

# ivari Canada ULC

## Fonds distincts Héritage

Fiches de renseignements – Décembre 2023



*est gérée par Gestion mondiale d'actifs CI,  
une entreprise enregistrée de CI Investments Inc.*



*émis par ivari Canada ULC*

## Table des matières

Fonds distinct américain de petites sociétés CI .....	1
Fonds distinct équilibré canadien CI .....	3
Fonds distinct d'obligations canadiennes CI .....	5
Fonds distinct de revenu de dividendes et de croissance CI.....	7
Fonds distinct de revenu élevé CI.....	9
Fonds distinct de revenu élevé B CI .....	11
Fonds distinct international CI .....	13
Fonds distinct de marché monétaire CI .....	15
Fonds distinct supérieur canadien sélect CI.....	17
Fonds distinct canadien sélect CI.....	19
Fonds distinct mondial sélect CI.....	21
Fonds distinct d'actions américaines CI .....	23

**Bref aperçu :** Date de création du fonds : décembre 1997

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 68 266 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 0,00 %

Catégorie	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Catégorie I	2,98 %	27,44 \$	1 437
Catégorie II	5,78 %	18,06 \$	1 597

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

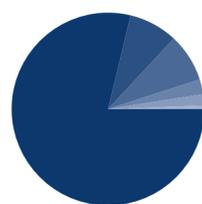
Le fonds investit dans le Fonds américain de petites sociétés CI. Le fonds sous-jacent investit surtout dans des actions américaines.

#### Les principaux titres et répartitions du fonds sous-jacent au 31 décembre 2023

	% de l'actif
GFL Environmental Inc	3,53
Live Nation Entertainment Inc	3,34
Onto Innovation Inc	3,23
Brookfield Reinsurance Ltd	3,20
Lamar Advertising Co	3,14
CoStar Group Inc	2,80
Viper Energy Inc	2,57
Autoliv Inc	2,53
Brookfield Infrastructure Partners LP	2,51
Verisign Inc	2,47
<b>Total</b>	<b>29,32</b>

Nombre total des placements :

64



	% de l'actif
Actions américaines	78,76
Actions canadiennes	8,18
Actions internationales	8,06
Unités de fiducies de revenu	2,51
Obligations Étrangères	1,94
Espèces et équivalents	0,55

### Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il inclut des garanties qui peuvent protéger votre argent si la valeur baisse. La rubrique « Frais permanents du Fonds » donne un résumé des frais. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

### À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds s'adresse aux titulaires de contrat s'ils :

- souhaitent investir dans des sociétés nord-américaines à petite et moyenne capitalisations ayant des possibilités de forte croissance
- investissent à moyen et/ou à long terme.

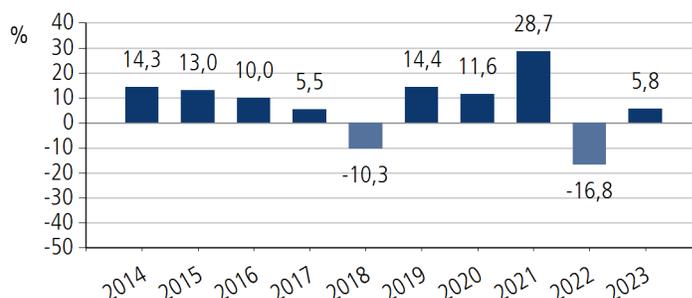
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la catégorie I du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 941,56 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 6,86 % chaque année. Le rendement est présenté après déduction du RFG. Le RFG du fonds distinct comprend les frais d'assurance. Le rendement passé du fonds n'indique pas nécessairement quel sera son rendement futur. Votre rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie et de votre situation fiscale personnelle.

#### Rendements annuels (%)

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des 10 dernières années. Au cours des 10 dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant 8 ans et a diminué pendant 2 ans.



### Quel est le degré de risque?

Faible	Faible à modéré	Modéré	<b>Modéré à élevé</b>	Élevé
--------	-----------------	--------	-----------------------	-------

La valeur de votre placement peut baisser. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

**Combien cela coûte-t-il?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais que vous pourriez avoir à payer pour investir dans le fonds ou revendre vos parts. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

**Frais d'acquisition**

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																
<b>Frais d'acquisition initiaux (FAI)</b>	Jusqu'à 5 % du montant de l'achat.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous et votre conseiller devez vous entendre sur le taux exigé.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits du montant de l'achat et seront remis à votre conseiller à titre de commission.</li> </ul>																
<b>Frais d'acquisition reportés (FAR)</b> L'option des frais d'acquisition reportés (FAR) n'est plus offerte depuis le 1 <sup>er</sup> juin 2023. Si vous avez souscrit des parts d'un fonds distincts Héritage CI au titre de cette option avant cette date, votre barème FAR continuera à s'appliquer, tel qu'il est décrit dans le présent document.	<b>Si vous vendez :</b> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Taux %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>moins de 1 an après l'achat</td> <td>6,0</td> </tr> <tr> <td>moins de 2 ans après l'achat</td> <td>5,5</td> </tr> <tr> <td>moins de 3 ans après l'achat</td> <td>5,0</td> </tr> <tr> <td>moins de 4 ans après l'achat</td> <td>4,5</td> </tr> <tr> <td>moins de 5 ans après l'achat</td> <td>4,0</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>3,0</td> </tr> <tr> <td>Après 6 ans</td> <td>0,0</td> </tr> </tbody> </table>		Taux %	moins de 1 an après l'achat	6,0	moins de 2 ans après l'achat	5,5	moins de 3 ans après l'achat	5,0	moins de 4 ans après l'achat	4,5	moins de 5 ans après l'achat	4,0	moins de 6 ans après l'achat	3,0	Après 6 ans	0,0	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe. Ils sont déduits du montant que vous retirez.</li> <li>Lorsque vous investissez dans le fonds, nous versons à votre conseiller une commission de 5 %. Les frais d'acquisition reportés que vous payez nous sont remis.</li> <li>Vous pouvez faire racheter jusqu'à 10 % de vos parts d'un fonds chaque année sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à FAR aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.</li> </ul>
	Taux %																	
moins de 1 an après l'achat	6,0																	
moins de 2 ans après l'achat	5,5																	
moins de 3 ans après l'achat	5,0																	
moins de 4 ans après l'achat	4,5																	
moins de 5 ans après l'achat	4,0																	
moins de 6 ans après l'achat	3,0																	
Après 6 ans	0,0																	

**Frais permanents du fonds**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds. Les frais d'assurance font partie du RFG. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous car ils réduisent le rendement que vous obtenez. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

Option de garantie	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds) (comprend les taxes)	Taux annuel des frais d'assurance décès et échéance inclus dans le RFG (ne comprend pas les taxes)
<b>Catégorie I (100/100)</b>	2,98 %	0,40 %
<b>Catégorie II (100/100)</b>	5,78 %	2,80 %

**Commission de service**

Nous versons à votre conseiller une commission de service annuelle pour les services et les conseils qu'il vous fournit. Cette commission est versée tant que vous êtes propriétaire du fonds. Elle est incluse dans les frais de gestion. Le taux est fonction de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

<b>Taux annuel de commission de service</b>	FAR : 0,50 %	FAI : 1,00 %
---	--------------	--------------

**Autres frais**

Frais	Ce que vous payez
<b>Frais d'opérations fréquentes</b>	2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 30 jours ouvrables de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
<b>Frais de changement</b>	Votre conseiller en assurance peut demander jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous échangez contre celles d'un autre fonds ou d'une autre catégorie.

Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

**Et si je change d'idée?**

Vous pouvez annuler tout transfert effectué entre les fonds de la même catégorie de garantie. Vous devez nous aviser par écrit, en envoyant une télécopie ou une lettre, que vous souhaitez annuler le transfert. Vous pouvez changer d'avis dans les deux jours ouvrables de la première date entre :

- la date à laquelle vous avez reçu la confirmation et
- cinq jours ouvrables après la date d'envoi de la confirmation.

La somme retournée correspondra au montant le moins élevé entre la valeur transférée et la valeur des parts transférées à la date à laquelle la demande a été reçue. Le montant retourné au fonds original s'applique uniquement au transfert spécifique et comprendra tous les frais ou toutes les charges.

**Renseignements supplémentaires**

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Certains détails du contrat pourraient mener à des changements dans le présent sommaire. Veuillez vous assurer de lire la notice explicative et contrat. Pour obtenir plus de renseignements, veuillez communiquer avec :

Gestion Mondiale d'Actif CI, au nom de ivari

15, rue York, 2<sup>e</sup> étage

Toronto (Ontario) M5J 0A3

Téléphone : 1-800-792-9355

Courriel : servicefrancais@ci.com

**Bref aperçu :** Date de création du fonds : décembre 1997

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 1 683 742 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 2,78 %

Catégorie	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Catégorie I	2,66 %	34,07 \$	36 742
Catégorie II	4,53 %	25,67 \$	16 824

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

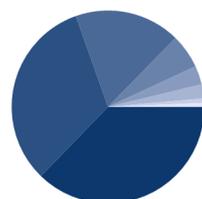
Le fonds investit dans le Fonds équilibré canadien CI. Le fonds sous-jacent investit surtout dans des actions et des obligations canadiennes.

#### Les principaux titres et répartitions du fonds sous-jacent au 31 décembre 2023

	% de l'actif
Société Financière Manuvie	2,87
FNB Secteur financier mondial CI (FSF)	2,65
Espèces et équivalents	2,34
Canadian Natural Resources Ltd	2,23
Fairfax Financial Holdings Ltd	2,22
Fonds de croissance des marchés privés CI	2,10
Banque de Montréal	2,02
Microsoft Corp	1,71
Enbridge Inc	1,66
Advanced Micro Devices Inc	1,62
<b>Total</b>	<b>21,42</b>

Nombre total des placements :

376



	% de l'actif
Actions canadiennes	37,25
Obligations Domestiques	32,32
Actions américaines	17,75
Actions internationales	5,77
Autres	3,14
Espèces et équivalents	2,35
Obligations Étrangères	0,76
Unités de fiducies de revenu	0,66

### Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il inclut des garanties qui peuvent protéger votre argent si la valeur baisse. La rubrique « Frais permanents du Fonds » donne un résumé des frais. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

### À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds s'adresse aux titulaires de contrat s'ils :

- souhaitent avoir des titres de participation et à revenu fixe dans un seul fonds et préfèrent que le conseiller de portefeuille prenne les décisions au sujet de la répartition d'actifs
- investissent à moyen terme.

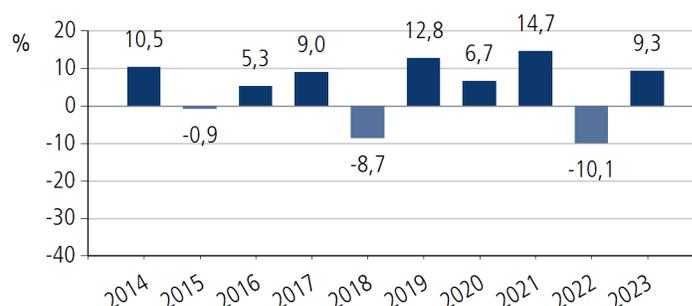
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la catégorie I du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 555,94 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 4,52 % chaque année. Le rendement est présenté après déduction du RFG. Le RFG du fonds distinct comprend les frais d'assurance. Le rendement passé du fonds n'indique pas nécessairement quel sera son rendement futur. Votre rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie et de votre situation fiscale personnelle.

#### Rendements annuels (%)

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des 10 dernières années. Au cours des 10 dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant 7 ans et a diminué pendant 3 ans.



