Guardian CRÉATION℠

Fonds durable équilibré 60/40

GCG506

Série A

31 mars 2024

L'investissement responsable (IR) prend rapidement de l'importance et se définit comme l'intégration de facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans la sélection et la gestion des placements. Gérés par Guardian Capital LP, les Fonds durables visent à vous donner l'occasion de bien faire — pour vos placements et pour le monde.

GESTIONNAIRES DE PORTEFEUILLE

Denis Larose
CFA
Chef des placements
Guardian Capital LP

David Onyett-Jeffries
CFA, MA
Vice-président, Économie et solutions multiactifs
Guardian Capital LP

Adam Murl
CFA, MIA
Vice-président, Recherche sur les placements grand public et architecte principal de solutions
Guardian Capital LP

Objectif du fonds

L'objectif principal du Fonds est de fournir un portefeuille équilibré mettant l'accent sur l'appréciation du capital à long terme, avec un certain niveau de génération de revenus et de préservation du capital, en investissant dans une combinaison d'actions mondiales et de titres à revenu fixe, de fonds communs de placement et/ou de FNB, tout en respectant également un ensemble de normes ESG et de critères d'investissement.

PRINCIPALES RAISONS D'INVESTIR

Principes d'investissement responsable
Le Fonds cherche à atteindre des normes objectives de durabilité, y compris une exposition directe aux options d'investissement ESG, et vise à maintenir une note de durabilité « supérieure à la moyenne » ou « élevée » de la part de Morningstar Sustainalytics, MSCI ou d'une autre organisation similaire.

Gestion de portefeuille de qualité institutionnelle
Les idées du comité de répartition de l'actif de Guardian Capital guident la répartition stratégique de l'actif du Fonds, qui est gérée activement à l'aide de techniques sophistiquées qui visent à fournir des résultats de placement optimaux.

Diversification tout-en-un simple et pratique
Le Fonds offre une exposition très diversifiée à des placements par l'entremise d'une grande variété de catégories d'actifs afin de tirer le meilleur parti des occasions et de gérer la volatilité, et ce, dans le cadre d'une solution de placement unique choisie en fonction de votre tolérance au risque.

PORTEFEUILLE

Guardian Canadian Bond Fund ETF Units	17,3%	iShares ESG Advanced Ttl USD Bd Mrkt ETF	4,0%
Guardian i3 Global Dividend Growth I	14,2%	BMO Mid Federal Bond ETF	3,5%
Guardian Fundamental Global Equity I	13,9%	Franklin FTSE Japan ETF	3,2%
Guardian US Equity All Cap Growth I	12,3%	iShares ESG MSCI USA Min Vol Factor ETF	3,1%
Guardian Canadian Sector Ctrlld Eq Fd	6,3%	Ishares Global Gvmt Bd Idx CAD H	2,7%
Guardian Investment Grade Corporate Bd I	5,2%	First Trust NASDAQ® Cln Edge®StGidIfsETF	2,1%
Guardian Strategic Income Series X	4,1%	Guardian Emerging Markets Equity Sr I	1,9%
TD Morningstar ESG Canada Equity ETF	4,0%	Guardian Ultra-Short Canadian T-Bill ETF	1,8%

31 mars 2024

Informations sur le fonds

Fonds durable équilibré 60/40

Série A
Code du fonds: GCG506
Catégorie d'actifs: Équilibrés mondiaux neutres
Frais de gestion[3]: 1,60%
RGF[4]: 1,87%

Devise: CAD
Niveau de risque[1]: De faible à moyen
Date de création[2]: 01/07/2022
Fréquence des distributions: Annuelle

VL nette / par part: $10,10
Actif géré total du fonds: $21 693 285,00
Indice de référence: Indice MSCI World (Net, $ CA) (50 %)/ Indice composé plafonné S&P/TSX (10 %)/ Indice des obligations universelles FTSE Canada (40 %)

CARACTÉRISTIQUES DE RISQUE[5]

