée Investissement durable AGF est fermée aux nouveaux investisseurs. Ce fonds reste accessible aux investisseurs existants, y compris ceux qui ont souscrit à un programme d'investissements systématiques. Le 30 avril 2021, l'objectif de placement du Fonds a été modifié afin de procurer une croissance du capital à long terme en investissant principalement dans des parts du Fonds mondial équilibré Investissement durable AGF. Le rendement avant cette date aurait été différent si l'objectif actuel avait été en vigueur. Le 9 août 2021, AGF Investments LLC était un sous-conseiller de la Catégorie mondiale équilibrée Investissement durable AGF. ^{4d}Le 30 avril 2021, l'objectif de placement du Fonds a été modifié afin de répartir le capital du Fonds dans des actions et des titres à revenu fixe à l'extérieur du Canada et d'intégrer des concepts de développement durable à l'approche de placement du Fonds. Le rendement avant cette date aurait été différent si l'objectif actuel avait été en vigueur. Depuis le 9 août 2021, AGF Investments LLC agit à titre de sous-conseiller du Fonds mondial équilibré Investissement durable AGF. ^{5d}Depuis le 5 juillet 2023, les séries OPC, Q et V de la Catégorie mondiale de rendement AGF sont fermées aux nouveaux investisseurs. Ces séries restent accessibles aux investisseurs existants, y compris ceux qui ont souscrit à un programme d'investissements systématiques. La Catégorie Portefeuille Éléments Rendement AGF a été renommée Catégorie mondiale de rendement AGF le 26 avril 2023. ^{6d}Le 26 avril 2023, le Portefeuille Éléments Rendement AGF a été renommé Fonds mondial de rendement AGF. Le 15 mai 2020, le Fonds de revenu ciblé AGF a fusionné avec le Fonds mondial de rendement AGF (anciennement le Portefeuille Éléments Rendement AGF) (le « Fonds »). Le 28 juin 2019, le Superportefeuille rendement Harmony a fusionné avec le Fonds. Le 3 août 2018, le Fonds de revenu mensuel élevé AGF a fusionné avec le Fonds. Ces fusions peuvent avoir eu une incidence importante sur le rendement du fonds. ^{1e}Le 28 juin 2019, le Portefeuille de revenu fixe canadien Harmony a fusionné avec le Fonds de revenu fixe Plus AGF. Le 20 mai 2016, le Fonds d'obligations canadiennes AGF et le Fonds d'obligations inflation plus AGF ont fusionné avec le Fonds de revenu fixe Plus AGF. Ces fusions peuvent avoir eu une incidence importante sur le rendement du fonds. ^{1f}Le 25 juillet 2022, UBS Asset Management (Americas) LLC (auparavant, Credit Suisse Asset Management, LLC) et Placements AGF Inc. ont été désignées pour remplacer Eaton Vance Management, à titre de gestionnaires de portefeuille du Fonds de revenu à taux variable AGF. Le rendement avant cette date pourrait avoir été considérablement différent si les gestionnaires de portefeuille actuels avaient été en fonction tout au long de la période de mesure du rendement. UBS Asset Management (Americas) LLC offre des services de conseil au Canada, conformément à une dispense d'inscription à titre de conseiller international en vertu de l'article 8.26 du Règlement 31-103. Placements AGF Inc. est chargée de la gestion des devises.