### Quel est le degré de risque?

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
--------	-----------------	--------	----------------	-------

La valeur de votre placement peut baisser. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

**Combien cela coûte-t-il?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais que vous pourriez avoir à payer pour investir dans le fonds ou revendre vos parts. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

**Frais d'acquisition**

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																
<b>Frais d'acquisition initiaux (FAI)</b>	Jusqu'à 5 % du montant de l'achat.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous et votre conseiller devez vous entendre sur le taux exigé.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits du montant de l'achat et seront remis à votre conseiller à titre de commission.</li> </ul>																
<b>Frais d'acquisition reportés (FAR)</b> L'option des frais d'acquisition reportés (FAR) n'est plus offerte depuis le 1 <sup>er</sup> juin 2023. Si vous avez souscrit des parts d'un fonds distincts Héritage CI au titre de cette option avant cette date, votre barème FAR continuera à s'appliquer, tel qu'il est décrit dans le présent document.	<b>Si vous vendez :</b> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Taux %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>moins de 1 an après l'achat</td> <td>6,0</td> </tr> <tr> <td>moins de 2 ans après l'achat</td> <td>5,5</td> </tr> <tr> <td>moins de 3 ans après l'achat</td> <td>5,0</td> </tr> <tr> <td>moins de 4 ans après l'achat</td> <td>4,5</td> </tr> <tr> <td>moins de 5 ans après l'achat</td> <td>4,0</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>3,0</td> </tr> <tr> <td>Après 6 ans</td> <td>0,0</td> </tr> </tbody> </table>		Taux %	moins de 1 an après l'achat	6,0	moins de 2 ans après l'achat	5,5	moins de 3 ans après l'achat	5,0	moins de 4 ans après l'achat	4,5	moins de 5 ans après l'achat	4,0	moins de 6 ans après l'achat	3,0	Après 6 ans	0,0	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe. Ils sont déduits du montant que vous retirez.</li> <li>Lorsque vous investissez dans le fonds, nous versons à votre conseiller une commission de 5 %. Les frais d'acquisition reportés que vous payez nous sont remis.</li> <li>Vous pouvez faire racheter jusqu'à 10 % de vos parts d'un fonds chaque année sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à FAR aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.</li> </ul>
	Taux %																	
moins de 1 an après l'achat	6,0																	
moins de 2 ans après l'achat	5,5																	
moins de 3 ans après l'achat	5,0																	
moins de 4 ans après l'achat	4,5																	
moins de 5 ans après l'achat	4,0																	
moins de 6 ans après l'achat	3,0																	
Après 6 ans	0,0																	

**Frais permanents du fonds**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds. Les frais d'assurance font partie du RFG. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous car ils réduisent le rendement que vous obtenez. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

Option de garantie	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds) (comprend les taxes)	Taux annuel des frais d'assurance décès et échéance inclus dans le RFG (ne comprend pas les taxes)
<b>Catégorie I (100/100)</b>	2,66 %	0,15 %
<b>Catégorie II (100/100)</b>	4,53 %	1,80 %

**Commission de service**

Nous versons à votre conseiller une commission de service annuelle pour les services et les conseils qu'il vous fournit. Cette commission est versée tant que vous êtes propriétaire du fonds. Elle est incluse dans les frais de gestion. Le taux est fonction de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

<b>Taux annuel de commission de service</b>	FAR : 0,50 %	FAI : 1,00 %
---	--------------	--------------

**Autres frais**

Frais	Ce que vous payez
<b>Frais d'opérations fréquentes</b>	2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 30 jours ouvrables de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
<b>Frais de changement</b>	Votre conseiller en assurance peut demander jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous échangez contre celles d'un autre fonds ou d'une autre catégorie.

Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

**Et si je change d'idée?**

Vous pouvez annuler tout transfert effectué entre les fonds de la même catégorie de garantie. Vous devez nous aviser par écrit, en envoyant une télécopie ou une lettre, que vous souhaitez annuler le transfert. Vous pouvez changer d'avis dans les deux jours ouvrables de la première date entre :

- la date à laquelle vous avez reçu la confirmation et
- cinq jours ouvrables après la date d'envoi de la confirmation.

La somme retournée correspondra au montant le moins élevé entre la valeur transférée et la valeur des parts transférées à la date à laquelle la demande a été reçue. Le montant retourné au fonds original s'applique uniquement au transfert spécifique et comprendra tous les frais ou toutes les charges.

**Renseignements supplémentaires**

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Certains détails du contrat pourraient mener à des changements dans le présent sommaire. Veuillez vous assurer de lire la notice explicative et contrat. Pour obtenir plus de renseignements, veuillez communiquer avec :

Gestion Mondiale d'Actif CI, au nom de ivari

15, rue York, 2<sup>e</sup> étage

Toronto (Ontario) M5J 0A3

Téléphone : 1-800-792-9355

Courriel : servicefrancais@ci.com

**Bref aperçu :** Date de création du fonds : décembre 1997

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 121 533 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 4,05 %

Catégorie	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Catégorie I	1,90 %	19,02 \$	3 915
Catégorie II	2,97 %	16,11 \$	2 922

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

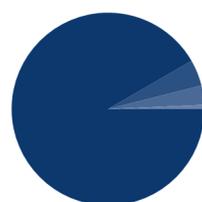
Le fonds investit dans le Fonds d'obligations canadien CI. Le fonds sous-jacent investit surtout dans des obligations canadiennes.

#### Les principaux titres et répartitions du fonds sous-jacent au 31 décembre 2023

	% de l'actif
Espèces et équivalents	4,40
Gouvernement du Canada 3,00 % 01-nov-2024	3,67
Gouvernement du Canada 2,50 % 01-déc-2032	3,06
Province de l'Ontario 3,65 % 02-jun-2033	3,06
Gouvernement du Canada 1,50 % 01-déc-2031	2,22
Fiducie du Canada pour l'habitation no.1 3,65 % 15-jun-2033	2,22
Gouvernement du Canada 3,50 % 01-déc-2045	2,19
Gouvernement du Canada 1,25 % 01-jun-2030	2,03
Gouvernement du Canada 5,00 % 01-jun-2037	1,99
Fiducie du Canada pour l'habitation no.1 2,65 % 15-déc-2028	1,72
<b>Total</b>	<b>26,56</b>

Nombre total des placements :

292



	% de l'actif
Obligations Domestiques	91,66
Espèces et équivalents	4,40
Obligations Étrangères	3,23
Autres	0,70
Actions américaines	0,01

### Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il inclut des garanties qui peuvent protéger votre argent si la valeur baisse. La rubrique « Frais permanents du Fonds » donne un résumé des frais. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

### À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds s'adresse aux titulaires de contrat s'ils :

- souhaitent recevoir un revenu
- investissent à court et/ou à moyen terme.

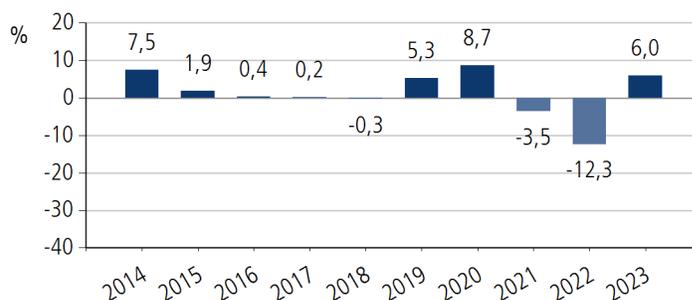
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la catégorie I du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 127,81 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 1,21 % chaque année. Le rendement est présenté après déduction du RFG. Le RFG du fonds distinct comprend les frais d'assurance. Le rendement passé du fonds n'indique pas nécessairement quel sera son rendement futur. Votre rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie et de votre situation fiscale personnelle.

#### Rendements annuels (%)

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des 10 dernières années. Au cours des 10 dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant 7 ans et a diminué pendant 3 ans.



### Quel est le degré de risque?

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
--------	-----------------	--------	----------------	-------

La valeur de votre placement peut baisser. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

**Combien cela coûte-t-il?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais que vous pourriez avoir à payer pour investir dans le fonds ou revendre vos parts. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

**Frais d'acquisition**

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																
<b>Frais d'acquisition initiaux (FAI)</b>	Jusqu'à 5 % du montant de l'achat.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous et votre conseiller devez vous entendre sur le taux exigé.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits du montant de l'achat et seront remis à votre conseiller à titre de commission.</li> </ul>																
<b>Frais d'acquisition reportés (FAR)</b> L'option des frais d'acquisition reportés (FAR) n'est plus offerte depuis le 1 <sup>er</sup> juin 2023. Si vous avez souscrit des parts d'un fonds distincts Héritage CI au titre de cette option avant cette date, votre barème FAR continuera à s'appliquer, tel qu'il est décrit dans le présent document.	<b>Si vous vendez :</b> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Taux %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>moins de 1 an après l'achat</td> <td>6,0</td> </tr> <tr> <td>moins de 2 ans après l'achat</td> <td>5,5</td> </tr> <tr> <td>moins de 3 ans après l'achat</td> <td>5,0</td> </tr> <tr> <td>moins de 4 ans après l'achat</td> <td>4,5</td> </tr> <tr> <td>moins de 5 ans après l'achat</td> <td>4,0</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>3,0</td> </tr> <tr> <td>Après 6 ans</td> <td>0,0</td> </tr> </tbody> </table>		Taux %	moins de 1 an après l'achat	6,0	moins de 2 ans après l'achat	5,5	moins de 3 ans après l'achat	5,0	moins de 4 ans après l'achat	4,5	moins de 5 ans après l'achat	4,0	moins de 6 ans après l'achat	3,0	Après 6 ans	0,0	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe. Ils sont déduits du montant que vous retirez.</li> <li>Lorsque vous investissez dans le fonds, nous versons à votre conseiller une commission de 5 %. Les frais d'acquisition reportés que vous payez nous sont remis.</li> <li>Vous pouvez faire racheter jusqu'à 10 % de vos parts d'un fonds chaque année sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à FAR aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.</li> </ul>
	Taux %																	
moins de 1 an après l'achat	6,0																	
moins de 2 ans après l'achat	5,5																	
moins de 3 ans après l'achat	5,0																	
moins de 4 ans après l'achat	4,5																	
moins de 5 ans après l'achat	4,0																	
moins de 6 ans après l'achat	3,0																	
Après 6 ans	0,0																	

**Frais permanents du fonds**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds. Les frais d'assurance font partie du RFG. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous car ils réduisent le rendement que vous obtenez. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

Option de garantie	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds) (comprend les taxes)	Taux annuel des frais d'assurance décès et échéance inclus dans le RFG (ne comprend pas les taxes)
<b>Catégorie I (100/100)</b>	1,90 %	0,15 %
<b>Catégorie II (100/100)</b>	2,97 %	1,15 %

**Commission de service**

Nous versons à votre conseiller une commission de service annuelle pour les services et les conseils qu'il vous fournit. Cette commission est versée tant que vous êtes propriétaire du fonds. Elle est incluse dans les frais de gestion. Le taux est fonction de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

<b>Taux annuel de commission de service</b>	FAR : 0,25 %	FAI : 0,50 %
---	--------------	--------------

**Autres frais**

Frais	Ce que vous payez
<b>Frais d'opérations fréquentes</b>	2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 30 jours ouvrables de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
<b>Frais de changement</b>	Votre conseiller en assurance peut demander jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous échangez contre celles d'un autre fonds ou d'une autre catégorie.

Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

**Et si je change d'idée?**

Vous pouvez annuler tout transfert effectué entre les fonds de la même catégorie de garantie. Vous devez nous aviser par écrit, en envoyant une télécopie ou une lettre, que vous souhaitez annuler le transfert. Vous pouvez changer d'avis dans les deux jours ouvrables de la première date entre :

- la date à laquelle vous avez reçu la confirmation et
- cinq jours ouvrables après la date d'envoi de la confirmation.