	Fonds
Écart-type	7,74
Ratio de Sharpe	0,58
Ratio de Sortino	0,92
Saisie à la hausse	93,80
Saisie à la baisse	118,62
Bêta	1,04
Rendement de la distribution (TTM)	0,45

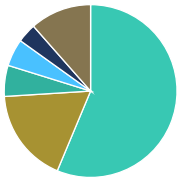
COTE MORNINGSTAR[8]

Cote de durabilité

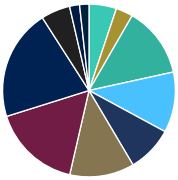
Catégorie	Moderate Allocation
N^bre de fonds dans la cat.	5766

Source : Morningstar® EssentialsMC sur la base des positions acheteur uniquement au 29 février 2024. La cote de durabilité est basée sur les notes de durabilité des titres de sociétés et des titres souverains du portefeuille. Veuillez lire les définitions des cotes et des classements Morningstar et les méthodologies associées ci-dessous, lesquelles comprennent des renseignements sur les cas où une cote peut ne pas être reçue. La contribution relative proportionnelle à la cote de durabilité Morningstar globale des titres de sociétés et des titres souverains du Fonds est de (84,03%) et (97,97%), respectivement. Ces chiffres sont basés sur le pourcentage du portefeuille admissible couvert, qui est de (97,97 %) pour les titres de sociétés et de (99,99%) pour les titres souverains.

5 PCPX PAYS-PORTION D'ACT



RÉPARTITION SECTORIELLE[9]

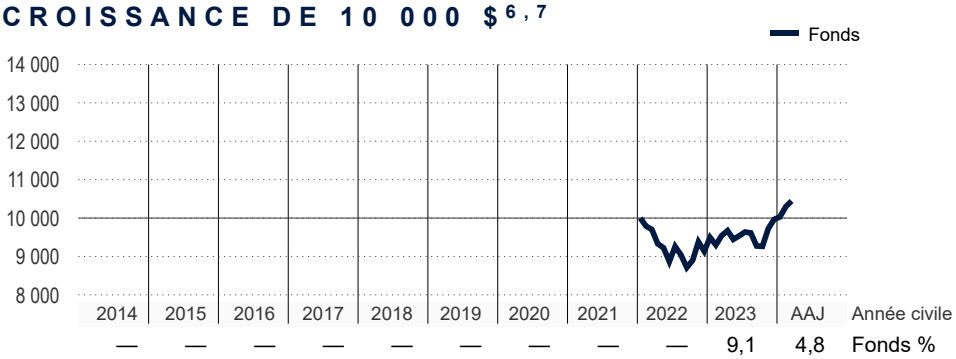


Source : Morningstar® Essentials ™ au 31 mars 2024.

PERFORMANCE DU FONDS[6]

	1 mois	3 mois	6 mois	AAJ	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis lanc.
Fonds	1,5	4,8	12,7	4,8	9,5	—	—	—	0,9

CROISSANCE DE 10 000 $[6,7]



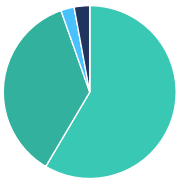
RÉPARTITION DE L'ACTIF

Action	60,6%	Revenu fixe	34,8%	Liquidités & quasi-espèces	4,0%	Autre	0,7%

QUALITÉ DU CRÉDIT

	%
AAA	7,3
AA	20,4
A	5,5
BBB	5,2
BB	0,4
B	0,5
Au-dessous de B	0,0
s. o.	60,7

SECTEURS REVENU FIXE



10 AVOIRS PRINCIPAUX

iShares ESG MSCI USA Min Vol Factor ETF	3,1%
First Trust NASDAQ® Cln Edge®StGidIfsETF	2,1%
Alphabet Inc Class A	1,9%
Mastercard Inc Class A	1,7%
Microsoft Corp	1,4%
Ontario (Province Of) 5.85% 08-03-2033	1,3%
UnitedHealth Group Inc	1,3%
Apple Inc	1,3%
Broadcom Inc	1,3%
Province Of BC 2.95% 18-12-2028	1,2%

De Morningstar Direct, basé sur une consolidation des titres individuels détenus par chacun des fonds sous-jacents du portefeuille.

