

Advice You Can Trust



Ask

- A** Why use an advisor?
- B** Why buy mutual funds?
- C** Why pay the fees?

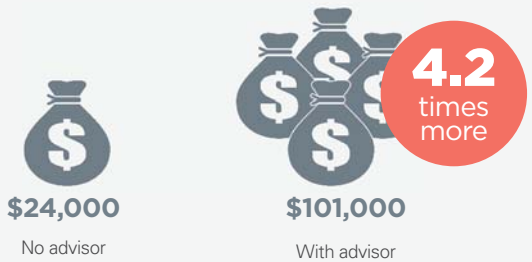


Why use an advisor?



Studies show that people who use advisors have approximately **4.2 times more** financial assets than people who don't.

Median Financial Assets



Value of Advice Report 2012, Investment Funds Institute of Canada



Thanks to your advisor's expertise, you'll get a personalized action plan and investment strategies that fit your needs, priorities and objectives.

"In other words: Your advisor will help you identify your priorities, whether it's investing for your retirement, your children's education, or a specific project. You can also make sure your insurance needs are met or get advice on your personal finances, too."

3

It pays to start investing early: your advisor will encourage you to take action and help you maintain the investment discipline you need to stay on track and reach your goals.

4

Your action plan is reviewed periodically and, if need be, updated to reflect changes in your situation.

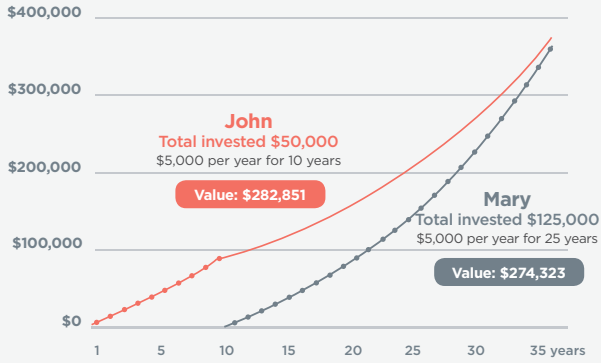
5

Your advisor will keep you on track and help you avoid making emotional financial decisions, even during periods of market volatility.

6

Your advisor will recommend tax-efficient strategies.

Growth of an investment with a 6% rate of return



“In other words: Meetings to review your investments, assess your insurance needs, and take into account important changes in your life.”

Comparison for an investment of \$10,000 invested for a period of 1,253 days

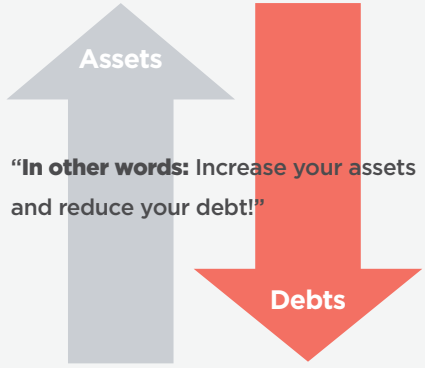


Annualized average returns from the S&P/TSX index. Amount invested from January 1, 2010 to December 31, 2014.

“In other words: Income tax reduction, use of TFSA, maximizing your RRSP, disbursement strategies, etc.”

7

In addition to guiding you with your investments, your advisor will help you make sound financial decisions regarding your personal finances and financial future.



8

Your advisor has access to a vast network of skilled professionals who can assist you in a variety of ways.





Why buy mutual funds

Mutual funds are based on the simple premise of pooling your money with that of other investors to gain access to a multitude of advantages: a team of **professional managers** who draw on their expertise to make knowledgeable investment decisions on your behalf. A **wide selection of investments** (stocks, bonds, GICs, money market instruments, etc.) to help you build a diversified portfolio and avoid the risks associated with a single-investment portfolio; **access to world markets** that allows you to invest abroad with confidence and take advantage of the best investment opportunities available; the flexibility to **access your money** quickly and easily, if required, by selling your shares (units) whenever you like; the **flexibility** to invest what you want, when you want, in a cost-effective, professionally managed fund; a wealth of **financial information** (analyses, reports, etc.) to perfect your investment knowledge and financial literacy.