La somme retournée correspondra au montant le moins élevé entre la valeur transférée et la valeur des parts transférées à la date à laquelle la demande a été reçue. Le montant retourné au fonds original s'applique uniquement au transfert spécifique et comprendra tous les frais ou toutes les charges.

**Renseignements supplémentaires**

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Certains détails du contrat pourraient mener à des changements dans le présent sommaire. Veuillez vous assurer de lire la notice explicative et contrat. Pour obtenir plus de renseignements, veuillez communiquer avec :

Gestion Mondiale d'Actif CI, au nom de ivari

15, rue York, 2<sup>e</sup> étage

Toronto (Ontario) M5J 0A3

Téléphone : 1-800-792-9355

Courriel : servicefrancais@ci.com

**Bref aperçu :** Date de création du fonds : décembre 1997

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 4 160 751 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 5,48 %

Catégorie	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Catégorie I	1,55 %	49,75 \$	59 416
Catégorie II	2,97 %	39,87 \$	30 225

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

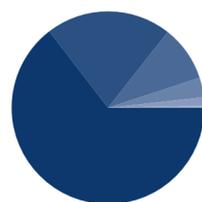
### Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le Fonds de croissance et de revenu de dividendes CI. Le fonds sous-jacent investit surtout dans des actions canadiennes.

#### Les principaux titres et répartitions du fonds sous-jacent au 31 décembre 2023

	% de l'actif
Mandat privé d'infrastructures mondiales CI série FNB en \$ CA (CINF)	3,90
Fairfax Financial Holdings Ltd	3,19
Société Financière Manuvie	2,83
Banque de Montréal	2,71
Brookfield Corp	2,71
Banque de Nouvelle-Écosse	2,17
Suncor Énergie Inc	2,17
Agnico Eagle Mines Ltd	1,83
Cenovus Energy Inc	1,75
Enbridge Inc	1,66
<b>Total</b>	<b>24,92</b>

Nombre total des placements : **178**



	% de l'actif
Actions canadiennes	64,56
Actions américaines	21,06
Actions internationales	9,33
Obligations Domestiques	3,30
Espèces et équivalents	1,45
Unités de fiducies de revenu	0,30

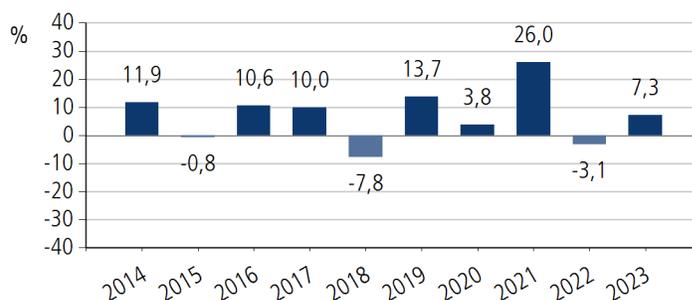
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la catégorie I du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 923,47 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 6,76 % chaque année. Le rendement est présenté après déduction du RFG. Le RFG du fonds distinct comprend les frais d'assurance. Le rendement passé du fonds n'indique pas nécessairement quel sera son rendement futur. Votre rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie et de votre situation fiscale personnelle.

#### Rendements annuels (%)

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des 10 dernières années. Au cours des 10 dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant 7 ans et a diminué pendant 3 ans.



### Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il inclut des garanties qui peuvent protéger votre argent si la valeur baisse. La rubrique « Frais permanents du Fonds » donne un résumé des frais. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

### À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds s'adresse aux titulaires de contrat s'ils :

- souhaitent obtenir un revenu de dividendes
- investissent à moyen et/ou à long terme.

### Quel est le degré de risque?

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
--------	-----------------	--------	----------------	-------

La valeur de votre placement peut baisser. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

**Combien cela coûte-t-il?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais que vous pourriez avoir à payer pour investir dans le fonds ou revendre vos parts. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

**Frais d'acquisition**

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																
<b>Frais d'acquisition initiaux (FAI)</b>	Jusqu'à 5 % du montant de l'achat.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous et votre conseiller devez vous entendre sur le taux exigé.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits du montant de l'achat et seront remis à votre conseiller à titre de commission.</li> </ul>																
<b>Frais d'acquisition reportés (FAR)</b> L'option des frais d'acquisition reportés (FAR) n'est plus offerte depuis le 1 <sup>er</sup> juin 2023. Si vous avez souscrit des parts d'un fonds distincts Héritage CI au titre de cette option avant cette date, votre barème FAR continuera à s'appliquer, tel qu'il est décrit dans le présent document.	<b>Si vous vendez :</b> <table> <tr> <td>moins de 1 an après l'achat</td> <td>Taux %</td> </tr> <tr> <td>moins de 2 ans après l'achat</td> <td>6,0</td> </tr> <tr> <td>moins de 3 ans après l'achat</td> <td>5,5</td> </tr> <tr> <td>moins de 4 ans après l'achat</td> <td>5,0</td> </tr> <tr> <td>moins de 5 ans après l'achat</td> <td>4,5</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>4,0</td> </tr> <tr> <td>Après 6 ans</td> <td>3,0</td> </tr> <tr> <td></td> <td>0,0</td> </tr> </table>	moins de 1 an après l'achat	Taux %	moins de 2 ans après l'achat	6,0	moins de 3 ans après l'achat	5,5	moins de 4 ans après l'achat	5,0	moins de 5 ans après l'achat	4,5	moins de 6 ans après l'achat	4,0	Après 6 ans	3,0		0,0	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe. Ils sont déduits du montant que vous retirez.</li> <li>Lorsque vous investissez dans le fonds, nous versons à votre conseiller une commission de 5 %. Les frais d'acquisition reportés que vous payez nous sont remis.</li> <li>Vous pouvez faire racheter jusqu'à 10 % de vos parts d'un fonds chaque année sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à FAR aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.</li> </ul>
moins de 1 an après l'achat	Taux %																	
moins de 2 ans après l'achat	6,0																	
moins de 3 ans après l'achat	5,5																	
moins de 4 ans après l'achat	5,0																	
moins de 5 ans après l'achat	4,5																	
moins de 6 ans après l'achat	4,0																	
Après 6 ans	3,0																	
	0,0																	

**Frais permanents du fonds**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds. Les frais d'assurance font partie du RFG. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous car ils réduisent le rendement que vous obtenez. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

Option de garantie	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds) (comprend les taxes)	Taux annuel des frais d'assurance décès et échéance inclus dans le RFG (ne comprend pas les taxes)
<b>Catégorie I (100/100)</b>	1,55 %	0,15 %
<b>Catégorie II (100/100)</b>	2,97 %	1,45 %

**Commission de service**

Nous versons à votre conseiller une commission de service annuelle pour les services et les conseils qu'il vous fournit. Cette commission est versée tant que vous êtes propriétaire du fonds. Elle est incluse dans les frais de gestion. Le taux est fonction de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

<b>Taux annuel de commission de service</b>	FAR : 0,25 %	FAI : 0,50 %
---	--------------	--------------

**Autres frais**

Frais	Ce que vous payez
<b>Frais d'opérations fréquentes</b>	2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 30 jours ouvrables de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
<b>Frais de changement</b>	Votre conseiller en assurance peut demander jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous échangez contre celles d'un autre fonds ou d'une autre catégorie.

Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

**Et si je change d'idée?**

Vous pouvez annuler tout transfert effectué entre les fonds de la même catégorie de garantie. Vous devez nous aviser par écrit, en envoyant une télécopie ou une lettre, que vous souhaitez annuler le transfert. Vous pouvez changer d'avis dans les deux jours ouvrables de la première date entre :

- la date à laquelle vous avez reçu la confirmation et
- cinq jours ouvrables après la date d'envoi de la confirmation.

La somme retournée correspondra au montant le moins élevé entre la valeur transférée et la valeur des parts transférées à la date à laquelle la demande a été reçue. Le montant retourné au fonds original s'applique uniquement au transfert spécifique et comprendra tous les frais ou toutes les charges.

**Renseignements supplémentaires**

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Certains détails du contrat pourraient mener à des changements dans le présent sommaire. Veuillez vous assurer de lire la notice explicative et contrat. Pour obtenir plus de renseignements, veuillez communiquer avec :

Gestion Mondiale d'Actif CI, au nom de ivari

15, rue York, 2<sup>e</sup> étage

Toronto (Ontario) M5J 0A3

Téléphone : 1-800-792-9355

Courriel : servicefrancais@ci.com

**Bref aperçu :** **Date de création du fonds :** février 1999  
**Gestionnaire :** Gestion Mondiale D'Actifs CI

**Valeur totale au 31 décembre 2023 :** 314 091 \$

**Taux de rotation du portefeuille :** 3,55 %

Catégorie	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Catégorie I	1,87 %	47,41 \$	4 191
Catégorie II	3,39 %	38,24 \$	3 017

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

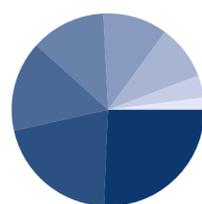
Le fonds investit dans le Fonds de revenu élevé CI. Le fonds sous-jacents investissent surtout dans des actions et des obligations de sociétés de partout dans le monde.

#### Les principaux titres et répartitions du fonds sous-jacent au 31 décembre 2023

	% de l'actif
Espèces et équivalents	12,48
Cheniere Energy Inc	3,63
American Homes 4 Rent	2,17
Banque de Montréal	2,15
Transurban Group	2,13
Prologis Inc	2,05
Mandat privé d'infrastructures mondiales CI série FNB en \$ CA (CINF)	2,01
Ferrovial SA	1,97
Williams Cos Inc	1,85
FNB Secteur financier mondial CI (FSF)	1,54
<b>Total</b>	<b>31,98</b>

Nombre total des placements :

270



	% de l'actif
Actions américaines	25,68
Obligations Étrangères	20,80
Actions canadiennes	15,18
Espèces et équivalents	12,56
Obligations Domestiques	10,83
Unités de fiducies de revenu	9,17
Actions internationales	3,74
Autres	2,04

### Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il inclut des garanties qui peuvent protéger votre argent si la valeur baisse. La rubrique « Frais permanents du Fonds » donne un résumé des frais. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

### À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds s'adresse aux titulaires de contrat s'ils :

- souhaitent recevoir un revenu
- investissent à moyen terme.

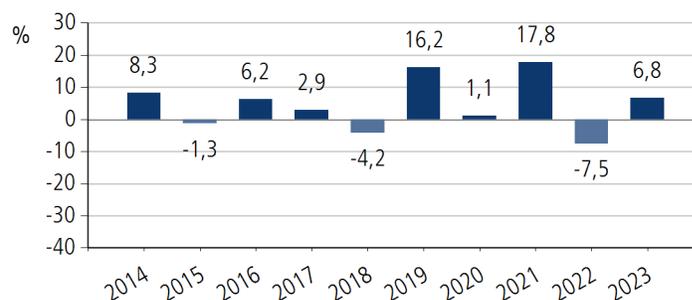
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la catégorie I du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 529,36 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 4,34 % chaque année. Le rendement est présenté après déduction du RFG. Le RFG du fonds distinct comprend les frais d'assurance. Le rendement passé du fonds n'indique pas nécessairement quel sera son rendement futur. Votre rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie et de votre situation fiscale personnelle.

#### Rendements annuels (%)

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des 10 dernières années. Au cours des 10 dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant 7 ans et a diminué pendant 3 ans.



