

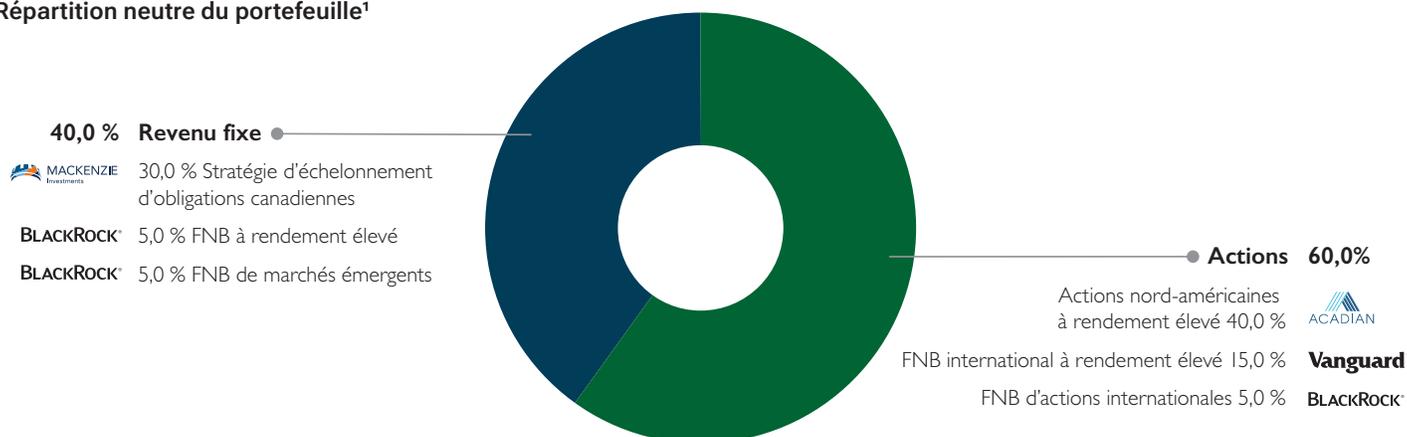
Mandat revenu équilibré Visio Patrimoine Privé IPC

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. Acadian, le sous-conseiller actif en actions, utilise des approches fondamentales et quantitatives pour identifier les sociétés les mieux à même de maintenir et d'augmenter leurs dividendes et pour éliminer celles qui sont les plus susceptibles de réduire leurs versements dans le milieu nord-américain des sociétés versant des dividendes. 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:

- Une solution sophistiquée, mais simplifiée qui offre un 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
- Des options de revenu régulier pour les placements enregistrés et non enregistrés
- Une tolérance au risque de 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 | 1,05 | 3,78 | 2,72 | 11,62 | 5,68 | na | na | 5,55 |

Rendement des revenus de l'année civile (%)

| Période | 2022 | 2023 | YTD |
|---------|------|------|------|
| Série A | 1,80 | 4,92 | 7,34 |

Frais (%)

| Série | Gestion | Admin | RFG |
|-------|---------|-------|------|
| A | 1,80 | 0,15 | 2,28 |
| F | 0,80 | 0,15 | 1,17 |
| I | 0,80 | 0,15 | 0,26 |
| T | 1,80 | 0,15 | 2,30 |
| FT | 0,80 | 0,15 | 1,17 |
| IT | 0,80 | 0,15 | 0,26 |

Codes de fonds

| Série | Code |
|-------|---------|
| A | CGF 428 |
| F | CGF 727 |
| I | CGF 535 |
| T | CGF 268 |
| FT | CGF 124 |
| IT | CGF 114 |

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

Données importantes

| | |
|------------------|---|
| Type de fonds | Global neutre équilibré |
| Date de création | 23 juin 2021 |
| Distributions | A : 0,042 \$ F : 0,046 \$ I : 0,050 \$ T/FT/IT : jusqu'à 6 % |

Tolérance au risque Faible à moyenne

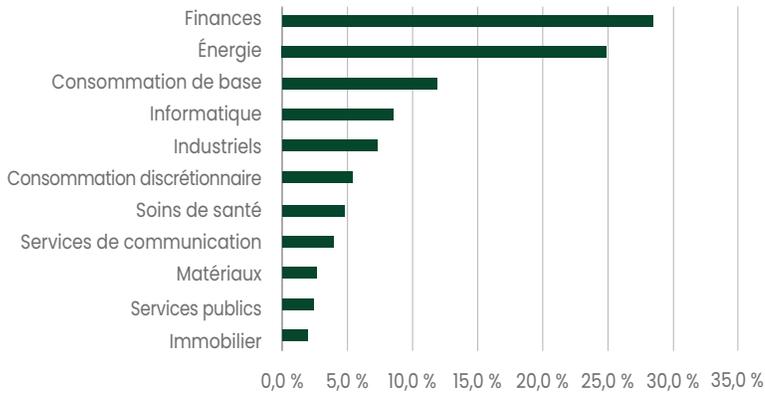
Placement

| | |
|--------------------|------------------------|
| Placement minimal | 50 000 \$ [†] |
| Subsequent | 50 \$ |
| Admissible au REER | Oui |