1. La classification du risque d'un fonds a été déterminée conformément à une méthode normalisée de classification du risque prévue dans le Règlement 81 102, qui se fonde sur la volatilité historique du fonds mesurée selon l'écart-type sur 10 ans des rendements du fonds. Lorsqu'un fonds offre des titres depuis moins de 10 ans, la méthode normalisée exige que l'écart-type d'un OPC ou d'un indice de référence qui se rapproche raisonnablement de l'écart-type du fonds soit utilisé pour déterminer le niveau de risque du fonds. Veuillez noter que le rendement historique pourrait ne pas être une indication des rendements futurs et que la volatilité historique d'un fonds pourrait ne pas représenter la volatilité future.
2. La date de création est la date à laquelle le rendement des placements débute et pourrait ne pas coïncider avec la date à laquelle le fonds ou les séries ont été placés pour la première fois aux termes d'un prospectus ou avec leur date de création juridique.
3. Les frais de gestion sont les frais payés au gestionnaire du Fonds pour la gestion du portefeuille de placement et pour les opérations quotidiennes du Fonds.
4. Le ratio des frais de gestion (« RFG ») représente le ratio des frais de gestion sur une période continue de 12 mois, soit les coûts d'exploitation du fonds, compte tenu des taxes applicables, dont la TVH, la TPS et la TVQ (exclusion faite de certains coûts d'opération du portefeuille), exprimés sous forme de pourcentage de la valeur liquidative quotidienne moyenne, y compris la quote-part des frais de tout fonds sous-jacent qui revient au fonds, le cas échéant. Le RFG est communiqué dans le rapport de la direction sur le rendement du fonds (« RDRF »).
5. Pour obtenir plus de renseignements sur les expressions financières utilisées dans la présente section, veuillez vous reporter au glossaire sur notre site Web à l'adresse suivante: https://www.guardiancapital.com/glossary-of-terms/ .(en anglais seulement)
6. Les taux de rendement indiqués dans les graphiques ci-dessus sont utilisés uniquement pour illustrer les effets du taux de croissance composé et ne visent pas à refléter la valeur future du fonds ni le rendement futur d'un placement dans le fonds.
7. Le graphique de la croissance d'un placement de 10 000 $ illustre la valeur finale d'un placement hypothétique de 10 000 $ dans des titres de cette série du fonds à la fin de la période de placement indiquée et ne vise pas à refléter des valeurs futures ni le rendement futur d'un placement dans de tels titres.

8. * Veuillez noter que la cote de durabilité Morningstar et la désignation de faible risque carbonique Morningstar, ainsi que tous les autres classements et scores, sont mises à jour mensuellement, généralement 45 jours après la fin de chaque mois. Les données ESG du Fonds présentées peuvent ne pas être aussi récentes que les données sur le rendement ou les placements du Fonds.

Morningstar n'attribuera pas de cote, de classement ou de score ESG à un fonds s'il est nouveau ou si la part de ses actifs sous gestion admissible à la notation n'est pas suffisante selon la méthodologie de notation de durabilité pour les fonds Morningstar et/ou la méthodologie de désignation de faible risque carbonique Morningstar, selon le cas (voir ci-dessous pour en savoir plus sur chaque méthodologie). Les placements admissibles excluent les positions vendeur, les liquidités et les devises, les produits dérivés et les placements synthétiques. De même, les obligations municipales, les matières premières, l'immobilier et les types de placements alternatifs ne sont pas considérés comme des titres de sociétés ou souverains et ne sont pas actuellement admissibles à être inclus dans la notation globale. La cote de durabilité Morningstar attribuée à un fonds est déterminée par rapport à d'autres fonds de la même catégorie mondiale Morningstar, et un fonds peut présenter un risque ESG semblable à celui d'un autre fonds tout en recevant une cote différente si ces fonds appartiennent à des catégories mondiales différentes. Les affectations des catégories mondiales Morningstar aident les investisseurs à rechercher des placements domiciliés partout à travers le monde et présentant des caractéristiques semblables, tel que décrit dans les classifications des catégories mondiales Morningstar, accessibles https://www.morningstar.com/content/dam/marketing/shared/research/methodology/860250-GlobalCategoryClassifications.pdf ici. Les cotes et les scores de durabilité Morningstar sont basés sur le portefeuille et non sur le rendement. Ils ne reflètent pas le rendement d'un fonds sur une base absolue ou corrigée du risque, ne constituent pas une évaluation qualitative par Morningstar des mérites d'un fonds et ne doivent pas constituer le seul fondement d'une décision de placement.