**Our advice?
Insist on it!**



Why pay the fees?

FundEX is not only known for the quality of its products and services, but also for its transparency with regard to investment fees.

2.28%*

Example of fund expenses

FUND FACTS ABC Fund SERIES A

HOW MUCH DOES IT COST?

The following tables show the fees and expenses you could pay to buy, own and sell series B units of the Fund. The fees and expenses—including any commissions—can vary among the series of a fund and among funds. Higher commissions can influence representatives to recommend one investment over another. Ask about other funds and investments that may be suitable for you at a lower cost.

1 SALES CHARGES

You may pay a sales charge when you buy series A units of the Fund.

SALES CHARGE OPTION	WHAT YOU PAY WHEN YOU BUY YOUR UNITS
Initial Sales Charge	0% to 5% of the amount you buy

2 FUND EXPENSES

You don't pay these fees and expenses directly. They affect you because they reduce the return you get on your investment. As of March 31, 2014, the Fund's expenses were 2.2% of its value. This equals \$22 for every \$1,000 invested.

	ANNUAL RATE (AS A % OF THE FUND'S VALUE)
Management expense ratio (MER) This is the total of the Fund's management fee (including the trailing commission), fixed administration fee and other operating expenses.	2.01%
Trading expense ratio (TER) These are the Fund's trading costs	0.19%

FUND EXPENSES

More about the trailing commission
The trailing commission is an ongoing commission. Fidelity pays a trailing commission to your representative's firm for as long as you own the Fund. Ask your representative and their firm for more information.

HOW IT WORKS

- You and your representative decide on the rate.
- The initial sales charge is deducted from the amount you buy, to your representative's firm as a commission.

3 OTHER FEES

You may have to pay other fees when you buy, hold, sell or switch the Fund.

Short-term trading fee

If you sell/switch units within 30 days of purchase, you will be charged 1% of the value of the units you sell/switch within 90 days of buying the units. This fee is not assessed if your account is restricted/closed. This fee is not assessed if you switch to another Fidelity Fund.

Switch fee

Your representative's firm may charge a fee for the value of units you switch to another Fidelity Fund.

THE FUND COMPANY

FOR MORE INFORMATION

Ask your representative for more information or your representative for more information or your representative for more information.

2.28%

Fund expenses

Your investment



0.20%

Taxes

\$20 on an investment of \$10,000

1.18%

Fund company

\$118 on an investment of \$10,000

- Portfolio management and investment selection
- Professional fees (legal, accounting, etc.)
- Bookkeeping fees
- Printing expenses (annual and quarterly reports, prospectuses)
- General expenses (salaries, rent, computer systems, etc.)
- Promotion and advertising
- Taxes

0.90%

Dealer

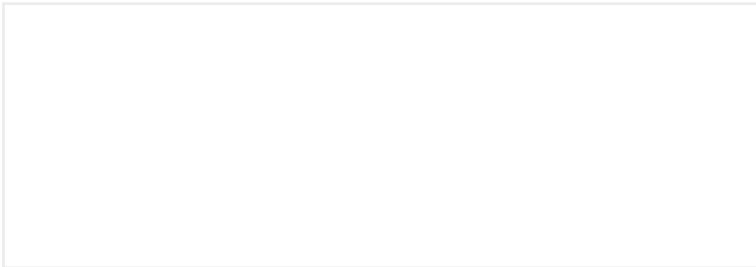
Advisor

\$90 on an investment of \$10,000

Dealer	Advisor
<ul style="list-style-type: none"> — Compliance and transaction supervision — Advisor training and development — General expenses (salaries, rent, insurance, licences, etc.) — Printing expenses for client statements — Computer systems — Promotion and advertising — Taxes 	<ul style="list-style-type: none"> — Licences — Professional development — Liability insurance — General expenses (salaries, rent, etc.) — Computer systems — Promotion and advertising — Taxes

* Source for MER and operating costs: "Investor Economics". MER based on balanced funds. Assuming 50% of MER is distribution cost. Tax is calculated using a weighted blended rate based on client residency.

