

Ce document renferme des renseignements essentiels sur la série A et série P du Fonds de dividendes canadiens NEI (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 Placements NordOuest & Éthiques S.E.C. (« Placements NEI ») au 1-888-809-3333 ou à l'adresse NEIclientservices@NEIinvestments.com, ou visitez le www.placementsNEI.com.

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

### Bref aperçu\*

<b>Code(s) du fonds :</b>	Série A - FSI : NWT128 FSR1 : NWT329 FSR2 : NWT828 FSR3 : NWT628 Frais de souscription reportés : NWT229 Série P - FSI : NWT8128	<b>Gestionnaire du fonds :</b>	Placements NordOuest & Éthiques S.E.C.
<b>Date de création de la série :</b>	Série A - 18 octobre 2002 Série P - 3 décembre 2018	<b>Gestionnaire de portefeuille :</b>	Placements NordOuest & Éthiques S.E.C.
<b>Valeur totale du fonds au 31 mai 2024 :</b>	144,81 millions de dollars	<b>Sous-conseiller en valeurs :</b>	Gestion de placements Lincluden Limitée
<b>Ratio des frais de gestion (RFG) **: :</b>	Série A - 2,22 %	<b>Distributions :</b>	Mensuelles
		<b>Placement minimal :</b>	†Série A -500 \$ initial, 25 \$ additionnel

\*Le présent document traite des parts de série A et de série P offertes dans le cadre du programme de tarification préférentielle de Placements NEI. Pour plus de détails sur le programme de tarification préférentielle, consultez la rubrique « Combien cela coûte-t-il? ».

\*\* Consultez le tableau des frais du fonds à la rubrique « Frais du fonds » pour de plus amples renseignements sur le RFG applicable à chaque série.

†Pour connaître le montant du placement minimal applicable à la série P, consultez la rubrique « Programme de tarification préférentielle – Tableau de la réduction des frais » sous « Frais du fonds ». Le montant minimal pour chaque placement additionnel dans des parts de série P est de 25 \$.

### Dans quoi le fonds investit-il?

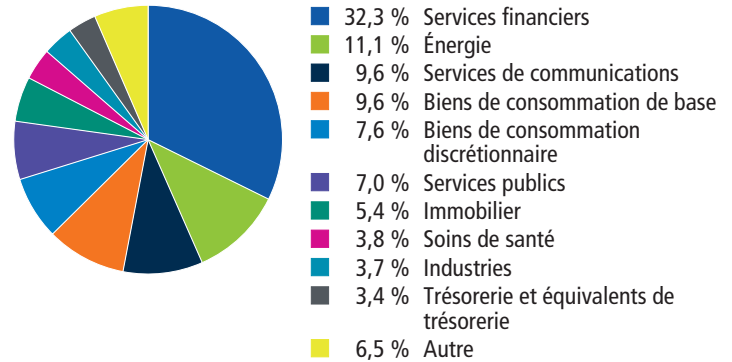
Le fonds investit son actif principalement dans des actions ordinaires canadiennes de première qualité et, dans une moindre mesure, dans des actions privilégiées à rendement élevé et des titres portant intérêt. Le fonds peut investir jusqu'à 30 % de son actif dans des titres étrangers.

Les graphiques ci-dessous donnent un aperçu des placements du fonds au 31 mai 2024. Ces placements changeront au fil du temps.

#### Dix principaux placements (31 mai 2024)

1. Banque Royale du Canada	5,2 %
2. Banque Toronto-Dominion	4,8 %
3. TC Énergie	3,9 %
4. Trésorerie et équivalents de trésorerie	3,4 %
5. Banque Canadienne Impériale de Commerce	3,3 %
6. Nutrien	3,2 %
7. Financière Manuvie	3,2 %
8. BCE	3,2 %
9. Banque Scotia	3,2 %
10. Hydro One	2,7 %
<b>Pourcentage total des 10 principaux placements :</b>	<b>36,1 %</b>
<b>Nombre total de placements :</b>	<b>64</b>

#### Répartition des placements (31 mai 2024)



### 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

Placements NEI estime que la volatilité de ce fonds est **moyenne**.

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 « Quels sont les risques associés à un placement dans le fonds? » du 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.

