

Le présent document contient des renseignements qu'il est important de connaître au sujet du Fonds américain de dividendes Leith Wheeler. Vous trouverez d'autres renseignements plus complets dans le prospectus simplifié du fonds. Pour en obtenir un exemplaire, vous pouvez communiquer avec votre représentant de Leith Wheeler au 1-888-292-1122 ou à l'adresse info@leithwheeler.com, ou encore visiter le site Web de Leith Wheeler au www.leithwheeler.com.

Avant d'investir dans un fonds, vous devez prendre en considération vos autres placements et votre tolérance au risque.

Bref aperçu

| | | | |
|---|----------------------|---------------------------------------|---|
| Code du fonds : | LWF043 | Gestionnaire du fonds : | Conseillers en placements Leith Wheeler Ltée |
| Date de création de la série : | Le 26 septembre 2016 | Gestionnaire du portefeuille : | Conseillers en placements Leith Wheeler Ltée |
| Valeur totale au 30 juin 2017 : | 82 380 392 \$ | Distributions : | Revenu : mensuelles, dernier jour ouvrable du mois Gains en capital : annuelles, dernier jour ouvrable de l'année |
| Ratio des frais de gestion (RFG) : | 1,31 % | Placement minimal : | 5 000 \$ (initial), 1 000 \$ (additionnel) (par l'intermédiaire d'autres représentants) 25 000 \$ (initial), 1 000 \$ (additionnel) (par l'intermédiaire de Leith Wheeler) |

Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit principalement dans des actions ordinaires, des débetures convertibles et d'autres titres rattachés à des actions d'émetteurs américains. Les graphiques ci-après donnent un aperçu des placements du fonds au 30 juin 2017. Ces placements changeront au fil du temps.

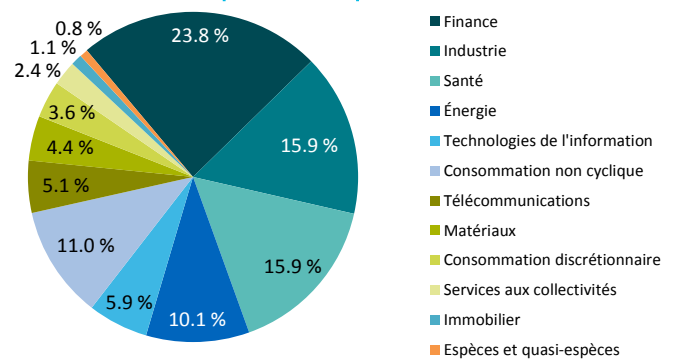
Dix principaux placements

| | |
|--------------------------------|-------|
| 1. Philip Morris International | 4,2 % |
| 2. Bank of America Corp | 4,1 % |
| 3. Merck & Co. Inc. | 3,5 % |
| 4. Pfizer Inc. | 3,5 % |
| 5. JPMorgan Chase & Co. | 3,4 % |
| 6. Wells Fargo & Co. | 3,4 % |
| 7. Johnson & Johnson | 3,3 % |
| 8. American Express Co | 3,2 % |
| 9. Wal-Mart Stores Inc. | 3,1 % |
| 10. BP PLC | 3,0 % |

Pourcentage total des dix principaux placements – 34,7 %

Nombre total de placement - 44

Répartition des placements



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 d'examiner le rendement du fonds au fil des ans, ce qui s'appelle la « volatilité ».

Généralement, le rendement des fonds volatils fluctuera davantage avec le temps. Ces fonds sont habituellement plus à risque d'enregistrer des pertes et peuvent être plus susceptibles de générer un rendement élevé. Le rendement des fonds peu volatils a tendance à moins fluctuer au fil du temps. Ces fonds génèrent habituellement un rendement moins élevé et peuvent être moins à risque d'enregistrer des pertes.

Niveau de risque

Leith Wheeler a déterminé que ce fonds a un degré de volatilité **moyen**.

Cette évaluation du niveau repose sur les fluctuations du rendement du fonds observées au cours des années passées. Elle n'est pas indicative de la volatilité future du fonds. Cette évaluation peut être modifiée au fil du temps. Un fonds qui présente un risque faible peut quand même enregistrer des pertes.



Pour en savoir davantage sur le degré de risque et les facteurs de risque précis qui peuvent influencer sur le rendement du fonds, veuillez consulter 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 dans le cas de la plupart des organismes de placement collectif, ce fonds n'offre aucune garantie. Vous pourriez ne pas récupérer la somme investie.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette section vous indique le rendement des parts de série B du fonds depuis sa création. Les frais du fonds ont été déduits du rendement exprimé. Les frais réduisent le rendement du fonds.