### Quel est le degré de risque?



La valeur de votre placement peut baisser. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

**Combien cela coûte-t-il?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais que vous pourriez avoir à payer pour investir dans le fonds ou revendre vos parts. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

**Frais d'acquisition**

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																
<b>Frais d'acquisition initiaux (FAI)</b>	Jusqu'à 5 % du montant de l'achat.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous et votre conseiller devez vous entendre sur le taux exigé.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits du montant de l'achat et seront remis à votre conseiller à titre de commission.</li> </ul>																
<b>Frais d'acquisition reportés (FAR)</b> L'option des frais d'acquisition reportés (FAR) n'est plus offerte depuis le 1 <sup>er</sup> juin 2023. Si vous avez souscrit des parts d'un fonds distincts Héritage CI au titre de cette option avant cette date, votre barème FAR continuera à s'appliquer, tel qu'il est décrit dans le présent document.	<b>Si vous vendez :</b> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Taux %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>moins de 1 an après l'achat</td> <td>6,0</td> </tr> <tr> <td>moins de 2 ans après l'achat</td> <td>5,5</td> </tr> <tr> <td>moins de 3 ans après l'achat</td> <td>5,0</td> </tr> <tr> <td>moins de 4 ans après l'achat</td> <td>4,5</td> </tr> <tr> <td>moins de 5 ans après l'achat</td> <td>4,0</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>3,0</td> </tr> <tr> <td>Après 6 ans</td> <td>0,0</td> </tr> </tbody> </table>		Taux %	moins de 1 an après l'achat	6,0	moins de 2 ans après l'achat	5,5	moins de 3 ans après l'achat	5,0	moins de 4 ans après l'achat	4,5	moins de 5 ans après l'achat	4,0	moins de 6 ans après l'achat	3,0	Après 6 ans	0,0	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe. Ils sont déduits du montant que vous retirez.</li> <li>Lorsque vous investissez dans le fonds, nous versons à votre conseiller une commission de 5 %. Les frais d'acquisition reportés que vous payez nous sont remis.</li> <li>Vous pouvez faire racheter jusqu'à 10 % de vos parts d'un fonds chaque année sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à FAR aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.</li> </ul>
	Taux %																	
moins de 1 an après l'achat	6,0																	
moins de 2 ans après l'achat	5,5																	
moins de 3 ans après l'achat	5,0																	
moins de 4 ans après l'achat	4,5																	
moins de 5 ans après l'achat	4,0																	
moins de 6 ans après l'achat	3,0																	
Après 6 ans	0,0																	

**Frais permanents du fonds**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds. Les frais d'assurance font partie du RFG. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous car ils réduisent le rendement que vous obtenez. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

Option de garantie	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds) (comprend les taxes)	Taux annuel des frais d'assurance décès et échéance inclus dans le RFG (ne comprend pas les taxes)
<b>Catégorie I (100/100)</b>	1,87 %	0,20 %
<b>Catégorie II (100/100)</b>	3,39 %	1,50 %

**Commission de service**

Nous versons à votre conseiller une commission de service annuelle pour les services et les conseils qu'il vous fournit. Cette commission est versée tant que vous êtes propriétaire du fonds. Elle est incluse dans les frais de gestion. Le taux est fonction de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

<b>Taux annuel de commission de service</b>	FAR : 0,25 %	FAI : 0,50 %
---	--------------	--------------

**Autres frais**

Frais	Ce que vous payez
<b>Frais d'opérations fréquentes</b>	2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 30 jours ouvrables de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
<b>Frais de changement</b>	Votre conseiller en assurance peut demander jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous échangez contre celles d'un autre fonds ou d'une autre catégorie.

Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

**Et si je change d'idée?**

Vous pouvez annuler tout transfert effectué entre les fonds de la même catégorie de garantie. Vous devez nous aviser par écrit, en envoyant une télécopie ou une lettre, que vous souhaitez annuler le transfert. Vous pouvez changer d'avis dans les deux jours ouvrables de la première date entre :

- la date à laquelle vous avez reçu la confirmation et
- cinq jours ouvrables après la date d'envoi de la confirmation.

La somme retournée correspondra au montant le moins élevé entre la valeur transférée et la valeur des parts transférées à la date à laquelle la demande a été reçue. Le montant retourné au fonds original s'applique uniquement au transfert spécifique et comprendra tous les frais ou toutes les charges.

**Renseignements supplémentaires**

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Certains détails du contrat pourraient mener à des changements dans le présent sommaire. Veuillez vous assurer de lire la notice explicative et contrat. Pour obtenir plus de renseignements, veuillez communiquer avec :

Gestion Mondiale d'Actif CI, au nom de ivari

15, rue York, 2<sup>e</sup> étage

Toronto (Ontario) M5J 0A3

Téléphone : 1-800-792-9355

Courriel : servicefrancais@ci.com

**Bref aperçu :** Date de création du fonds : décembre 1997

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 1 740 586 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 13,17 %

Catégorie	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Catégorie I	1,87 %	52,71 \$	21 207
Catégorie II	3,27 %	42,33 \$	14 713

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

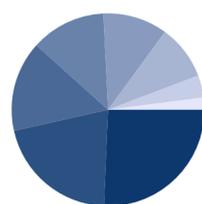
### Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le Fonds de revenu élevé CI. Le fonds sous-jacents investissent surtout dans des actions et des obligations de sociétés de partout dans le monde.

#### Les principaux titres et répartitions du fonds sous-jacent au 31 décembre 2023

	% de l'actif
Espèces et équivalents	12,48
Cheniere Energy Inc	3,63
American Homes 4 Rent	2,17
Banque de Montréal	2,15
Transurban Group	2,13
Prologis Inc	2,05
Mandat privé d'infrastructures mondiales CI série FNB en \$ CA (CINF)	2,01
Ferrovial SA	1,97
Williams Cos Inc	1,85
FNB Secteur financier mondial CI (FSF)	1,54
<b>Total</b>	<b>31,98</b>

Nombre total des placements : 270



	% de l'actif
Actions américaines	25,68
Obligations Étrangères	20,80
Actions canadiennes	15,18
Espèces et équivalents	12,56
Obligations Domestiques	10,83
Unités de fiducies de revenu	9,17
Actions internationales	3,74
Autres	2,04

### Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il inclut des garanties qui peuvent protéger votre argent si la valeur baisse. La rubrique « Frais permanents du Fonds » donne un résumé des frais. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

### À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds s'adresse aux titulaires de contrat s'ils :

- souhaitent recevoir un revenu
- investissent à moyen et/ou à long terme.

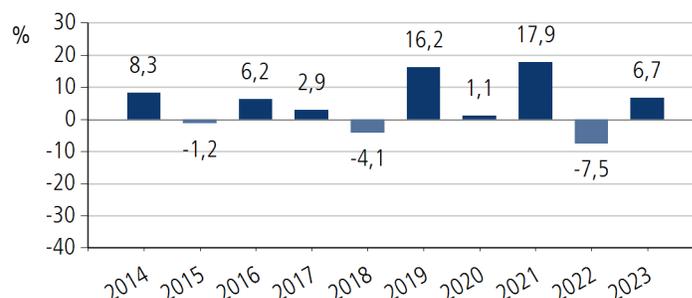
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la catégorie I du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 530,82 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 4,35 % chaque année. Le rendement est présenté après déduction du RFG. Le RFG du fonds distinct comprend les frais d'assurance. Le rendement passé du fonds n'indique pas nécessairement quel sera son rendement futur. Votre rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie et de votre situation fiscale personnelle.

#### Rendements annuels (%)

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des 10 dernières années. Au cours des 10 dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant 7 ans et a diminué pendant 3 ans.



### Quel est le degré de risque?



La valeur de votre placement peut baisser. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

**Combien cela coûte-t-il?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais que vous pourriez avoir à payer pour investir dans le fonds ou revendre vos parts. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

**Frais d'acquisition**

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																
<b>Frais d'acquisition initiaux (FAI)</b>	Jusqu'à 5 % du montant de l'achat.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous et votre conseiller devez vous entendre sur le taux exigé.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits du montant de l'achat et seront remis à votre conseiller à titre de commission.</li> </ul>																
<b>Frais d'acquisition reportés (FAR)</b> L'option des frais d'acquisition reportés (FAR) n'est plus offerte depuis le 1 <sup>er</sup> juin 2023. Si vous avez souscrit des parts d'un fonds distincts Héritage CI au titre de cette option avant cette date, votre barème FAR continuera à s'appliquer, tel qu'il est décrit dans le présent document.	<b>Si vous vendez :</b> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Taux %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>moins de 1 an après l'achat</td> <td>6,0</td> </tr> <tr> <td>moins de 2 ans après l'achat</td> <td>5,5</td> </tr> <tr> <td>moins de 3 ans après l'achat</td> <td>5,0</td> </tr> <tr> <td>moins de 4 ans après l'achat</td> <td>4,5</td> </tr> <tr> <td>moins de 5 ans après l'achat</td> <td>4,0</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>3,0</td> </tr> <tr> <td>Après 6 ans</td> <td>0,0</td> </tr> </tbody> </table>		Taux %	moins de 1 an après l'achat	6,0	moins de 2 ans après l'achat	5,5	moins de 3 ans après l'achat	5,0	moins de 4 ans après l'achat	4,5	moins de 5 ans après l'achat	4,0	moins de 6 ans après l'achat	3,0	Après 6 ans	0,0	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe. Ils sont déduits du montant que vous retirez.</li> <li>Lorsque vous investissez dans le fonds, nous versons à votre conseiller une commission de 5 %. Les frais d'acquisition reportés que vous payez nous sont remis.</li> <li>Vous pouvez faire racheter jusqu'à 10 % de vos parts d'un fonds chaque année sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à FAR aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.</li> </ul>
	Taux %																	
moins de 1 an après l'achat	6,0																	
moins de 2 ans après l'achat	5,5																	
moins de 3 ans après l'achat	5,0																	
moins de 4 ans après l'achat	4,5																	
moins de 5 ans après l'achat	4,0																	
moins de 6 ans après l'achat	3,0																	
Après 6 ans	0,0																	

**Frais permanents du fonds**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds. Les frais d'assurance font partie du RFG. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous car ils réduisent le rendement que vous obtenez. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

Option de garantie	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds) (comprend les taxes)	Taux annuel des frais d'assurance décès et échéance inclus dans le RFG (ne comprend pas les taxes)
<b>Catégorie I (100/100)</b>	1,87 %	0,20 %
<b>Catégorie II (100/100)</b>	3,27 %	1,50 %

**Commission de service**

Nous versons à votre conseiller une commission de service annuelle pour les services et les conseils qu'il vous fournit. Cette commission est versée tant que vous êtes propriétaire du fonds. Elle est incluse dans les frais de gestion. Le taux est fonction de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

<b>Taux annuel de commission de service</b>	FAR : 0,25 %	FAI : 0,50 %
---	--------------	--------------

**Autres frais**

Frais	Ce que vous payez
<b>Frais d'opérations fréquentes</b>	2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 30 jours ouvrables de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
<b>Frais de changement</b>	Votre conseiller en assurance peut demander jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous échangez contre celles d'un autre fonds ou d'une autre catégorie.

Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

**Et si je change d'idée?**

Vous pouvez annuler tout transfert effectué entre les fonds de la même catégorie de garantie. Vous devez nous aviser par écrit, en envoyant une télécopie ou une lettre, que vous souhaitez annuler le transfert. Vous pouvez changer d'avis dans les deux jours ouvrables de la première date entre :

- la date à laquelle vous avez reçu la confirmation et
- cinq jours ouvrables après la date d'envoi de la confirmation.

La somme retournée correspondra au montant le moins élevé entre la valeur transférée et la valeur des parts transférées à la date à laquelle la demande a été reçue. Le montant retourné au fonds original s'applique uniquement au transfert spécifique et comprendra tous les frais ou toutes les charges.

