

## Portefeuille FNB équilibré à revenu Mosaïque CI (parts de la série OT5) 24 juillet 2023

Ce document contient des renseignements essentiels sur : Portefeuille FNB équilibré à revenu Mosaïque CI (le « fonds ») que vous devriez connaître. Vous trouverez plus de détails dans le prospectus simplifié du fonds. Pour en obtenir un exemplaire, communiquez avec votre représentant ou avec Gestion mondiale d'actifs CI au 1-800-792-9355 ou à [servicefrancais@ci.com](mailto:servicefrancais@ci.com), ou visitez notre site Web au [www.ci.com/fr/](http://www.ci.com/fr/).

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

### Bref aperçu

Code du fonds :	CA 18796	Gestionnaire du fonds :	Gestion mondiale d'actifs CI
Date de création de la série :	21 janvier 2019	Gestionnaire de portefeuille :	Gestion mondiale d'actifs CI
Valeur totale du fonds au 31 mai 2023 :	164,74 millions \$	Distributions :	Revenu et gains en capital (s'il y a lieu), chaque décembre; réinvestissement par défaut dans des parts supplémentaires; remboursement de capital, chaque mois, distribution en espèces par défaut
Ratio des frais de gestion (RFG) :	0,25 %	Placement minimal :	100 000 \$ (initial) / 5 000 \$ (subséquent)

### Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif de ce fonds est de réaliser un équilibre entre le revenu et la croissance du capital à long terme, le revenu étant privilégié, principalement par des placements dans un portefeuille diversifié de fonds négociés en bourse de titres à revenu fixe et de titres de capitaux propres.

Les graphiques ci-dessous donnent un aperçu des placements du fonds au 31 mai 2023. Ces placements changeront au fil du temps.

### Dix principaux placements (au 31 mai 2023)

1. FNB amélioré d'obligations gouvernementales CI (parts ordinaires)	19,3 %
2. FNB de titres à revenu fixe de qualité supérieure mondiaux CI (série de FNB en \$ CA)	10,0 %
3. Fonds amélioré d'obligations à courte durée CI (série FNB en \$ CA)	6,8 %
4. FNB Indice des obligations gouvernementales coupons détachés échelonnés 1-5 ans CI (parts ordinaires)	6,6 %
5. Fonds alternatif de titres de crédit de qualité supérieure CI (série FNB en \$ CA)	4,3 %
6. iShares S&P/TSX 60 Index ETF (parts ordinaires)	3,9 %
7. FNB alpha Marchés émergents CI (série FNB en \$ CA)	3,8 %
8. Trésorerie et équivalents de trésorerie	3,7 %
9. FNB Indice 500 É.-U. CI (parts ordinaires non couvertes)	3,7 %
10. SPDR Bloomberg Emerging Markets Local Bond ETF	3,5 %
<b>Pourcentage total des dix principaux placements</b>	<b>65,5 %</b>

Nombre total de placements **28**

### Répartition des placements (au 31 mai 2023)



### Quels sont les risques associés à ce fonds?

La valeur du fonds peut augmenter ou diminuer. Vous pourriez perdre de l'argent.

Une façon d'évaluer les risques associés à un fonds est de regarder les variations de son rendement, ce qui s'appelle la « volatilité ».

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

### Niveau de risque

Gestion mondiale d'actifs CI estime que la volatilité de ce fonds est **faible à moyenne**.

En règle générale, ce niveau est établi d'après la variation du rendement du fonds d'une année à l'autre. Il n'indique pas la volatilité future du fonds et peut changer avec le temps. Un fonds dont le niveau de risque est faible peut quand même perdre de l'argent.



Pour en savoir davantage sur le niveau de risque et les facteurs de risque qui peuvent influencer sur le rendement du fonds, consultez la rubrique « Qu'est-ce qu'un organisme de placement collectif et quels sont les risques associés à un placement dans un tel organisme? » et « Information propre à chacun des opérateurs décrits dans le présent document » dans le prospectus simplifié du fonds.

### Aucune garantie

Comme la plupart des fonds communs de placement, ce fonds n'offre aucune garantie. Vous pourriez ne pas récupérer le montant investi.

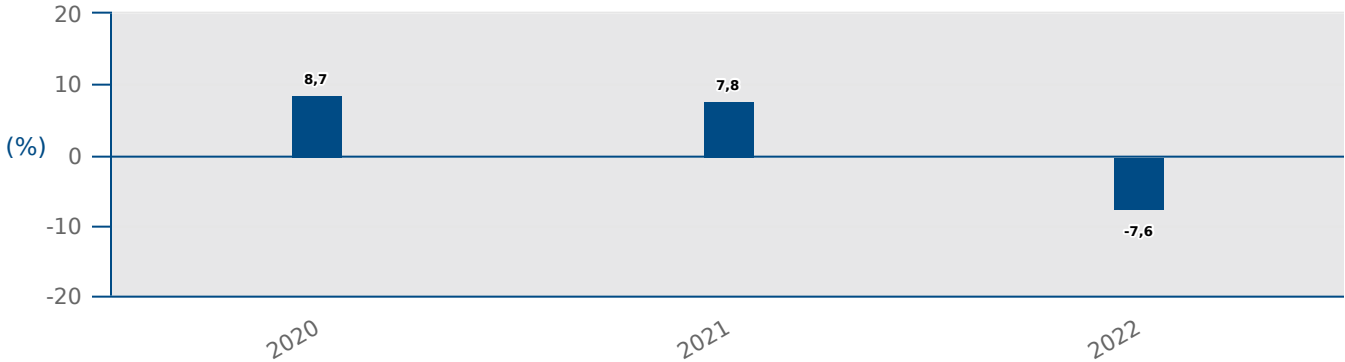
# Portefeuille FNB équilibré à revenu Mosaïque CI (parts de la série OT5)

