



Ce document contient des renseignements essentiels sur les parts de série I du Fonds durable équilibré 60/40 (le « Fonds ») que vous devriez connaître. Vous trouverez plus de détails dans le prospectus simplifié du Fonds. Pour en obtenir un exemplaire, communiquez avec votre représentant ou avec Guardian Capital LP au 1 866 383-6546 ou à l'adresse courriel insights@guardiancapital.com, ou visitez le site www.guardiancapital.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 : | 6 janvier 2022 | Gestionnaire du Fonds : | Guardian Capital LP |
| Valeur totale au 29 février 2024 : | 20 252 829 \$ | Gestionnaire de portefeuille : | Guardian Capital LP |
| Ratio des frais de gestion (RFG) : | 0,17 % | Distributions : | Annuellement, le cas échéant |
| | | Placement minimal : | 500 \$ (initial) |

DANS QUOI LE FONDS INVESTIT-IL?

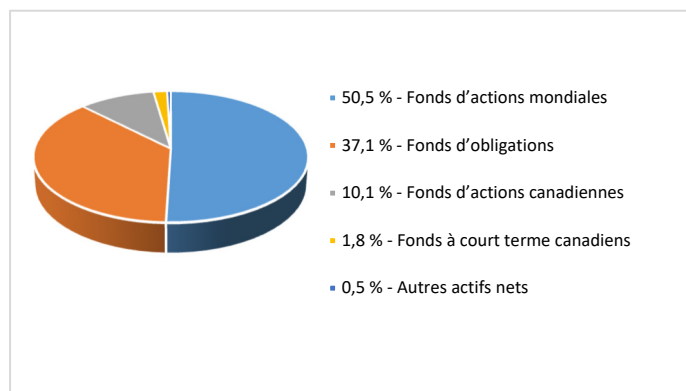
Le Fonds a pour objectif principal d'offrir un portefeuille équilibré qui met l'accent sur l'appréciation du capital à long terme tout en procurant un certain niveau de production de revenu et de protection du capital, en investissant dans un ensemble d'actions mondiales et de titres à revenu fixe, d'organismes de placement collectif et/ou de fonds négociés en bourse qui respectent des normes et des critères d'investissement environnementaux, sociaux et de gouvernance.

Les graphiques ci-dessous donnent un aperçu des placements du Fonds au 29 février 2024. Ces placements changeront au fil du temps.

Dix principaux placements (au 29 février 2024)

| | % de la valeur liquidative du Fonds |
|---|--|
| 1. Fonds d'obligations canadiennes Guardian, parts de FNB | 17,5 % |
| 2. Fonds mondial de croissance de dividendes Guardian i ³ , série I | 14,1 % |
| 3. Fonds d'actions mondiales fondamentales Guardian, série I | 14,0 % |
| 4. Fonds de croissance d'actions américaines toutes capitalisations Guardian, série I | 12,1 % |
| 5. Fonds d'actions canadiennes secteurs limités Guardian, parts de FNB | 6,2 % |
| 6. Fonds d'obligations de sociétés de première qualité Guardian, série I | 5,2 % |
| 7. Fonds de revenu stratégique Guardian, série X | 4,1 % |
| 8. iShares ESG Advanced Total USD Bond Market ETF | 4,0 % |
| 9. FNB indiciel d'actions canadiennes ESG Morningstar TD | 3,9 % |
| 10. FINB BMO obligations fédérales à moyen terme | 3,6 % |

Répartition des placements (au 29 février 2024)



Pourcentage total des dix principaux placements : 84,7 %
Nombre total de placements : 16

QUELS SONT LES RISQUES ASSOCIÉS À CE FONDS?

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

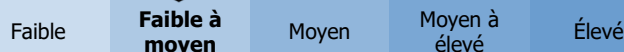
Une façon d'évaluer les risques associés à un fonds est de regarder les variations de son rendement, ce qui s'appelle la « volatilité ».

En général, le rendement des fonds très 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

Guardian Capital LP estime que la volatilité de ce Fonds est **faible à moyenne**.

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 « Quels sont les risques associés à un placement dans le Fonds? » 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 section vous indique le rendement annuel des parts de série I du Fonds au cours de la dernière année civile. Les frais du Fonds ont été déduits du rendement exprimé. Ces frais réduisent le rendement de la série.

Rendements annuels

Cette section vous indique le rendement des parts de série I du Fonds au cours des dernières années civiles. Cependant, cette information n'est pas disponible parce qu'aucune part de série I du Fonds n'a été émise depuis sa création.

Meilleur et pire rendement sur trois mois

Cette section indique le meilleur et le pire rendement des parts de série I du Fonds sur trois mois. Cependant, cette information n'est pas disponible parce qu'aucune part de série I du Fonds n'a été émise depuis sa création.

