APERÇU DU FONDS
NCM Asset Management Ltd.
Portefeuille de revenu équilibré NCM – Série T6
8 mars 2024

Ce document contient des renseignements essentiels sur les actions de série T6 du Portefeuille de revenu équilibré NCM. Vous trouverez plus de détails dans le prospectus simplifié du fonds. Pour en obtenir un exemplaire, communiquez avec votre représentant ou avec le gestionnaire, NCM Asset Management Ltd., au 1-877-531-9355 ou à l'adresse info@ncminvestments.com, ou consultez le site www.fr.ncminvestments.com.

Avant d'investir dans un fonds, vous devriez évaluer s'il cadre avec vos autres investissements et respecte votre tolérance au risque.

FUSION DE FONDS EN ATTENTE : Sous réserve de l'approbation des actionnaires et des organismes de réglementation, le gestionnaire propose de fusionner le Portefeuille de croissance et de revenu NCM le 16 mai 2024, ou vers cette date. Aux termes de cette fusion, le Portefeuille de croissance et de revenu NCM se portera acquéreur de l'actif net du portefeuille du Fonds et les investisseurs de ce dernier deviendront des investisseurs du Portefeuille de croissance et de revenu NCM. Pour toute question concernant la fusion ou un placement dans ce Fonds, communiquez avec le gestionnaire ou votre représentant. Vous trouverez également d'autres renseignements dans le prospectus simplifié du Fonds.

Bref aperçu

Code du fonds :	NRP7206	**Gestionnaire du fonds :**	NCM Asset Management Ltd.
Date de création de la série :	1er avril 2019	**Gestionnaires de portefeuille :**	NCM Asset Management Ltd.
Valeur totale du fonds au 31 janvier 2024 :	5 788 715 $	**Distributions :**	Mensuelles, à la fin du mois
Ratio des frais de gestion (RFG) :	2,36 %	**Placement minimal :**	Placement initial : 5 000 $; additionnel : 100 $

Quels types de placement le fonds fait-il?

Le Fonds est conçu pour offrir aux investisseurs un revenu équilibré et une appréciation du capital à long terme en investissant, directement ou indirectement par l'entremise de placements dans des fonds sous-jacents, dans un portefeuille diversifié de titres à revenu fixe et d'actions de partout dans le monde. Il est prévu que le fonds investira principalement dans des fonds sous-jacents gérés par le gestionnaire ou un membre de son groupe et dans des fonds négociés en bourse.

Les tableaux ci-dessous donnent un aperçu des placements du fonds au 31 janvier 2024. Ces placements changeront au fil du temps.

Dix principaux placements (au 31 janvier 2024)

Fonds mondial de base NCM	10,8 %
Vanguard FTSE Developed All Cap ex NA Index ETF (couvert)	10,3 %
SPDR Bloomberg Barclays Short Term High Yield Bond ETF	8,1 %
iShares NASDAQ 100 ETF ($ CA, couvert)	4,9 %
iShares Core S&P 500 ETF ($ CA, couvert)	4,5 %
iShares Global Water Index ETF	4,0 %
iShares Global Real Estate ETF	3,1 %
FINB BMO obligations de sociétés américaines à haut rendement couvertes	2,9 %
Evolve Cyber Security ETF (couvert)	2,8 %
BANQUE TD, VAR., 3,600 %, 31 OCT. 2081	2,6 %
Pourcentage total des dix principaux placements	**54,0 %**
Nombre total de placements	**57**

Répartition des placements (au 31 janvier 2024)

Actions canadiennes	12,0 %
Actions américaines	28,9 %
Actions européennes	11,2 %
Actions asiatiques	5,1 %
Autres actions	1,5 %
Titres à revenu fixe canadiens	29,4 %
Titres à revenu fixe américains	9,4 %
Autres titres à revenu fixe	1,1 %
Trésorerie	1,4 %

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 courent davantage le risque de perdre de l'argent, mais ont aussi de meilleures chances d'avoir un rendement plus 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

NCM Asset Management Ltd. 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. et peut changer avec le temps. Un fonds dont le niveau de risque est faible peut quand même perdre de l'argent.

faible	**faible à moyen**	moyen	moyen à élevé	élevé

Pour en savoir davantage sur le niveau de risque et les facteurs de risque qui peuvent influer sur le rendement du fonds, consultez la rubrique portant sur les risques dans le prospectus simplifié du fonds.

