

Fonds de revenu diversifié AGF - Série I

Ce document contient des renseignements essentiels sur le Fonds de revenu diversifié AGF. Vous trouverez plus de détails dans le prospectus simplifié du fonds. Pour en obtenir un exemplaire, communiquez avec votre représentant ou avec Placements AGF Inc. au 1-800-267-7630 ou à l'adresse tigre@AGF.com, ou visitez le site www.AGF.com.

Avant d'investir dans un fonds, vous devriez évaluer s'il cadre avec vos autres investissements et respecte votre tolérance au risque.

Sous réserve de l'approbation des porteurs de titres, il a été proposé de changer l'objectif d'investissement de ce fonds, le 30 avril 2021, ou vers cette date. Une assemblée des porteurs de titres sera tenue, aux fins d'approbation de ce changement, le 14 avril 2021. S'il est approuvé, le nouvel objectif d'investissement sera le suivant : « Le fonds vise à procurer une croissance du capital à long terme, au moyen d'une plus-value du capital et d'un revenu en intérêts, en investissant principalement dans un portefeuille diversifié, composé à la fois de titres de capitaux propres et de titres à revenu fixe qui cadrent avec le concept de développement durable du fonds. » Si l'objectif d'investissement proposé est approuvé, d'autres changements seront effectués dès son adoption : (i) les distributions passeront d'une fréquence mensuelle à une fréquence annuelle; et (ii) le fonds sera renommé « Fonds mondial équilibré Investissement durable AGF ». Par ailleurs, il est prévu que le niveau de risque passera de « faible » à « faible à moyen ». Pour de plus amples renseignements quant à ces changements, veuillez consulter la circulaire d'information datant du 17 février 2021 sur la gestion du fonds.

BREF APERÇU

CODES DU FONDS :	\$CAN : AGF6004
DATE DE CRÉATION DE LA SÉRIE (SÉRIE I) :	18 octobre 2016
VALEUR TOTALE AU 31 JANVIER 2021 :	132,4 millions \$
RATIO DES FRAIS DE GESTION (RFG) :	0,13 %

GESTIONNAIRE DU FONDS :	Placements AGF Inc.
GESTIONNAIRE DE PORTEFEUILLE :	Placements AGF Inc.
DISTRIBUTIONS :	mensuelles, plus annuelles en décembre les distributions sont réinvesties ou, dans certains cas, sont versées en espèces, selon votre choix
PLACEMENT MINIMAL :	Tel que convenu entre vous et AGF

DANS QUOI LE FONDS INVESTIT-IL?

L'objectif de placement de l'OPC est d'obtenir un niveau élevé de revenu courant et une croissance du capital à long terme en investissant surtout dans un portefeuille diversifié de titres canadiens qui procurent un revenu et qui versent des distributions et des dividendes, y compris les actions ordinaires, les titres de fiducies de revenu et d'autres types de titres de participation et de titres à revenu fixe. Jusqu'à 49 % de l'actif du fonds peut être investi dans des actions étrangères.

Les graphiques ci-dessous donnent un aperçu des placements détenus par le fonds au 31 janvier 2021. La répartition des titres en portefeuille peut changer.

Dix principaux placements (31 janvier 2021)

1. Fonds d'obligations mondiales convertibles AGF, série I	9,1 %
2. Gouvernement des États-Unis, 2,25 %, 15-11-2024	4,9 %
3. Trésorerie et équivalents de trésorerie	4,3 %
4. Gouvernement du Canada, 4,00 %, 01-06-2041	3,3 %
5. Obligation des États-Unis indexée à l'inflation, 0,125 %, 15-01-2023	2,7 %
6. Gouvernement du Canada, 5,00 %, 01-06-2037	2,0 %
7. Fiducie du Canada pour l'habitation, 1,95 %, 15-12-2025	2,0 %
8. Gouvernement du Canada, 1,00 %, 01-06-2027	1,7 %
9. Brookfield Infrastructure Finance ULC, 4,193 %, 11-09-2028	1,3 %
10. Banque internationale pour la reconstruction et le développement, 0,875% 28-09-2027	1,2 %
Pourcentage total des 10 principaux placements :	32,6 %
Nombre total de placements :	190