**Renseignements supplémentaires**

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Certains détails du contrat pourraient mener à des changements dans le présent sommaire. Veuillez vous assurer de lire la notice explicative et contrat. Pour obtenir plus de renseignements, veuillez communiquer avec :

Gestion Mondiale d'Actif CI, au nom de ivari

15, rue York, 2<sup>e</sup> étage

Toronto (Ontario) M5J 0A3

Téléphone : 1-800-792-9355

Courriel : servicefrancais@ci.com

**Bref aperçu :** Date de création du fonds : décembre 1997

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 164 214 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 2,78 %

Catégorie	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Catégorie I	2,83 %	14,46 \$	9 640
Catégorie II	5,01 %	10,27 \$	2 414

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

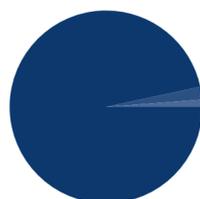
Le fonds investit dans le Fonds valeur internationale CI. Le fonds sous-jacent investit surtout dans des actions de sociétés de partout dans le monde.

#### Les principaux titres et répartitions du fonds sous-jacent au 31 décembre 2023

	% de l'actif
Chubb Ltd	3,76
TotalEnergies SE	2,85
Everest RE Group Ltd	2,83
Sanofi	2,75
Heineken NV	2,66
Willis Towers Watson PLC	2,57
GSK plc	2,53
Zurich Insurance Group AG	2,50
Check Point Software Technologies Ltd	2,40
HDFC Bank Ltd	2,33
<b>Total</b>	<b>27,18</b>

Nombre total des placements :

66



	% de l'actif
Actions internationales	96,65
Espèces et équivalents	2,12
Actions canadiennes	1,23

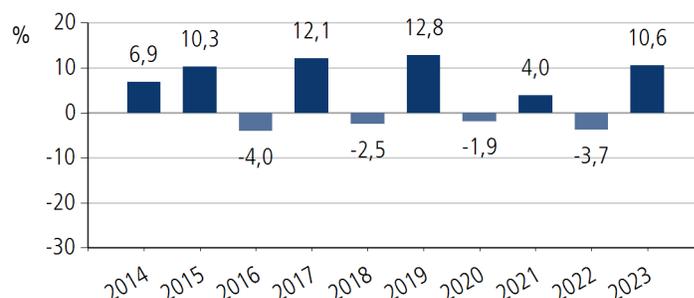
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la catégorie I du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 516,21 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 4,25 % chaque année. Le rendement est présenté après déduction du RFG. Le RFG du fonds distinct comprend les frais d'assurance. Le rendement passé du fonds n'indique pas nécessairement quel sera son rendement futur. Votre rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie et de votre situation fiscale personnelle.

#### Rendements annuels (%)

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des 10 dernières années. Au cours des 10 dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant 6 ans et a diminué pendant 4 ans.



### Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il inclut des garanties qui peuvent protéger votre argent si la valeur baisse. La rubrique « Frais permanents du Fonds » donne un résumé des frais. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

### À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds s'adresse aux titulaires de contrat s'ils :

- souhaitent avoir un fonds d'actions étrangères de base pour leur portefeuille
- investissent à moyen et/ou à long terme.

### Quel est le degré de risque?

Faible	Faible à modéré	<b>Modéré</b>	Modéré à élevé	Élevé
--------	-----------------	---------------	----------------	-------

La valeur de votre placement peut baisser. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

**Combien cela coûte-t-il?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais que vous pourriez avoir à payer pour investir dans le fonds ou revendre vos parts. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

**Frais d'acquisition**

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																
<b>Frais d'acquisition initiaux (FAI)</b>	Jusqu'à 5 % du montant de l'achat.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous et votre conseiller devez vous entendre sur le taux exigé.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits du montant de l'achat et seront remis à votre conseiller à titre de commission.</li> </ul>																
<b>Frais d'acquisition reportés (FAR)</b> L'option des frais d'acquisition reportés (FAR) n'est plus offerte depuis le 1 <sup>er</sup> juin 2023. Si vous avez souscrit des parts d'un fonds distincts Héritage CI au titre de cette option avant cette date, votre barème FAR continuera à s'appliquer, tel qu'il est décrit dans le présent document.	<b>Si vous vendez :</b> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Taux %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>moins de 1 an après l'achat</td> <td>6,0</td> </tr> <tr> <td>moins de 2 ans après l'achat</td> <td>5,5</td> </tr> <tr> <td>moins de 3 ans après l'achat</td> <td>5,0</td> </tr> <tr> <td>moins de 4 ans après l'achat</td> <td>4,5</td> </tr> <tr> <td>moins de 5 ans après l'achat</td> <td>4,0</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>3,0</td> </tr> <tr> <td>Après 6 ans</td> <td>0,0</td> </tr> </tbody> </table>		Taux %	moins de 1 an après l'achat	6,0	moins de 2 ans après l'achat	5,5	moins de 3 ans après l'achat	5,0	moins de 4 ans après l'achat	4,5	moins de 5 ans après l'achat	4,0	moins de 6 ans après l'achat	3,0	Après 6 ans	0,0	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe. Ils sont déduits du montant que vous retirez.</li> <li>Lorsque vous investissez dans le fonds, nous versons à votre conseiller une commission de 5 %. Les frais d'acquisition reportés que vous payez nous sont remis.</li> <li>Vous pouvez faire racheter jusqu'à 10 % de vos parts d'un fonds chaque année sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à FAR aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.</li> </ul>
	Taux %																	
moins de 1 an après l'achat	6,0																	
moins de 2 ans après l'achat	5,5																	
moins de 3 ans après l'achat	5,0																	
moins de 4 ans après l'achat	4,5																	
moins de 5 ans après l'achat	4,0																	
moins de 6 ans après l'achat	3,0																	
Après 6 ans	0,0																	

**Frais permanents du fonds**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds. Les frais d'assurance font partie du RFG. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous car ils réduisent le rendement que vous obtenez. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

Option de garantie	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds) (comprend les taxes)	Taux annuel des frais d'assurance décès et échéance inclus dans le RFG (ne comprend pas les taxes)
<b>Catégorie I (100/100)</b>	2,83 %	0,35 %
<b>Catégorie II (100/100)</b>	5,01 %	2,30 %

**Commission de service**

Nous versons à votre conseiller une commission de service annuelle pour les services et les conseils qu'il vous fournit. Cette commission est versée tant que vous êtes propriétaire du fonds. Elle est incluse dans les frais de gestion. Le taux est fonction de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

Taux annuel de commission de service	FAR : 0,50 %	FAI : 1,00 %

**Autres frais**

Frais	Ce que vous payez
<b>Frais d'opérations fréquentes</b>	2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 30 jours ouvrables de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
<b>Frais de changement</b>	Votre conseiller en assurance peut demander jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous échangez contre celles d'un autre fonds ou d'une autre catégorie.

Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

**Et si je change d'idée?**

Vous pouvez annuler tout transfert effectué entre les fonds de la même catégorie de garantie. Vous devez nous aviser par écrit, en envoyant une télécopie ou une lettre, que vous souhaitez annuler le transfert. Vous pouvez changer d'avis dans les deux jours ouvrables de la première date entre :

- la date à laquelle vous avez reçu la confirmation et
- cinq jours ouvrables après la date d'envoi de la confirmation.

La somme retournée correspondra au montant le moins élevé entre la valeur transférée et la valeur des parts transférées à la date à laquelle la demande a été reçue. Le montant retourné au fonds original s'applique uniquement au transfert spécifique et comprendra tous les frais ou toutes les charges.

**Renseignements supplémentaires**

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Certains détails du contrat pourraient mener à des changements dans le présent sommaire. Veuillez vous assurer de lire la notice explicative et contrat. Pour obtenir plus de renseignements, veuillez communiquer avec :

Gestion Mondiale d'Actif CI, au nom de ivari

15, rue York, 2<sup>e</sup> étage

Toronto (Ontario) M5J 0A3

Téléphone : 1-800-792-9355

Courriel : servicefrancais@ci.com

**Bref aperçu :** Date de création du fonds : décembre 1997

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 1 016 044 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 70,07 %

Catégorie	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Catégorie I	0,98 %	14,16 \$	40 877
Catégorie II	1,16 %	13,45 \$	32 526

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le Fonds marché monétaire CI. Le fonds sous-jacent investit surtout dans des créances à court terme ayant une échéance de moins de 365 jours.

#### Les principaux titres et répartitions du fonds sous-jacent au 31 décembre 2023

	% de l'actif
Espèces et équivalents	89,66
Fortified Trust 2,56 % 23-mar-2031	3,64
Banque Toronto-Dominion 5,83 % 31-jan-2025	2,60
Gouvernement du Canada 0,00 % 10-oct-2024	2,17
Metropolitan Life Globl Fndg I 6,11 % 15-jun-2026	1,44
Banque Manuvie du Canada 2,38 % 19-nov-2024	0,49
<b>Total</b>	<b>100,00</b>

Nombre total des placements : 6



### Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il inclut des garanties qui peuvent protéger votre argent si la valeur baisse. La rubrique « Frais permanents du Fonds » donne un résumé des frais. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

### À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds s'adresse aux titulaires de contrat s'ils :

- souhaitent recevoir un revenu
- investissent à court terme.

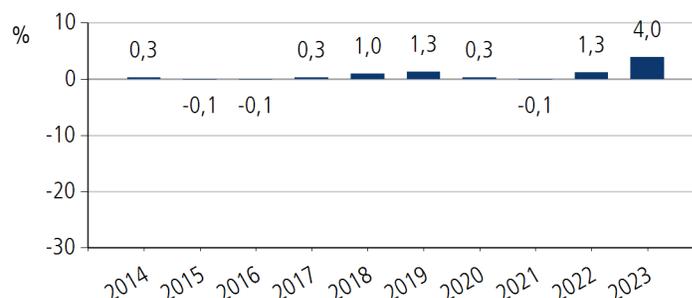
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la catégorie I du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 084,02 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 0,81 % chaque année. Le rendement est présenté après déduction du RFG. Le RFG du fonds distinct comprend les frais d'assurance. Le rendement passé du fonds n'indique pas nécessairement quel sera son rendement futur. Votre rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie et de votre situation fiscale personnelle.

#### Rendements annuels (%)

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des 10 dernières années. Au cours des 10 dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant 7 ans et a diminué pendant 3 ans.



