Purpose
INVESTMENTS

Aperçu du Fonds

Purpose Investments Inc.

Portefeuille de titres à revenu Foundation Wealth — catégorie E

13 mai 2026

Ce document contient des renseignements essentiels sur le Portefeuille de titres à revenu Foundation Wealth (le « Fonds »). Vous trouverez plus de détails dans le prospectus simplifié du Fonds. Pour en obtenir un exemplaire, communiquez avec votre conseiller financier ou communiquez avec Purpose Investments Inc. par téléphone au 1-877-789-1517 ou par courriel à info@purposeinvest.com, ou visitez le site Web www.purposeinvest.com.

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

Bref aperçu

Codes du Fonds :	CAD PFC8188
Date de création du Fonds :	31 mars 2020
Valeur totale au 31 mars 2026 :	44,4 millions de dollars
Ratio des frais du fonds (RFF) :	0,53 %

Gestionnaire du Fonds :	Purpose Investments Inc.
Gestionnaire de portefeuille :	Purpose Investments Inc.
Sous-conseiller :	Foundation Wealth Partners LP.
Distributions :	Mensuelles
Placement minimal :	5 000 $ initialement, 100 $ par la suite

Dans quoi le Fonds investit-il?

Le Fonds vise à obtenir un rendement global positif au fil du temps en investissant dans un vaste éventail de titres à revenu fixe, principalement par le biais de FNB et d'OPC qui investissent dans des titres d'emprunt gouvernementaux, des titres d'emprunt de société de qualité et des titres d'emprunt à rendement élevé.
Les tableaux ci-dessous donnent un aperçu des placements du Fonds, au 31 mars 2026. Ces placements changeront au fil du temps.

Dix principaux placements (au 31 mars 2026)

Fonds d'obligations de sociétés Pender, catégorie I	11,0 %
Catégorie d'obligations mondiales Purpose	9,7 %
Fonds d'obligations mondiales à rendement global NEI	9,6 %
Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multisectorielles, catégorie F	9,0 %
FINB BMO obligations totales	8,9 %
FNB BMO Fonds d'obligations mondiales multisectorielles	8,9 %
Capital Direct I Income Trust, catégorie F	8,5 %
FINB BMO obligations de sociétés de haute qualité	8,0 %
Fonds IA Clarington d'obligations de base plus	6,9 %
Big Banc Split Corp.	4,6 %
Pourcentage total des dix principaux placements :	**85,1 %**
Nombre total de placements :	**873**

Répartition des placements (au 31 mars 2026)

Secteur	
Services financiers	100,0 %
Total (%) :	**100,0 %**

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 au 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

Purpose Investments estime que la volatilité de ce fonds est **faible**. 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 influer sur le rendement du Fonds, consultez la rubrique « Facteurs de risque » dans le prospectus du Fonds.

Aucune garantie

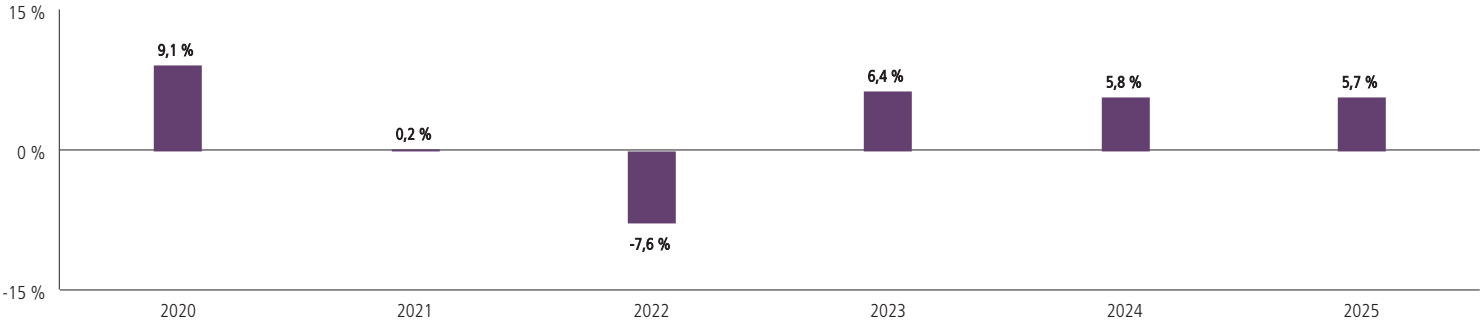
Comme la plupart des fonds, ce fonds n'offre aucune garantie. Vous pourriez ne pas récupérer le montant investi.

