



Gestion  
financière MD inc.

# Portefeuille indiciel équilibré modéré Précision MD<sup>MC</sup> Série F2

SOMMAIRE DU FONDS – 31 octobre 2021

Ce document renferme des renseignements essentiels sur la série F2 du Portefeuille indiciel équilibré modéré Précision MD<sup>MC</sup> (le « fonds ») que vous devriez connaître. Le fonds est seulement offert aux clients qui ouvrent un compte ExO MD<sup>MD</sup> Direct auprès de Gestion MD limitée. Vous devriez lire le présent sommaire parallèlement à la documentation de votre compte ExO MD Direct, notamment votre convention de gestion de placements et votre politique de placement. Le fonds est offert en vertu de dispenses de prospectus aux titulaires de comptes gérés qui investissent dans ExO MD Direct.

## BREF APERÇU

Date de création du fonds et de la série :	16 janvier 2019	Gestionnaire du fonds :	Gestion financière MD inc.
Valeur totale du fonds au 31 octobre 2021 :	28,5 millions de dollars	Gestionnaire de portefeuille :	Équipe Gestion multiactif de Gestion d'actifs 1832 S.E.C.
Ratio des frais de gestion (RFG) :	0,18 %	Distributions :	Revenu : Chaque année, après le 15 décembre Gains en capital : Chaque année, après le 15 décembre

## OBJECTIF DE PLACEMENT

Il s'agit d'un fonds à répartition stratégique de l'actif ayant pour objectif la production de revenus et la croissance du capital.

## À QUI LA SÉRIE F2 DE CE FONDS EST-ELLE DESTINÉE?

De façon générale, les parts de la série F2 sont destinées aux investisseurs qui ouvrent un compte ExO MD Direct, qui recherchent une solution unique de placement offrant une exposition à toutes les grandes catégories d'actifs, qui recherchent un portefeuille diversifié composé de placements mondiaux de titres à revenu fixe et d'actions, de fonds indiciel et de fonds négociés en bourse, et qui ont un horizon de placement de sept ans ou plus.

## DANS QUOI LE FONDS INVESTIT-IL?

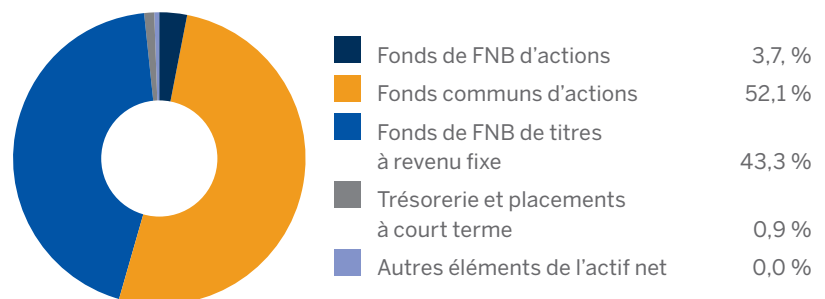
Le fonds investit dans des parts d'autres fonds communs de placement gérés par Gestion financière MD inc. et des fonds négociés en bourse en privilégiant autant les fonds indiciel de titres à revenu fixe pour assurer la préservation du capital et la production de revenus que les fonds indiciel d'actions pour assurer la croissance potentielle du capital. Il peut aussi investir dans d'autres fonds communs de placement indiciel non affiliés et directement dans des titres à revenu fixe et des placements en trésorerie et équivalents de trésorerie.

Les graphiques ci-après donnent un aperçu des placements du fonds au 31 octobre 2021. Ces placements changeront au fil du temps.

### Dix principaux placements (31 octobre 2021)

1	FINB BMO obligations totales	43,3%
2	Fonds collectif indice S&P 500 GPPMD	22,6 %
3	Fonds collectif indice composé plafonné S&P/TSX GPPMD	15,2 %
4	Fonds collectif indiciel d'actions internationales GPPMD	14,3 %
5	FINB BMO MSCI marchés émergents	3,7 %
6	Trésorerie et placements à court terme	0,9%
<b>Pourcentage total des dix principaux placements</b>		<b>100,0 %</b>
<b>Nombre total de placements</b>		<b>6</b>

### Répartition des placements (31 octobre 2021)



## QUELS SONT LES RISQUES ASSOCIÉS À CE FONDS?

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

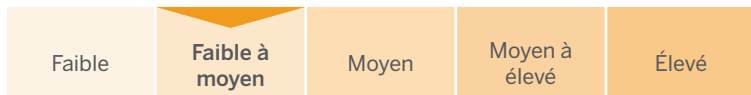
Une façon d'évaluer les risques associés à un fonds est de regarder les variations de son rendement, ce qui s'appelle la « volatilité ».

