

Fonds canadien équilibré Mackenzie (auparavant, Fonds équilibré grandes capitalisations canadiennes Mackenzie) – Série H5

29 avril 2019

Ce document contient des renseignements essentiels sur le fonds Fonds canadien équilibré Mackenzie (auparavant, Fonds équilibré grandes capitalisations canadiennes Mackenzie) – Série H5, que vous devriez connaître. Vous trouverez plus de détails dans le prospectus simplifié du fonds. Pour en obtenir un exemplaire, communiquez avec votre représentant en épargne collective, avec Corporation Financière Mackenzie (« Mackenzie ») au 1-800-387-0615 ou à l'adresse www.gammedefondsquadrus.com.

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

Avis : Une assemblée des investisseurs du Fonds sera tenue vers le 24 juillet 2019 afin que soit examinée et approuvée la fusion proposée du Fonds avec le Fonds de revenu stratégique Mackenzie. Suivant la fusion, les investisseurs du Fonds deviendraient des investisseurs du Fonds de revenu stratégique Mackenzie. La fusion doit également être approuvée par les organismes de réglementation. Si toutes les approbations sont obtenues, la fusion sera mise en œuvre vers le 16 août 2019.

Bref aperçu

| | | | |
|--|----------------------|--------------------------------|--|
| Code du fonds : | Sans frais [MAX2426] | Gestionnaire du fonds : | Corporation Financière Mackenzie |
| Date de création de la série : | 15 janvier 2016 | Gestionnaire de portefeuille : | Corporation Financière Mackenzie |
| Valeur totale du fonds au 28 février 2019: | 319,0 million(s) \$ | Distributions : | Mensuelles, à un taux annuel de 5 % Automatiquement réinvesties, sauf si vous choisissez de les recevoir en espèces |
| Ratio des frais de gestion (RFG) : | 1,05 % | Placement minimum : | 500 \$ (initial) Les placements subséquents pour toutes les séries doivent être d'au moins 100 \$ par compte et de 25 \$ par fonds Ces montants peuvent changer de temps à autre, et Mackenzie/Quadrus peut renoncer à cette exigence. |

Quel genre de placements le fonds fait-il?

Le Fonds vise une croissance du capital à long terme en investissant principalement dans des titres de capitaux propres et des titres à revenu fixe de sociétés canadiennes à moyenne et à grande capitalisation. La répartition de l'actif du Fonds se situera généralement dans les fourchettes suivantes : 40 % à 60 % en titres de capitaux propres et 40 % à 60 % en titres à revenu fixe et en trésorerie et équivalents de trésorerie. Il peut détenir jusqu'à 40 % de ses actifs dans des placements étrangers.

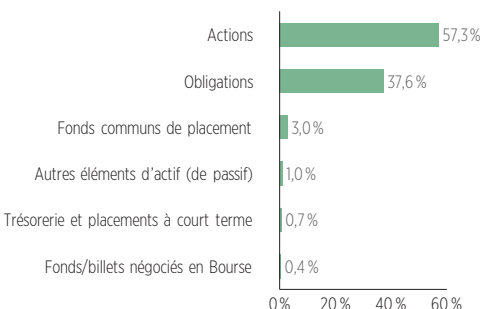
Les graphiques ci-dessous donnent un aperçu des placements du fonds au 28 février 2019. Les placements du fonds changeront au fil du temps.

Dix principaux placements (28 février 2019)

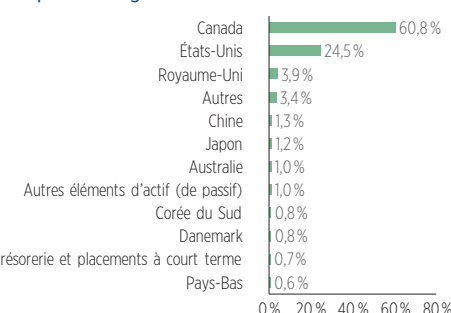
| | |
|--|--------|
| 1. Province de l'Ontario 2,90 % 02-06-2049 | 3,4 % |
| 2. La Banque Toronto-Dominion | 2,7 % |
| 3. Fonds d'opportunités en titres de créance mondiaux Mackenzie, série R | 1,9 % |
| 4. Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada | 1,9 % |
| 5. Banque Royale du Canada | 1,9 % |
| 6. Gouvernement du Canada 2,00 % 01-06-2028 | 1,6 % |
| 7. Société Financière Manuvie | 1,5 % |
| 8. Gouvernement du Canada 2,25 % 01-06-2029 | 1,4 % |
| 9. Alimentation Couche-Tard Inc. | 1,4 % |
| 10. Province de Québec 3,50 % 01-12-2048 | 1,3 % |
| Pourcentage total des dix principaux placements | 19,0 % |
| Nombre total de placements | 447 |

Répartition des placements (28 février 2019)

Répartition du portefeuille



Répartition régionale



Quel est le degré de risque?

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

Mackenzie estime que la volatilité de ce fonds est **faible à moyen**.

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.

| | | | | |
|--------|-----------------------|-------|---------------|-------|
| 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 influencer sur le rendement du fonds, consultez la rubrique « Quels sont les risques associés à un placement dans le fonds? » dans le prospectus simplifié du fonds.

