

# Portefeuille Tangerine – croissance d'actions

Le 29 octobre 2021

Ce document renferme des renseignements essentiels sur le Portefeuille Tangerine – croissance d'actions (le « Fonds ») 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 Gestion d'investissements Tangerine Inc. au 1-877-464-5678 ou à [tangerineinvestmentfunds@tangerine.ca](mailto:tangerineinvestmentfunds@tangerine.ca), ou visitez le [tangerine.ca/investissements](http://tangerine.ca/investissements).

**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 :** INI240

**Date de création :** 21 novembre 2011

**Valeur totale du Fonds au 31 août 2021 :** 1 345,7 millions \$

**Ratio des frais de gestion (RFG) :** 1,06 %

**Gestionnaire du Fonds :** Gestion d'investissements Tangerine Inc.

**Gestionnaire de portefeuille :** Gestion d'investissements Tangerine Inc.

**Sous-conseiller :** State Street Global Advisors Ltd.

**Distributions :** annuelles, en décembre

**Placement minimal :** aucun montant minimal

## Dans quoi le Fonds investit-il ?

Le Fonds cherche à réaliser une croissance du capital en effectuant des placements dans des titres de participation d'après une répartition prescrite entre trois catégories d'actifs distinctes : les titres de participation canadiens, les titres de participation américains et les titres de participation internationaux. Le Fonds investit principalement dans des titres de participation.

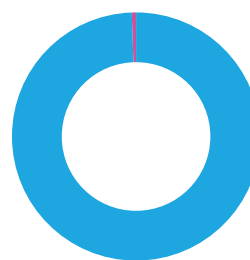
La composante des titres de participation canadiens cherche à reproduire la performance de l'indice S&P/TSX 60; la composante des titres de participation américains cherche à reproduire la performance de l'indice S&P 500 et la composante des titres de participation internationaux cherche à reproduire la performance de l'indice MSCI EAEO (Europe, Australasie et Extrême Orient).

Les graphiques ci-dessous donnent un aperçu des placements du Fonds au 31 août 2021. Ces placements changeront au fil du temps.

### 10 principaux avoirs (31 août 2021)

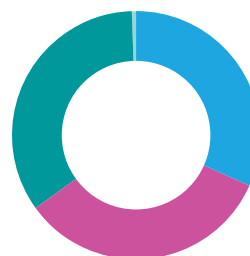
|  |               |
|--|---------------|
| 1. Shopify Inc., cat. A                                | 3,0 %         |
| 2. Banque Royale du Canada                             | 2,6 %         |
| 3. Apple Inc.  | 2,1 %         |
| 4. La Banque Toronto-Dominion                          | 2,1 %         |
| 5. Microsoft Corporation                               | 2,1 %         |
| 6. Alphabet Inc.                                       | 1,5 %         |
| 7. Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada    | 1,5 %         |
| 8. Brookfield Asset Management Inc., cat. A            | 1,4 %         |
| 9. Enbridge Inc.                                       | 1,4 %         |
| 10. Amazon.com, Inc.                                   | 1,3 %         |
| <b>Pourcentage total des dix principaux placements</b> | <b>19,0 %</b> |
| <b>Nombre total de placements</b>                      | <b>1 388</b>  |

### Répartition des placements (31 août 2021)



#### Répartition des actifs :

|   |        |
|---|--------|
| ■ Titres de participation canadiens, américains et internationaux | 99,5 % |
| ■ Liquidités et autres actifs, moins les passifs                  | 0,5 %  |



#### Répartition géographique :

|  |        |
|--|--------|
| ■ Canada   | 31,9 % |
| ■ États-Unis                                     | 33,3 % |
| ■ Autres   | 34,3 % |
| ■ Liquidités et autres actifs, moins les passifs | 0,5 %  |

## Quels sont les risques associés au 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 au fil du temps, ce qui s’appelle la « volatilité ».

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

### Niveau de risque

Gestion d’investissements Tangerine Inc. estime que la volatilité du Fonds est **moienne à élevée**.

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.



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 « Qui devrait investir dans le Fonds ? » dans le prospectus simplifié du Fonds.

### Aucune garantie

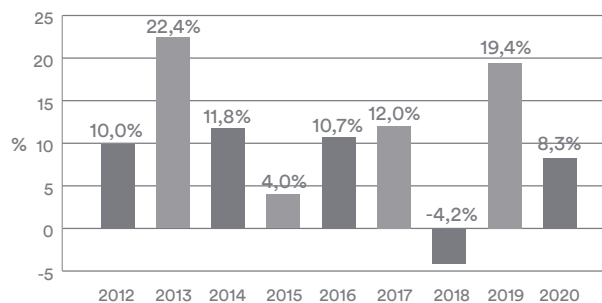
Comme la plupart des fonds, le Fonds n’offre aucune garantie. Vous pourriez ne pas récupérer le montant investi.