Répartition des placements (31 janvier 2021)

Actif



Titres à revenu fixe	60,2 %
Actions	26,6 %
Fonds de titres à revenu fixe	9,1 %
Contrats d'options	0,1 %
Contrats à terme	-0,1 %
Instruments dérivés	-0,3 %
Trésorerie et équivalents de trésorerie	4,3 %

QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

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

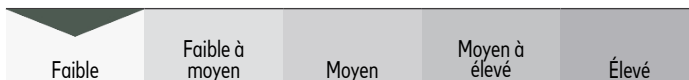
Une façon d'évaluer les risques associés à un fonds est de regarder les variations de son rendement, ce qui s'appelle la « volatilité ».

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.

Niveau de risque

Placements AGF Inc. estime que le niveau de volatilité de ce fonds est **faible**.

Ce niveau est établi d'après 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.



Pour en savoir davantage sur le niveau de risque et les facteurs de risque qui peuvent influencer sur le rendement du fonds, consultez les rubriques « Quels sont les risques d'un placement dans l'OPC? » et « Risques inhérents aux OPC » dans le prospectus simplifié du fonds.

Aucune garantie

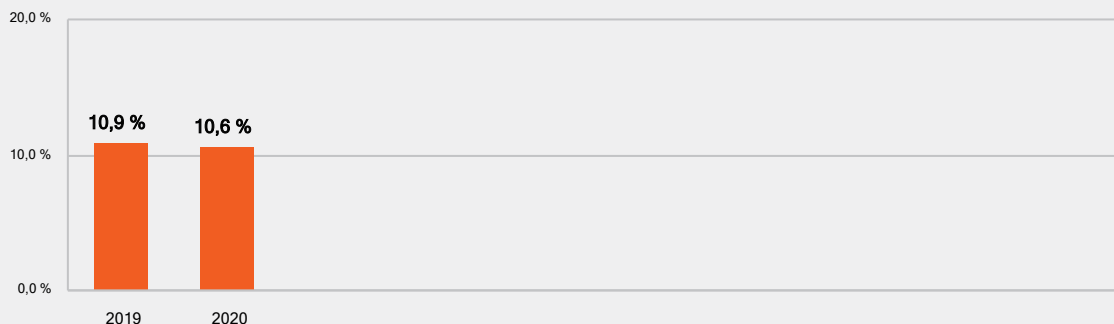
Comme la plupart des OPC, ce fonds n'offre aucune garantie. Vous pourriez ne pas récupérer le montant investi.

QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique le rendement annuel des parts de la Série I du fonds au cours des 2 dernières années. Cette section présente le rendement du fonds après déduction des frais. Ces frais réduisent le rendement du fonds.

Rendements annuels

Ce graphique indique le rendement des parts de la Série I du fonds chacune des 2 dernières années. La valeur du fonds a diminué pendant 0 de ces 2 ans. Les rendements indiqués et leur variation annuelle peuvent vous aider à évaluer les risques associés à ce fonds dans le passé mais ils ne vous indiquent pas quel sera son rendement futur.



Meilleur et pire rendement sur trois mois

Ce tableau indique le meilleur et le pire rendement des parts de la Série I sur trois mois au cours des 2 dernières années civiles. Ces rendements pourraient augmenter ou diminuer. Tenez compte de la perte que vous seriez en mesure d'assumer sur une courte période.

	Rendement	Période de trois mois terminée le	Si vous aviez investi 1 000 \$ au début de la période
Meilleur rendement	9,3 %	30 juin 2020	Votre placement s'élèverait à 1 093 \$
Pire rendement	-7,6 %	31 mars 2020	Votre placement aurait chuté à 924 \$

Rendement moyen

Le rendement annuel composé des parts du fonds a été de 6,0 % depuis son lancement. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans ce fonds depuis son lancement, votre investissement s'élèverait maintenant à 1 194 \$.

