

Au 15 avril 2021

Gestionnaire : R.E.G.A.R. Gestion Privée inc. (« RGP Investissements »)

Ce document contient des renseignements essentiels sur le Portefeuille GreenWise Équilibré que vous devriez connaître. Vous trouverez plus de détails dans le prospectus simplifié du fonds. Pour en obtenir un exemplaire, communiquez avec votre représentant ou avec RGP Investissements sans frais au 1 855 370-1077 ou à l'adresse info@rgpinv.com, ou visitez le www.rgpinvestissements.ca.

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

Bref aperçu

Code du fonds : RGP 708	Gestionnaire du fonds : RGP Investissements
Date de création de la catégorie : 24 septembre 2020	Gestionnaire de portefeuille : RGP Investissements
Valeur totale du fonds au 28 février 2021 : 17 881 093 \$	Distributions : annuellement en décembre
Ratio des frais de gestion (RFG) : 0,36 %	Placement minimal : 500 \$ (initial), 25 \$ (additionnel)

Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif de placement du fonds consiste à produire une combinaison de revenu et de plus-value du capital à long terme en ayant recours à une approche d'investissement responsable. Le fonds détient principalement des fonds négociés en bourse ou d'autres OPC sous-jacents afin de s'exposer à des titres de participation et des titres de revenus fixes, canadiens ou étrangers. Le fonds peut également détenir des titres directement.

Les graphiques ci-dessous donnent un aperçu des placements du fonds au 28 février 2021. Ces placements changeront au fil du temps.

Dix principaux placements (au 28 février 2021)

	%
1. iShares ESG Canadian Aggregate Bond Index ETF	27,89 %
2. CI First Asset MSCI World ESG Impact ETF	6,79 %
3. Ecofin Global Water ESG Fund	6,03 %
4. VanEck Vectors Green Bond ETF	6,03 %
5. Change Finance Diversified Impact US Large Cap FFF ETF	5,90 %
6. iShares ESG Advanced MSCI EAFE Index ETF	5,86 %
7. Liquidités	5,72 %
8. Etho Climate Leadership U.S. ETF	5,65 %
9. First Trust NASDAQ Clean Edge SGII Fund	4,23 %
10. iShares MSCI USA ESG Select Social Index Fund	4,09 %

Les dix principaux placements représentent 78,19 % du fonds.

Nombre total de placements : 32

Répartition des placements (au 28 février 2021)

Par catégorie d'actifs (%)		Par secteurs (%)	
Actions canadiennes	9,89 %	Revenus fixes	36,84 %
Actions américaines	28,68 %	Technologie	9,00 %
Actions Internationales	18,87 %	Industriel	15,10 %
Obligations canadiennes	27,89 %	Consommation de base	4,15 %
Obligations internationales	6,01 %	Santé	5,18 %
Obligations américaines	2,94 %	Consommation discrétionnaire	6,16 %
Liquidités	5,72 %	Utilités	4,28 %
		Finance	6,12 %
		Matériaux	2,29 %
		Énergie	0,05 %
		Communication	3,12 %
		Liquidités	5,72 %
		Immobilier	1,98 %

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 ».

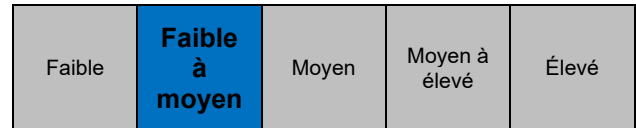
En général, le rendement des fonds très volatils varie beaucoup. Ces fonds peuvent perdre de l'argent mais aussi avoir un rendement élevé. Le rendement des fonds peu volatils varie moins et est généralement plus faible. Ces fonds risquent moins de perdre de l'argent.

Niveau de risque

RGP Investissements estime que le niveau de volatilité de ce fonds est **Faible à moyen**.

Puisqu'il s'agit d'un nouveau fonds, le niveau de risque ne constitue qu'une estimation faite par RGP Investissements. En règle générale, ce niveau est établi en fonction de 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.



Pour en savoir davantage sur le niveau de risque et les facteurs de risque qui peuvent influencer sur le rendement du fonds, consultez la rubrique « Qu'est-ce qu'un organisme de placement collectif et quels sont les risques associés à un placement dans un tel organisme? » 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?

Lorsque disponible, cette section vous indiquera le rendement annuel des parts de la catégorie P du fonds depuis sa création. Les frais du fonds seront déduits du rendement exprimé. Les frais réduisent le rendement de la catégorie.