### Quel est le degré de risque?

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
--------	-----------------	--------	----------------	-------

La valeur de votre placement peut baisser. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

**Combien cela coûte-t-il?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais que vous pourriez avoir à payer pour investir dans le fonds ou revendre vos parts. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

**Frais d'acquisition**

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																
<b>Frais d'acquisition initiaux (FAI)</b>	Jusqu'à 5 % du montant de l'achat.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous et votre conseiller devez vous entendre sur le taux exigé.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits du montant de l'achat et seront remis à votre conseiller à titre de commission.</li> </ul>																
<b>Frais d'acquisition reportés (FAR)</b> L'option des frais d'acquisition reportés (FAR) n'est plus offerte depuis le 1 <sup>er</sup> juin 2023. Si vous avez souscrit des parts d'un fonds distincts Héritage CI au titre de cette option avant cette date, votre barème FAR continuera à s'appliquer, tel qu'il est décrit dans le présent document.	<b>Si vous vendez :</b> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Taux %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>moins de 1 an après l'achat</td> <td>6,0</td> </tr> <tr> <td>moins de 2 ans après l'achat</td> <td>5,5</td> </tr> <tr> <td>moins de 3 ans après l'achat</td> <td>5,0</td> </tr> <tr> <td>moins de 4 ans après l'achat</td> <td>4,5</td> </tr> <tr> <td>moins de 5 ans après l'achat</td> <td>4,0</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>3,0</td> </tr> <tr> <td>Après 6 ans</td> <td>0,0</td> </tr> </tbody> </table>		Taux %	moins de 1 an après l'achat	6,0	moins de 2 ans après l'achat	5,5	moins de 3 ans après l'achat	5,0	moins de 4 ans après l'achat	4,5	moins de 5 ans après l'achat	4,0	moins de 6 ans après l'achat	3,0	Après 6 ans	0,0	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe. Ils sont déduits du montant que vous retirez.</li> <li>Lorsque vous investissez dans le fonds, nous versons à votre conseiller une commission de 5 %. Les frais d'acquisition reportés que vous payez nous sont remis.</li> <li>Vous pouvez faire racheter jusqu'à 10 % de vos parts d'un fonds chaque année sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à FAR aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.</li> </ul>
	Taux %																	
moins de 1 an après l'achat	6,0																	
moins de 2 ans après l'achat	5,5																	
moins de 3 ans après l'achat	5,0																	
moins de 4 ans après l'achat	4,5																	
moins de 5 ans après l'achat	4,0																	
moins de 6 ans après l'achat	3,0																	
Après 6 ans	0,0																	

**Frais permanents du fonds**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds. Les frais d'assurance font partie du RFG. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous car ils réduisent le rendement que vous obtenez. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

Option de garantie	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds) (comprend les taxes)	Taux annuel des frais d'assurance décès et échéance inclus dans le RFG (ne comprend pas les taxes)
<b>Catégorie I (100/100)</b>	0,98 %	0,04 %
<b>Catégorie II (100/100)</b>	1,16 %	0,20 %

**Commission de service**

Nous versons à votre conseiller une commission de service annuelle pour les services et les conseils qu'il vous fournit. Cette commission est versée tant que vous êtes propriétaire du fonds. Elle est incluse dans les frais de gestion. Le taux est fonction de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

Taux annuel de commission de service	FAR : 0,00 %	FAI : 0,00 %

**Autres frais**

Frais	Ce que vous payez
<b>Frais d'opérations fréquentes</b>	2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 30 jours ouvrables de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
<b>Frais de changement</b>	Votre conseiller en assurance peut demander jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous échangez contre celles d'un autre fonds ou d'une autre catégorie.

Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

**Et si je change d'idée?**

Vous pouvez annuler tout transfert effectué entre les fonds de la même catégorie de garantie. Vous devez nous aviser par écrit, en envoyant une télécopie ou une lettre, que vous souhaitez annuler le transfert. Vous pouvez changer d'avis dans les deux jours ouvrables de la première date entre :

- la date à laquelle vous avez reçu la confirmation et
- cinq jours ouvrables après la date d'envoi de la confirmation.

La somme retournée correspondra au montant le moins élevé entre la valeur transférée et la valeur des parts transférées à la date à laquelle la demande a été reçue. Le montant retourné au fonds original s'applique uniquement au transfert spécifique et comprendra tous les frais ou toutes les charges.

**Renseignements supplémentaires**

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Certains détails du contrat pourraient mener à des changements dans le présent sommaire. Veuillez vous assurer de lire la notice explicative et contrat. Pour obtenir plus de renseignements, veuillez communiquer avec :

Gestion Mondiale d'Actif CI, au nom de ivari

15, rue York, 2<sup>e</sup> étage

Toronto (Ontario) M5J 0A3

Téléphone : 1-800-792-9355

Courriel : servicefrancais@ci.com

**Bref aperçu :** Date de création du fonds : décembre 1997

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 640 004 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 2,22 %

Catégorie	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Catégorie I	2,73 %	37,32 \$	12 548
Catégorie II	5,06 %	25,93 \$	6 622

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

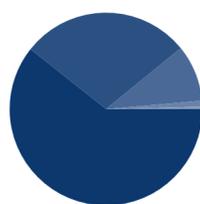
### Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le Fonds d'actions canadiennes sélect CI. Le fonds sous-jacent investit surtout dans des actions canadiennes.

#### Les principaux titres et répartitions du fonds sous-jacent au 31 décembre 2023

	% de l'actif
Société Financière Manuvie	4,69
FNB Secteur financier mondial CI (FSF)	4,31
Fairfax Financial Holdings Ltd	3,70
Canadian Natural Resources Ltd	3,65
Banque de Montréal	3,38
Enbridge Inc	2,72
Wheaton Precious Metals Corp	2,67
Banque de Nouvelle-Écosse	2,52
Advanced Micro Devices Inc	2,47
Cenovus Energy Inc	2,33
<b>Total</b>	<b>32,44</b>

Nombre total des placements : **104**



	% de l'actif
Actions canadiennes	60,66
Actions américaines	28,44
Actions internationales	9,51
Unités de fiducies de revenu	0,99
Espèces et équivalents	0,40

### Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il inclut des garanties qui peuvent protéger votre argent si la valeur baisse. La rubrique « Frais permanents du Fonds » donne un résumé des frais. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

### À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds s'adresse aux titulaires de contrat s'ils :

- souhaitent avoir un fonds d'actions canadiennes pour leur portefeuille
- investissent à moyen et/ou à long terme.

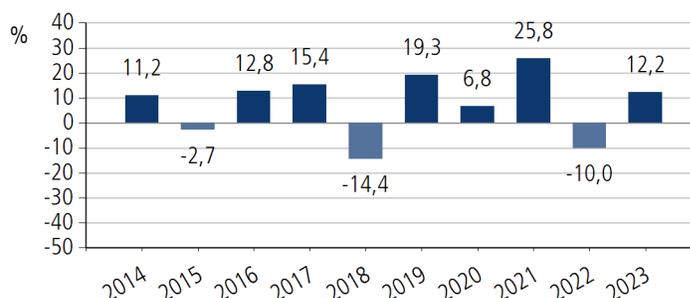
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la catégorie I du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 950,67 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 6,91 % chaque année. Le rendement est présenté après déduction du RFG. Le RFG du fonds distinct comprend les frais d'assurance. Le rendement passé du fonds n'indique pas nécessairement quel sera son rendement futur. Votre rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie et de votre situation fiscale personnelle.

#### Rendements annuels (%)

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des 10 dernières années. Au cours des 10 dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant 7 ans et a diminué pendant 3 ans.



### Quel est le degré de risque?

Faible	Faible à modéré	<b>Modéré</b>	Modéré à élevé	Élevé
--------	-----------------	---------------	----------------	-------

La valeur de votre placement peut baisser. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

**Combien cela coûte-t-il?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais que vous pourriez avoir à payer pour investir dans le fonds ou revendre vos parts. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

**Frais d'acquisition**

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																
<b>Frais d'acquisition initiaux (FAI)</b>	Jusqu'à 5 % du montant de l'achat.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous et votre conseiller devez vous entendre sur le taux exigé.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits du montant de l'achat et seront remis à votre conseiller à titre de commission.</li> </ul>																
<b>Frais d'acquisition reportés (FAR)</b> L'option des frais d'acquisition reportés (FAR) n'est plus offerte depuis le 1 <sup>er</sup> juin 2023. Si vous avez souscrit des parts d'un fonds distincts Héritage CI au titre de cette option avant cette date, votre barème FAR continuera à s'appliquer, tel qu'il est décrit dans le présent document.	<b>Si vous vendez :</b> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Taux %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>moins de 1 an après l'achat</td> <td>6,0</td> </tr> <tr> <td>moins de 2 ans après l'achat</td> <td>5,5</td> </tr> <tr> <td>moins de 3 ans après l'achat</td> <td>5,0</td> </tr> <tr> <td>moins de 4 ans après l'achat</td> <td>4,5</td> </tr> <tr> <td>moins de 5 ans après l'achat</td> <td>4,0</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>3,0</td> </tr> <tr> <td>Après 6 ans</td> <td>0,0</td> </tr> </tbody> </table>		Taux %	moins de 1 an après l'achat	6,0	moins de 2 ans après l'achat	5,5	moins de 3 ans après l'achat	5,0	moins de 4 ans après l'achat	4,5	moins de 5 ans après l'achat	4,0	moins de 6 ans après l'achat	3,0	Après 6 ans	0,0	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe. Ils sont déduits du montant que vous retirez.</li> <li>Lorsque vous investissez dans le fonds, nous versons à votre conseiller une commission de 5 %. Les frais d'acquisition reportés que vous payez nous sont remis.</li> <li>Vous pouvez faire racheter jusqu'à 10 % de vos parts d'un fonds chaque année sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à FAR aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.</li> </ul>
	Taux %																	
moins de 1 an après l'achat	6,0																	
moins de 2 ans après l'achat	5,5																	
moins de 3 ans après l'achat	5,0																	
moins de 4 ans après l'achat	4,5																	
moins de 5 ans après l'achat	4,0																	
moins de 6 ans après l'achat	3,0																	
Après 6 ans	0,0																	

**Frais permanents du fonds**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds. Les frais d'assurance font partie du RFG. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous car ils réduisent le rendement que vous obtenez. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

Option de garantie	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds) (comprend les taxes)	Taux annuel des frais d'assurance décès et échéance inclus dans le RFG (ne comprend pas les taxes)
<b>Catégorie I (100/100)</b>	2,73 %	0,25 %
<b>Catégorie II (100/100)</b>	5,06 %	2,35 %

**Commission de service**

Nous versons à votre conseiller une commission de service annuelle pour les services et les conseils qu'il vous fournit. Cette commission est versée tant que vous êtes propriétaire du fonds. Elle est incluse dans les frais de gestion. Le taux est fonction de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

Taux annuel de commission de service	FAR : 0,50 %	FAI : 1,00 %

**Autres frais**

Frais	Ce que vous payez
<b>Frais d'opérations fréquentes</b>	2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 30 jours ouvrables de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
<b>Frais de changement</b>	Votre conseiller en assurance peut demander jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous échangez contre celles d'un autre fonds ou d'une autre catégorie.

Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

**Et si je change d'idée?**

Vous pouvez annuler tout transfert effectué entre les fonds de la même catégorie de garantie. Vous devez nous aviser par écrit, en envoyant une télécopie ou une lettre, que vous souhaitez annuler le transfert. Vous pouvez changer d'avis dans les deux jours ouvrables de la première date entre :

- la date à laquelle vous avez reçu la confirmation et
- cinq jours ouvrables après la date d'envoi de la confirmation.

La somme retournée correspondra au montant le moins élevé entre la valeur transférée et la valeur des parts transférées à la date à laquelle la demande a été reçue. Le montant retourné au fonds original s'applique uniquement au transfert spécifique et comprendra tous les frais ou toutes les charges.

**Renseignements supplémentaires**

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Certains détails du contrat pourraient mener à des changements dans le présent sommaire. Veuillez vous assurer de lire la notice explicative et contrat. Pour obtenir plus de renseignements, veuillez communiquer avec :

Gestion Mondiale d'Actif CI, au nom de ivari

15, rue York, 2<sup>e</sup> étage

Toronto (Ontario) M5J 0A3

Téléphone : 1-800-792-9355

Courriel : servicefrancais@ci.com

**Bref aperçu :** **Date de création du fonds :** février 1999  
**Gestionnaire :** Gestion Mondiale D'Actifs CI

**Valeur totale au 31 décembre 2023 :** 837 407 \$  
**Taux de rotation du portefeuille :** 2,04 %

Catégorie	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Catégorie I	2,82 %	68,62 \$	5 249
Catégorie II	5,04 %	48,83 \$	9 773

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

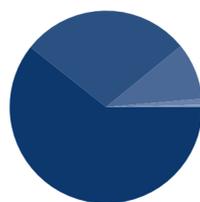
Le fonds investit dans le Fonds d'actions canadiennes sélect CI. Le fonds sous-jacent investit surtout dans des actions canadiennes.