Série Q	Frais de gestion de la Gamme Or AGF (série Q)					Série Q – Frais de service négociables des courtiers	Coût total maximal (%) (incl. frais de service et TVH)		Réduction minimale	Série Q – Codes du fonds
	100 k\$-250 k\$	250 k\$-500 k\$	500 k\$-1 M\$	1 M\$-3 M\$	>3 M\$		Série OPC	Série Q		
Fonds de titres à revenu fixe – mondiaux										
Catégorie Obligations à rendement global AGF	0,750	0,725	0,700	0,675	0,670	0,00-0,50	1,79 %	1,41 %	0,37 %	1248
Fonds d'obligations à rendement global AGF ^{2a}	0,750	0,725	0,700	0,675	0,670	0,00-0,50	1,78 %	1,41 %	0,36 %	1211
Fonds d'obligations de sociétés mondiales AGF ^{1a}	0,700	0,675	0,650	0,625	0,620	0,00-0,50	1,86 %	1,36 %	0,50 %	1209
Fonds d'obligations des marchés émergents AGF	0,750	0,725	0,700	0,675	0,670	0,00-0,50	1,86 %	1,41 %	0,45 %	1210
Fonds d'obligations mondiales convertibles AGF	0,800	0,775	0,750	0,725	0,720	0,00-0,75	1,93 %	1,75 %	0,17 %	1240

^{1a}Depuis le 9 août 2021, AGF Investments LLC agit à titre de sous-conseiller du Fonds d'obligations de sociétés mondiales AGF. ^{2a}Le 15 mai 2020, le Fonds d'obligations mondiales AGF a fusionné avec le Fonds d'obligations à rendement global AGF. Cette fusion peut avoir eu une incidence importante sur le rendement du fonds.



Série Q	Frais de gestion de la Gamme Or AGF (série Q)					Série Q – Frais de service négociables des courtiers	Coût total maximal (%) (incl. frais de service et TVH)		Réduction minimale	Série Q – Codes du fonds
	100 k\$-250 k\$	250 k\$-500 k\$	500 k\$-1 M\$	1 M\$-3 M\$	>3 M\$		Série OPC	Série Q		
Portefeuilles Éléments ^{MC} AGF										
Catégorie Portefeuille Éléments Conservateur AGF ^{4h}	0,700	0,675	0,650	0,625	0,620	0,00-1,15	2,50 %	2,09 %	0,41 %	1224
Catégorie Portefeuille Éléments Équilibré AGF ^{2h}	0,700	0,675	0,650	0,625	0,620	0,00-1,15	2,51 %	2,09 %	0,42 %	1222
Catégorie Portefeuille Éléments Croissance AGF ^{5h}	0,700	0,675	0,650	0,625	0,620	0,00-1,15	2,68 %	2,09 %	0,59 %	1219
Catégorie Portefeuille Éléments Mondial AGF ^{6h}	0,800	0,780	0,750	0,730	0,720	0,00-1,15	2,85 %	2,20 %	0,65 %	1217
Portefeuille Éléments Mondial AGF ^{5h}	0,800	0,780	0,750	0,730	0,720	0,00-1,15	2,61 %	2,20 %	0,41 %	1216
Portefeuille Éléments Croissance AGF ^{7h}	0,700	0,675	0,650	0,625	0,620	0,00-1,15	2,45 %	2,09 %	0,36 %	1218
Portefeuille Éléments Équilibré AGF ^{1h}	0,700	0,675	0,650	0,625	0,620	0,00-1,15	2,45 %	2,09 %	0,36 %	1221
Portefeuille Éléments Conservateur AGF ^{3h}	0,700	0,675	0,650	0,625	0,620	0,00-1,15	2,45 %	2,09 %	0,36 %	1223