Aucune garantie

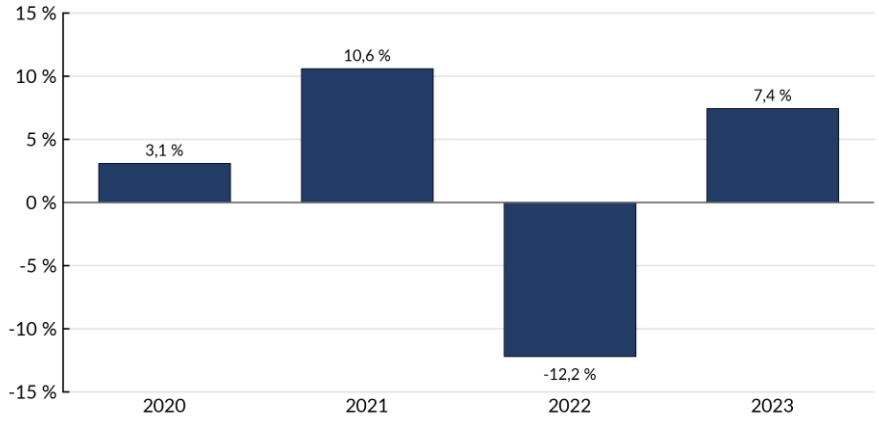
Comme la plupart des fonds, ce fonds n'offre aucune garantie. Vous pourriez ne pas récupérer le montant investi.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette section indique le rendement des parts de série T6 du fonds au cours des quatre dernières années civiles. Les frais du fonds ont été déduits du rendement exprimé. Les frais réduisent le rendement du fonds.

Rendements annuels

Ce graphique indique le rendement des parts de série T6 du fonds au cours de chacune des quatre dernières années civiles. La valeur de la série a diminué pendant une de ces années. Les rendements indiqués et leur variation annuelle peuvent vous aider à évaluer les risques associés au fonds dans le passé, mais ils ne vous indiquent pas quel sera son rendement futur.



Meilleur et pire rendement sur trois mois

Ce tableau indique le meilleur et le pire rendement des parts de série T6 du fonds sur trois mois au cours des quatre dernières années civiles et pendant la période du 1er janvier 2024 au 31 janvier 2024. Ces rendements pourraient augmenter ou diminuer. Tenez compte de la perte que vous seriez en mesure d'assumer sur une courte période.

	Rendement	Période de 3 mois terminée le	Si vous aviez investi 1 000 $ dans le fonds au début de cette période
Meilleur rendement	9,9 %	30 juin 2020	votre placement augmenterait à 1 099 $
Pire rendement	-13,5 %	31 mars 2020	votre placement chuterait à 865 $

Rendement moyen

Une personne ayant investi 1 000 $ dans le fonds à sa date de création se serait trouvée avec 1 149 $ le 31 janvier 2024, ce qui correspond à un rendement annuel composé de 2,9 %.

À qui le fonds est-il destiné?

Ce fonds convient aux investisseurs qui :

- souhaitent investir dans un portefeuille diversifié de titres à revenu fixe et d'actions de partout dans le monde
- recherchent un revenu équilibré et une appréciation du capital à long terme
- peuvent tolérer un niveau de risque faible à moyen (c.-à-d. qui acceptent une certaine fluctuation de la valeur marchande de leur placement)
- souhaitent recevoir des distributions mensuelles sous forme de dividendes ou de remboursement de capital

Un mot sur la fiscalité

En général, vous devez payer de l'impôt sur l'argent que vous rapporte le fonds. Le montant à payer varie en fonction des lois fiscales de votre lieu de résidence 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 qui ne sont pas versées sous forme de remboursement de capital s'ajoutent à votre revenu imposable, qu'elles soient versées en argent ou réinvesties.