#### Les principaux titres et répartitions du fonds sous-jacent au 31 décembre 2023

	% de l'actif
Société Financière Manuvie	4,69
FNB Secteur financier mondial CI (FSF)	4,31
Fairfax Financial Holdings Ltd	3,70
Canadian Natural Resources Ltd	3,65
Banque de Montréal	3,38
Enbridge Inc	2,72
Wheaton Precious Metals Corp	2,67
Banque de Nouvelle-Écosse	2,52
Advanced Micro Devices Inc	2,47
Cenovus Energy Inc	2,33
<b>Total</b>	<b>32,44</b>

#### Nombre total des placements :

104



	% de l'actif
Actions canadiennes	60,66
Actions américaines	28,44
Actions internationales	9,51
Unités de fiducies de revenu	0,99
Espèces et équivalents	0,40

### Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il inclut des garanties qui peuvent protéger votre argent si la valeur baisse. La rubrique « Frais permanents du Fonds » donne un résumé des frais. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

### À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds s'adresse aux titulaires de contrat s'ils :

- souhaitent avoir un fonds d'actions canadiennes pour leur portefeuille
- investissent à moyen et/ou à long terme.

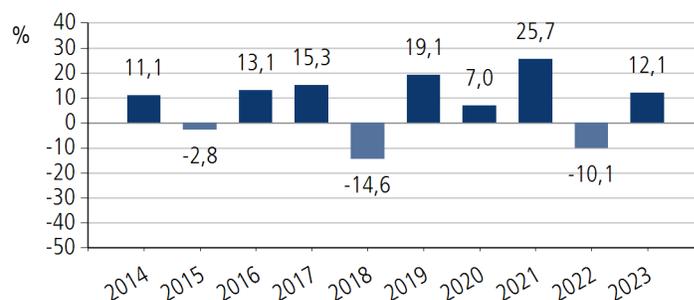
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la catégorie I du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 943,38 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 6,87 % chaque année. Le rendement est présenté après déduction du RFG. Le RFG du fonds distinct comprend les frais d'assurance. Le rendement passé du fonds n'indique pas nécessairement quel sera son rendement futur. Votre rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie et de votre situation fiscale personnelle.

#### Rendements annuels (%)

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des 10 dernières années. Au cours des 10 dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant 7 ans et a diminué pendant 3 ans.



### Quel est le degré de risque?

Faible	Faible à modéré	<b>Modéré</b>	Modéré à élevé	Élevé
--------	-----------------	---------------	----------------	-------

La valeur de votre placement peut baisser. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

**Combien cela coûte-t-il?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais que vous pourriez avoir à payer pour investir dans le fonds ou revendre vos parts. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

**Frais d'acquisition**

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																
<b>Frais d'acquisition initiaux (FAI)</b>	Jusqu'à 5 % du montant de l'achat.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous et votre conseiller devez vous entendre sur le taux exigé.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits du montant de l'achat et seront remis à votre conseiller à titre de commission.</li> </ul>																
<b>Frais d'acquisition reportés (FAR)</b> L'option des frais d'acquisition reportés (FAR) n'est plus offerte depuis le 1 <sup>er</sup> juin 2023. Si vous avez souscrit des parts d'un fonds distincts Héritage CI au titre de cette option avant cette date, votre barème FAR continuera à s'appliquer, tel qu'il est décrit dans le présent document.	<b>Si vous vendez :</b> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Taux %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>moins de 1 an après l'achat</td> <td>6,0</td> </tr> <tr> <td>moins de 2 ans après l'achat</td> <td>5,5</td> </tr> <tr> <td>moins de 3 ans après l'achat</td> <td>5,0</td> </tr> <tr> <td>moins de 4 ans après l'achat</td> <td>4,5</td> </tr> <tr> <td>moins de 5 ans après l'achat</td> <td>4,0</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>3,0</td> </tr> <tr> <td>Après 6 ans</td> <td>0,0</td> </tr> </tbody> </table>		Taux %	moins de 1 an après l'achat	6,0	moins de 2 ans après l'achat	5,5	moins de 3 ans après l'achat	5,0	moins de 4 ans après l'achat	4,5	moins de 5 ans après l'achat	4,0	moins de 6 ans après l'achat	3,0	Après 6 ans	0,0	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe. Ils sont déduits du montant que vous retirez.</li> <li>Lorsque vous investissez dans le fonds, nous versons à votre conseiller une commission de 5 %. Les frais d'acquisition reportés que vous payez nous sont remis.</li> <li>Vous pouvez faire racheter jusqu'à 10 % de vos parts d'un fonds chaque année sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à FAR aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.</li> </ul>
	Taux %																	
moins de 1 an après l'achat	6,0																	
moins de 2 ans après l'achat	5,5																	
moins de 3 ans après l'achat	5,0																	
moins de 4 ans après l'achat	4,5																	
moins de 5 ans après l'achat	4,0																	
moins de 6 ans après l'achat	3,0																	
Après 6 ans	0,0																	

**Frais permanents du fonds**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds. Les frais d'assurance font partie du RFG. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous car ils réduisent le rendement que vous obtenez. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

Option de garantie	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds) (comprend les taxes)	Taux annuel des frais d'assurance décès et échéance inclus dans le RFG (ne comprend pas les taxes)
<b>Catégorie I (100/100)</b>	2,82 %	0,30 %
<b>Catégorie II (100/100)</b>	5,04 %	2,35 %

**Commission de service**

Nous versons à votre conseiller une commission de service annuelle pour les services et les conseils qu'il vous fournit. Cette commission est versée tant que vous êtes propriétaire du fonds. Elle est incluse dans les frais de gestion. Le taux est fonction de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

<b>Taux annuel de commission de service</b>	FAR : 0,50 %	FAI : 1,00 %
---	--------------	--------------

**Autres frais**

Frais	Ce que vous payez
<b>Frais d'opérations fréquentes</b>	2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 30 jours ouvrables de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
<b>Frais de changement</b>	Votre conseiller en assurance peut demander jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous échangez contre celles d'un autre fonds ou d'une autre catégorie.

Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

**Et si je change d'idée?**

Vous pouvez annuler tout transfert effectué entre les fonds de la même catégorie de garantie. Vous devez nous aviser par écrit, en envoyant une télécopie ou une lettre, que vous souhaitez annuler le transfert. Vous pouvez changer d'avis dans les deux jours ouvrables de la première date entre :

- la date à laquelle vous avez reçu la confirmation et
- cinq jours ouvrables après la date d'envoi de la confirmation.

La somme retournée correspondra au montant le moins élevé entre la valeur transférée et la valeur des parts transférées à la date à laquelle la demande a été reçue. Le montant retourné au fonds original s'applique uniquement au transfert spécifique et comprendra tous les frais ou toutes les charges.

**Renseignements supplémentaires**

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Certains détails du contrat pourraient mener à des changements dans le présent sommaire. Veuillez vous assurer de lire la notice explicative et contrat. Pour obtenir plus de renseignements, veuillez communiquer avec :

Gestion Mondiale d'Actif CI, au nom de ivari

15, rue York, 2<sup>e</sup> étage

Toronto (Ontario) M5J 0A3

Téléphone : 1-800-792-9355

Courriel : servicefrancais@ci.com

**Bref aperçu :** Date de création du fonds : décembre 1997

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 672 091 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 0,62 %

Catégorie	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Catégorie I	2,86 %	20,04 \$	16 825
Catégorie II	4,94 %	14,62 \$	22 921

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

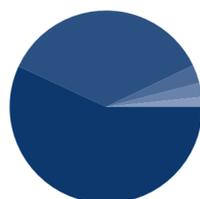
Le fonds investit dans le Fonds d'actions mondiales Sélect CI. Le fonds sous-jacent investit surtout dans des actions de sociétés de partout dans le monde.

#### Les principaux titres et répartitions du fonds sous-jacent au 31 décembre 2023

	% de l'actif
Microsoft Corp	4,34
Shell PLC	3,42
Alphabet Inc	3,10
Apple Inc	2,67
Amazon.com Inc	2,64
US Foods Holding Corp	2,56
Bank of America Corp	2,41
UnitedHealth Group Inc	2,34
UBS Group AG	2,24
Wells Fargo & Co	2,21
<b>Total</b>	<b>27,93</b>

Nombre total des placements :

69



	% de l'actif
Actions américaines	56,91
Actions internationales	35,99
Actions canadiennes	3,09
Unités de fiducies de revenu	2,34
Espèces et équivalents	1,67

### Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il inclut des garanties qui peuvent protéger votre argent si la valeur baisse. La rubrique « Frais permanents du Fonds » donne un résumé des frais. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

### À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds s'adresse aux titulaires de contrat s'ils :

- souhaitent avoir un fonds d'actions étrangères de base dans leur portefeuille
- investissent à moyen et/ou à long terme.

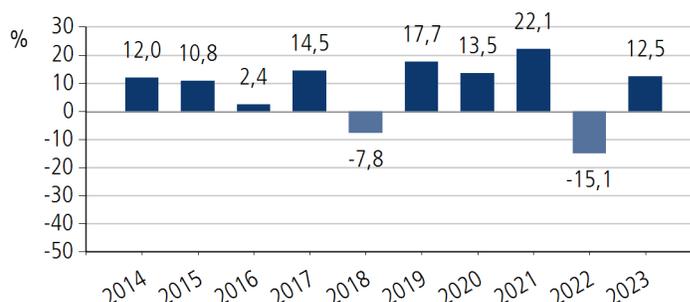
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la catégorie I du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 2 093,86 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 7,67 % chaque année. Le rendement est présenté après déduction du RFG. Le RFG du fonds distinct comprend les frais d'assurance. Le rendement passé du fonds n'indique pas nécessairement quel sera son rendement futur. Votre rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie et de votre situation fiscale personnelle.

#### Rendements annuels (%)

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des 10 dernières années. Au cours des 10 dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant 8 ans et a diminué pendant 2 ans.



### Quel est le degré de risque?

Faible	Faible à modéré	<b>Modéré</b>	Modéré à élevé	Élevé
--------	-----------------	---------------	----------------	-------

La valeur de votre placement peut baisser. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

**Combien cela coûte-t-il?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais que vous pourriez avoir à payer pour investir dans le fonds ou revendre vos parts. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

**Frais d'acquisition**

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																
<b>Frais d'acquisition initiaux (FAI)</b>	Jusqu'à 5 % du montant de l'achat.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous et votre conseiller devez vous entendre sur le taux exigé.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits du montant de l'achat et seront remis à votre conseiller à titre de commission.</li> </ul>																
<b>Frais d'acquisition reportés (FAR)</b> L'option des frais d'acquisition reportés (FAR) n'est plus offerte depuis le 1 <sup>er</sup> juin 2023. Si vous avez souscrit des parts d'un fonds distincts Héritage CI au titre de cette option avant cette date, votre barème FAR continuera à s'appliquer, tel qu'il est décrit dans le présent document.	<b>Si vous vendez :</b> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Taux %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>moins de 1 an après l'achat</td> <td>6,0</td> </tr> <tr> <td>moins de 2 ans après l'achat</td> <td>5,5</td> </tr> <tr> <td>moins de 3 ans après l'achat</td> <td>5,0</td> </tr> <tr> <td>moins de 4 ans après l'achat</td> <td>4,5</td> </tr> <tr> <td>moins de 5 ans après l'achat</td> <td>4,0</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>3,0</td> </tr> <tr> <td>Après 6 ans</td> <td>0,0</td> </tr> </tbody> </table>		Taux %	moins de 1 an après l'achat	6,0	moins de 2 ans après l'achat	5,5	moins de 3 ans après l'achat	5,0	moins de 4 ans après l'achat	4,5	moins de 5 ans après l'achat	4,0	moins de 6 ans après l'achat	3,0	Après 6 ans	0,0	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe. Ils sont déduits du montant que vous retirez.</li> <li>Lorsque vous investissez dans le fonds, nous versons à votre conseiller une commission de 5 %. Les frais d'acquisition reportés que vous payez nous sont remis.</li> <li>Vous pouvez faire racheter jusqu'à 10 % de vos parts d'un fonds chaque année sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à FAR aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.</li> </ul>
	Taux %																	
moins de 1 an après l'achat	6,0																	
moins de 2 ans après l'achat	5,5																	
moins de 3 ans après l'achat	5,0																	
moins de 4 ans après l'achat	4,5																	
moins de 5 ans après l'achat	4,0																	
moins de 6 ans après l'achat	3,0																	
Après 6 ans	0,0																	

