



**FPG équilibré canadien ivari – TS/TS2 et
FPG équilibré canadien ivari (catégorie 2) – TS/TS2**
Les données sont au 31 décembre 2023

APERÇU DU FONDS

L'option des frais d'acquisition reportés (FAR) n'est plus offerte depuis le 1^{er} juin 2023. Si vous avez souscrit des parts d'un Fonds de placement garanti T-Sécurité ou d'un Fonds de placement garanti T-Sécurité² au titre de cette option avant cette date, votre barème FAR continuera à s'appliquer, tel qu'il est décrit dans le présent document.

BREF APERÇU

Date de création du Fonds	Valeur totale (en milliers)	Gestionnaire de portefeuille	Taux de rotation du portefeuille	Dépôt initial minimum
10 mai 2013	4 391 \$	Corporation Fiera Capital	83,08 %	TS : Ces fonds ne sont pas disponibles pour les nouvelles souscriptions ou les dépôts supplémentaires. TS2 : Ces fonds ne sont pas disponibles pour les nouvelles souscriptions. Les dépôts supplémentaires ne sont pas permis depuis le 3 mars 2020. TS/TS2 : Les dépôts en vigueur ou nouveaux par prélèvement automatique (PPA) ne sont pas permis depuis le 3 mars 2020.

Noms des Fonds Option de garantie (100/100)	Contrats et codes de fonds						
	T-Sécurité 94	T-Sécurité 97		T-Sécurité 99		T-Sécurité ²	
		FAR	Sans frais d'acquisition	FAR	Sans frais d'acquisition	FAR	Sans frais d'acquisition
FPG équilibré canadien ivari – TS/TS2				TLC302	TLC303	TLC418	TLC518
FPG équilibré canadien ivari (catégorie 2) – TS/TS2	TLC119	TLC124	TLC155				

Noms des Fonds Option de garantie (100/100)	Ratio des frais de gestion (RFG)	Valeur liquidative par part	Nombre de parts en circulation
FPG équilibré canadien ivari – TS/TS2	4,21 %	11,58 \$	316 587
FPG équilibré canadien ivari (catégorie 2) – TS/TS2	2,84 %	13,50 \$	54 028

DANS QUOI LE FONDS INVESTIT-IL?

Le Fonds investit principalement dans une combinaison de titres à revenu fixe et d'actions d'émetteurs canadiens.

Les 10 principaux placements du Fonds

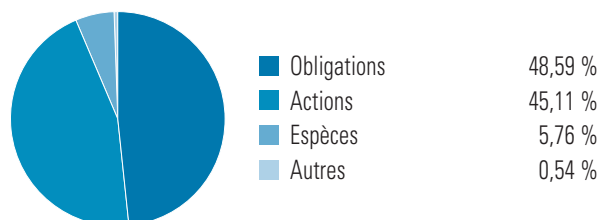
au 31 décembre 2023

Bon du Trésor canadien, 5,022 %, 15 février 2024	4,88 %
Obligations de l'État canadien, 1,750 %, 1 ^{er} décembre 2053	2,57 %
Glacier Credit Card Trust, 6,881 %, 20 septembre 2028	2,17 %
Obligations de l'État canadien, 2,000 %, 1 ^{er} juin 2032	2,06 %
Fiducie cartes de crédit Eagle, 2,750 %, 17 juillet 2024	1,72 %
Restaurant Brands International Inc.	1,71 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	1,67 %
WTH Car Rental ULC, 6,028 %, 20 février 2027	1,62 %
Atco Ltd., catégorie I	1,61 %
CCL Industries Inc., catégorie B	1,58 %

Total **21,59 %**

Nombre total de placements : 94

Répartition des placements au 31 décembre 2023



QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

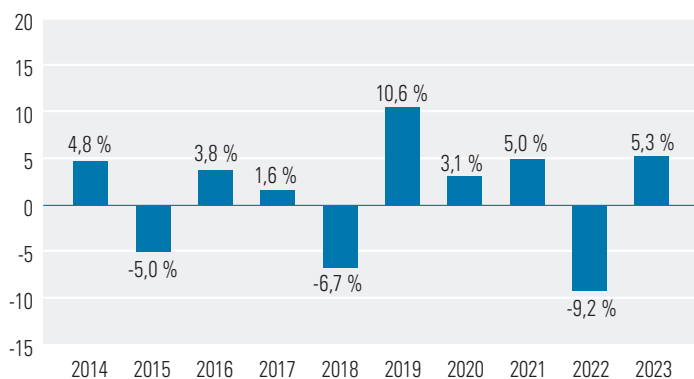
Cette rubrique présente le rendement du Fonds (catégorie initiale) au cours des 10 dernières années, après déduction du RFG.

Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'indique pas nécessairement quel sera son rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Un placement de 1 000 \$ dans le Fonds effectué le 31 décembre 2013 s'élèverait aujourd'hui à 1 121,65 \$, ce qui correspond à un rendement annuel moyen de 1,15 %.