^{1h}Le 28 juin 2019, le Superportefeuille de croissance équilibrée Harmony et le Superportefeuille équilibré Harmony ont fusionné avec le Portefeuille Éléments Équilibré AGF. Cette fusion peut avoir eu une incidence importante sur le rendement du fonds. Pour plus de détails sur les fonds sous-jacents, veuillez consulter le site AGF.com/fonds. Pour des renseignements à jour, visitez le site AGF.com/Elements. ^{2h}Depuis le 5 juillet 2023, la Catégorie Portefeuille Éléments Équilibré AGF est fermée aux nouveaux investisseurs. Ce fonds reste accessible aux investisseurs existants, y compris ceux qui ont souscrit à un programme d'investissements systématiques. Pour plus de détails sur les fonds sous-jacents, veuillez consulter le site AGF.com/Fonds. Pour des renseignements à jour, visitez le site AGF.com/Elements. ^{3h}Le 28 juin 2019, le Superportefeuille conservateur Harmony a fusionné avec le Portefeuille Éléments Conservateur AGF. Le 21 mai 2019, le Fonds de répartition flexible de l'actif AGF a fusionné avec le Portefeuille Éléments Conservateur AGF. Ces fusions peuvent avoir eu une incidence importante sur le rendement du fonds. Pour plus de détails sur les fonds sous-jacents, veuillez consulter le site AGF.com/fonds. Pour des renseignements à jour, visitez le site AGF.com/Elements. ^{4h}Depuis le 5 juillet 2023, la Catégorie Portefeuille Éléments Conservateur AGF est fermée aux nouveaux investisseurs. Ce fonds reste accessible aux investisseurs existants, y compris ceux qui ont souscrit à un programme d'investissements systématiques. Pour plus de détails sur les fonds sous-jacents, veuillez consulter le site AGF.com/Fonds. Pour des renseignements à jour, visitez le site AGF.com/Elements. ^{5h}Le 28 juin 2019, le Superportefeuille de croissance maximale Harmony a fusionné avec le Portefeuille Éléments Mondial AGF. Cette fusion peut avoir eu une incidence importante sur le rendement du fonds. Pour plus de détails sur les fonds sous-jacents, visitez le site AGF.com/Fonds. Pour des renseignements à jour, visitez le site AGF.com/Elements. ^{6h}Depuis le 5 juillet 2023, la Catégorie Portefeuille Éléments Mondial AGF est fermée aux nouveaux investisseurs. Ce fonds reste accessible aux investisseurs existants, y compris ceux qui ont souscrit à un programme d'investissements systématiques. Pour plus de détails sur les fonds sous-jacents, visitez le site AGF.com/Fonds. Pour des renseignements à jour, visitez le site AGF.com/Elements. ^{7h}Le 28 juin 2019, le Superportefeuille de croissance plus Harmony et le Superportefeuille croissance Harmony ont fusionné avec le Portefeuille Éléments Croissance AGF. Cette fusion peut avoir eu une incidence importante sur le rendement du fonds. Pour plus de détails sur les fonds sous-jacents, veuillez consulter le site AGF.com/fonds. Pour des renseignements à jour, visitez le site AGF.com/Elements. ^{8h}Depuis le 5 juillet 2023, la Catégorie Portefeuille Éléments Croissance AGF est fermée aux nouveaux investisseurs. Ce fonds reste accessible aux investisseurs existants, y compris ceux qui ont souscrit à un programme d'investissements systématiques. Pour plus de détails sur les fonds sous-jacents, veuillez consulter le site AGF.com/fonds. Pour des renseignements à jour, visitez le site AGF.com/Elements.

Série W

Le client paie les frais directement au courtier. Il faut avoir signé une convention de courtage avec AGF pour pouvoir offrir des titres de la série W.