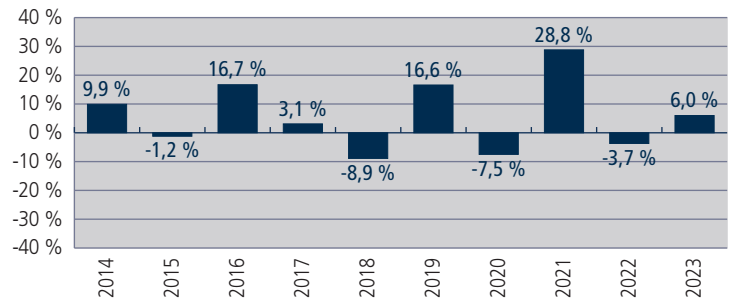
## Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement des parts de Série A du fonds au cours des 10 dernières années civiles, après déduction des frais. Ces frais diminuent le rendement de la série.

Le rendement des parts de Série P serait similaire à celui des parts de Série A, mais pourrait fluctuer en raison de la différence entre les frais de gestion et d'administration combinés par rapport aux frais de la Série A comme il est indiqué à la rubrique « Programme de tarification préférentielle – Tableau de la réduction des frais » sous « Frais du fonds ».

### Rendements annuels

Ce graphique indique le rendement de parts de Série A du fonds chacune des 10 dernières années civiles. La valeur des parts de Série A a diminué pendant 4 de ces années. 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 3 mois

Ce tableau indique le meilleur et le pire rendement des parts de Série A du fonds sur 3 mois au cours des 10 dernières années civiles, et jusqu'au 31 mai 2024. 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 \$ au début de cette période
<b>Meilleur rendement</b>	14,1 %	30 avril 2021	votre placement augmenterait pour s'établir à 1 141 \$.
<b>Pire rendement</b>	(26,5) %	31 mars 2020	votre placement chuterait pour s'établir à 735 \$.

### Rendement moyen

Si vous aviez investi 1 000 \$ dans des parts de Série A du fonds 10 ans avant le 31 mai 2024, vous auriez 1 651 \$ le 31 mai 2024, ce qui donne un rendement annuel composé de 5,2 % au cours des 10 dernières années.

## À qui le fonds est-il destiné?

### Aux investisseurs qui :

- recherchent la croissance, par une plus-value du capital, et un certain revenu de dividendes
- tolèrent un risque moyen
- investissent à long terme

## 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 de Série A et Série P 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.

Selon le programme de tarification préférentielle de Placements NEI, outre les parts de série A, nous offrons les parts de série P dont les frais de gestion et d'administration combinés sont inférieurs à ceux des parts de série A. Votre compte sera examiné après chaque opération et vos parts de série A seront converties en parts de série P dont les frais de gestion et d'administration combinés sont inférieurs à ceux des parts de série A si, à la suite de l'opération, vous avez atteint le seuil de placement minimal de cette série. Les conversions entreprises par le gestionnaire des parts de série A souscrites ou détenues selon l'option avec frais de souscription initiaux en parts de série P auront lieu le dernier jour ouvrable de chaque mois si des fluctuations boursières favorables ont permis à la valeur de votre placement d'atteindre le seuil de placement minimal. Si vous ne respectez plus les critères d'admissibilité relatifs aux parts de série P en raison de rachats, nous reconvertirons vos parts de série P en parts de série A dont les frais de gestion et d'administration combinés sont plus élevés. À aucun moment, vous ne paierez selon le programme de tarification préférentielle des frais de gestion et d'administration combinés plus élevés que ceux requis pour les parts de série A en raison d'une conversion entreprise. Consultez le tableau de la réduction des frais à la rubrique « Frais du fonds » ci-dessous et la rubrique « Frais et charges » du prospectus simplifié du Fonds. Communiquez avec votre représentant pour connaître les critères d'admissibilité au programme de tarification préférentielle, sa disponibilité auprès de la société de votre représentant et d'autres détails.