Rendements annuels (au 31 décembre)



Le graphique montre le rendement du Fonds au cours de chacune des 10 dernières années. La valeur était à la hausse pendant 7 années et à la baisse pendant 3 années.

QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements pourrait baisser.



Y A-T-IL DES GARANTIES?

Offert aux termes d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct prévoit des garanties qui peuvent protéger vos dépôts en cas de baisse des marchés, sous réserve de certaines limites. Le RFG comprend le coût d'assurance lié à ces garanties. Veuillez consulter le Cahier de renseignements et le contrat pour en savoir plus.

À QUI LE FONDS EST-IL DESTINÉ?

Le Fonds est destiné aux investisseurs ayant un horizon de placement de moyen à long terme, qui cherchent une plus-value et un revenu et qui sont prêts à accepter une variation faible à modérée de la valeur de leur portefeuille.

COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?

1. Frais d'acquisition

Le tableau qui suit présente les frais que vous pourriez avoir à payer pour vendre des parts du Fonds.

Retrait des parts :	Contrat de fonds distincts			
	T-Sécurité 94 - FAR	T-Sécurité 97 - FAR	T-Sécurité 99 - FAR	T-Sécurité ² - FAR
	Frais d'acquisition reportés (FAR) [comme pourcentage du montant du dépôt]			
1 ^{re} année suivant le dépôt	5,0 %	6,0 %	6,0 %	6,0 %
2 ^e année suivant le dépôt	4,0 %	5,0 %	5,0 %	5,0 %
3 ^e année suivant le dépôt	3,0 %	4,0 %	4,0 %	4,0 %
4 ^e année suivant le dépôt	2,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %
5 ^e année suivant le dépôt	1,0 %	2,0 %	2,0 %	2,0 %
6 ^e année suivant le dépôt	0,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %
7 ^e année suivant le dépôt		0,0 %	0,0 %	0,0 %

Pour les contrats T-Sécurité 97, T-Sécurité 99 et T-Sécurité² sans frais d'acquisition : 1 % du montant du dépôt s'il y a rachat dans les 90 jours.

L'option des frais d'acquisition reportés (FAR) n'est plus offerte depuis le 1^{er} juin 2023. Si vous avez souscrit des parts d'un Fonds de placement garanti T-Sécurité ou d'un Fonds de placement garanti T-Sécurité² au titre de cette option avant cette date, votre barème FAR continuera à s'appliquer, tel qu'il est décrit dans le présent document.

Toute somme affectée à un fonds distinct est investie aux risques du titulaire de contrat et peut prendre ou perdre de la valeur.

2. Frais permanents du Fonds

Le RFG comprend les frais de gestion, le coût d'assurance lié aux garanties, les frais d'exploitation et les taxes applicables au Fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant des conséquences pour vous, car ils réduisent le rendement de votre placement. Pour plus de détails sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter votre contrat d'assurance.

Noms des Fonds – Option de garantie (100/100)	RFG (taux annuel en tant que % de la valeur du Fonds)
FPG équilibré canadien ivari – TS/TS2	4,21 %
FPG équilibré canadien ivari (catégorie 2) – TS/TS2	2,84 %

3. Autres frais

D'autres frais peuvent s'appliquer si vous transférez des parts du Fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais de transfert entre fonds	2 % du montant du transfert à partir du 5 ^e transfert dans la même année civile.

Commission de suivi

Tant que vous détenez des parts du Fonds, nous versons une commission de suivi pour les services et les conseils qui vous sont offerts. Cette commission est payée à même les frais de gestion et son taux est fonction de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

- Sans frais d'acquisition – à hauteur de 0,8 % de la valeur de votre placement chaque année
- Frais d'acquisition reportés – T-Sécurité 94 : 0,52 % de la valeur de votre placement chaque année. T-Sécurité 97, T-Sécurité 99 et T-Sécurité² : 0,5 % de la valeur de votre placement chaque année.

ET SI JE CHANGE D'IDÉE?

Vous pouvez revenir sur votre décision à l'égard des transferts dans les deux jours ouvrables suivant la première des dates suivantes à survenir :

- la date à laquelle vous recevez la confirmation, ou
- cinq jours ouvrables après son envoi.

Vous devez nous aviser de l'annulation par courriel, télécopie ou courrier. Le montant remboursé au fonds d'origine correspond au montant le moins élevé entre le montant que vous avez transféré et la valeur marchande, en cas de baisse. Le montant remboursé ne vise que la transaction en question et comprend un remboursement de tous les frais d'acquisition ou autres frais que vous avez versés à l'égard de la transaction annulée.

RENSEIGNEMENTS

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez consulter le contrat et le Cahier de renseignements. Vous pouvez nous contacter comme suit :

ivari
C.P. 4241, Station A
Toronto (Ontario) M5W 5R3

Sans frais : 1-800-846-5970
Courriel : conversation@ivari.ca
ivari.ca

Toute somme affectée à un fonds distinct est investie aux risques du titulaire de contrat et peut prendre ou perdre de la valeur.

ivariSM et les logos d'ivari sont des marques de commerce détenues par ivari Holdings Inc.