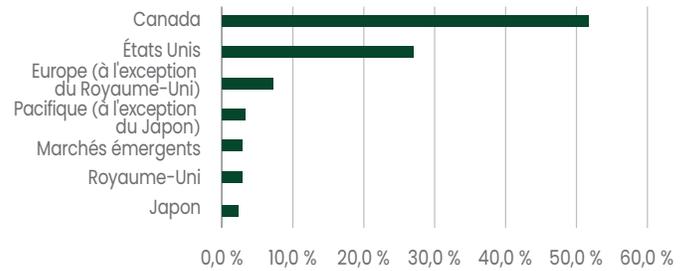
[†] 150 000 \$ minimum par ménage investissement

 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 |
|--|------------|
| IPC Private Wealth Visio North American Equity High Inc Sr O | 41,24 |
| IPC Private Wealth Visio Core Fixed Income Series O | 22,56 |
| Vanguard International High Dividend Yield ETF | 16,60 |
| BMO Aggregate Bond Index ETF | 6,24 |
| iShares Broad USD High Yield Corporate Bond ETF | 4,82 |
| iShares International Select Dividend ETF | 3,09 |
| iShares Emerging Markets Corporate Bond ETF | 2,86 |
| Vanguard Canadian Long-Term Bond Index ETF | 1,61 |

^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 | 4,35 |
| Province of Ontario 2.70% 06-02-2029 | 4,33 |
| Canadian Natural Resources Ltd. | 2,69 |
| Manulife Financial Corp. | 2,53 |
| Colgate Palmolive Co. | 2,39 |
| Whitecap Resources Inc. | 2,14 |
| Enbridge Inc. | 2,10 |
| Suncor Energy Inc. | 2,08 |
| NetApp Inc. | 1,99 |
| Cenovus Energy Inc. | 1,97 |

Titres de placement² au 31 juillet 2024

| Actions nord-américaines | | 41,36 % |
|--|--|---------|
| Canadian Natural Resources Ltd. | | 2,82 |
| Manulife Financial Corp. | | 2,65 |
| Colgate Palmolive Co. | | 2,30 |
| Whitecap Resources Inc. | | 2,21 |
| Suncor Energy Inc. | | 2,13 |
| Jackson Financial Inc. | | 2,07 |
| Alphabet Inc. Class A | | 1,99 |
| Enbridge Inc. | | 1,98 |
| International Business Machines Corp. | | 1,90 |
| Wyndham Destinations Inc. | | 1,86 |
| Paramount Resources Ltd. Class A | | 1,86 |
| Inter Parfums Inc. | | 1,86 |
| The Toronto-Dominion Bank | | 1,78 |
| Genco Shipping & Trading Ltd. | | 1,65 |
| Johnson & Johnson | | 1,44 |
| Ryerson Holding Corp. | | 1,28 |
| Victory Capital Holdings Inc. | | 1,14 |
| Artisan Partners Asset Management Inc. Class A | | 1,12 |
| NVIDIA Corp. | | 1,10 |
| Kimberly-Clark Corp. | | 1,09 |
| Verizon Communications Inc. | | 1,00 |
| Fairfax Financial Holdings Ltd. Sub. voting | | 0,89 |
| Sun Life Financial Inc. | | 0,71 |
| IA Financial Corporate Inc. | | 0,65 |
| Cenovus Energy Inc. | | 0,63 |
| Simon Property Group Inc. | | 0,62 |
| Prudential Financial Inc. | | 0,61 |

| Rendement de dividende élevé | | 16,28 % |
|--|--|---------|
| Vanguard International High Dividend Yield ETF | | 16,28 |

| Actions internationales | | 3,05 % |
|---|--|--------|
| iShares International Select Dividend ETF | | 3,05 |

| Revenu fixe de base | | 29,59 % |
|--|--|---------|
| Government of Canada 3.25% 09-01-2028 | | 9.82 |
| Province of Ontario 2.60% 06-02-2027 | | 2.34 |
| Hydro One Inc. 2.97% 06-26-2025 Callable 2025 | | 1.70 |
| The Toronto-Dominion Bank F/R 04-22-2030 Callable 2025 | | 1.51 |
| Royal Bank of Canada 1.94% 05-01-2025 | | 1.49 |
| Choice Properties Real Estate Investment Trust | | 1.37 |
| Rogers Communication Inc 3.80% 03-01-2027 | | 1.37 |
| Manulife Bank of Canada 2.86% 02-16-2027 | | 1.22 |
| Canadian Imperial Bank of Commerce 1.70% 07-15-2026 | | 1.20 |
| BCI QuadReal Realty 2.55% 06-24-2026 | | 1.20 |
| The Bank of Nova Scotia 2.62% 12-02-2026 | | 1.18 |
| Pembina Pipeline Corp. 3.71% 08-11-2026 Callable 2026 | | 1.15 |
| Dollarama Inc. 1.87% 07-08-2026 | | 1.14 |
| TELUS Corp. 4.80% 12-15-2028 | | 1.07 |
| Province of Ontario 2.70% 06-02-2029 | | 0.83 |

| Revenu fixe à haut rendement | | 6,60 % |
|---|--|--------|
| iShares Broad USD High Yield Corporate Bond ETF | | 6,60 |

| Titres à revenu fixe des marchés émergents | | 3,05 % |
|---|--|--------|
| iShares Emerging Markets Corporate Bond ETF | | 3,05 |

| | | |
|-------|--|-------|
| Cash | | 1,07 |
| TOTAL | | 100 % |

¹La 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.