

Fonds de gestion de trésorerie en dollars canadiens - série Fiducie du Nord Canada

Ce document renferme des renseignements essentiels sur le Fonds de gestion de trésorerie en dollars canadiens (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 Invesco Canada Ltée au 1.800.200.5376 ou à l'adresse reactions@invesco.ca, ou visitez le site invesco.ca.

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

Bref aperçu

Date de création de la série	12 février 2007
Valeur totale du fonds au 31 mai 2019	776,1 millions \$
Ratio des frais de gestion (RFG)	0,21 %

Gestionnaire du fonds	Invesco Canada Ltée
Gestionnaires de portefeuille	Invesco Canada Ltée Invesco Advisers, Inc. (sous-conseiller) Invesco Asset Management Limited (sous-conseiller)
Distributions	Le revenu est versé mensuellement
Placement minimal	Placement initial : 1 000 000 \$ Placements ultérieurs : Aucun minimum

Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds cherche à générer un revenu d'intérêts élevé tout en préservant le capital et la liquidité. Le fonds investit dans des titres de créance de gouvernements à court terme et d'autres titres de créance de première qualité.

Les graphiques ci-dessous donnent un aperçu des placements du fonds au 31 mai 2019. Ces placements changeront au fil du temps.

Dix principaux placements (au 31 mai 2019)

1. Banque Nationale du Canada	5,94 %
2. Corporation BNP Paribas Canada	5,91 %
3. La Banque HSBC Canada	5,81 %
4. Financière CDP Inc.	5,81 %
5. MUFG Bank Ltd (succursale de Toronto)	5,69 %
6. Nestle Capital Canada Ltd.	5,33 %
7. PSP Capital Inc.	5,15 %
8. Mizuho Bank Ltd (succursale du Canada)	5,15 %
9. Bons du Trésor du Québec	5,13 %
10. JPMorgan Chase Bank NA (succursale de Toronto)	5,12 %
Pourcentage total des dix principaux placements	55,04 %
Nombre total de placements	49

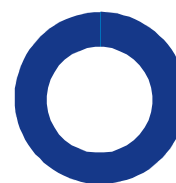
Répartition des placements (au 31 mai 2019)

Répartition par catégorie d'actifs



■ Trésorerie et équivalents de trésorerie	61,87 %
■ Placements à court terme	38,28 %
■ Autres éléments d'actif net	-0,15 %

Répartition géographique



■ Canada	100,09 %
■ Trésorerie et autres éléments d'actif net	-0,09 %

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

Invesco Canada Ltée 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 influencer sur le rendement du fonds, consultez la rubrique *Quels sont les risques propres à un placement dans un organisme de placement collectif?* dans le 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.

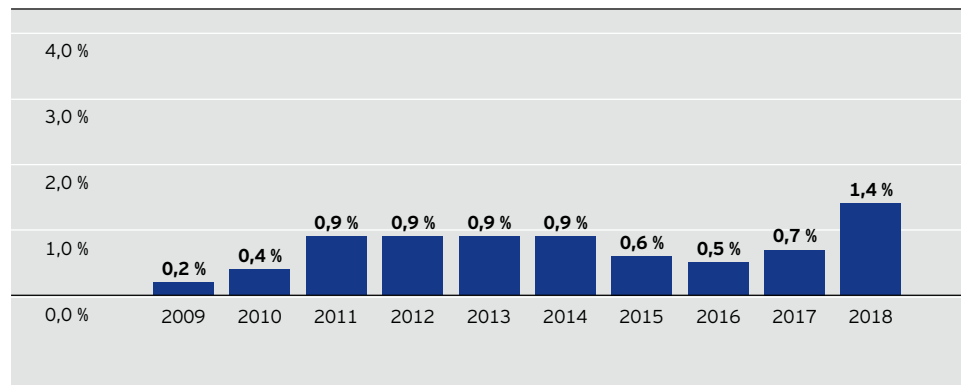
Fonds de gestion de trésorerie en dollars canadiens - série Fiducie du Nord Canada

Quel a été le rendement du fonds?