Les cotes, classements et scores de durabilité et de carbone Morningstar du Fonds évaluent les aspects ESG des titres du portefeuille du Fonds, n'évaluent pas l'efficacité des stratégies de placement ESG du Fonds et ne sont pas une indication du niveau d'intégration des considérations ESG dans le Fonds. La méthodologie d'attribution de cotes complète employée par Morningstar peut être consultée sur leur site Internet ou en cliquant sur les liens suivants: https://www.morningstar.com/content/dam/marketing/shared/research/methodology/744156_Morningstar_Sustainability_Rating_for_Funds_Methodology.pdf" Morningstar Sustainability Rating for Fund Methodology ou https://www.morningstar.com/research/signature , Morningstar Low Carbon Designation Methodology. Un exemplaire des documents relatifs à la méthodologie de notation de durabilité Morningstar ou à la méthodologie de désignation de faible risque carbonique Morningstar peut également être obtenu gratuitement en communiquant avec nous au 1 (866) 383-6546 ou insights@guardiancapital.com ou insights@guardiancapital.com . D'autres fournisseurs peuvent également attribuer des cotes et des classements ESG de fonds communs de placement et de FNB en fonction de leurs propres méthodologies, qui peuvent différer de la méthodologie employée par Morningstar.

La cote de durabilité MorningstarMD est un classement des risques ESG d'un fonds par rapport aux fonds comparables de la catégorie mondiale Morningstar à laquelle appartient ce fonds et est mise à jour mensuellement. Elle fournit une mesure de la manière dont les sociétés émettrices des titres au sein du portefeuille d'un fonds gèrent leurs risques ESG importants sur le plan financier. La cote de durabilité MorningstarMD est représentée par des icônes de globe terrestre. Cinq globes correspondent à un classement élevé (risque ESG plus faible) et un globe correspond à un classement faible (risque ESG plus élevé) par rapport aux fonds de la même catégorie. Une cote de durabilité plus élevée représente un risque ESG plus faible par rapport aux fonds comparables. La cote de durabilité Morningstar est calculée selon une combinaison proportionnelle de la cote de durabilité des titres de sociétés et de la cote de durabilité des titres souverains du portefeuille, pour la période des 12 derniers mois sur les positions acheteur seulement. Une cote de durabilité Morningstar est attribuée à tout fonds qui détient un classement de durabilité du portefeuille de titres de sociétés ou souverains ou les deux, ce qui implique i) qu'au moins 67 % des actifs sous-jacents du fonds sont des placements admissibles à une cote, et ii) qui fait partie d'une catégorie mondiale Morningstar comptant au moins 30 fonds cotés. Par conséquent, l'attribution d'une cote n'est pas limitée aux fonds ayant explicitement un mandat d'investissement durable ou responsable. Les placements admissibles excluent les positions vendeur, les liquidités et les devises, les produits dérivés et les placements synthétiques. De même, les obligations municipales, les matières premières, l'immobilier et les types de placements alternatifs ne sont pas considérés comme des titres de sociétés ou souverains et ne sont pas actuellement admissibles à être inclus dans la notation globale.

Classements de durabilité du portefeuille MorningstarMD: Le cadre d'attribution des cotes de durabilité Morningstar, qui était historiquement basé sur un seul classement de durabilité, suit désormais une approche modulaire fondée sur de nombreux classements de durabilité afin de fournir une évaluation plus complète du risque ESG sous divers angles. Morningstar détermine si les placements admissibles d'un fonds peuvent être classés dans le cadre d'attribution des cotes des titres de sociétés ou celles des titres souverains ; chaque placement ne peut contribuer qu'à l'une des deux cotes, et non aux deux. Dans certains cas, une seule des cotes des titres de sociétés et des titres souverains est calculée, parce que l'exposition du portefeuille du fonds aux titres de sociétés ou aux titres souverains par l'entremise de ses placements n'est pas suffisante.