## 1. Frais d'acquisition

En règle générale, les Fonds offerts par Placements NEI sont disponibles selon l'option avec frais de souscription initiaux seulement. Dans des situations limitées décrites dans le prospectus simplifié, certains de nos fonds peuvent émettre des parts à des investisseurs existants selon d'autres options de frais de souscription. Le cas échéant, ces options sont indiquées ci-après.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez		Comment ça fonctionne
	En pourcentage (%)	En dollars (\$)	
<b>Frais de souscription initiaux</b>	0 % à 5 %	De 0 \$ à 50 \$ sur chaque tranche de 1 000 \$ investie	Selon cette option, vous payez des frais de souscription ou une commission à la société de votre représentant au moment où vous souscrivez les parts. Vous négociez directement avec la société de votre représentant le taux de la commission, jusqu'à un maximum de 5 %.
<b>Frais de souscription réduits</b>	<b>Si vous vendez :</b> moins de 1 an après l'achat : 1,50 % moins de 2 ans après l'achat : 1,50 % 2 ans ou plus après l'achat : 0,00 %	De 0 \$ à 15 \$ sur chaque tranche de 1 000 \$ du coût initial	Placements NEI paie à la société de votre représentant une commission de 1 % du montant de votre souscription selon cette option. Les frais de rachat payables lorsque vous vendez vos parts du fonds sont versés à Placements NEI et calculés en fonction de leur coût initial. Vous pouvez faire racheter jusqu'à 10 % de vos parts chaque année sans aucuns frais. Vous pouvez faire des échanges entre fonds, sans avoir à payer de frais de rachat, si les titres sont souscrits selon la même option de souscription.
<b>Frais de souscription réduits 2 (FSR2) et frais de souscription réduits 3 (FSR3)</b>	<b>Si vous vendez :</b> moins de 1 an après l'achat : 3,00 % (FSR2) ou 4,50 % (FSR3) moins de 2 ans après l'achat : 2,50 % (FSR2) ou 3,50 % (FSR3) moins de 3 ans après l'achat : 2,00 % 3 ans ou plus après l'achat : 0,00 %	De 0 \$ à 30 \$ (FSR2) ou 45 \$ (FSR3) sur chaque tranche de 1 000 \$ du coût initial	Placements NEI paie à la société de votre représentant une commission de 2,5 % (FSR2) ou 3,5 % (FSR3) du montant de votre souscription selon cette option. Les frais de rachat payables lorsque vous vendez vos parts du fonds sont versés à Placements NEI et calculés en fonction de leur coût initial. Vous pouvez faire racheter jusqu'à 10 % de vos parts chaque année sans aucuns frais. Vous pouvez faire des échanges entre fonds, sans avoir à payer de frais de rachat, si les titres sont souscrits selon la même option de souscription.
<b>Frais de souscription reportés</b>	<b>Si vous vendez :</b> moins de 1 an après l'achat : 6,00 % moins de 2 ans après l'achat : 5,50 % moins de 3 ans après l'achat : 5,00 % moins de 4 ans après l'achat : 3,50 % moins de 5 ans après l'achat : 2,50 % moins de 6 ans après l'achat : 1,50 % 6 ans ou plus après l'achat : 0,00 %	De 0 \$ à 60 \$ sur chaque tranche de 1 000 \$ du coût initial	Placements NEI paie à la société de votre représentant une commission de 5 % du montant de votre souscription selon cette option. Les frais de rachat payables lorsque vous vendez vos parts du fonds sont versés à Placements NEI et calculés en fonction de leur coût initial. Vous pouvez faire racheter jusqu'à 10 % de vos parts chaque année sans aucuns frais. Vous pouvez faire des échanges entre fonds, sans avoir à payer de frais de rachat, si les titres sont souscrits selon la même option 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 de la série. La

Série A a des frais de gestion et d'administration combinés plus élevés que les frais de la Série P. Au 31 mai 2024, les frais du fonds par série s'élevaient à :

	Taux annuel (% de la valeur du fonds)	
	Série A	Série P
<b>Ratio des frais de gestion (RFG)</b> Il s'agit du total des frais de gestion (qui comprennent la commission de suivi) et des frais d'exploitation de la série. En échange de la prise en charge du paiement des frais d'exploitation, Placements NEI reçoit des frais d'administration annuels à taux fixe. Placements NEI a renoncé à certains frais du fonds. Dans le cas contraire, le RFG aurait été plus élevé.	2,22 %	2,03 %
<b>Ratio des frais d'opérations (RFO)</b> Il s'agit des frais d'opérations du fonds.	0,02 %	0,02 %
<b>Frais du fonds</b>	<b>2,24 %</b>	<b>2,05 %</b>
<b>Pour chaque tranche de 1 000 \$, cela correspond à :</b>	<b>22,40 \$</b>	<b>20,50 \$</b>