En général, le rendement des fonds très volatils varie beaucoup. Ces fonds sont plus susceptibles de perdre de l'argent, mais aussi de générer un rendement plus élevé. Les fonds peu volatils ont tendance à générer un rendement qui fluctue moins au fil du temps et qui est généralement plus faible. Ces fonds sont moins susceptibles de perdre de l'argent.

### Niveau de risque

Gestion financière MD inc. 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.



### Aucune garantie

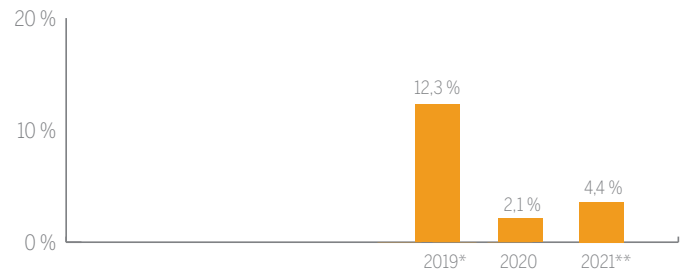
Comme la plupart des fonds communs de placement, ce fonds n'offre aucune garantie. Vous pourriez ne pas récupérer le montant investi.

## QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique le rendement annuel des parts de série F2 du fonds depuis la création de la série. Les frais du fonds ont été déduits du rendement exprimé. Les frais réduisent le rendement du fonds.

### Rendements annuels

Le graphique illustre le rendement des parts de la série F2 du fonds au cours de l'année civile. La fourchette de rendements et la variation d'une année à l'autre peuvent vous aider à évaluer quel a été le risque du fonds antérieurement, mais elles n'indiquent pas comment se comportera le fonds dans l'avenir.



\*16 janv. au 31 déc. 2019  
\*\*Six premiers mois de 2021

### Meilleur et pire rendement sur trois mois

Le tableau indique le meilleur et pire rendement qu'ont généré, sur une période de trois mois, les parts de la série F2 du fonds au cours des deux dernières années et demie jusqu'au 30 juin 2021. Dans l'avenir, ces rendements sur trois mois pourraient être plus élevés ou plus faibles. Tenez compte du montant que vous pouvez vous permettre de perdre sur une courte période.

	RENDEMENT	3 MOIS TERMINÉS	SI VOUS AVIEZ INVESTI 1 000 \$ AU DÉBUT DE LA PÉRIODE
Meilleur rendement	10,9 %	le 30 juin 2020	Votre placement augmenterait pour s'établir à 1 109 \$
Pire rendement	(7,9) %	le 31 mars 2020	Votre placement chuterait pour s'établir à 921 \$

### Rendement moyen

Au 30 juin 2021, une personne ayant acheté pour 1 000 \$ de parts de la série F2 du fonds au moment de sa création détiendrait 1 300 \$, ce qui représente un rendement annuel composé de 10,5 %.

## UN MOT SUR LA FISCALITÉ

En général, vous devez payer de l'impôt sur l'argent que vous rapporte un fonds. Le montant à payer varie en fonction des lois fiscales de votre lieu de résidence, du type de revenu (c.-à-d., revenu ou gains en capital) et selon que vous détenez ou non le fonds dans un régime enregistré, comme un régime enregistré d'épargne-retraite ou un compte d'épargne libre d'impôt.

Rappelez-vous que si vous détenez votre fonds dans un compte non enregistré, les distributions imposables du fonds s'ajoutent à votre revenu imposable, qu'elles soient versées en argent ou réinvesties.

## COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?

Les lignes qui suivent présentent frais de gestion et autres frais associés aux parts de série F2 du fonds qui font partie de votre placement ExO MD Direct.

### Frais de gestion et autres frais

Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant des conséquences pour vous, car ils réduisent le rendement du fonds.