Aucune garantie

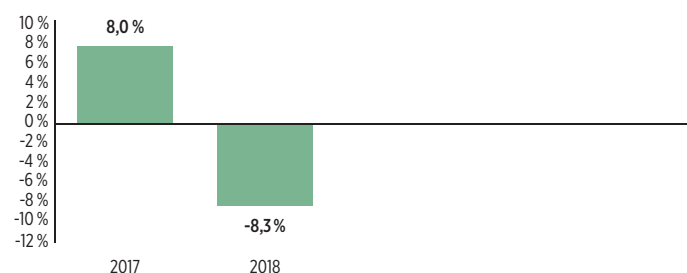
Comme la plupart des fonds, ce fonds n'offre aucune garantie. Vous pourriez ne pas récupérer le montant investi.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette section vous indique le rendement des titres de série H5 du fonds au cours des 2 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 titres de série H5 du fonds chacune des 2 dernières années. La valeur du fonds a diminué pendant 1 de ces 2 années. Les rendements indiqués et leur variation annuelle peuvent vous aider à évaluer les risques associés à ce 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 pire rendement des titres de série H5 du fonds sur trois mois au cours des 2 dernières années. Ces rendements pourraient augmenter ou diminuer. Tenez compte de la perte que vous seriez en mesure d'assumer sur une courte période.

| | Rendement | 3 mois terminés | Si vous aviez investi 1 000 \$ dans le fonds au début de cette période |
|---------------------------|-----------|------------------|--|
| Meilleur rendement | 5,1 % | 31 octobre 2017 | Votre placement augmenterait à 1 051 \$ |
| Pire rendement | -9,1 % | 31 décembre 2018 | Votre placement chuterait à 909 \$ |

Rendement moyen

La personne qui aurait investi 1 000 \$ dans la série H5 du fonds depuis son établissement détiendrait 1 160 \$ au 28 février 2019, ce qui correspond à un rendement annuel composé d'environ 4,9 %.

À qui le fonds est-il destiné?

Aux investisseurs qui :

- souhaitent détenir dans leur portefeuille un fonds équilibré canadien
- désirent un placement à moyen terme
- peuvent tolérer la volatilité des marchés boursiers et obligataires
- souhaitent toucher un revenu mensuel

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 titres de série H5 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.

Nous offrons aux investisseurs admissibles des réductions des frais de gestion et d'administration combinés sur leurs placements dans des fonds Mackenzie admissibles comme il est indiqué à la sous-rubrique « Frais du fonds ». À compter du août 2018, nous échangerons automatiquement vos titres de série H5 contre des titres de série HW5 du Fonds (qui comportent des frais de gestion et d'administration combinés moins élevés) lorsque le montant de votre placement dans les fonds Mackenzie admissibles aura atteint le seuil de placement applicable de série HW5, soit 100 000 \$, et que vous détenez un placement total minimal de 500 000 \$. Si vous ou vos comptes admissibles, selon le cas, ne respectez plus les critères d'admissibilité de série HW5, nous pouvons échanger automatiquement vos titres contre des titres de série H5, qui comportent des frais de gestion et d'administration combinés plus élevés que ceux des titres de série HW5. Consultez la rubrique « Frais et charges » dans le prospectus simplifié du Fonds et contactez votre représentant pour obtenir plus de détails.

1. Frais d'achat

Vous ne pouvez souscrire cette série du fonds que dans le cadre du mode de souscription sans frais d'acquisition. Aucuns frais d'acquisition ne sont payables par vous dans le cadre de ce mode de souscription.

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 2018, les frais du fonds s'élevaient à 1,21 % de sa valeur. Ce qui correspond à 12,10 \$ 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) et des frais d'exploitation (qui comprennent des frais d'administration à taux fixe)

1,05 %

Ratio des frais d'opérations

Ce sont les frais d'opérations du fonds

0,16 %

Frais du fonds

1,21 %

Renseignements sur la commission de suivi

Aucune commission de suivi.

La réduction des frais découlant de l'échange de titres de la série H5 contre des titres de la série HW5 est de 0,20 %.

3. Autres frais

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

| Frais | Ce que vous payez |
|---|--|
| Frais de substitution | Si vous échangez des titres entre les séries du fonds ou encore contre des titres d'un autre fonds Gamme de fonds Quadrus, vous pourriez devoir payer à la société de votre représentant des frais de substitution pouvant atteindre 0 % - 2 %, sous réserve des exceptions suivantes – aucuns frais de substitution ne sont payables lors de l'échange contre des titres de la série H, de la série H5, de la série H8, de la série HW, de la série HW5 et de la série HW8. |
| Frais pour opération à court terme inappropriée | Le Fonds exigera des frais de 2 % de la valeur des titres échangés ou rachetés si vous effectuez une opération à court terme inappropriée. |
| Frais pour opération à court terme excessive | Le Fonds exigera des frais de 1 % de la valeur des titres échangés ou rachetés si vous effectuez un placement pendant une période de moins de 30 jours et que cela dénote une habitude de négociations à court terme, qui, selon Mackenzie, peut porter préjudice aux épargnants. |
| Frais de la série H5 | Dans le cadre de votre programme de rémunération à l'acte ou de comptes intégrés parrainé par Quadrus, vous aurez à verser à la société de votre représentant une rémunération fondée sur l'actif qui est négociable. |

Et si je change d'idée?

En vertu des lois sur les valeurs mobilières de certaines provinces et 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;
- de résilier 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.

Pour de plus amples renseignements

Pour obtenir un exemplaire du prospectus simplifié et d'autres documents d'information du fonds, communiquez avec Mackenzie ou votre représentant. Ces documents et l'aperçu du fonds constituent les documents légaux du fonds.

Corporation Financière Mackenzie

180, rue Queen Ouest

Toronto (Ontario) M5V 3K1

www.gammedefondsquadrus.com

Sans frais : 1-800-387-0615

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.