Rendements annuels

Ces renseignements ne sont pas disponibles puisque le fonds offre des titres aux termes d'un prospectus simplifié depuis moins d'une année civile.

Meilleur et pire rendement sur trois mois

Ces renseignements ne sont pas disponibles puisque le fonds offre des titres aux termes d'un prospectus simplifié depuis moins d'une année civile.

Rendement moyen

Ces renseignements ne sont pas disponibles puisque le fonds offre des titres aux termes d'un prospectus simplifié depuis moins de douze mois consécutifs.

À qui le fonds est-il destiné?

Aux investisseurs qui :

- ont un horizon de placement à long terme;
- recherchent un revenu mensuel en dollars américains associé à une croissance éventuelle de votre capital en dollars américains;
- souhaitent avoir une exposition à des marchés étrangers en investissant dans des actions américaines;
- recherchent une exposition au dollar américain, avec une exposition aux fluctuations entre le dollar américain et le dollar canadien;
- peuvent tolérer des risques de placement moyens.



N'achetez pas de titres de ce fonds si vous n'êtes pas disposé à accepter une certaine fluctuation de la valeur de votre placement.

Un mot sur la fiscalité

En général, vous devez payer de l'impôt sur le revenu pour tout gain réalisé dans le fonds. Le montant dépend des lois fiscales de votre lieu de résidence et du fait que le fonds est détenu ou non dans un régime enregistré, tel qu'un régime enregistré d'épargne-retraite ou un compte d'épargne libre d'impôt.

À noter que si vous détenez les titres du fonds dans un compte non enregistré, les distributions du fonds seront incluses dans votre revenu imposable, peu importe que vous les receviez en espèces ou qu'elles soient 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 série B 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.

Frais d'acquisition

Aucuns frais d'acquisition :

Il n'y a ni frais d'acquisition ni frais de rachat lorsque les parts du fonds sont achetées directement auprès de Leith Wheeler.

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 2016, les frais du fonds s'élevaient à 1,36 % de sa valeur, ce qui correspond à 13,60 \$ 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 et des frais d'exploitation du fonds. | |
| Leith Wheeler a renoncé à certains frais du fonds. | |
| Dans le cas contraire, le RFG aurait été plus élevé. | |
| | 1,31 % |
| Ratio des frais d'opérations (RFO) | |
| Il s'agit des frais de transactions du Fonds. | |
| | 0,05 % |
| Frais du Fonds | <u>1,36 %</u> |

Renseignements sur la commission de suivi

Leith Wheeler ne verse aucune commission de suivi aux représentants à l'égard du placement des parts du fonds.

Autres frais

Vous pourriez devoir payer d'autres frais lorsque vous achetez, détenez, vendez ou substituez des parts du fonds.

| Frais | Ce que vous payez |
|-----------------|---|
| Frais de compte | De frais de compte de 25 \$ par année peuvent être imputés pour les comptes ayant un solde de moins de 25 000 \$. |

| | |
|----------------------------|--|
| Frais de régime enregistré | Frais de 40 \$ par année pour le Fonds de revenu de retraite Leith Wheeler |
|----------------------------|--|

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 engagement d'acheter des titres d'un organisme de placement collectif dans les deux jours ouvrables qui suivent la réception du prospectus simplifié;
- d'annuler votre achat dans les 48 heures qui suivent la réception de la confirmation d'achat.

Dans certaines provinces et certains territoires, vous avez également le droit d'annuler un achat ou d'engager une poursuite 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 cependant agir dans les délais prescrits par la loi sur les valeurs mobilières de votre province ou territoire.

Pour plus de renseignements, reportez-vous à la loi sur les valeurs mobilières de votre province ou territoire, ou consultez un avocat.

Renseignements supplémentaires

Veillez communiquer avec Conseillers en placements Leith Wheeler Ltée ou votre représentant pour obtenir un exemplaire du prospectus simplifié ou des autres documents d'information du fonds. Ces documents et l'aperçu du fonds constituent les documents juridiques du fonds.

| | | |
|---------------------------------------|--------------|-----------------------|
| Leith Wheeler Investment Counsel Ltd. | Tél. : | 604-683-3391 |
| 1500 - 400 Burrard Street | Sans frais : | 1-888-292-1122 |
| Vancouver (C.-B.) V6C 3A6 | Télé. : | 604-683-0323 |
| | Courriel : | info@leithwheeler.com |
| | Site Web : | www.leithwheeler.com |

Pour en savoir davantage sur les investissements dans des organismes de placement collectif, veuillez consulter la brochure **Comprendre les organismes de placement collectif** des Autorités canadiennes en valeurs mobilières sur le site Web www.autorites-valeurs-mobilieres.ca.