...copy of the Fund's simplified
 ...ts. These documents and the
 ...ments.
 416-307-5200



INVESTED IN YOU.

FundEX.com

Voici notre conseil



Demandez

- A** Pourquoi un conseiller ?
- B** Pourquoi les fonds communs de placement ?
- C** Pourquoi les frais ?



FundEX
INVESTMENTS INC.



Pourquoi un conseiller ?



1

Les études le démontrent: en ayant recours aux services d'un conseiller, vous disposerez d'environ **4,2 fois plus** d'actifs qu'en n'étant pas conseillé!

Moyenne des actifs financiers



24 000 \$

Sans conseiller



4,2
fois plus

101 000 \$

Avec conseiller

La valeur des conseils : Rapport 2012, Institut des fonds d'investissement du Canada.

2

Grâce à l'expertise de votre conseiller, vous bénéficierez d'un plan d'action sur mesure et de stratégies d'investissement adaptées à vos besoins, à vos priorités et à vos objectifs.

« **Concrètement** : établissement de vos priorités, soit investir pour la retraite, les études de vos enfants ou un projet spécifique? Souhaitez-vous combler des besoins en assurance ou obtenir des conseils en matière de finances personnelles? »

3

Commencer à investir tôt est toujours rentable: votre conseiller vous encourage à passer à l'action et il vous aide à maintenir la discipline d'investissement nécessaire pour garder le cap sur vos objectifs.

4

Revu de façon périodique, votre plan d'action est continuellement adapté à vos besoins.

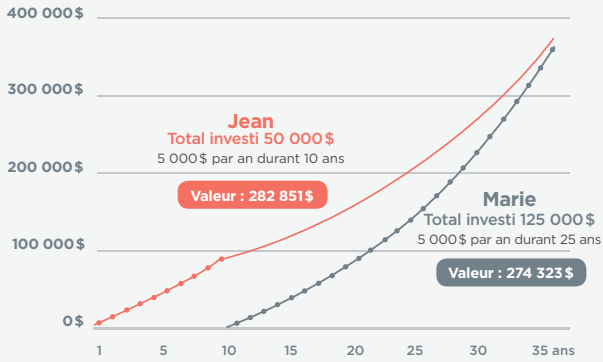
5

Votre conseiller vous protège des décisions financières émotives: il vous aide à garder le cap sur vos objectifs, même en période de volatilité des marchés.

6

Votre conseiller vous propose des stratégies fiscales avantageuses

Évolution d'un investissement avec un rendement de 6%



« **Concrètement** : rencontres pour revoir vos placements, évaluer vos besoins en assurance et détecter les changements importants qui surviennent dans votre vie. »

Comparatif pour un investissement de 10 000 \$ investi sur une période de 1 253 jours



14 375 \$

Placement ininterrompu



10 935 \$

Sans les 10 meilleurs jours



8 977 \$

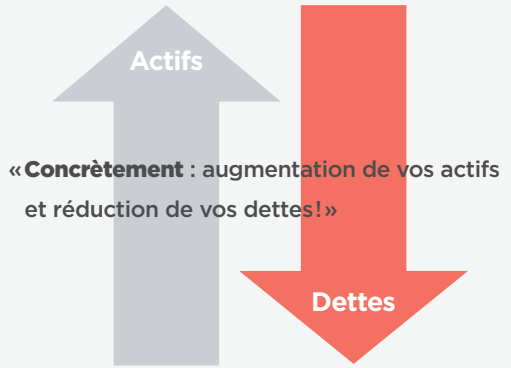
Sans les 20 meilleurs jours

Rendements annualisés moyens de l'indice S&P/TSX.
Montant investi du 1^{er} janvier 2010 au 31 décembre 2014.