Série W	Frais de gestion de la Gamme Or AGF (série W)					Coût total maximal (%) (incl. TVH)		Réduction minimale	Série W – Codes du fonds
	100 k\$-250 k\$	250 k\$-500 k\$	500 k\$-1 M\$	1 M\$-3 M\$	>3 M\$	Série F	Série W		
Fonds d'actions – canadiens									
Fonds de revenu de dividendes canadiens AGF ^{1a}	0,900	0,850	0,800	0,775	0,750	1,18 %	1,02 %	0,16 %	1433
Catégorie Revenu de dividendes nord-américains AGF ^{2a}	0,900	0,850	0,800	0,775	0,750	1,18 %	1,02 %	0,16 %	1430
Fonds de revenu de dividendes nord-américains AGF	0,900	0,850	0,800	0,775	0,750	1,17 %	1,02 %	0,15 %	1431
Fonds d'actions – américains									
Fonds de croissance américaine AGF ^{1b}	0,900	0,850	0,800	0,775	0,750	1,22 %	1,02 %	0,20 %	1452
Catégorie Croissance américaine AGF	0,900	0,850	0,800	0,775	0,750	1,21 %	1,02 %	0,19 %	1423
Catégorie Secteurs américains AGF	0,850	0,800	0,750	0,725	0,700	1,32 %	0,96 %	0,36 %	1402
Fonds É.-U. petite et moyenne capitalisation AGF	0,900	0,850	0,800	0,775	0,750	1,18 %	1,02 %	0,16 %	1434
Fonds d'actions – mondiaux									
Catégorie Marchés émergents AGF ^{1c}	0,900	0,850	0,800	0,775	0,750	1,59 %	1,02 %	0,57 %	1436
Fonds des marchés émergents AGF	0,900	0,850	0,800	0,775	0,750	1,30 %	1,02 %	0,29 %	1437
Catégorie mondiale de dividendes AGF ^{2c}	0,900	0,850	0,800	0,775	0,750	1,32 %	1,02 %	0,31 %	1415
Fonds mondial de dividendes AGF	0,900	0,850	0,800	0,775	0,750	1,21 %	1,02 %	0,20 %	1404
Catégorie Actions mondiales AGF ^{3c}	0,900	0,850	0,800	0,775	0,750	1,16 %	1,02 %	0,14 %	1405
Fonds d'actions mondiales AGF ^{4c}	0,900	0,850	0,800	0,775	0,750	1,12 %	1,02 %	0,11 %	1406
Fonds Sélect mondial AGF	0,800	0,750	0,700	0,675	0,650	1,15 %	0,90 %	0,25 %	1451

^{1a}Le 28 juin 2019, le Portefeuille d'actions canadiennes Harmony a fusionné avec le Fonds de revenu de dividendes AGF (anciennement le Fonds de revenu de dividendes AGFiQ) (le « Fonds »). Le 21 mai 2019, le Fonds d'actions de croissance canadiennes AGF a fusionné avec le Fonds. Ces fusions peuvent avoir eu une incidence importante sur le rendement du fonds. ^{2a}Depuis le 5 juillet 2023, la Catégorie Revenu de dividendes nord-américains AGF est fermée aux nouveaux investisseurs. Ce fonds reste accessible aux investisseurs existants, y compris ceux qui ont souscrit à un programme d'investissements systématiques. ^{1b}Le 28 juin 2019, le Portefeuille d'actions américaines Harmony a fusionné avec le Fonds de croissance américaine AGF. Cette fusion peut avoir eu une incidence importante sur le rendement du fonds. ^{1c}Depuis le 5 juillet 2023, la Catégorie Marchés émergents AGF est fermée aux nouveaux investisseurs. Ce fonds reste accessible aux investisseurs existants, y compris ceux qui ont souscrit à un programme d'investissements systématiques. ^{2c}Depuis le 5 juillet 2023, la Catégorie mondiale de dividendes AGF est fermée aux nouveaux investisseurs. Ce fonds reste accessible aux investisseurs existants, y compris ceux qui ont souscrit à un programme d'investissements systématiques. ^{3c}Depuis le 5 juillet 2023, la Catégorie Actions mondiales AGF est fermée aux nouveaux investisseurs. Ce fonds reste accessible aux investisseurs existants, y compris ceux qui ont souscrit à un programme d'investissements systématiques. ^{4c}Le 28 juin 2019, le Portefeuille d'actions étrangères Harmony a fusionné avec le Fonds d'actions mondiales AGF. Le 20 mai 2016, le Fonds de valeur mondiale AGF a fusionné avec le Fonds d'actions mondiales AGF. La fusion peut avoir une incidence importante sur le rendement du fonds.