### Programme de tarification préférentielle - Tableau de la réduction des frais

La réduction des frais de gestion et d'administration combinés entre la série A et la série P est présentée dans le tableau ci-dessous :

Seuils d'investissement	Série	Réduction des frais de gestion et d'administration combinés
Jusqu'à 100 000 \$	A	s.o.
Plus de 100 000 \$	P	0,15 %

### 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. Placements NEI verse la commission de suivi à la société de votre représentant. Elle la prélève sur les frais de gestion et la calcule en fonction de la valeur de votre placement.

Avec prise d'effet le 1<sup>er</sup> juin 2022, il est interdit de verser des commissions de suivi à des courtiers offrant l'exécution des ordres seulement (courtiers exécutants), ce qui comprend les courtiers à escompte et les autres courtiers qui ne procèdent pas à une évaluation de la convenance, dans le cadre de la souscription et de la propriété continue par un investisseur de parts de série A du Fonds dans un compte d'exécution des ordres seulement. En conséquence, les parts de série A ne sont plus offertes aux investisseurs qui détiennent ces parts dans un compte auprès d'un courtier exécutant. Placements NEI ou votre courtier pourrait substituer vos parts de série A contre des parts de série F du même Fonds si vous détenez des parts de série A dans un compte auprès d'un courtier exécutant.

Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

- Frais de souscription initiaux – de 0 % à 1,00 % de la valeur de votre placement annuellement, ce qui correspond à un montant de 0 \$ à 10,00 \$ pour chaque tranche de 1 000 \$ investie.
- Frais de souscription réduits – de 0 % à 1,00 % de la valeur de votre placement annuellement, ce qui correspond à un montant de 0 \$ à 10,00 \$ pour chaque tranche de 1 000 \$ investie.
- FSR2 et FSR3 – de 0 % à 0,50 % de la valeur de votre placement au cours des trois premières années et, par la suite, de 0 % à 1,00 % de la valeur de votre placement annuellement, ce qui correspond à un montant de 0 \$ à 5,00 \$ annuellement pour les trois premières années pour chaque tranche de 1 000 \$ investie et, par la suite, à un montant de 0 \$ à 10,00 \$ pour chaque tranche de 1 000 \$ investie.
- Frais de souscription reportés – de 0 % à 0,50 % de la valeur de votre placement annuellement, ce qui correspond à un montant de 0 \$ à 5,00 \$ pour chaque tranche de 1 000 \$ investie.

## 3. Autres frais

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

Frais	Ce que vous payez
<b>Frais d'opérations à court terme</b>	Pour les opérations de plus de 10 000 \$, nous pouvons demander des frais de 2 % si le rachat a lieu dans les 7 jours de la souscription ou de l'échange ou de 1 % s'il a lieu dans les 8 à 29 jours. Ces frais sont payés directement au fonds.
<b>Frais d'échange ou de conversion</b>	La société de votre représentant peut vous demander et conserver jusqu'à 2 % de la valeur des titres que vous échangez ou convertissez, selon ce que vous avez négocié avec votre représentant. Toutefois, vous ne payerez aucuns frais de conversion sur les conversions de titres entreprises par NEI.
<b>Frais de fonds insuffisants</b>	Des frais de 25 \$ s'appliquent aux chèques sans provision retournés ou lorsque les fonds de votre compte sont insuffisants pour payer vos parts.

**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 le prospectus simplifié et d'autres documents d'information du fonds, communiquez avec Placements NEI ou votre représentant. Ces documents et l'aperçu du fonds constituent les documents légaux du fonds.

**Placements NordOuest & Éthiques S.E.C.**

151 Yonge Street, 12th Floor

Toronto (Ontario) M5C 2W7

Téléphone : 416-594-6633 Sans frais : 1-888-809-3333

Courriel : [NEIclientservices@NEIinvestments.com](mailto:NEIclientservices@NEIinvestments.com)

[www.placementsNEI.com](http://www.placementsNEI.com)

**NEI**

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).