

**31 mars 2026**

Ce document contient des renseignements essentiels sur le Fonds Équilibré Lincluden (le "Fonds"), parts de série I. Vous trouverez plus de détails dans le prospectus simplifié offrant cette série de parts du Fonds. Pour en obtenir un exemplaire, communiquez avec votre représentant ou avec Morguard Lincluden Global Investments Limited au 1-844-373-4240 ou à l'adresse [clientservice@morguard.com](mailto:clientservice@morguard.com), ou visitez [www.MorguardLincluden.com](http://www.MorguardLincluden.com)

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

## BREF APERÇU

<b>Date de création de la série:</b>	29 septembre 2000	<b>Gestionnaire du fonds:</b>	Morguard Lincluden Global Investments Limited
<b>Valeur totale au 28 février 2026:</b>	114,7 \$ millions de dollars	<b>Gestionnaire du portefeuille:</b>	Morguard Lincluden Global Investments Limited
<b>Ratio des frais de gestion:</b>	Ces renseignements ne sont pas disponibles car il n'y a pas eu de parts de série I achetées depuis le début.	<b>Placement minimal:</b>	5 000 \$ (initial)

## DANS QUOI LE FONDS INVESTIT-IL ?

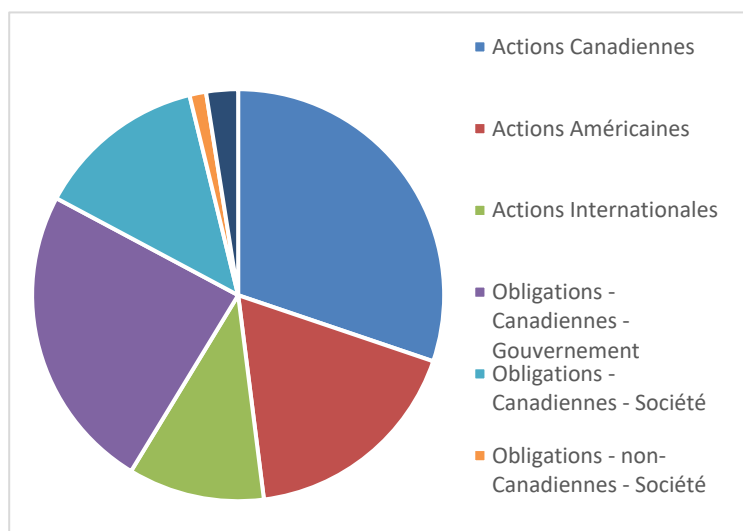
L'objectif de placement du Fonds vise à générer une plus-value en capital (croissance) et un revenu, tout en maintenant un niveau de risque relativement faible. Pour y arriver, le Fonds investit dans un portefeuille diversifié composé d'actions, d'obligations de gouvernement et de sociétés, et d'instruments à court terme tels que des bons du Trésor du gouvernement du Canada. On s'attend à que la participation dans ces catégories d'actifs varie avec le temps, traduisant ainsi l'analyse du gestionnaire de portefeuille quant à la valeur relative des catégories d'actifs. Le Fonds peut utiliser des contrats de change à terme pour couvrir les positions qui ne sont pas en dollars canadiens. Les graphiques ci-dessous donnent un aperçu des placements du fonds au 28 février 2026. Ces placements changeront au fil du temps.

### Répartition des placements – (28 février 2026)

Actions		58,7%
Canadiennes	30,2%	
États-Unis	17,8%	
International	10,7%	
Titres à revenu fixe		38,8%
Canadiennes	37,5%	
Gouvernement		24,1%
Sociétés		13,4%
Non canadiennes	1,5%	
Gouvernement		1,5%
Trésorerie et autres		2,5%

### Dix principaux placements (28 février 2026)

1	Gouvernement du Canada, 2,5 % 1DÉC32	7,3%
2	Province d'Ontario 2,05 % 2JUN30	2,1%
3	Province d'Ontario 3,75 % 2JUN32	2,0%
4	Banque Royale du Canada	1,9%
5	Banque Toronto-Dominion	1,8%
6	Groupe Forage Major International Inc.	1,6%
7	Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	1,6%
8	Prov de Quebec, 3,1% 01DÉC51	1,5%
9	Gouvernement du Canada, 1,75 % 1DÉC53	1,4%
10	Province d'Ontario 2,65 02DÉC50	1,4%
<b>Total percentage of top 10 investments</b>		<b>22,6%</b>
<b>Total number of investments</b>		<b>194</b>



## QUELS SONT LES RISQUES ASSOCIÉS À CE FONDS?

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

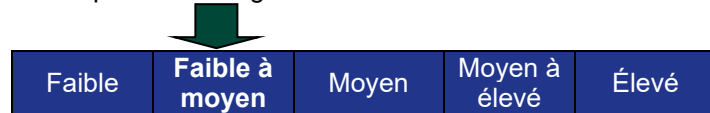
Une façon d'évaluer les risques associés à un fonds est de regarder les variations de son rendement, ce qui s'appelle la « volatilité ».