#### Frais de gestion

Le fonds verse à son gestionnaire des frais de gestion annuels pouvant aller jusqu'à 0,12 % de sa valeur liquidative.

Les frais de gestion couvrent ce qu'il en coûte de gérer l'activité du fonds, notamment traiter les ordres de souscription et de rachat des parts du fonds, fixer les objectifs et les stratégies de placement, gérer le portefeuille de placements du fonds, ce qui comprend les analyses et les recommandations en matière de placement, prendre des décisions de placement et procéder à l'achat et à la vente de titres dans le portefeuille du fonds, prendre les arrangements nécessaires pour les services de garde, et veiller à ce que l'activité du fonds respecte les obligations d'inscription et les exigences réglementaires applicables. Les frais de gestion englobent aussi les frais d'audit et de garde, les frais liés à la comptabilité et à l'évaluation du fonds ainsi que les frais des services concernant les porteurs de parts (comme la préparation des rapports et la tenue des dossiers).

Le fonds investit dans d'autres fonds de placement. Ces fonds sous-jacents peuvent verser des frais de gestion; cependant, le fonds ne versera aucuns frais de gestion qui, selon une personne raisonnable, représenteraient un paiement en double de frais payables aux fonds sous-jacents pour les mêmes services.

Le ratio des frais de gestion (RFG) proportionnel des fonds sous-jacents dans lesquels le fonds investit est pris en compte dans le calcul du RFG du fonds.<sup>o</sup>

#### Taxes et impôts

Le fonds est responsable des taxes et impôts de toute nature auxquels il pourrait être assujéti, dont la TVH.

#### Frais d'opérations

Le fonds acquitte certains frais d'exploitation directement, comme les frais de courtage liés à l'achat et à la vente de titres dans le fonds, les frais d'opérations ainsi que l'intérêt payé et les frais d'emprunt engagés par le fonds de temps à autre.

#### Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais au moment d'acheter, de conserver, de vendre ou d'échanger des parts du fonds.

FRAIS	CE QUE VOUS PAYEZ
Frais de gestion de compte	Montant que vous payez à Gestion MD limitée comme convenu lors de l'ouverture de votre compte ExO MD Direct.
Frais de rachat anticipé	2 % du montant racheté ou échangé si le rachat ou l'échange a lieu dans les trente (30) jours suivant la date de l'achat ou de l'échange des parts (sous réserve de certaines exceptions).
Frais de transfert	135 \$, plus les taxes applicables, pour les transferts d'un régime enregistré MD ou d'un compte non enregistré MD à une autre institution financière.

Pour en savoir plus, communiquez avec l'équipe de conseillers ExO MD Direct.

MD.CA | 1 800 267-2332

ExO MD<sup>MD</sup> Direct est une solution de placement offerte par Gestion MD limitée. Gestion MD limitée – Membre du Fonds canadien de protection des épargnants.

ExO MD<sup>MD</sup> Direct et Portefeuilles Précision MD<sup>MC</sup> sont des marques de commerce de La Banque de Nouvelle-Écosse utilisées sous licence.

Les placements dans les fonds communs peuvent être assortis de commissions, de commissions de suivi ainsi que de frais de gestion et d'autres frais. Le présent sommaire ne constitue ni une « notice d'offre » ni un « prospectus » décrivant les placements dans les parts de la série F2 du fonds, et ne doit pas être considéré comme tel. En outre, il ne doit en aucune circonstance être interprété comme un appel public à l'épargne ou une publicité pour les parts de la série F2 du fonds. Aucune commission des valeurs mobilières ou autre autorité canadienne semblable n'a vérifié le présent document, ni jugé du mérite des parts de la série F2 du fonds, et quiconque donne à entendre le contraire commet une infraction.

MD a préparé le présent document pour vous aider à mieux comprendre la série F2 du fonds, dont des parts seront détenues dans votre compte ExO MD Direct conformément à votre politique de placement.

Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur fluctue régulièrement et leur rendement passé n'est pas garant de leur rendement futur.

Gestion financière MD inc. détient une participation exclusive ou majoritaire dans le groupe de sociétés MD. Elle offre des produits et services financiers, gère la famille de fonds MD et assure la prestation des services-conseils en placement. Pour obtenir une liste détaillée du groupe de sociétés MD, rendez-vous à md.ca.