

Fonds de revenu mensuel américain Sentry - Série PH 18 février 2020

Ce document contient des renseignements essentiels sur le Fonds de revenu mensuel américain Sentry (le «fonds») que vous devez connaître. Vous trouverez plus de détails dans le prospectus simplifié du fonds. Pour en obtenir un exemplaire, communiquez avec votre représentant ou avec CI Investments Inc. au 1-800-792-9355 ou à l'adresse servicefrancais@ci.com, ou visitez le www.ci.com.

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

Bref aperçu

Code(s) du fonds (\$US) :	CIG 58249
Date de création de la série :	9 mars 2020
Valeur totale du fonds au 31 décembre 2019 :	648,86 millions \$
Ratio des frais de gestion (RFG) :	s.o. (nouvelle série)

Gestionnaire du fonds :	CI Investments Inc.
Gestionnaire de portefeuille :	CI Investments Inc.
Distributions :	Mensuelles. Revenu et gains en capital excédentaires (s'il y a lieu), chaque décembre. Les distributions sont automatiquement réinvesties dans des titres supplémentaires, à moins que vous ne demandiez de les recevoir en espèces.
Placement minimal :	Établi par contrat.

Dans quoi le fonds investit-il?

Le Fonds de revenu mensuel américain Sentry cherche à procurer aux épargnants un revenu stable et une appréciation du capital à long terme en investissant dans un portefeuille diversifié composé principalement de titres de capitaux propres et de titres à revenu fixe américains.

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

Dix principaux placements (au 31 décembre 2019)

1. Trésorerie et équivalents de trésorerie	4,39 %
2. Alphabet Inc., catégorie B	3,90 %
3. Brookfield Asset Management Inc., catégorie A	3,83 %
4. Berkshire Hathaway Inc., catégorie A	3,53 %
5. Trésor des États-Unis 1,63 % 15-août-2029	3,51 %
6. J.P. Morgan Chase & Co.	3,39 %
7. MasterCard Inc.	3,33 %
8. Cigna Corp.	3,19 %
9. Visa Inc., catégorie A	2,90 %
10. Booking Holdings Inc.	2,60 %

Pourcentage total des dix principaux placements **34,57 %**

Nombre total de placements **114**

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 plus élevé. Le rendement des fonds peu volatils varie moins et est généralement plus faible. Ces fonds risquent moins de perdre de l'argent.

Répartition des placements (au 31 décembre 2019)

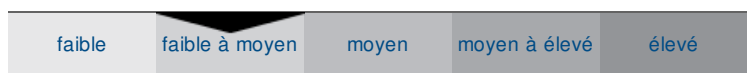
Revenu fixe	31,40 %
Services financiers	28,20 %
Services aux consommateurs	10,40 %
Technologie	9,40 %
Soins de santé	5,70 %
Espèces et équivalents	4,30 %
Services industriels	3,30 %
Autres	3,00 %
Biens industriels	2,50 %
Services publics	1,80 %

0% 20% 40% 60% 80% 100%

Niveau de risque

CI Investments Inc. estime que le niveau de volatilité de ce fonds est **faible à moyen**.

Généralement, 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.



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 associés à un placement dans le Fonds?» 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 revenu mensuel américain Sentry - Série PH

Quel a été le rendement du fonds?

Cette section vous indique le rendement des titres de série PH du fonds au cours de la dernière année, après déduction des frais. Les frais diminuent le rendement du fonds.

Rendements annuels

Cette information n'est pas disponible, car la série PH du fonds est nouvelle.

Meilleur et pire rendement sur 3 mois

Cette information n'est pas disponible, car la série PH du fonds est nouvelle.

Rendement moyen

Cette information n'est pas disponible, car la série PH du fonds est nouvelle.

À qui ce fonds est-il destiné?

Ce fonds pourrait vous convenir si vous :

- êtes disposé à accepter un niveau de risque faible à moyen
- cherchez à obtenir une source régulière de revenu et la possibilité d'une plus-value du capital à long terme
- souhaitez ajouter une position en titres américains à votre portefeuille de placements
- prévoyez conserver votre placement de moyen à long terme

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. Si vous détenez le fonds dans un compte non enregistré, les distributions du fonds s'ajoutent à votre revenu imposable, qu'elles soient versées en argent ou réinvesties.

Fonds de revenu mensuel américain Sentry - Série PH

Combien cela coûte-t-il?

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

Aucuns frais d'acquisition ne sont payables lorsque vous détenez des titres de série PH du fonds.

Fonds de revenu mensuel américain Sentry - Série PH

2. Frais du fonds

Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant des conséquences pour vous, car ils réduisent le rendement de la série.

Les frais de la série se composent des frais d'administration, des frais d'opérations et certains frais du fonds. Les frais de gestion sont payés directement par vous et ne sont pas inclus dans le RFG. Les frais de gestion de la série du fonds sont indiqués ci-après en tant que frais de gestion de la série PH, et les frais d'administration annuels de la série sont de 0,15 % de la valeur de la série. Certains frais du fonds et ses frais d'opérations ne sont pas encore disponibles puisqu'il s'agit d'une nouvelle série.

Renseignements sur la commission de suivi

Aucune commission de suivi n'est versée à la société de votre représentant lorsque vous détenez des titres de série PH du fonds.

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous achèterez, conserverez, vendrez ou échangerez des titres du fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	Des frais pouvant atteindre 2,00 % de la valeur des titres que vous vendez ou échangez, si nous établissons que vous avez effectué des opérations à court terme inappropriées. Ces frais sont remis au fonds.
Frais d'échange	La société de votre représentant peut demander jusqu'à 2,00 % de la valeur des titres que vous échangez contre des titres d'un autre fonds que nous gérons.
Frais en cas de chèque sans provision	Si un paiement est refusé par votre banque pour quelque raison que ce soit, nous vous réclamerons des frais de 25 \$.
Frais de gestion de la série PH	Vous payez directement à nous des frais de gestion pouvant atteindre 0,80 % de la valeur de votre placement dans les titres de série PH du fonds.
Frais de service de la série PH	Vous pourriez devoir payer directement des frais de service de série PH négociés entre vous et votre représentant (agissant pour le compte de sa société) et perçus par un rachat trimestriel par nous, au nom de la société de votre représentant, des titres de votre compte correspondant au montant des frais de service. Il n'y a aucuns frais de rachat payables à l'égard de ces rachats. Les frais de service de série PH ne doivent pas être supérieurs à 1,25 % par année de la valeur liquidative des titres de la série PH du fonds que vous détenez dans votre compte.

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 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 fautive ou trompeuse. Vous devez agir 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 votre représentant ou avec CI Investments Inc. Ces documents et l'aperçu du fonds constituent les documents légaux du fonds.

CI Investments Inc.

2, rue Queen Est, 20^e étage
Toronto (Ontario) M5C 3G7
Tél. : 1-800-792-9355
servicefrancais@ci.com
www.ci.com

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 www.autorites-valeurs-mobilieres.ca.