## Quel a été le rendement du Fonds ?

Cette section vous indique le rendement annuel des parts du Fonds au cours des 9 dernières années. 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 du Fonds chacune des 9 dernières années. La valeur du Fonds a baissé pendant 1 de ces 9 années. Les rendements indiqués et leur variation annuelle peuvent vous aider à évaluer les risques antérieurs associés au Fonds mais ils ne vous indiquent pas quel sera son rendement futur.



### Meilleur et pire rendement sur 3 mois

Ce tableau indique le meilleur et le pire rendement des parts du Fonds sur 3 mois au cours des 9 dernières années. Les meilleur et pire rendements sur 3 mois pourraient être supérieurs ou inférieurs dans le futur. Tenez compte de la perte que vous seriez en mesure d’assumer sur une courte période.

|                    | Rendement | Période de trois mois close le | Si vous aviez investi 1 000 \$ dans le Fonds au début de cette période |
|--------------------|-----------|--------------------------------|--|
| Meilleur rendement | 13,1 %    | 30 juin 2020                   | Votre placement augmenterait à 1 131 \$.                               |
| Pire rendement     | -15,2 %   | 31 mars 2020                   | Votre placement chuterait à 848 \$.                                    |

### Rendement moyen

Si une personne avait investi 1 000 \$ dans ce Fonds depuis sa création, elle aurait 2 859 \$ au 31 août 2021. Cela revient à un taux de rendement annuel composé de 11,3 %.

## À qui le Fonds est-il destiné ?

Le Fonds convient aux investisseurs qui peuvent tolérer un risque de placement moyen à élevé, ont un horizon de placement à long terme, et recherchent une croissance de capital et un certain revenu.

## 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 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 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 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

Il n’y a actuellement aucuns frais d’acquisition payables au moment de l’achat, de l’échange ou du rachat de parts du Fonds.

### 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 juin 2021, les frais du Fonds s’élevaient à 1,07 % de sa valeur, ce qui correspond à 10,70 \$ sur chaque tranche de 1 000 \$ investie.

|  | Taux annuel<br>(en % de la valeur du Fonds) |
|--|---|
| <b>Ratio des frais de gestion (RFG)</b><br>Il s’agit du total des frais de gestion (qui comprennent la commission de suivi), des frais d’administration et des frais d’exploitation du Fonds. Gestion d’investissements Tangerine Inc. a renoncé à certains frais du Fonds. Dans le cas contraire, le RFG aurait été plus élevé. | 1,06 %                                      |
| <b>Ratio des frais d’opérations (RFO)</b><br>Il s’agit des frais de transactions du Fonds.   | 0,01 %                                      |
| <b>Frais du Fonds</b>  | 1,07 %                                      |

### Renseignements sur la commission de suivi

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

Gestion d’investissements Tangerine Inc. verse la commission de suivi à la société de votre représentant. Il la prélève sur les frais de gestion et la calcule en fonction de la valeur de votre placement. Une commission de suivi équivaut à 0,4 % de la valeur de votre placement chaque année en reconnaissance des services offerts. Si vous investissez 1 000 \$ par année, la commission de 0,4 % s’élève à 4,00 \$.

### 3. Autres frais

Vous pourriez devoir payer d’autres frais lorsque vous vendez ou échangez des parts du Fonds.

| Frais                      | Ce que vous payez  |
|----------------------------|--|
| Frais de transfert sortant | Des frais de 125 \$ sont facturés par le cabinet de votre représentant pour le transfert de vos placements à une autre institution financière. |

## 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 résilier un contrat de souscription de titres d’un fonds dans les 2 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 les lois 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 Gestion d’investissements Tangerine Inc. ou votre représentant. Ces documents et l’Aperçu du Fonds constituent les documents légaux du Fonds.

### Gestion d’investissements Tangerine Inc.

3389 av Steeles Est

Toronto (Ontario)

M2H 0A1

Tél. : 1-877-464-5678

Lundi au vendredi de 8 h à 20 h HNE

Courriel : [tangerineinvestmentfunds@tangerine.ca](mailto:tangerineinvestmentfunds@tangerine.ca)

Site Web : [tangerine.ca/investissements](http://tangerine.ca/investissements)

Pour en apprendre davantage sur les placements dans les OPC, 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](http://www.autorites-valeurs-mobilieres.ca).