Rendement moyen

Cette section vous indique la valeur et le taux de rendement annuel composé d'un placement hypothétique de 1 000 \$ dans des parts de série I du Fonds. Cependant, cette information n'est pas disponible parce qu'aucune part de série I du Fonds n'a été émise depuis sa création.

À QUI LE FONDS EST-IL DESTINÉ?

Ce Fonds peut vous convenir si :

- vous recherchez une appréciation du capital à long terme tout en obtenant un certain revenu et une certaine protection du capital de votre placement;
- vous cherchez un fonds équilibré pour votre portefeuille dont les placements répondent à un ensemble de normes et de critères d'investissement environnementaux, sociaux et de gouvernance;
- vous pouvez tolérer un risque de placement faible à moyen;
- vous envisagez de détenir ce placement à moyen terme.

UN MOT SUR LA FISCALITÉ

En règle générale, vous devrez payer de l'impôt sur l'argent que vous rapporte un fonds, y compris sur votre quote-part du revenu et des gains en capital imposables du fonds que vous réalisez au rachat de votre placement. L'impôt à payer varie en fonction de votre taux d'imposition, du fait que vous détenez ou non le fonds dans un régime enregistré et du type de revenus du fonds (par ex., des intérêts, des dividendes, des gains en capital, etc.). En règle générale, vous ne payez pas d'impôt sur les placements que vous détenez dans un régime enregistré d'épargne-retraite, un compte d'épargne libre d'impôt ou d'autres régimes enregistrés.

Si vous ne détenez pas votre placement dans un régime enregistré, vous recevrez un feuillet d'impôt indiquant votre quote-part du revenu du fonds. Vous devez inclure les montants indiqués dans votre revenu imposable, qu'ils soient versés en espèces ou réinvestis. Vous devez calculer vos gains en capital imposables réalisés au moment d'un rachat.

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 lorsque vous souscrivez des 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.

Au 31 décembre 2023, les frais de la série I du Fonds s'élevaient à 0,24 % de sa valeur, ce qui correspond à 2,40 \$ sur chaque tranche de 1 000 \$ investie.

| | | Taux annuel (en % de la valeur de la série) |
|---|---|---|
| Ratio des frais de gestion (RFG) Il s'agit du total des frais d'administration et des autres frais d'exploitation de la série. Les investisseurs ou le Fonds ne paient aucuns frais de gestion à l'égard des parts de série I. Plutôt, chaque investisseur de la série I négocie et paye directement des honoraires de conseils en placement. Ces honoraires de conseils en placement ne font pas partie du RFG. Guardian Capital LP a pris en charge une partie des frais du Fonds. Si elle ne l'avait pas fait, le RFG aurait été supérieur. | | 0,17 % |
| Ratio des frais d'opérations (RFO) Il s'agit des frais de transactions de la série. | | 0,07 % |
| Frais du Fonds | | 0,24 % |
| Renseignements sur la commission de suivi Aucune commission de suivi n'est payable relativement à cette série. | | |
| 3. Autres frais Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais pour acheter, détenir, vendre ou échanger des parts de série I du Fonds. | | |
| Frais | Ce que vous payez | |
| Honoraires de conseils en placement | Les investisseurs nous paient directement, ou à un membre de notre groupe, des honoraires de conseils en placement négociés. Le pourcentage maximal qui peut être facturé pour ces frais correspond généralement aux frais de gestion de la série A, qui sont de 1,60 %. | |
| Frais d'échange | Jusqu'à 2 % de la valeur des parts de série I que vous échangez. Ces frais sont facturés par la société de votre représentant. | |
| Frais d'opérations à court terme | Nous pouvons demander 2 % de la valeur courante des parts de série I si vous les faites racheter ou les échangez dans les 45 jours qui suivent leur souscription. | |
| 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 : a) de résoudre un contrat de souscription de parts d'un fonds dans les deux jours ouvrables suivant la réception du prospectus simplifié ou de l'aperçu du fonds; b) 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, l'aperçu du fonds ou les états financiers contiennent de l'information fautive ou trompeuse. Vous devez agir 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 Guardian Capital LP ou votre représentant. Ces documents et l'aperçu du fonds constituent les documents légaux du Fonds. Guardian Capital LP Commerce Court West, Bureau 2700, C.P. 201, Toronto (Ontario) M5L 1E8 Site Web : www.guardiancapital.com Courriel : insights@guardiancapital.com Sans frais : 1 866 383-6546 Pour en apprendre davantage sur les placements dans les OPC, 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 . Toutes les marques de commerce, enregistrées et non enregistrées, sont la propriété de Guardian Capital Group Limited et sont utilisées sous licence. | |