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

## NIVEAU DE RISQUE

Morguard Lincluden Global Investments Limited estiment que la volatilité de ce fonds est Faible à moyen.

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 la rubrique Risques dans le prospectus simplifié du fonds.**

## AUCUNE GARANTIE

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

## QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette rubrique présente le rendement de la série depuis sa création. Les frais du fonds ont été déduits du rendement exprimé. Les frais réduisent le rendement du fonds.

### *Rendements annuel*

Ces renseignements ne sont pas disponibles car il n'y a pas eu de parts de série I achetées depuis le début.

### *Meilleur et pire rendement sur trois mois*

Ces renseignements ne sont pas disponibles car il n'y a pas eu de parts de série I achetées depuis le début.

### *Rendement moyen*

Ces renseignements ne sont pas disponibles car il n'y a pas eu de parts de série I achetées depuis le début.

## À QUI LE FONDS EST-IL DESTINÉ?

Le Fonds convient aux épargnants qui souhaitent avoir une répartition des placements dans des actions et des titres à revenu fixe au sein d'un seul fonds; qui recherchent un équilibre entre la réalisation d'une plus-value potentielle en capital et un revenu actuel; et qui comprennent qu'ils peuvent obtenir des rendements négatifs sur une période de 12 mois, mais leur objectif est de réaliser un rendement supérieur au taux d'inflation sur des périodes de cinq ans.

## UN MOT SUR LA FISCALITÉ

Selon les règles fiscales et les taux d'imposition qui s'appliquent à vous, vous pourriez devoir payer de l'impôt sur votre quote-part du bénéfice et des gains du Fonds, qu'elle vous soit versée sous forme d'espèces ou qu'elle soit réinvestie dans le Fonds. De plus, vous pourriez devoir payer de l'impôt sur les gains que vous réalisez au rachat ou à la vente de votre placement dans le Fonds. Cependant, si vous détenez votre placement dans un compte enregistré, comme un régime enregistré d'épargne-retraite ou un fonds enregistré de revenu de retraite, en général, vous n'aurez pas à payer d'impôt sur le bénéfice ou les gains qui sont détenus dans le compte enregistré.

## COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?

Les tableaux qui suivent présentent les frais que vous pourriez avoir à payer pour acheter, posséder et vendre des parts de série I 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

Vous ne payez aucuns frais d'acquisition sur les parts de série I du Fonds.

Les parts de série I du Fonds s'adressent exclusivement aux investisseurs institutionnels et aux particuliers admissibles. Chaque investisseur admissible doit conclure avec nous une convention de compte de parts de série I.

## 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.

Les frais du Fonds sont composés des frais de gestion, des frais d'exploitation et des frais d'opération. Parce qu'il n'y a pas eu de parts de série I acheté depuis le début, le montant des charges reliées aux activités et celui des coûts de transaction ne sont pas encore disponibles.

## 3. Commission de Suivi

Morguard Lincluden Global Investments Limited verse à votre courtier une commission de suivi tant que vous possédez des titres du Fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre courtier vous fournit. Votre courtier peut verser une partie de la commission à votre conseiller.

La commission de suivi est payée à même les frais de gestion, jusqu'à 1,00 % de la valeur de votre placement annuellement. Ce qui correspond à 10 \$ pour chaque tranche de 1 000 \$ investie.

## 4. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais pour acheter, détenir, vendre ou échanger des parts du fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais du série I	Morguard Lincluden Global Investments Limited peut vous facturer une frais annuelle à 1,75 % de la valeur marchande des parts de série I dans votre compte. Chaque investisseur négocie des frais de gestion distincts qui nous seront directement payables
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des parts que vous vendez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont versés 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 de souscription de parts d'un fonds commun de placement dans les deux jours ouvrables suivant la réception du prospectus simplifié ou de l'aperçu du fonds; ou
- 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, l'aperçu du fonds 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 offrant cette série de parts du Fonds et d'autres documents d'information, communiquez avec Morguard Lincluden Global Investments Limited ou votre représentant. Ces documents et l'aperçu du fonds constituent les documents légaux du fonds.

**Morguard Lincluden Global Investments Limited**  
201 City Centre Drive  
Suite 201  
Mississauga, Ontario  
L5B 2T4  
1-844-373-4240  
[clientservice@morguard.com](mailto:clientservice@morguard.com)  
[www.morguardlincluden.com](http://www.morguardlincluden.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-mobilières.ca](http://www.autorites-valeurs-mobilières.ca).