



APERÇU DU FONDS

Fonds mondial de dividendes Clearpoint - Série F

Caldwell Investment Management Ltd.

29 juillet 2016

Le présent document contient les renseignements clés que vous devriez savoir concernant le fonds mondial de dividendes Clearpoint (Série F). De plus amples renseignements détaillés se trouvent dans le prospectus simplifié du fonds. Demandez-en un exemplaire à votre conseiller. Communiquez avec Caldwell Investment Management Ltd. en faisant le 1 800 256-2441, en écrivant à info@caldwellinvestment.com ou en visitant www.caldwellinvestment.com.

Avant d'investir dans un Fonds, vous devriez évaluer s'il cadre avec vos autres placements et respecte votre tolérance au risque.

Données en bref		
Code du Fonds:	CWF161	Gestionnaire du Fonds: Caldwell Investment Management Ltd. Gestionnaire de portefeuille: Caldwell Investment Management Ltd.
Date de création de la série:	1 mai 2006	Sous-conseiller de portefeuille: Nine Gates Capital, LLC.
Valeur totale du Fonds au 23 juin 2016	15 303 607 \$	Distributions: ,03 \$ mensuellement : à la fin du mois et Annuellement en décembre (le cas échéant)
Ratio des frais de gestion (RFG)	2,18%	Placement minimum: 1 000 \$ initial, 100 \$ supplémentaire

Quels types de placements le fonds réalise-t-il?

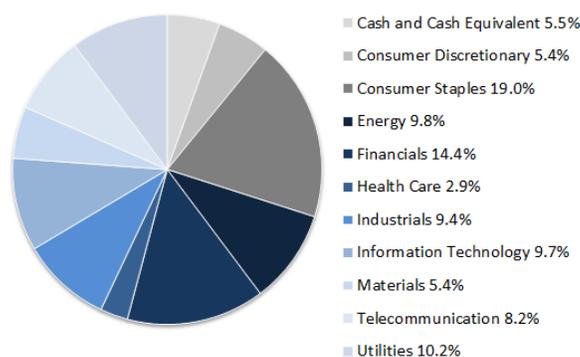
L'objectif du fonds en matière de placements est d'obtenir une croissance du capital à long terme. Les investissements du fonds se font principalement dans des titres de participation d'entreprises à l'échelle internationale. Le tableau ci-dessous présente un instantané des placements du fonds au 23 juin 2016. Les placements du fonds changeront.

10 principaux placements (23 juin 2016)

1. Cash and Cash Equivalents	5.5%
2. Verizon Communications Inc.	4.6%
3. Unilever PLC	4.3%
4. AT&T Inc.	3.7%
5. Exxon Mobil Corp.	3.7%
6. L-3 Communications Holdings Inc.	3.6%
7. JPMorgan Chase & Co.	3.5%
8. The PNC Financial Services Group Inc.	3.5%
9. Intel Corp.	3.4%
10. General Electric Co.	3.3%
Pourcentage total des 10 principaux placements	39.3%

Nombre total d'investissements 33

Répartition des placements (23 juin 2016)



Fonds mondial de dividendes Clearpoint - Série F

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 de regarder les variations de son rendement, ce qui s'appelle la « volatilité ».

En général, le rendement des fonds très volatiles varie beaucoup. Ces fonds peuvent perdre de l'argent mais aussi avoir un rendement élevé. Le rendement des fonds peu volatiles varie moins et est généralement plus faible. Ces fonds risquent moins de perdre de l'argent.

Niveau de risque

Le gestionnaire estime que le niveau de risque du Fonds est **moyen**.

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 Risques dans le prospectus simplifié du Fonds.

Aucune garantie

Comme la plupart des OPC, ce Fonds n'offre aucune garantie quant au rendement; il se peut que l'argent que vous investissez ne vous soit pas remboursé.

Quel a été le rendement du Fonds?

Cette section vous indique le rendement annuel des parts de série F du Fonds au cours. Les rendements exprimés tiennent compte des frais. Les frais réduisent le rendement du Fonds.

