

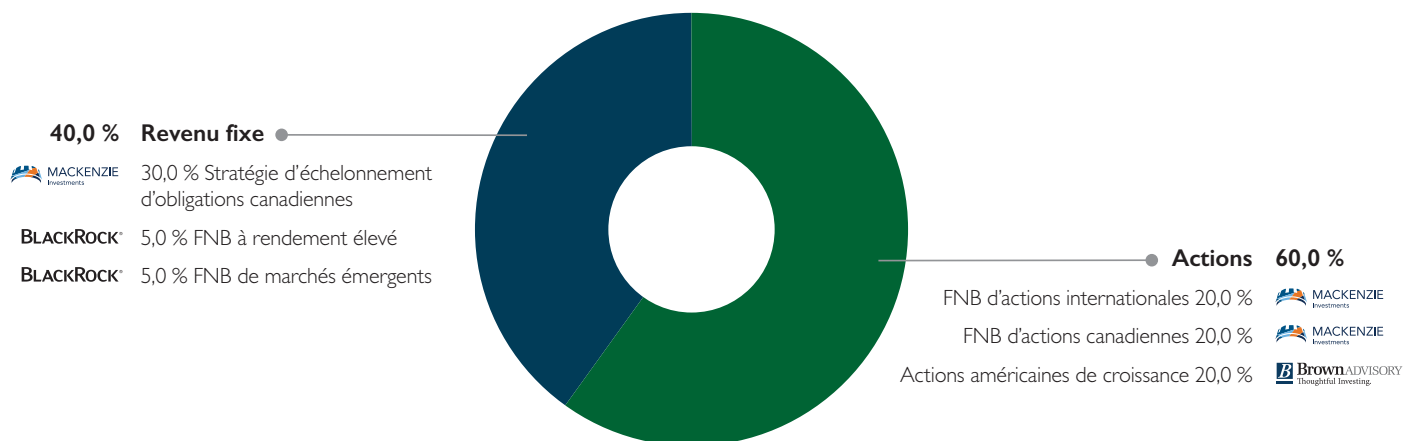
Mandat croissance équilibrée Visio Patrimoine Privé IPC

Ce mandat fournit un accès à des gestionnaires de portefeuilles professionnels qui investissent dans un ensemble relativement restreint et concentré d'actions et un portefeuille sélectionné d'obligations de première qualité, et offre une diversification accrue grâce à des placements de FNB internationaux. Brown Advisory, le sous-conseiller actif en actions, tente d'identifier les entreprises durables qui possèdent une combinaison de force fondamentale, d'avantages concurrentiels durables et de valeur convaincante. La pondération des catégories d'actifs du mandat sera généralement de 50 à 70 % en actions et de 30 à 50 % en titres à revenu fixe. Nous maintenons une répartition cible optimale en rééquilibrant le mandat de façon stratégique et automatique sur une base régulière.

Principales raisons d'investir dans ce portefeuille:

- Vous recherchez une solution à la fois sophistiquée et simple qui vous donne accès à une sélection concentrée d'actions et de titres à revenu fixe combinée à des FNB.
- Un portefeuille diversifié à l'échelle mondiale offrant une approche de placement transparente et compréhensible
- Un équilibre entre un revenu régulier et un potentiel de croissance du capital
- Une tolérance au risque faible à moyenne

Répartition neutre du portefeuille¹



Rendement (%) au 30 septembre 2024

Period	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Rendement depuis la création
Series A	1,41	3,79	4,84	17,93	4,10	na	na	5,16

Rendement des revenus de l'année civile (%)

Période	2021	2022	2023	YTD
Série A	8,95	-12,32	13,26	10,24

Frais (%)

Série	Gestion	Admin	RFG
A	1,80	0,15	2,27
F	0,80	0,15	1,14
I	0,80	0,15	0,25

Codes de fonds

Série	Code
A	CGF 441
F	CGF 713
I	CGF 519

Le RFG reflété est pour le 31 mars 2024 et comprend la TPS/TVH.