Série W	Frais de gestion de la Gamme Or AGF (série W)					Coût total maximal (%) (incl. TVH)		Réduction minimale	Série W – Codes du fonds
	100 k\$-250 k\$	250 k\$-500 k\$	500 k\$-1 M\$	1 M\$-3 M\$	>3 M\$	Série F	Série W		
Fonds équilibrés et de répartition de l'actif – mondiaux									
Catégorie mondiale de rendement AGF ^{5d}	0,700	0,675	0,650	0,625	0,620	1,03 %	0,79 %	0,24 %	1414
Fonds de revenu stratégique mondial AGF ^{2d}	0,850	0,800	0,750	0,725	0,700	1,22 %	0,96 %	0,26 %	1440
Fonds mondial de rendement AGF ^{6d}	0,650	0,625	0,600	0,575	0,570	0,98 %	0,73 %	0,25 %	1409
Fonds de revenu d'actions AGF	0,800	0,750	0,725	0,675	0,650	1,14 %	0,90 %	0,23 %	1422
Fonds équilibré de croissance mondial AGF ^{1d}	0,850	0,800	0,750	0,725	0,700	1,12 %	0,96 %	0,16 %	1424
Catégorie mondiale équilibrée Investissement durable AGF ^{3d}	0,850	0,800	0,750	0,725	0,700	1,20 %	0,96 %	0,24 %	1444
Fonds de titres à revenu fixe – canadiens									
Catégorie Revenu fixe Plus AGF	0,600	0,575	0,550	0,525	0,520	0,82 %	0,68 %	0,14 %	1416
Fonds de revenu fixe Plus AGF ^{1e}	0,600	0,575	0,550	0,525	0,520	0,68 %	0,68 %	0,01 %	1407
Fonds de titres à revenu fixe – américains									
Fonds de revenu à taux variable AGF ^{1f}	0,650	0,625	0,600	0,575	0,570	0,85 %	0,73 %	0,12 %	1401