Quel a été le rendement du Fonds?

Cette section vous indique le rendement annuel des parts de catégorie E du Fonds au cours des 6 dernières années. Les frais ont été déduits du rendement exprimé. Les frais réduisent le rendement de la série.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement des parts de catégorie E au cours de chacune des 6 dernières années. La valeur du Fonds a diminué pendant 1 de ces 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 montre le meilleur et le pire rendement des parts de catégorie E sur trois mois au cours des 6 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	5,90 %	31 janvier 2024	Votre placement augmenterait pour atteindre 1 059 $.
Pire rendement	-4,23 %	31 mars 2022	Votre placement chuterait à 958 $.

Rendement moyen

Une personne qui aurait investi 1 000 $ dans des parts de catégorie E du Fonds depuis la création de celui-ci disposerait de 1 219 $ au 31 mars 2026, ce qui correspond à un rendement composé annuel de 3,37 %.

À qui le Fonds est-il destiné?

Aux investisseurs qui :

- veulent une croissance du capital à long terme;
- souhaitent un revenu mensuel régulier;
- investissent à moyen ou à long terme; ou
- peuvent tolérer un risque faible.

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.

N'oubliez pas 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 catégorie E du Fonds. Les frais (y compris les commissions) peuvent varier d'une catégorie 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

Aucuns frais d'acquisition ni aucune commission ne sont payables à la société de votre représentant pour les parts de catégorie E du Fonds.

2. Frais du Fonds

Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils ont une incidence sur vous parce qu'ils diminuent le rendement du Fonds.
Au 31 décembre 2025, les frais du Fonds s'élevaient à 0,53 % de sa valeur, c'est-à-dire à 5,30 $ pour 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 du Fonds. Le gestionnaire a renoncé à certains frais du Fonds. Dans le cas contraire, le RFG aurait été plus élevé.	0,51 %
Ratio des frais d'opération (RFO) Il s'agit des frais de transactions du Fonds.	0,02 %
Frais du Fonds	**0,53 %**

Renseignements sur la commission de suivi

La commission de suivi est une commission continue. Elle couvre les services et les conseils que votre représentant et sa société vous fournissent. Purpose Investments Inc. verse une commission de suivi à la société de votre représentant tant que vous possédez des actions du Fonds. La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion du Fonds et elle est calculée en fonction de la valeur de votre placement.

3. Autres frais

Vous pourriez devoir payer d'autres frais à l'achat, à la détention, à la vente ou à l'échange de parts du Fonds.

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 fausse ou trompeuse. Vous devez agir dans les délais prescrits par la loi sur les valeurs mobilières de votre province ou territoire.
Pour obtenir 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 et d'autres documents d'information du Fonds, communiquez avec Purpose Investments Inc. ou votre représentant. Ces documents et l'aperçu du Fonds constituent les documents légaux du Fonds.

Purpose Investments Inc.
130 Adelaide St. West
Suite 3100
P.O. Box 109
Toronto (Ontario) M5H 3P5
Téléphone : 416-583-3850
Numéro sans frais : 1-877-789-1517
Courriel : info@purposeinvest.com
Site Web : www.purposeinvest.com
Télécopieur : 416-583-3851

Pour en apprendre davantage sur les placements dans les OPC, consultez la brochure **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.**