Le Classement de durabilité du portefeuille – Titres de sociétés de MorningstarMD est une moyenne pondérée en fonction des actifs des cotes de risque ESG* de Sustainalytics pour les sociétés émettrices du portefeuille d'un fonds, sur la base d'un historique de placement de 12 mois, mis à jour mensuellement. La cote de risque ESG de Sustainalytics mesure le degré de risque que les facteurs ESG font peser sur la valeur économique d'une société. Pour obtenir un classement de durabilité du portefeuille pour les titres de sociétés, au moins 67 % des titres de sociétés émettrices d'un fonds (positions acheteur uniquement) doivent avoir une cote de risque ESG. Le classement de durabilité du portefeuille pour les titres de sociétés varie entre 0 et 100, un classement plus élevé indiquant qu'un fonds investit, en moyenne, une plus grande partie de ses actifs dans des sociétés présentant une cote de risque ESG élevée. Un fonds dont le classement est moins élevé correspond à un risque ESG plus faible.

Le Classement de durabilité du portefeuille – Titres souverains de MorningstarMD est une moyenne pondérée en fonction des actifs des cotes de risque par pays* de Sustainalytics pour les émetteurs souverains du portefeuille d'un fonds, sur la base d'un historique de placement de 12 mois, mis à jour mensuellement. La cote de risque par pays de Sustainalytics mesure le risque pour la prospérité et le développement économique à long terme d'un pays en évaluant sa richesse et sa capacité à gérer cette richesse de manière durable. Pour obtenir un classement de durabilité du portefeuille pour les titres souverains, au moins 67 % des titres des émetteurs souverains d'un fonds (positions acheteur uniquement) doivent avoir une cote de risque par pays. Le classement de durabilité du portefeuille pour les titres souverains varie entre 0 et 100, un classement plus élevé indiquant qu'un fonds investit, en moyenne, une plus grande partie de ses actifs dans des émetteurs souverains présentant un risque ESG élevé. Un fonds dont le classement est moins élevé correspond à un risque ESG plus faible. * La méthodologie d'attribution de cotes employée par Sustainalytics peut être consultée sur leur site Internet ou en cliquant sur les liens suivants: "https://connect.sustainalytics.com/hubfs/INV/Methodology/Sustainalytics_ESG%20Ratings_Methodology%20Abstract.pdf" ESG Risk Ratings Methodology Abstract ou " https://connect.sustainalytics.com/hubfs/INV%20-%20Reports%20and%20Brochure/Product%20Brochures/Country%20Risk%20Rating.pdf" Country Risk Rating ou "https://connect.sustainalytics.com/hubfs/INV/Climate%20Solutions/Carbon%20Ratings%20and%20Research/Carbon%20Ratings%20and%20Research%20(Climate%20Solutions)%20Brochure.pdf" Carbon Risk Ratings and Research

© MorningstarMD, 2023. Tous droits réservés. Les renseignements contenus aux présentes : 1) sont la propriété de Morningstar ou de ses fournisseurs de contenu, 2) ne peuvent être copiés ou distribués et 3) ne sont pas garantis comme étant exacts, complets ou opportuns. Ni Morningstar ni ses fournisseurs de contenu ne sont responsables des dommages ou pertes pouvant découler de l'utilisation de ces renseignements. Le rendement passé ne garantit pas les résultats futurs. Veuillez vous reporter au site http://corporate1.morningstar.com/SustainableInvesting/ [en anglais seulement] pour obtenir plus de détails sur les différentes cotes de durabilité Morningstar et leur calcul. Sustainalytics est une société de recherche, de notation et d'analyse ESG et en gouvernance d'entreprise affiliée à Morningstar, Inc.

