

Ce document renferme des renseignements essentiels sur le Fonds de revenu conservateur Primerica 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 des Fonds PFSL Ltée (« PFSL ») au 1 800 510-7375 ou à l'adresse concert@primerica.com, ou visitez le site www.primericacanada.ca.

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

Les OPC Concert^{MC} ne sont offerts que pour des négociations et des opérations limitées et sont exclusivement réservés aux investisseurs existants. Plus particulièrement, les OPC Concert^{MC} continuent d'accepter les souscriptions préautorisées effectuées aux termes du programme d'investissements systématiques, les rachats, les opérations exécutées selon les instructions du client, les échanges, les opérations de rééquilibrage et les autres opérations qui leur conviennent. Les opérations par de nouveaux investisseurs pourraient être de nouveau autorisées à tout moment, au gré de PFSL.

Bref aperçu

Codes de fonds :	Frais prélevés à l'acquisition (PCS133) Frais d'acquisition réduits (PCS2433) Frais d'acquisition reportés (PCS340)	Gestionnaire du fonds :	Gestion des Fonds PFSL Ltée
Date de création de la série :	Le 15 novembre 2024	Gestionnaires de portefeuille :	TELUS Health Investment Management Ltd. Placements AGF Inc.
Valeur totale au 15 novembre 2024 :	Information ND – nouveau fonds	Distributions :	Annuellement en décembre
Ratio des frais de gestion (RFG) :	Information ND – nouveau fonds	Placement minimal :	Placement initial : 500 \$ / 100 \$ pour un régime enregistré Placements subséquents : 100 \$ / 25 \$ pour un régime enregistré 25 \$ pour les programmes de cotisations préautorisées

Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit directement ou indirectement, par l'entremise d'autres OPC, dans des titres canadiens et américains ainsi que dans d'autres titres internationaux à revenu fixe d'émetteurs de toute taille et de tout secteur.

Les graphiques ci-dessous donnent un aperçu des placements du fonds au 15 novembre 2024. Les placements du fonds changeront au fil du temps.

Dix principaux placements (15 novembre 2024)

Cette information n'est pas disponible puisque ce fonds est nouveau.

Répartition des placements (15 novembre 2024)

Cette information n'est pas disponible puisque ce fonds est nouveau.

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

PFSL estime que la volatilité de ce fonds est **faible**.

Puisqu'il s'agit d'un nouveau fonds, le niveau de risque ne constitue qu'une estimation faite par PFSL. En règle générale, 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 « Les risques de l'épargne collective » dans le prospectus simplifié du fonds.



SÉRIE DE RÉPARTITION
CONCERT
PRIMERICA

Aucune garantie

Comme la plupart des autres fonds communs de placement, 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 annuel des parts du fonds. Cependant, cette information n'est pas disponible parce que le fonds est nouveau.

Rendements annuels

Cette section montre le rendement des parts du fonds pour chacune des dix dernières années civiles. Cependant, cette information n'est pas disponible parce que le fonds est nouveau.

Meilleur et pire rendement sur 3 mois

Cette section indique le meilleur et le pire rendement des parts du fonds sur 3 mois. Cependant, cette information n'est pas disponible parce que le fonds est nouveau.

Rendement moyen

Cette section indique la valeur et le taux de rendement composé annuel d'un placement hypothétique de 1 000 \$. Cependant, cette information n'est pas disponible parce que le fonds est nouveau.

À qui le fonds est-il destiné?

Les investisseurs qui :

- investissent de court à moyen terme;
- veulent un placement qui privilégie la production de revenu tout en assurant la sécurité et la stabilité relative du capital;
- ont une faible tolérance au risque.

Un mot sur la fiscalité

En général, vous devez payer de l'impôt sur l'argent que vous raporte le fonds, incluant votre quote-part des bénéfices du fonds et les gains en capital imposables réalisés à l'encaissement de votre placement. Le montant à payer varie en fonction du taux d'imposition qui s'applique à vous, du type de bénéfices réalisés par le fonds (intérêts, dividendes ou gains en capital) et si vous détenez le fonds dans un régime enregistré ou non. En général, vous ne payez pas d'impôt sur les placements détenus dans un régime enregistré d'épargne-retraite, dans un compte d'épargne libre d'impôt et dans d'autres régimes enregistrés.