^{1d}Le 15 mai 2020, le Fonds équilibré des marchés émergents AGF a fusionné avec le Fonds équilibré de croissance mondial AGF. Cette fusion peut avoir eu une incidence importante sur le rendement du fonds. ^{2d}Le 15 mai 2020, le Fonds de revenu tactique AGF a fusionné avec le Fonds de revenu stratégique mondial AGF (anciennement, le Fonds de revenu stratégique) (le « Fonds »). Le 3 août 2018, le Fonds de répartition prudente de l'actif AGF a fusionné avec le Fonds. Ces fusions peuvent avoir eu une incidence importante sur le rendement du fonds. Le 30 juin 2023, le Fonds de revenu stratégique AGF a été renommé Fonds de revenu stratégique mondial AGF. ^{3d}Depuis le 5 juillet 2023, la Catégorie mondiale équilibrée Investissement durable AGF est fermée aux nouveaux investisseurs. Ce fonds reste accessible aux investisseurs existants, y compris ceux qui ont souscrit à un programme d'investissements systématiques. Le 30 avril 2021, l'objectif de placement du Fonds a été modifié afin de procurer une croissance du capital à long terme en investissant principalement dans des parts du Fonds mondial équilibré Investissement durable AGF. Le rendement avant cette date aurait été différent si l'objectif actuel avait été en vigueur. Le 9 août 2021, AGF Investments LLC était un sous-conseiller de la Catégorie mondiale équilibrée Investissement durable AGF. ^{4d}Le 30 avril 2021, l'objectif de placement du Fonds a été modifié afin de répartir le capital du Fonds dans des actions et des titres à revenu fixe à l'extérieur du Canada et d'intégrer des concepts de développement durable à l'approche de placement du Fonds. Le rendement avant cette date aurait été différent si l'objectif actuel avait été en vigueur. Depuis le 9 août 2021, AGF Investments LLC agit à titre de sous-conseiller du Fonds mondial équilibré Investissement durable AGF. ^{5d}Depuis le 5 juillet 2023, les séries OPC, Q et V de la Catégorie mondiale de rendement AGF sont fermées aux nouveaux investisseurs. Ces séries restent accessibles aux investisseurs existants, y compris ceux qui ont souscrit à un programme d'investissements systématiques. La Catégorie Portefeuille Éléments Rendement AGF a été renommée Catégorie mondiale de rendement AGF le 26 avril 2023. ^{6d}Le 26 avril 2023, le Portefeuille Éléments Rendement AGF a été renommé Fonds mondial de rendement AGF. Le 15 mai 2020, le Fonds de revenu ciblé AGF a fusionné avec le Fonds mondial de rendement AGF (anciennement le Portefeuille Éléments Rendement AGF) (le « Fonds »). Le 28 juin 2019, le Superportefeuille rendement Harmony a fusionné avec le Fonds. Le 3 août 2018, le Fonds de revenu mensuel élevé AGF a fusionné avec le Fonds. Ces fusions peuvent avoir eu une incidence importante sur le rendement du fonds. ^{1e}Le 28 juin 2019, le Portefeuille de revenu fixe canadien Harmony a fusionné avec le Fonds de revenu fixe Plus AGF. Le 20 mai 2016, le Fonds d'obligations canadiennes AGF et le Fonds d'obligations inflation plus AGF ont fusionné avec le Fonds de revenu fixe Plus AGF. Ces fusions peuvent avoir eu une incidence importante sur le rendement du fonds. ^{1f}Le 25 juillet 2022, UBS Asset Management (Americas) LLC (auparavant, Credit Suisse Asset Management, LLC) et Placements AGF Inc. ont été désignées pour remplacer Eaton Vance Management, à titre de gestionnaires de portefeuille du Fonds de revenu à taux variable AGF. Le rendement avant cette date pourrait avoir été considérablement différent si les gestionnaires de portefeuille actuels avaient été en fonction tout au long de la période de mesure du rendement. UBS Asset Management (Americas) LLC offre des services de conseil au Canada, conformément à une dispense d'inscription à titre de conseiller international en vertu de l'article 8.26 du Règlement 31-103. Placements AGF Inc. est chargée de la gestion des devises.

Série W	Frais de gestion de la Gamme Or AGF (série W)					Coût total maximal (%) (incl. TVH)		Réduction minimale	Série W – Codes du fonds
	100 k\$-250 k\$	250 k\$-500 k\$	500 k\$-1 M\$	1 M\$-3 M\$	>3 M\$	Série F	Série W		
Fonds de titres à revenu fixe – mondiaux									
Catégorie Obligations à rendement global AGF	0,700	0,675	0,650	0,625	0,620	0,97 %	0,79 %	0,18 %	1420
Fonds d'obligations à rendement global AGF ^{1g}	0,600	0,575	0,550	0,525	0,520	0,91 %	0,68 %	0,24 %	1421
Fonds d'obligations mondiales convertibles AGF	0,750	0,725	0,700	0,675	0,670	1,09 %	0,85 %	0,25 %	1403
Portefeuilles Éléments ^{MC} AGF									
Portefeuille Éléments Équilibré AGF ^{1h}	0,700	0,675	0,650	0,625	0,620	1,10 %	0,79 %	0,31 %	1425
Catégorie Portefeuille Éléments Équilibré AGF ^{2h}	0,700	0,675	0,650	0,625	0,620	1,16 %	0,79 %	0,37 %	1410
Portefeuille Éléments Conservateur AGF ^{3h}	0,700	0,675	0,650	0,625	0,620	1,10 %	0,79 %	0,31 %	1426
Catégorie Portefeuille Éléments Conservateur AGF ^{4h}	0,700	0,675	0,650	0,625	0,620	1,18 %	0,79 %	0,39 %	1411
Portefeuille Éléments Mondial AGF ^{5h}	0,800	0,780	0,750	0,730	0,720	1,31 %	0,90 %	0,41 %	1427
Catégorie Portefeuille Éléments Mondial AGF ^{6h}	0,800	0,780	0,750	0,730	0,720	1,56 %	0,90 %	0,66 %	1412
Portefeuille Éléments Croissance AGF ^{7h}	0,700	0,675	0,650	0,625	0,620	1,12 %	0,79 %	0,33 %	1428
Catégorie Portefeuille Éléments Croissance AGF ^{8h}	0,700	0,675	0,650	0,625	0,620	1,37 %	0,79 %	0,58 %	1413