Données importantes

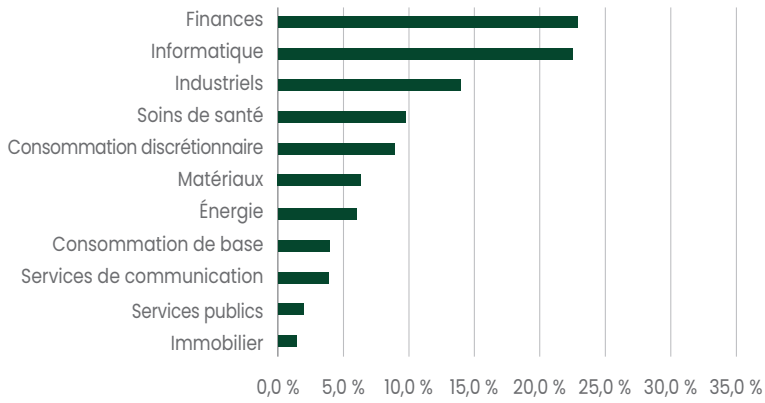
Type de fonds	Équilibré mondial neutre
Date de création	6 novembre 2020
Distributions	Mensuelle
Tolérance au risque	Faible à moyenne
Placement	
Placement minimal	150 000 \$ [†]
Subsequent	50 \$
Admissible au REER	Oui

[†] 150 000 \$ minimum par ménage investissement

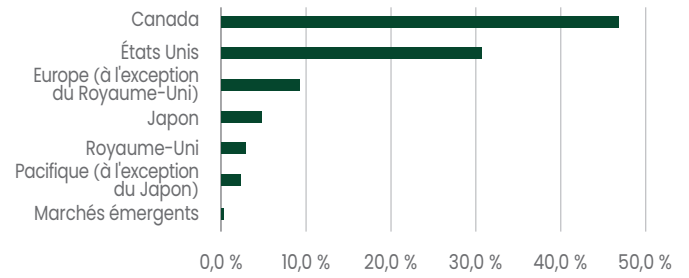


Ce portefeuille intègre la stratégie des trois piliers de l'investissement durable de Services de portefeuille IPC, qui comprend la propriété active par l'entremise de l'engagement d'entreprise et de vote par procuration, l'intégration des facteurs ESG utilisés dans tous les processus de placement de nos sous-conseillers et l'exclusion de certaines sociétés pour des raisons éthiques.

Répartition sectorielle en vigueur



Répartition régionale en vigueur



Principaux titres au 30 septembre 2024

Les détentions effectives du mandat sont tenues soit directement, soit par l'entremise d'un fonds commun de placement sous-jacent. La répartition des actifs est exprimée en pourcentage de la valeur liquidative du mandat.

Fonds/titres sous-jacents^	% de la VL
Counsel U.S. Growth Equity Sr O	25,45
IPC Private Wealth Visio Core Fixed Income Series O	22,81
Mackenzie International Equity Index ETF	18,98
Mackenzie Canadian Equity Index ETF	16,06
iShares Broad USD High Yield Corporate Bond ETF	5,98
BMO Aggregate Bond Index ETF	5,98
iShares Emerging Markets Corporate Bond ETF	3,19
Vanguard Canadian Long-Term Bond Index ETF	1,55

^La somme peut ne pas atteindre 100,00 % en raison de la faible quantité de liquidités détenues par le Fonds.

*N'inclut pas les avoirs effectifs des investissements en ETF du Fonds.

Titres actuels*	% de la VL
Government of Canada 3.25% 09-01-2028	4,40
Province of Ontario 2.70% 06-02-2029	4,38
NVIDIA Corp.	2,03
Microsoft Corp.	1,79
Amazon.com Inc.	1,59
Hydro One Inc. 2.97% 06-26-2025 Callable 2025	1,57
The Toronto-Dominion Bank F/R 04-22-2030 Callable 2025	1,40
Royal Bank of Canada 1.94% 05-01-2025	1,38
Choice Properties Real Estate Investment Trust	1,28
Rogers Communication Inc 3.80% 03-01-2027	1,25