Les distributions versées sous forme de remboursement de capital ne sont pas incluses dans votre revenu imposable, mais auront une incidence sur vos gains ou vos pertes en capital au moment de la disposition.

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 T6 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

Les parts de série T6 du fonds peuvent être achetées selon l'option des frais d'acquisition initiaux.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez		Comment ça fonctionne
	En pourcentage (%)	En dollars ($)	
Frais d'acquisition initiaux	De 0 % à 5 % du montant investi	De 0 $ à 50 $ sur chaque tranche de 1 000 $ investie	• Vous choisissez le taux avec votre représentant. • Les frais d'acquisition initiaux sont déduits du montant acheté et sont remis à la société de votre représentant à titre de commission.

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 30 septembre 2023, les frais du fonds s'élevaient à 2,43 % de sa valeur, ce qui correspond à 24,30 $ pour chaque tranche de 1 000 $ investie.

	Taux annuel (en % de la valeur du fonds)
Ratio des frais de gestion (RFG) Il s'agit du total des frais de gestion (y compris la commission de suivi) et des frais d'exploitation du fonds.	2,36 %
Ratio des frais d'opérations (RFO) Il s'agit des frais d'opérations du fonds.	0,07 %
Frais du fonds	**2,43 %**

NCM Asset Management Ltd. a renoncé à certains frais du fonds. Dans le cas contraire, le RFG aurait été plus élevé.

Renseignements sur la commission de suivi

La commission de suivi est versée tant que vous possédez des titres du fonds. tant que vous possédez des titres du fonds. Elle couvre les services et les conseils que votre représentant et sa société vous fournissent.

NCM Asset Management Ltd. verse la commission de suivi à la société de votre représentant. Elle est prélevée sur les frais de gestion du fonds et calculée en fonction de la valeur de votre placement.

Option de frais d'acquisition	Montant de la commission de suivi	
	En pourcentage (%)	En dollars ($)
Frais d'acquisition initiaux	1,00 % de la valeur de votre placement annuellement	10,00 $ par année sur chaque tranche de 1 000 $ investie

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous achèterez, conserverez, vendrez ou échangerez des parts du fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais de rachat à court terme	2 % du coût des parts que vous faites racheter dans les 30 jours suivant la date d'achat originale. Ces frais sont imputés par le gestionnaire.
Frais d'échange	La société de votre représentant peut exiger des frais si vous échangez des titres d'une série du fonds contre ceux d'une autre série du fonds ou contre des titres d'un autre fonds de la gamme de fonds NCM.

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 :

- de résoudre un contrat de souscription de titres d'un fonds dans les deux jours ouvrables suivant la réception du prospectus simplifié ou de l'aperçu du fonds;
- 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, la notice annuelle, l'aperçu du fonds ou les états financiers contiennent de l'information fausse 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 de tous les autres documents d'information du fonds, communiquez avec NCM Asset Management Ltd. ou avec votre représentant. Ces documents et l'aperçu du fonds constituent les documents légaux du fonds.

NCM Asset Management Ltd.
333, 7e Avenue S.O., bureau 1850
Calgary (Alberta) T2P 2Z1
Téléphone : 403-531-2650
Numéro sans frais : 1-877-531-9355
Courriel : info@ncminvestments.com
Site Web : www.fr.ncminvestments.com

Pour en apprendre davantage sur les placements dans les fonds, 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-mobilieres.ca.

NCM Asset Management[MC] et le logo NCM Investments[MC] sont des marques de commerce de NCM Asset Management Ltd.