^{1a}Le 15 mai 2020, le Fonds d'obligations mondiales AGF a fusionné avec le Fonds d'obligations à rendement global AGF. Cette fusion peut avoir eu une incidence importante sur le rendement du fonds. ^{1h}Le 28 juin 2019, le Superportefeuille de croissance équilibrée Harmony et le Superportefeuille équilibré Harmony ont fusionné avec le Portefeuille Éléments Équilibré AGF. Cette fusion peut avoir eu une incidence importante sur le rendement du fonds. Pour plus de détails sur les fonds sous-jacents, veuillez consulter le site AGF.com/fonds. Pour des renseignements à jour, visitez le site AGF.com/Elements. ^{2h}Depuis le 5 juillet 2023, la Catégorie Portefeuille Éléments Équilibré AGF est fermée aux nouveaux investisseurs. Ce fonds reste accessible aux investisseurs existants, y compris ceux qui ont souscrit à un programme d'investissements systématiques. Pour plus de détails sur les fonds sous-jacents, veuillez consulter le site AGF.com/Fonds. Pour des renseignements à jour, visitez le site AGF.com/Elements. ^{3h}Le 28 juin 2019, le Superportefeuille conservateur Harmony a fusionné avec le Portefeuille Éléments Conservateur AGF. Le 21 mai 2019, le Fonds de répartition flexible de l'actif AGF a fusionné avec le Portefeuille Éléments Conservateur AGF. Ces fusions peuvent avoir eu une incidence importante sur le rendement du fonds. Pour plus de détails sur les fonds sous-jacents, veuillez consulter le site AGF.com/fonds. Pour des renseignements à jour, visitez le site AGF.com/Elements. ^{4h}Depuis le 5 juillet 2023, la Catégorie Portefeuille Éléments Conservateur AGF est fermée aux nouveaux investisseurs. Ce fonds reste accessible aux investisseurs existants, y compris ceux qui ont souscrit à un programme d'investissements systématiques. Pour plus de détails sur les fonds sous-jacents, veuillez consulter le site AGF.com/Fonds. Pour des renseignements à jour, visitez le site AGF.com/Elements. ^{5h}Le 28 juin 2019, le Superportefeuille de croissance maximale Harmony a fusionné avec le Portefeuille Éléments Mondial AGF. Cette fusion peut avoir eu une incidence importante sur le rendement du fonds. Pour plus de détails sur les fonds sous-jacents, visitez le site AGF.com/Fonds. Pour des renseignements à jour, visitez le site AGF.com/Elements. ^{6h}Depuis le 5 juillet 2023, la Catégorie Portefeuille Éléments Mondial AGF est fermée aux nouveaux investisseurs. Ce fonds reste accessible aux investisseurs existants, y compris ceux qui ont souscrit à un programme d'investissements systématiques. Pour plus de détails sur les fonds sous-jacents, visitez le site AGF.com/Fonds. Pour des renseignements à jour, visitez le site AGF.com/Elements. ^{7h}Le 28 juin 2019, le Superportefeuille de croissance plus Harmony et le Superportefeuille croissance Harmony ont fusionné avec le Portefeuille Éléments Croissance AGF. Cette fusion peut avoir eu une incidence importante sur le rendement du fonds. Pour plus de détails sur les fonds sous-jacents, veuillez consulter le site AGF.com/fonds. Pour des renseignements à jour, visitez le site AGF.com/Elements. ^{8h}Depuis le 5 juillet 2023, la Catégorie Portefeuille Éléments Croissance AGF est fermée aux nouveaux investisseurs. Ce fonds reste accessible aux investisseurs existants, y compris ceux qui ont souscrit à un programme d'investissements systématiques. Pour plus de détails sur les fonds sous-jacents, veuillez consulter le site AGF.com/fonds. Pour des renseignements à jour, visitez le site AGF.com/Elements.