« **Concrètement** : réduction d'impôts, utilisation du CELI, maximisation de vos REER, stratégies de décaissement, etc. »

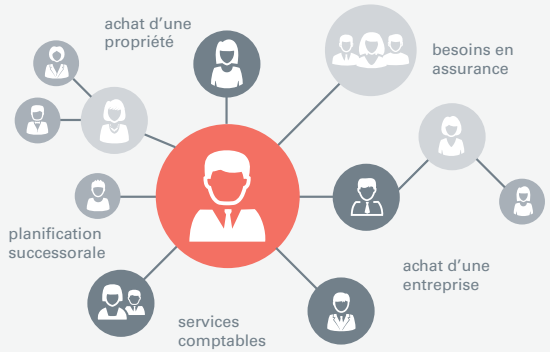
7

En plus de vous accompagner dans la gestion de vos placements, votre conseiller vous aide à prendre les bonnes décisions concernant vos finances personnelles et votre avenir financier.



8

Votre conseiller peut vous faire profiter de son vaste réseau de contacts. Des professionnels de divers domaines pour répondre à l'ensemble de vos besoins.





Pourquoi les fonds communs de placement ?

Les fonds communs de placement reposent sur un principe simple, soit la mise en commun de votre argent avec celui de nombreux autres investisseurs afin de vous permettre d'accéder à une multitude d'avantages : une équipe de **gestionnaires professionnels** qui mettent leur expertise à votre service ; une **vaste sélection de placements** (actions, obligations, CPG, instruments du marché monétaire, etc.) pour vous aider à constituer un portefeuille diversifié et équilibré et ainsi réduire les risques liés à un portefeuille à type de placement unique ; **l'accès aux marchés mondiaux** pour vous permettre d'investir avec confiance à l'étranger et de profiter des meilleures possibilités de placement qui s'offrent à vous ; la latitude de disposer aisément et rapidement des **liquidités** nécessaires en vendant vos parts à votre convenance ; la **flexibilité** d'investir ce que vous voulez, quand vous voulez, à l'intérieur d'un véhicule d'investissement géré par des professionnels tout en bénéficiant d'économies d'échelle ; une panoplie de **renseignements financiers** (analyses, rapports, etc.) pour parfaire vos connaissances en matière de placements.

**Notre conseil,
exigez-le!**



Pourquoi les frais ?

Investia se distingue non seulement par la qualité de son offre de service, mais par la transparence qu'elle prône à l'égard des frais liés à vos placements.

2,28%*

Exemple de frais d'un fonds

COMPAGNIE DE FONDS

APERÇU DU FONDS Fonds ABC SÉRIE A

COMBIEN CELA COÛTE-T-IL ?

Les tableaux suivants présentent les frais et les charges que vous pourriez devoir payer pour acheter, détenir et vendre des parts de la série A du Fonds. Les frais et charges, y compris les commissions, peuvent varier d'une série et d'un fonds à l'autre. Des commissions plus élevées peuvent inciter les représentants à recommander un placement plutôt qu'un autre. Informez-vous sur les autres fonds et les placements plus économiques qui pourraient vous convenir.

1 FRAIS DE SOUSCRIPTION

Vous pourriez devoir payer des frais à l'achat des parts de la série A du Fonds.

OPTION DE FRAIS DE SOUSCRIPTION	EN POURCENTAGE (%)	LES FRAIS QUE VOUS VERSEZ À L'ACHAT DE VOS PARTS	EN DOLLARS
Frais de souscription initiaux	0 % à 5 % du montant de l'achat		0 \$ à 50 \$ pour chaque 1 000 \$

2 FRAIS DU FONDS

Ces frais et ces charges ne vous sont pas imputés directement, mais ils réduisent le rendement que vous obtenez sur votre placement.

Au 31 mars 2014, les frais associés au Fonds représentaient 2,2 % de sa valeur, ce qui équivaut à 22 \$ pour chaque 1 000 \$.