À QUI LE FONDS EST-IL DESTINÉ? AUX INVESTISSEURS QUI :

- sont axés sur le revenu
- ont un horizon de placement à moyen ou long terme
- ont une tolérance faible au risque
- préfèrent obtenir des rentrées de fonds mensuelles régulières qui peuvent comprendre un remboursement de capital

UN MOT SUR LA FISCALITÉ

En général, vous devez payer de l'impôt sur l'argent que vous rapporte un fonds. Le montant à payer varie en fonction des lois fiscales de votre lieu de résidence et selon que vous déteniez ou non le fonds dans un régime enregistré, comme un régime enregistré d'épargne-retraite ou un compte d'épargne libre d'impôt.

Rappelez-vous que si vous détenez votre fonds dans un compte non enregistré, les distributions du fonds s'ajoutent à votre revenu imposable, qu'elles soient versées en argent ou réinvesties.

COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?

Les tableaux qui suivent présentent les frais que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des actions ou des parts de la Série I du fonds. Le rendement de chaque série de parts du fonds peut varier en raison des charges et des frais différents qui y sont liés (y compris toute commission). 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 de souscription

Il n'y a aucuns frais d'acquisition applicables à l'achat des parts de ce fonds. La Série I s'adresse aux investisseurs institutionnels ayant souscrit un accord avec Placements AGF Inc. déterminant les frais de gestion négociés.

COMBIEN CELA COÛTE-T-IL? (SUITE)
2. Frais du fonds

Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant des conséquences pour vous, car ils réduisent le rendement du fonds. Au 30 septembre 2020, les frais associés à la série représentaient 0,16 % de sa valeur, ce qui correspond à 1,60 \$ sur chaque tranche de 1 000 \$ investie.

	Taux annuel (en % de la valeur du fonds)
Ratio des frais de gestion (RFG) Il s'agit du total des frais d'administration fixes, de tous frais d'exploitation qui ne sont pas couverts par les frais d'administration fixes, et de la quote-part de RFG du fonds, s'il y a lieu, se rapportant à tout fonds sous-jacent. Placements AGF Inc. a renoncé à un certain nombre ou à la totalité des frais reliés au fonds. Dans le cas contraire, le RFG aurait été plus élevé.	0,13 %
Ratio des frais d'opérations (RFO) Il s'agit des frais relatifs aux opérations du fonds.	0,03 %
Frais du fonds	0,16 %

Renseignements sur la commission de suivi

Aucune commission de suivi ne sera versée.

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous achèterez, conserverez, vendrez ou échangerez des parts du fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme ou fréquente	Jusqu'à 2 % de la valeur des titres que vous vendez ou échangez dans les 30 jours civils suivant la date de souscription, ou si des rachats ou des échanges multiples ont été effectués dans les 15 jours civils suivant cette date. Ces frais sont remis au fonds.
Frais de gestion	Nous imputerons directement des frais de gestion. Le maximum de tels frais est de 1,25 %. Une réduction de ces frais peut s'appliquer dans certains cas; pour plus de détails, veuillez communiquer avec votre représentant.

ET SI JE CHANGE D'IDÉE?

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

- de résoudre un contrat de souscription de parts d'un fonds dans les deux jours ouvrables suivant la réception du prospectus simplifié;
- d'annuler votre souscription dans les 48 heures suivant la réception de sa confirmation.

Dans certaines provinces et certains territoires, vous avez également le droit de demander la nullité d'une souscription ou de poursuivre en dommages-intérêts si le prospectus simplifié, la notice annuelle ou les états financiers contiennent de l'information fautive ou trompeuse. Vous devez prendre des mesures 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 avocat.

RENSEIGNEMENTS

Pour obtenir un exemplaire du prospectus simplifié et d'autres documents d'information du fonds, communiquez avec Placements AGF Inc. ou avec votre représentant. Ces documents et l'aperçu du fonds constituent les documents légaux du fonds.

Placements AGF Inc.

55, Standish Court, bureau 1050
 Mississauga (Ontario)
 L5R 0G3

Téléphone : 905-214-8205

Sans frais : 1-800-267-7630

Site Web : www.AGF.com

Courriel : tigre@AGF.com

Pour en apprendre davantage sur les placements dans les fonds, consultez la brochure intitulée **Comprendre les organismes de placement collectif**, accessible sur le site Web des Autorités canadiennes en valeurs mobilières à l'adresse www.autorites-valeurs-mobilieres.ca.