9. Les catégories sectorielles sont basées sur la Global Industry Classification Standard (« GICS »). Les pondérations en pourcentage excluent les espèces.

31 mars 2024

Guardian Capital LP est signataire des Principes d'investissement responsable (PIR) endossés par les Nations Unies. Les PIR des Nations Unies ne préconisent pas l'exclusion de sociétés ou de secteurs en particulier. Ils exigent plutôt qu'en tant que gestionnaire, nous soyons informés des enjeux ESG et que nous soyons à l'aise avec les activités et les pratiques des sociétés dans lesquelles nous investissons. L'approche de Guardian en matière d'investissement responsable est cohérente avec le cadre des PIR des Nations Unies. Nos politiques d'investissement responsable sont accessibles au public sur notre site Web à l'adresse https://www.guardiancapital.com/investmentsolutions/responsible-investing/ [en anglais seulement].

L'investissement responsable est une approche de placement qui intègre des considérations liées aux facteurs ESG dans les décisions de placement. Cette approche peut intégrer des considérations allant au-delà de l'information financière traditionnelle dans le processus de sélection des placements, ce qui pourrait entraîner une déviation du rendement des placements par rapport à d'autres produits ayant des objectifs comparables ou par rapport aux indices de référence généraux du marché.

Les Fonds durables de Guardian ont des objectifs de placement liés aux facteurs ESG, tandis que les autres Fonds communs de placement et FNB Guardian n'ont pas d'objectifs de placement liés aux facteurs ESG. Tous les fonds Guardian intègrent les considérations ESG dans l'analyse de tous les placements de leur portefeuille respectif. Les caractéristiques et le rendement ESG d'un Fonds peuvent changer de temps à autre. Veuillez consulter le prospectus du Fonds pour obtenir des détails sur l'intégration des considérations d'investissement responsable et des risques associés dans la stratégie de placement du Fonds et consultez votre professionnel des services financiers avant d'investir.

POUR PLUS D'INFORMATIONS : guardiancapital.com/investmentsolutions | 1.866.383.6546 | insights@guardiancapital.com

Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Des renseignements importants au sujet des OPC Guardian Capital se retrouvent dans le prospectus. Un placement dans un OPC peut comporter des courtages, des commissions de suivi, des frais de gestion et des frais. Le ou les taux de rendement indiqués correspondent aux rendements totaux composés annuels historiques et tiennent compte des fluctuations de la valeur des parts et du réinvestissement de toutes les distributions, mais ne tiennent pas compte des ventes, des rachats, des distributions ou des autres frais optionnels ni de l'impôt sur le revenu payable par un porteur de titres et qui auraient pour effet de réduire le rendement. Les frais ont été déduits du rendement. Les OPC ne sont pas garantis, leur valeur change fréquemment et le rendement passé pourrait ne pas se reproduire.

Le présent document est de nature générale. Il n'est pas destiné à fournir des conseils individuels spécifiques, notamment des conseils concernant les placements ou des conseils de nature financière, juridique, comptable ou fiscale, et nul ne devrait s'y fier à cet égard. Les particuliers devraient obtenir les conseils de professionnels, selon les besoins, concernant tout placement donné. Tous les efforts ont été déployés pour garantir que l'information contenue dans le présent document est exacte au moment de sa publication, mais celle-ci pourrait changer en tout temps, sans préavis, et Guardian Capital LP n'a pas l'obligation de mettre à jour l'information contenue dans les présentes. Certains renseignements contenus dans le présent document ont été obtenus de parties externes que nous jugeons fiables; cependant, nous ne pouvons garantir leur exactitude.

Guardian Capital LP est le gestionnaire des Fonds Guardian et une filiale en propriété exclusive de Guardian Capital Group Limited, société cotée en bourse dont les actions sont inscrites à la Bourse de Toronto.
Pour obtenir plus d'information sur Guardian Capital LP et les membres de son groupe, veuillez visiter le https://www.guardiancapital.com/ .
Toutes les marques de commerce, déposées ou non, sont la propriété de Guardian Capital Group Limited et sont utilisées sous licence.

Publié le 17 avril 2024.