Titres de placement² au 31 juillet 2024

Actions américaines	24,41 %
NVIDIA Corp.	1,99
Microsoft Corp.	1,73
Amazon.com Inc.	1,60
Intuit Inc.	1,18
ServiceNow Inc.	1,07
Visa Inc. Class A	1,01
Alphabet Inc. Class A	0,98
KKR & Co. LP	0,92
Danaher Corp.	0,87
Monolithic Power Systems Inc.	0,82
The Progressive Corp.	0,79
Arthur J. Gallagher & Co.	0,72
Thermo Fisher Scientific Inc.	0,70
Marvell Technology Group Ltd.	0,70
Uber Technologies Inc.	0,68
Fortive Corp.	0,65
Cadence Design Systems Inc.	0,60
MSCI Inc. Class A	0,57
Airbnb Inc.	0,55
West Pharmaceutical Services Inc.	0,54
KLA-Tencor Corp.	0,50
Veralto Corp.	0,50
Atlassian Corp. PLC Class A	0,48
Dynatrace Inc.	0,47
Verisk Analytics Inc.	0,46
Chipotle Mexican Grill Inc.	0,45
Ecolab Inc.	0,44
Gartner Inc.	0,44
IDEXX Laboratories Inc.	0,42
Agilent Technologies Inc.	0,40
Workday Inc. Class A	0,39
Edwards Lifesciences Corp.	0,34
The Blackstone Group Inc. Class A	0,30
Ares Management Corp.	0,17

Actions internationales	19,66 %
Mackenzie International Equity Index ETF	19,66

Actions canadiennes	16,66 %
Mackenzie Canadian Equity Index ETF	16,66

Revenu fixe de base	28,38 %
Government of Canada 3.25% 09-01-2028	9,75
Province of Ontario 2.60% 06-02-2027	2,32
Hydro One Inc. 2.97% 06-26-2025 Callable 2025	1,68
The Toronto-Dominion Bank F/R 04-22-2030 Callable 2025	1,50
Royal Bank of Canada 1.94% 05-01-2025	1,48
Choice Properties Real Estate Investment Trust	1,36
Rogers Communication Inc 3.80% 03-01-2027	1,36
Manulife Bank of Canada 2.86% 02-16-2027	1,21
Canadian Imperial Bank of Commerce 1.70% 07-15-2026	1,20
BCI QuadReal Realty 2.55% 06-24-2026	1,19
The Bank of Nova Scotia 2.62% 12-02-2026	1,17
Pembina Pipeline Corp. 3.71% 08-11-2026 Callable 2026	1,14
Dollarama Inc. 1.87% 07-08-2026	1,13
TELUS Corp. 4.80% 12-15-2028	1,07
Province of Ontario 2.70% 06-02-2029	0,83

Revenu fixe à haut rendement	6,53 %
iShares Broad USD High Yield Corporate Bond ETF	6,53

Titres à revenu fixe des marchés émergents	3,00 %
iShares Emerging Markets Corporate Bond ETF	3,00

Cash	1,37
------	------

TOTAL	100 %
-------	-------

¹Dès le 7 novembre 2023, la répartition croissance américaine de ce mandat / portefeuille a été prise en charge par Brown Advisory (auparavant Marsico Capital Management). La répartition de l'actif illustrée ci-dessus représente la répartition neutre du mandat. La répartition neutre peut comprendre une combinaison de placements dans des actions, des titres à revenu fixe, des titres visant à reproduire indice boursier ou autres titres. Services de portefeuille Counsel, le gestionnaire des portefeuilles Visio IPC peut, à sa discrétion, modifier les positions en devises étrangères en tout temps après la date de publication de la présente.

² Les avoirs effectifs du mandat sont détenus soit directement, soit par l'intermédiaire d'un fonds commun de placement sous-jacent. Répartition des actifs reflétée en pourcentage de la valeur liquidative du mandat. Pour obtenir des renseignements sur le mandat ou les fonds Counsel sous-jacents, veuillez lire l'Aperçu du fonds, version simplifiée. Prospectus et/ou autres documents de déclaration avant d'investir, disponibles sur www.ipcportfolios.ca.

Remarque: Parfois, une valeur négative peut être déclarée pour les avoirs en espèces qui reflètent la vente de titres et/ou les opérations de rachat qui n'ont pas été réglées à la fin du mois.

Les fonds communs de placement peuvent être associés à des commissions, des commissions de suivi, des honoraires de gestion et autres dépenses. Les fonds de placement ne sont pas des placements garantis, les valeurs fluctuent régulièrement et le rendement passé n'est pas garant du rendement futur.

Les mandats Visio de Patrimoine Privé IPC font référence aux solutions de placement des mandats Visio de Patrimoine Privé IPC des Services de portefeuille Counsel.

Services de portefeuille IPC est un nom commercial déposé d'Investment Planning Counsel inc., la société mère de Services de portefeuille Counsel inc.