	(EN TANT QUE % DE LA VALEUR DU FONDS)	Taux annuel (Fonds)
Ratio des frais de gestion (RFG)		2,01 %
Il s'agit du total des frais de gestion (y compris la commission de suivi), des frais fixes d'administration et des frais d'exploitation du Fonds.		
Ratio des frais d'opération (RFO)		0,19 %
Il s'agit des frais de transactions du Fonds.		
FRAIS DU FONDS		2,28 %

Renseignements sur la commission de suivi
La commission de suivi est versée par Compagnie de fonds à la société de votre placement, tant que vous possédez des parts du Fonds. Elle couvre les frais de gestion et calculée en

COMMENT ÇA FONCTIONNE

- Vous décidez du taux avec votre représentant.
- Les frais de souscription initiaux sont déduits du montant de l'achat et sont vus par la société de votre représentant à titre de commission.

EN POURCENTAGE (%)	COMMISSION DE SUIVI	EN DOLLARS
Jusqu'à 1 000 \$ de la valeur de votre placement chaque année		De 0 \$ à 10,00 \$ chaque année et jusqu'à 1 000 \$ détenu

3 AUTRES FRAIS

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous achetez, conservez, vendez ou échangez les parts du Fonds.

FRAIS

Frais d'opérations à court terme
Si vous vendez ou transférez des parts de votre placement, vous devez verser des commissions sur ces parts. Vous pourriez devoir verser des parts que vous vendez ou transférez, leur achat ou votre compte pourrait être affecté par une restriction ou d'une fermeture de votre placement.

Frais de transfert

La société de votre représentant peut percevoir des commissions jusqu'à 2 % de la valeur des parts d'une autre série du Fonds ou à l'achat ou à la vente de parts de la Compagnie de fonds.

POUR PLUS DE RENSEIGNEMENTS

Le prospectus simplifié et le prospectus complet du Fonds contiennent des renseignements supplémentaires sur les frais et les charges. Communiquez avec votre représentant pour obtenir ces documents.

2,28%

Frais du fonds

Votre investissement

10 000 \$

0,20%

Taxes

20 \$ sur un investissement de 10 000 \$

1,18%

Compagnie de fonds

118 \$ sur un investissement de 10 000 \$

- Gestion de portefeuille et sélection des investissements
- Frais professionnels (juridiques, comptables, etc.)
- Frais de tenue des comptes
- Frais de publication (rapports annuels et semestriels, prospectus)
- Frais généraux (salaires, loyer, systèmes informatiques, etc.)
- Commercialisation et promotion
- Taxes et impôts

0,90%

Maison de courtage

Conseiller

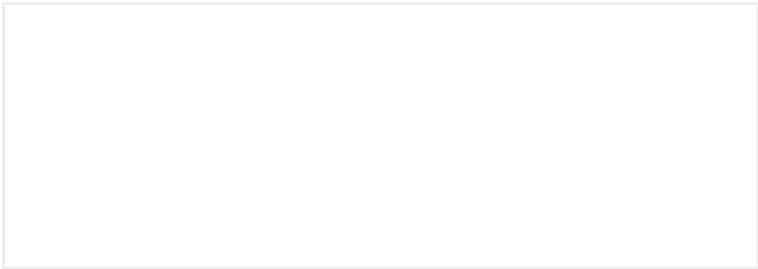
90 \$ sur un investissement de 10 000 \$

Maison de courtage	Conseiller
<ul style="list-style-type: none"> — Supervision des transactions et conformité — Formation et encadrement des conseillers — Frais généraux (salaires, loyer, assurance, permis, etc.) — Frais de publication des relevés des clients — Systèmes informatiques — Commercialisation et promotion — Taxes et impôts 	<ul style="list-style-type: none"> — Permis — Formation continue — Assurance responsabilité — Frais généraux (salaires, loyer, etc.) — Systèmes informatiques — Commercialisation et promotion — Taxes et impôts

* Source pour ratio de frais de gestion (RFG) et frais d'exploitation: *Investor Economics*. RFG basé sur fonds équilibrés et 50 % du RFG qui sont les frais de distribution. La taxe est calculée au moyen d'un taux pondéré fondé sur le lieu de résidence du client.

plifié et d'autres documents
Compagnie de fonds ou avec votre
Fonds constituent les documents

1-800-307-5200



ON S'INVESTIT, POUR VOUS.

FundEX.com