Renseignements importants

Des commissions de vente, des commissions de suivi, des frais de gestion et d'autres frais peuvent être reliés aux fonds communs de placement. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur change fréquemment et le rendement antérieur ne se reproduira pas nécessairement.

Le présent document est destiné aux conseillers et vise à les aider à déterminer quels investissements conviennent le mieux aux investisseurs. Tout investisseur devrait consulter son conseiller financier pour déterminer quels investissements conviennent le mieux selon son portefeuille de placements et à ses objectifs personnels à cet égard.

Les renseignements que renferme le présent document sont fournis à titre de renseignements d'ordre général et ne devraient pas être considérés comme des conseils fiscaux applicables à la situation d'un investisseur en particulier. Les investisseurs devraient consulter leurs conseillers financiers ou leurs conseillers fiscaux avant d'apporter des modifications à leurs stratégies de placement.

L'admissibilité et le maintien de participation au programme de tarifs préférentiels d'AGF requièrent un investissement minimal de la part d'un ménage (il peut s'agir d'un seul investisseur), conformément aux règles suivantes : i) un actif minimal de 100 000 \$ dans un fonds commun de placement admissible, ou ii) un actif minimal de la part d'un ménage de 250 000 \$ dans plusieurs fonds admissibles, en fonction de la valeur comptable ou de la valeur marchande, selon le montant le plus élevé. Toutes les réductions de frais de gestion applicables dans le cadre du programme de tarifs préférentiels sont accordées à la discrétion d'AGF et sont assujetties à un certain nombre de facteurs, y compris la taille et la nature de l'investissement, de même que les frais imputés par le fonds ou la série dont il est question. AGF détermine, à sa discrétion, les séries et les fonds admissibles qui peuvent changer de temps en temps, s'il y a lieu. Les réductions par tranche d'actif s'appliquent seulement aux montants en dollars mis en commun dans chaque tranche.

La distribution annuelle cible est établie en fonction de la valeur liquidative du fonds ou du portefeuille le dernier jour ouvrable de l'année précédente et peut changer en tout temps. Les distributions mensuelles à l'égard des parts et des actions des séries T, V et FV peuvent habituellement constituer un remboursement de capital à condition qu'il existe suffisamment de capital attribuable à la série visée.

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 sont plus élevées que le rendement du fonds, votre 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 tombe au-dessous de zéro, l'investisseur devra payer l'impôt sur les gains en capital sur le montant au-dessous de zéro.

Le Groupe mondial Avantage fiscal AGF est une société d'investissement à capital variable (SICAV) offrant actuellement environ 20 catégories de titres. En plus d'une gamme de fonds diversifiés en matière de style de gestion, de région géographique et de capitalisation boursière, l'un des avantages clés de l'investissement dans l'une ou l'autre des catégories de ce groupe est la possibilité de répartir les charges (et pertes) encourues dans le cadre de la structure, afin de potentiellement compenser le revenu réalisé et ainsi réduire au minimum la déclaration de dividendes. Pour une explication plus détaillée, visitez le site AGF.com/denis.

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 Inc.

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.

Publication: le 4 juin 2024.



Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter votre représentant AGF dès aujourd'hui ou visiter le site AGF.com.