Rendements annuels

Les rendements annuels de cette catégorie ne sont pas disponibles, car celle-ci n'a pas encore été offerte au public en vertu d'un prospectus simplifié pendant une année civile complète. Les rendements indiqués et leur variation annuelle peuvent vous aider à évaluer les risques antérieurs associés à ce fonds mais ils ne vous indiquent pas quel sera son rendement futur.

Meilleur et pire rendement sur trois mois

Les meilleur et pire rendement des parts de catégorie P sur trois mois ne sont pas disponibles car celles-ci n'ont pas encore été offertes au public en vertu d'un prospectus simplifié pendant 12 mois consécutifs.

Rendement moyen

Le taux de rendement moyen de cette catégorie n'est pas disponible, car celle-ci n'a pas encore été offerte au public en vertu d'un prospectus simplifié pendant 12 mois consécutifs.

À qui le fonds est-il destiné?

- Vous désirez investir dans un portefeuille qui adopte une approche d'investissement responsable;
- Vous êtes prêts à tolérer un risque faible à moyen;
- Vous recherchez un placement à moyen ou long terme;
- Vous recherchez une solution de placement qui vous permet d'investir dans une vaste gamme de titres afin de constituer un portefeuille pleinement diversifié à travers le monde.

Un mot sur la fiscalité

En général, vous devez payer de l'impôt sur l'argent que vous raporte un fonds. Le montant à payer varie en fonction des lois fiscales de votre lieu de résidence et selon que vous détenez ou non les parts du 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 les parts du fonds dans un compte non enregistré, les distributions du fonds s'ajoutent à votre revenu imposable, qu'elles soient versées en argent ou réinvesties.

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 catégorie P du fonds. Les frais (y compris les commissions) peuvent varier d'une catégorie 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

Vous ne versez aucuns frais d'acquisition ou de rachat si vous achetez, faites racheter ou substituez des parts de catégorie P du fonds. Des frais d'acquisition, de rachat ou de substitution peuvent être imposés par la société du représentant. Vous devez négocier ces frais avec la société du représentant. Ces frais ne sont pas versés au fonds ou à son gestionnaire.

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 31 décembre 2020, les frais du fonds s'élevaient à 1,10 % de sa valeur, ce qui correspond à 11,10 \$ sur 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 (qui comprennent la commission de suivi), des frais fixes d'administration et des frais d'exploitation du fonds.	0,36 %
Ratio des frais d'opérations (RFO) Il s'agit des frais de transactions du fonds.	0,74 %
Frais du fonds	1,10 %

Renseignements sur la commission de suivi

Aucune commission de suivi ne s'applique sur les parts de catégorie P du fonds.

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais pour acheter, détenir, vendre ou échanger des parts du fonds. Les parts de catégorie P sont offertes uniquement aux investisseurs qui ont un compte géré avec RGP Investissements.

Frais	Ce que vous payez
Frais de substitution	Il n'y a aucun frais si vous substituez ou transférez vos parts.
Frais d'opérations à court terme	Jusqu'à 2 % du montant que vous faites racheter ou que vous échangez, si vous achetez ou substituez, puis faites racheter ou substituez des parts de catégorie P du fonds dans les 90 jours suivant leur achat ou leur substitution. Cette pénalité sera payée directement au fonds.
Frais pour services professionnels	RGP Investissements facture des frais pour services professionnels en sa capacité de gestionnaire de portefeuille. Ces frais sont établis entre RGP Investissements et vous et sont fondés sur la valeur marchande totale des actifs que vous détenez dans votre compte géré, y compris les parts de catégorie P. Ces frais couvrent les services professionnels continus reliés à votre compte géré, tels que l'établissement et le respect de vos objectifs de placement, l'évaluation de votre tolérance aux risques, de votre horizon prévisionnel et du rendement attendu. Ces frais ne sont pas inclus dans le ratio des frais de gestion (RFG) du fonds.
Services supplémentaires	Des frais pour les services supplémentaires peuvent être imposés par la société du représentant. Certains de ces frais sont négociables, tandis que d'autres pourraient ne pas l'être. Ces frais ne sont pas versés à RGP Investissements. Par exemple, des frais peuvent vous être imposés pour chaque distribution en espèces que vous demandez de recevoir par chèque (ces frais étant généralement non négociables).

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 fautive 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 d'autres documents d'information du fonds, communiquez avec RGP Investissements ou avec votre représentant. Ces documents et l'aperçu du fonds constituent les documents légaux du fonds.

RGP Investissements
725 boul. Lebourgneuf, bur. 420
Québec (Québec)
G2J 0C4

Sans frais : 1 855 370-1077
www.rgpinvestissements.ca
Courriel : info@rgpinv.com

Pour en apprendre davantage sur les placements dans des organismes de placement collectif, 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.