Si votre placement n'est pas inscrit dans un régime enregistré, vous recevrez un feuillet d'impôt indiquant votre quote-part des bénéfices du fonds. Vous devez inclure les montants indiqués dans votre revenu, qu'ils soient versés en espèces ou réinvestis. Vous devez calculer le montant de vos gains en capital imposables réalisés lors d'opérations d'encaissement.

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

Lorsque vous achetez des parts du fonds, vous payez des frais d'acquisition, comme il est indiqué dans le tableau ci-dessous. Aucuns frais d'acquisition ne sont applicables aux investisseurs qui ont acquis des parts d'autres OPC Concert^{MC} avant le 31 mai 2022 selon l'option de frais d'acquisition réduits ou l'option de frais d'acquisition reportés et qui échangent leurs parts contre des parts de ce fonds. Le barème des frais d'acquisition applicable au moment de l'acquisition initiale continuerait alors de s'appliquer jusqu'à la date d'expiration.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez		Comment cela fonctionne
	En pourcentage (%)	En dollars (\$)	
Frais prélevés à l'acquisition	De 0 % à 5 % du montant investi	De 0 \$ à 50 \$ sur chaque tranche de 1 000 \$ investie	<ul style="list-style-type: none"> Vous choisissez le taux qui vous convient le mieux avec l'aide de votre représentant. Les frais prélevés à l'acquisition sont déduits du montant investi dans le fonds et sont remis à la société de votre représentant à titre de commission.

2. Frais du fonds

Les frais du fonds se composent des frais de gestion, des frais d'exploitation et des frais d'opérations. Les frais de gestion annuels correspondent à 1,39 % de la valeur liquidative du fonds. Les frais de gestion correspondent à la moyenne pondérée des frais de gestion payés par chacun des fonds sous-jacents faisant partie des avoirs du fonds calculés en date du 31 octobre 2024, majorés de frais supplémentaires d'au plus 0,10 % assumés directement par le fonds. Puisque ce fonds est nouveau, les frais d'exploitation et les frais d'opérations ne sont pas encore connus.

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 du fonds.

Information ND – nouveau fonds

Ratio des frais d'opérations (RFO)

Il s'agit des frais de transactions du fonds.

Information ND – nouveau fonds

Frais du fonds

Information ND – nouveau fonds

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.

Le gestionnaire du fonds sous-jacent 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. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez.

Option des frais de souscription	Montant de la commission de suivi	
	En pourcentage (%)	En dollars (\$)
Frais prélevés à l'acquisition	Jusqu'à 1 % de la valeur de votre placement chaque année	Jusqu'à 10 \$ chaque année sur chaque tranche de 1 000 \$ investie

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais pour acheter, détenir, vendre ou échanger des parts du fonds.

Frais	Ce que vous payez
-------	-------------------



SÉRIE DE RÉPARTITION
CONCERT
PRIMERICA

Fonds de revenu conservateur Primerica

Frais d'opérations à court terme	2 % de la valeur des parts que vous vendez dans les 30 jours suivant leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
Frais d'échange	La société de votre représentant peut demander jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous échangez contre des parts d'un autre OPC Concert ^{MC} .

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 2 jours ouvrables suivant la réception du prospectus simplifié ou de l'aperçu du fonds;
ou
- d'annuler votre souscription dans les 48 heures suivant la réception de la confirmation de la transaction.

Dans certaines provinces et certains territoires, vous avez aussi le droit de demander la nullité d'une souscription ou, dans certaines juridictions, de poursuivre en dommages-intérêts si le prospectus simplifié, la notice annuelle, l'aperçu du fonds ou les états financiers contiennent des informations fausses ou trompeuses. Vous devez exercer ce droit 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 un exemplaire du prospectus simplifié et d'autres documents d'information du fonds, communiquez avec Gestion des Fonds PFSL Ltée ou avec votre représentant. Ces documents et l'aperçu du fonds constituent les documents légaux du fonds.

Gestion des Fonds PFSL Ltée

6985 Financial Drive, Suite 400
Mississauga (Ontario) L5N 0G3

Téléphone : 1 800 510-7375

Site Web : <https://pfslfunds.primerica.ca>

Courriel : concert@primerica.com

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-mobilières.ca.

LAISSÉ INTENTIONNELLEMENT EN BLANC

LAISSÉ INTENTIONNELLEMENT EN BLANC

LAISSÉ INTENTIONNELLEMENT EN BLANC

LAISSÉ INTENTIONNELLEMENT EN BLANC