Cette section vous indique le rendement annuel des parts de série Fiducie du Nord Canada du fonds au cours des 10 dernières années. Les frais du fonds ont été déduits du rendement exprimé. Les frais réduisent le rendement du fonds.

Rendements annuels

Ce graphique indique le rendement des parts de série Fiducie du Nord Canada du fonds chacune des 10 dernières années civiles. Le fonds n'a pas perdu de valeur au cours 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 trois mois

Ce tableau indique le meilleur et le pire rendement des parts de série Fiducie du Nord Canada du fonds sur trois mois au cours des 10 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	0,4 %	28 février 2019	Votre placement augmenterait pour s'établir à 1 004 \$
Pire rendement	0,0 %	31 octobre 2009	Votre placement demeurerait inchangé

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans les parts de série Fiducie du Nord Canada du fonds il y a 10 ans détient aujourd'hui 1 082 \$, ce qui donne un rendement annuel composé de 0,79 %.

À qui le fonds est-il destiné?

Aux épargnants qui :

- possèdent ou envisagent d'acquérir d'autres types de placements pour diversifier leurs avoirs
- recherchent un placement à court terme liquide et sûr
- peuvent s'accommoder d'un risque faible

Le fonds n'est pas admissible comme placement pour les régimes enregistrés.

Actuellement, seuls d'autres fonds Invesco Canada et des investisseurs institutionnels admissibles, que nous pouvons choisir à l'occasion, peuvent investir dans ce fonds.

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.

Rappelez-vous que puisque 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 Fiducie du Nord Canada 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 de souscription

Aucuns frais de souscription ne sont exigés à l'égard des parts de série Fiducie du Nord Canada du fonds.

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.

Au 31 décembre 2018, les frais de la série Fiducie du Nord Canada s'élevaient à 0,21 % de sa valeur, ce qui correspond à 2,10 \$ sur chaque tranche de 1 000 \$ investie.

Fonds de gestion de trésorerie en dollars canadiens - série Fiducie du Nord Canada

2. Frais du fonds (suite)

	Taux annuel (% 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. Invesco Canada Ltée a renoncé à certains frais. Dans le cas contraire, le RFG aurait été plus élevé.	0,21 %
Ratio des frais d'opérations (RFO) Il s'agit des frais de transactions du fonds.	0,00 %
Frais du fonds	0,21 %

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. Invesco Canada Ltée verse la commission de suivi à la société de votre représentant. Elle la prélève sur les frais de gestion du fonds et la calcule en fonction de la valeur de votre placement. Le taux de la commission de suivi de la présente série du fonds est de 0,10 % de la valeur de votre placement chaque année, ce qui correspond à 1,00 \$ pour chaque tranche de 1 000 \$ investie.

3. Autres frais

Aucuns autres frais ne sont exigés relativement à l'achat, à la détention, à la vente ou à l'échange de parts de série Fiducie du Nord Canada 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 les lois 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 Invesco Canada Ltée ou votre représentant. Ces documents et l'aperçu du fonds constituent les documents légaux du fonds.

Invesco Canada Ltée

5140, rue Yonge, bureau 800
Toronto (Ontario) M2N 6X7
Téléphone : 1.800.200.5376
reactions@invesco.ca invesco.ca

Pour en apprendre davantage sur les placements dans les fonds, consultez la brochure intitulée *Comprendre les organismes de placement collectif*, accessible sur le site Web des Autorités canadiennes en valeurs mobilières à l'adresse autorites-valeurs-mobilières.ca.

Invesco est une dénomination sociale enregistrée d'Invesco Canada Ltée.

* Invesco^{MD} et toutes les marques de commerce afférentes sont des marques de commerce d'Invesco Holding Company Limited, utilisées aux termes d'une licence.