Rendements annuels

Ce graphique indique le rendement des parts de série F du Fonds au cours de chacune des 9 dernières années. La valeur du Fonds n'a diminué pendant 3 de ces 9 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 trois mois

Ce tableau indique le meilleur et le pire rendement des parts de série F du Fonds sur trois mois au cours des 9 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 \$ au début de cette période
Meilleur rendement	11,8%	31 août 2009	Votre placement augmenterait à 1 117 \$
Pire rendement	-21,0%	30 novembre 2008	Votre placement chuterait à 790 \$

Fonds mondial de dividendes Clearpoint - Série F

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans les parts de série F du fonds depuis sa création (30 mai 2006) détient aujourd'hui 1 053 \$. Il s'agit d'un rendement annuel composé de ,5%.

À qui le Fonds est-il destiné?

Aux investisseurs :

- qui recherchent des investissements à long terme
- qui sont prêts à accepter un risque de placement moyen
- qui recherchent une exposition aux actions de sociétés à travers le monde

Un mot sur la fiscalité

En règle générale, vous devrez payer de l'impôt sur les gains que vous faites à l'aide du Fonds. Le montant à payer dépend des lois fiscales régissant votre territoire de résidence et du fait que vous déteniez ou non le Fonds dans un compte 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 ça coûte?

Les tableaux qui suivent présentent les frais que vous pourriez avoir à payer pour acheter, posséder et vendre des série F 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

Il n'y a aucuns frais d'acquisition payables à l'achat des parts de la série F. Cependant, les acquéreurs des parts de la série F devront probablement payer à leur courtier des frais en vertu d'un programme de « frais de service » ou d'un programme intégré.

2. Frais du Fonds

Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant des conséquences pour vous, car ils réduisent le rendement du Fonds. En date du 31 décembre 2015, les frais de la série F du fonds s'élevaient à 2,35 % de sa valeur, ce qui correspond à 23,50 \$ par 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. Si elle l'avait pas fait, le RFG aurait été plus élevé.	2,18%
Ratio des frais d'opérations (RFO)	
Il s'agit des frais d'opérations du Fonds.	0,17
Frais du Fonds (RFG + RFO)	2,35%

Renseignements sur la commission de suivi

Aucune commission de suivi n'est versée pour les parts de série F.

3. Autres frais

Les acquéreurs des parts de la série F devront probablement payer à leur courtier des frais en vertu d'un programme de « frais de service » ou d'un programme intégré.

Les frais ci-dessous peuvent vous être imposés si vous achetez, détenez, vendez ou échangez des parts du fonds.

Frais

Frais de négociation à court terme

Ce que vous payez

Pour les parts vendues dans les 90 jours de l'achat, nous imposerons des frais de négociation à court terme allant jusqu'à 3 % de valeur totale de leur actif net au détenteur des parts. Des frais de négociation à court terme ne seront pas imposés pour le rachat de parts acquises (i) au moyen d'un réinvestissement automatique de toutes les distributions par le fonds; (ii) par l'exercice d'un droit de rachat d'origine législative; ou (iii) à la discrétion absolue de Caldwell Investment Management Ltd. Ces frais perçus retournent au fonds.

Et si je change d'idée?

En vertu des lois régissant les valeurs mobilières de certaines provinces et territoires, vous avez le droit :

- de vous retirer d'une convention d'achat de parts d'un fonds commun de placement dans les deux jours ouvrables après que vous ayez reçu un prospectus simplifié;
- d'annuler votre achat dans les 48 heures suivant la réception de la confirmation de l'achat.

Dans certains territoires et provinces, vous avez aussi le droit d'annuler un achat ou, dans certaines zones de compétences, de réclamer des dommages-intérêts, si le prospectus simplifié, la notice annuelle, ou les états financiers comportent une déclaration mensongère. Vous devez agir dans les délais prescrits par la loi régissant les valeurs mobilières de votre province ou de votre territoire.

Pour obtenir plus de renseignements, consultez la loi régissant les valeurs mobilières de votre province ou de votre territoire, ou consultez un avocat.

Pour recevoir plus de renseignements

Communiquez avec Caldwell Investment Management Ltd. ou votre conseiller pour recevoir un exemplaire du prospectus simplifié et d'autres documents de divulgation. Ces documents et l'Aperçu du fonds constituent les documents juridiques du fonds.

Caldwell Investment Management Ltd.

Suite 1702, P.O. Box 47

150 King Street West

Toronto, ON M5H 1J9

Téléphone : 416 593-1798

Sans frais : 1 800 256-2441

Télécopieur : 416 862-2498

Email: info@caldwellinvestment.com

www.caldwellinvestment.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-mobilieres.ca.