**Frais permanents du fonds**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds. Les frais d'assurance font partie du RFG. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous car ils réduisent le rendement que vous obtenez. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

Option de garantie	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds) (comprend les taxes)	Taux annuel des frais d'assurance décès et échéance inclus dans le RFG (ne comprend pas les taxes)
<b>Catégorie I (100/100)</b>	2,86 %	0,35 %
<b>Catégorie II (100/100)</b>	4,94 %	2,20 %

**Commission de service**

Nous versons à votre conseiller une commission de service annuelle pour les services et les conseils qu'il vous fournit. Cette commission est versée tant que vous êtes propriétaire du fonds. Elle est incluse dans les frais de gestion. Le taux est fonction de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

<b>Taux annuel de commission de service</b>	FAR : 0,50 %	FAI : 1,00 %
---	--------------	--------------

**Autres frais**

Frais	Ce que vous payez
<b>Frais d'opérations fréquentes</b>	2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 30 jours ouvrables de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
<b>Frais de changement</b>	Votre conseiller en assurance peut demander jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous échangez contre celles d'un autre fonds ou d'une autre catégorie.

Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

**Et si je change d'idée?**

Vous pouvez annuler tout transfert effectué entre les fonds de la même catégorie de garantie. Vous devez nous aviser par écrit, en envoyant une télécopie ou une lettre, que vous souhaitez annuler le transfert. Vous pouvez changer d'avis dans les deux jours ouvrables de la première date entre :

- la date à laquelle vous avez reçu la confirmation et
- cinq jours ouvrables après la date d'envoi de la confirmation.

La somme retournée correspondra au montant le moins élevé entre la valeur transférée et la valeur des parts transférées à la date à laquelle la demande a été reçue. Le montant retourné au fonds original s'applique uniquement au transfert spécifique et comprendra tous les frais ou toutes les charges.

**Renseignements supplémentaires**

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Certains détails du contrat pourraient mener à des changements dans le présent sommaire. Veuillez vous assurer de lire la notice explicative et contrat. Pour obtenir plus de renseignements, veuillez communiquer avec :

Gestion Mondiale d'Actif CI, au nom de ivari

15, rue York, 2<sup>e</sup> étage

Toronto (Ontario) M5J 0A3

Téléphone : 1-800-792-9355

Courriel : servicefrancais@ci.com

**Bref aperçu :** Date de création du fonds : décembre 1997

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 679 090 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 1,64 %

Catégorie	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Catégorie I	2,89 %	27,97 \$	14 321
Catégorie II	5,05 %	20,17 \$	13 806

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

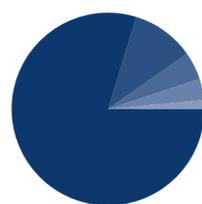
### Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le Fonds d'actions américaines CI. Le fonds sous-jacent investit surtout dans des actions américaines.

#### Les principaux titres et répartitions du fonds sous-jacent au 31 décembre 2023

	% de l'actif
Alphabet Inc	7,89
Microsoft Corp	6,32
Mastercard Inc	6,29
Visa Inc	6,26
Amazon.com Inc	5,59
Meta Platforms Inc	4,90
Brookfield Corp	4,85
KKR & Co Inc	4,41
JPMorgan Chase & Co	4,00
UnitedHealth Group Inc	3,36
<b>Total</b>	<b>53,87</b>

Nombre total des placements : **58**



	% de l'actif
Actions américaines	79,74
Actions canadiennes	10,51
Unités de fiducies de revenu	4,67
Actions internationales	3,58
Obligations Étrangères	1,48
Espèces et équivalents	0,02

### Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il inclut des garanties qui peuvent protéger votre argent si la valeur baisse. La rubrique « Frais permanents du Fonds » donne un résumé des frais. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

### À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds s'adresse aux titulaires de contrat s'ils :

- cherchez à obtenir une source régulière de revenu et la possibilité d'une plus-value du capital
- cherchez à ajouter une position en titres américains à votre portefeuille de placements
- investissent à long terme.

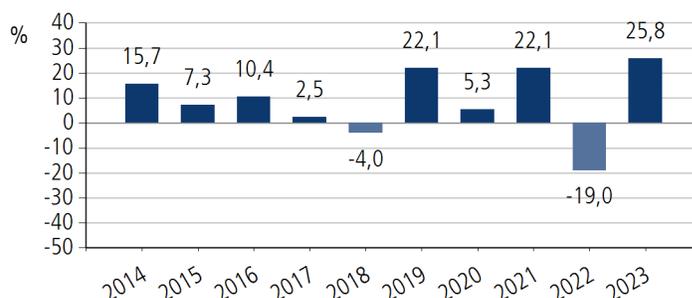
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la catégorie I du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 2 158,92 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 8,00 % chaque année. Le rendement est présenté après déduction du RFG. Le RFG du fonds distinct comprend les frais d'assurance. Le rendement passé du fonds n'indique pas nécessairement quel sera son rendement futur. Votre rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie et de votre situation fiscale personnelle.

#### Rendements annuels (%)

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des 10 dernières années. Au cours des 10 dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant 8 ans et a diminué pendant 2 ans.



### Quel est le degré de risque?

Faible	Faible à modéré	<b>Modéré</b>	Modéré à élevé	Élevé
--------	-----------------	---------------	----------------	-------

La valeur de votre placement peut baisser. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

**Combien cela coûte-t-il?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais que vous pourriez avoir à payer pour investir dans le fonds ou revendre vos parts. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

**Frais d'acquisition**

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																
<b>Frais d'acquisition initiaux (FAI)</b>	Jusqu'à 5 % du montant de l'achat.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous et votre conseiller devez vous entendre sur le taux exigé.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits du montant de l'achat et seront remis à votre conseiller à titre de commission.</li> </ul>																
<b>Frais d'acquisition reportés (FAR)</b> L'option des frais d'acquisition reportés (FAR) n'est plus offerte depuis le 1 <sup>er</sup> juin 2023. Si vous avez souscrit des parts d'un fonds distincts Héritage CI au titre de cette option avant cette date, votre barème FAR continuera à s'appliquer, tel qu'il est décrit dans le présent document.	<b>Si vous vendez :</b> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Taux %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>moins de 1 an après l'achat</td> <td>6,0</td> </tr> <tr> <td>moins de 2 ans après l'achat</td> <td>5,5</td> </tr> <tr> <td>moins de 3 ans après l'achat</td> <td>5,0</td> </tr> <tr> <td>moins de 4 ans après l'achat</td> <td>4,5</td> </tr> <tr> <td>moins de 5 ans après l'achat</td> <td>4,0</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>3,0</td> </tr> <tr> <td>Après 6 ans</td> <td>0,0</td> </tr> </tbody> </table>		Taux %	moins de 1 an après l'achat	6,0	moins de 2 ans après l'achat	5,5	moins de 3 ans après l'achat	5,0	moins de 4 ans après l'achat	4,5	moins de 5 ans après l'achat	4,0	moins de 6 ans après l'achat	3,0	Après 6 ans	0,0	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe. Ils sont déduits du montant que vous retirez.</li> <li>Lorsque vous investissez dans le fonds, nous versons à votre conseiller une commission de 5 %. Les frais d'acquisition reportés que vous payez nous sont remis.</li> <li>Vous pouvez faire racheter jusqu'à 10 % de vos parts d'un fonds chaque année sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à FAR aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.</li> </ul>
	Taux %																	
moins de 1 an après l'achat	6,0																	
moins de 2 ans après l'achat	5,5																	
moins de 3 ans après l'achat	5,0																	
moins de 4 ans après l'achat	4,5																	
moins de 5 ans après l'achat	4,0																	
moins de 6 ans après l'achat	3,0																	
Après 6 ans	0,0																	

**Frais permanents du fonds**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds. Les frais d'assurance font partie du RFG. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous car ils réduisent le rendement que vous obtenez. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

Option de garantie	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds) (comprend les taxes)	Taux annuel des frais d'assurance décès et échéance inclus dans le RFG (ne comprend pas les taxes)
<b>Catégorie I (100/100)</b>	2,89 %	0,40 %
<b>Catégorie II (100/100)</b>	5,05 %	2,30 %

**Commission de service**

Nous versons à votre conseiller une commission de service annuelle pour les services et les conseils qu'il vous fournit. Cette commission est versée tant que vous êtes propriétaire du fonds. Elle est incluse dans les frais de gestion. Le taux est fonction de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

<b>Taux annuel de commission de service</b>	FAR : 0,50 %	FAI : 1,00 %
---	--------------	--------------

**Autres frais**

Frais	Ce que vous payez
<b>Frais d'opérations fréquentes</b>	2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 30 jours ouvrables de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.
<b>Frais de changement</b>	Votre conseiller en assurance peut demander jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous échangez contre celles d'un autre fonds ou d'une autre catégorie.

Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

**Et si je change d'idée?**

Vous pouvez annuler tout transfert effectué entre les fonds de la même catégorie de garantie. Vous devez nous aviser par écrit, en envoyant une télécopie ou une lettre, que vous souhaitez annuler le transfert. Vous pouvez changer d'avis dans les deux jours ouvrables de la première date entre :

- la date à laquelle vous avez reçu la confirmation et
- cinq jours ouvrables après la date d'envoi de la confirmation.

La somme retournée correspondra au montant le moins élevé entre la valeur transférée et la valeur des parts transférées à la date à laquelle la demande a été reçue. Le montant retourné au fonds original s'applique uniquement au transfert spécifique et comprendra tous les frais ou toutes les charges.

**Renseignements supplémentaires**

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Certains détails du contrat pourraient mener à des changements dans le présent sommaire. Veuillez vous assurer de lire la notice explicative et contrat. Pour obtenir plus de renseignements, veuillez communiquer avec :

Gestion Mondiale d'Actif CI, au nom de ivari

15, rue York, 2<sup>e</sup> étage

Toronto (Ontario) M5J 0A3

Téléphone : 1-800-792-9355

Courriel : servicefrancais@ci.com

ivari est le seul émetteur du contrat individuel à capital variable qui permet d'investir dans les Fonds de placement garanti CI. Une description des principales caractéristiques du contrat individuel à capital variable est contenue dans le cahier de renseignements des Fonds de placement garanti CI. **Tout montant affecté à un fonds distinct est investi au risque du titulaire du contrat, et sa valeur peut augmenter ou diminuer.** Certains noms, mots, titres, phrases, logos, icônes, graphiques ou dessins dans ce document peuvent constituer des noms commerciaux, des marques déposées ou non déposées ou des marques de service de CI Investments Inc., de ses filiales ou de ses sociétés affiliées, utilisés avec autorisation. Toutes les autres marques et tous les autres logos appartiennent à leurs propriétaires respectifs.

Gestion mondiale d'actifs CI est le nom d'une entreprise enregistrée de CI Investments Inc.

©CI Investments Inc. 2024. Tous droits réservés.