

31 mars 2026

Ce document contient des renseignements essentiels sur le Fonds Équilibré Lincluden (le "Fonds"), parts de série O. 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, ou visitez www.MorguardLincluden.com

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

BREF APERÇU

| | | | |
|--|------------------------------|---------------------------------------|---|
| Date de création de la série : | 29 septembre 2000 | Gestionnaire du fonds : | Morguard Lincluden Global Investments Limited |
| Valeur totale au 28 février 2026: | 114,7 \$ millions de dollars | Gestionnaire du portefeuille : | Morguard Lincluden Global Investments Limited |
| Ratio des frais de gestion : | 0,16% | Placement minimal : | 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.

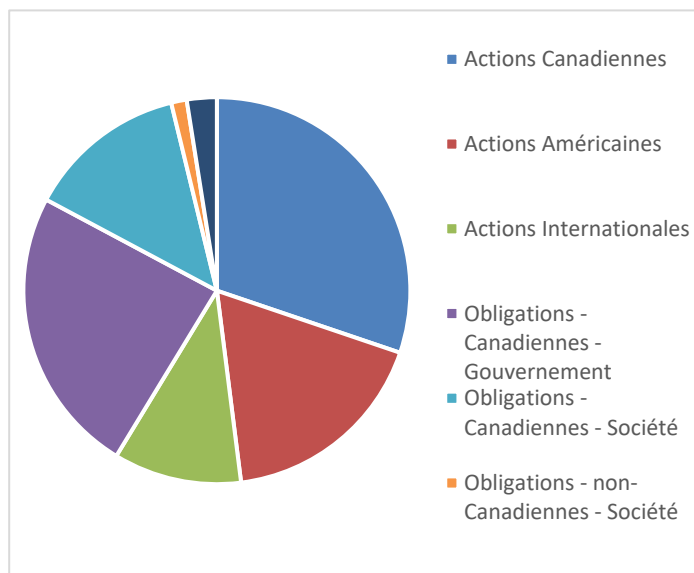
Les graphiques ci-dessous donnent un aperçu des placements du fonds au 28 février 2026. Ces placements changeront au fil du temps.

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% |
| Total percentage of top 10 investments | | 22,6% |
| Total number of investments | | 194 |



QUELS SONT LES RISQUES ASSOCIÉS À CE FONDS?

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

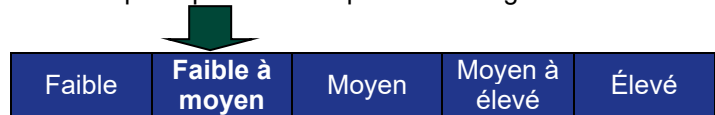
Une façon d'évaluer les risques associés à un fonds est de regarder les variations de son rendement, ce qui s'appelle la « volatilité ».

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 estime 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

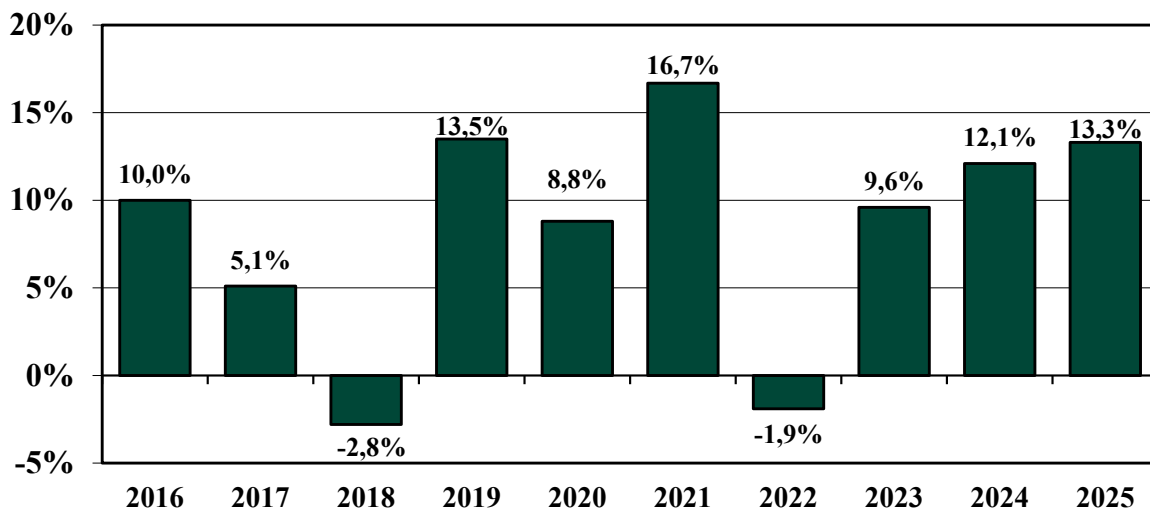
Comme la plupart des fonds, ce fonds n'offre aucune garantie. Vous pourriez ne pas récupérer le montant investi.

QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette rubrique présente le rendement de la série O du fonds au cours des 10 dernières années. Les frais du fonds ont été déduits du rendement exprimé. Les frais réduisent le rendement du fonds.

Rendements annuel

Ce graphique indique le rendement des parts de série O du fonds chacune des 10 dernières années. La valeur du fonds a diminué pendant deux de ces années. 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 série O sur trois mois au cours des 10 dernières années. Ces rendements pourraient augmenter ou diminuer. Tenez compte de la perte que vous seriez en mesure d'assumer sur une courte période.

| | Rendement | 3 mois terminés | Si vous aviez investi 1 000 \$ au début de cette période |
|----------|-----------|-----------------|--|
| Meilleur | 12,4 % | 30 juin 2020 | vos placement augmenterait à 1 124 \$. |
| Pire | -14,4 % | 31 mars 2020 | vos placement chuterait à 856 \$. |

Rendement moyen

Pour la période au cours des 10 dernières années, les parts de série O du Fonds ont généré un rendement annuel composé de 8,99%. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans des parts de série O du Fonds au cours des 10 dernières années, votre placement vaudrait 2 365,19\$ au 28 février 2026.

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 O 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 O du Fonds.

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 31 décembre 2025, les frais de la série O du Fonds s'élevaient à 0,16% de sa valeur, ce qui correspond à 1,60\$ pour 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 de gestion (qui comprennent la commission de suivi) et des frais d'exploitation des parts de série O du Fonds. Morguard Lincluden Global Investments Limited a renoncé à certains frais du Fonds. Dans le cas contraire, le RFG aurait été plus élevé. | 0,16% |
| Ratio des frais d'opération (RFO) Il s'agit du coût des opérations du Fonds. | 0,02% |
| Frais du Fonds | 0,18% |

3. Renseignements sur la commission de suivi

La commission de suivi est versée tant que vous possédez des parts du fonds. Elle couvre les services et les conseils que votre représentant et sa société vous fournissent.

Morguard Lincluden Global Investments Limited verse la commission de suivi à la société de votre représentant. Il a prélevé sur les frais de gestion et la calcule en fonction de la valeur de votre placement. La commission de suivi est égale jusqu'à 1% annuellement de la valeur de votre investissement. 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 O | Morguard Lincluden Global Investments Limited peut vous facturer une frais annuelle à 1,75 % de la valeur marchande des parts de série O 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
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-mobilieres.ca.