## Quel a été le rendement du fonds?

Cette section vous indique le rendement annuel des titres de série OT5 du fonds au cours de la dernière année civile des 3 dernières années. Les frais du fonds ont été déduits du rendement exprimé. Les frais réduisent le rendement du fonds.

### Rendements annuels

Ce graphique indique le rendement des titres de la série OT5 du fonds au cours de chacune des 3 dernières années civiles. La valeur de cette série du fonds a diminué au cours de 1 de ces 3 années civiles. Les rendements indiqués et leur variation annuelle peuvent vous aider à évaluer les risques antérieurs associés au fonds mais ils ne vous indiquent pas quel sera son rendement futur.



### Meilleur et pire rendement sur trois mois

Ce tableau indique le meilleur et le pire rendement des titres de série OT5 du fonds sur 3 mois au cours des 3 dernières années civiles. Ces rendements pourraient augmenter ou diminuer. Tenez compte de la perte que vous seriez en mesure d'assumer sur une courte période.

	Rendement	3 mois terminés	Si vous aviez investi 1 000 \$ dans le fonds au début de cette période
<b>Meilleur rendement</b>	9,6 %	30 juin 2020	Votre investissement serait de 1 096 \$.
<b>Pire rendement</b>	-8,0 %	31 mars 2020	Votre investissement serait de 920 \$.

### Rendement moyen

Au 31 mai 2023, le placement d'une personne qui a investi 1 000 \$ dans des titres de série OT5 du fonds à sa création vaut 1 210 \$, soit un taux de rendement annuel composé de 4,5 %.

## À qui le fonds est-il destiné?

### Ce fonds pourrait vous convenir si vous :

- voulez investir dans un portefeuille optimisé composé de fonds négociés en bourse de titres à revenu fixe et, dans une moindre mesure, de fonds négociés en bourse de titres de capitaux propres, conçu pour générer un revenu et une croissance et présentant une volatilité inférieure à la moyenne
- investissez à moyen terme
- avez une tolérance au risque qui est faible à moyenne

## Un mot sur la fiscalité

En général, vous devez payer de l'impôt sur l'argent que vous rapporte un fonds. Le montant à payer varie en fonction des lois fiscales de votre lieu de résidence et selon que vous détenez ou non le fonds dans un régime enregistré, comme un régime enregistré d'épargne-retraite ou un compte d'épargne libre d'impôt.

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

Vous n'aurez pas à payer de l'impôt au titre de toutes distributions sous forme de remboursement de capital versées par le fonds, mais ces distributions auront une incidence sur vos gains ou vos pertes en capital au moment de la disposition.

# Portefeuille FNB équilibré à revenu Mosaïque CI (parts de la série OT5)

## Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais que vous pourriez avoir à payer pour acheter, posséder et vendre des titres de la série OT5 du fonds. Les frais (y compris les commissions) peuvent varier d'une série et d'un fonds à l'autre. Des commissions élevées peuvent inciter les représentants à recommander un placement plutôt qu'un autre. Informez-vous sur les fonds et les placements plus économiques qui pourraient vous convenir.

### 1. Frais d'acquisition

Aucuns frais d'acquisition ne s'appliquent à votre série de titres.

### 2. Frais du fonds

Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant des conséquences pour vous, car ils réduisent le rendement de la série du fonds. Au 31 mars 2023, les frais de la série du fonds s'élevaient à 0,62 % de sa valeur, ce qui correspond à 6,20 \$ sur chaque tranche de 1 000 \$ investie.

	Taux annuel (en % de la valeur de la série du fonds)
<b>Ratio des frais de gestion (RFG)</b> Il s'agit du total des frais d'administration et certains frais du fonds de la série.	0,25 %
<b>Ratio des frais d'opérations (RFO)</b> Il s'agit des frais de transactions de la série du fonds.	0,37 %
<b>Frais du fonds</b>	0,62 %

### Renseignements sur la commission de suivi

Gestion mondiale d'actifs CI n'utilise pas les frais de gestion du fonds pour payer une commission de suivi à l'égard des titres du fonds que vous détenez.

### 3. Autres frais

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

Frais	Ce que vous payez
<b>Frais d'opérations à court terme</b>	Jusqu'à concurrence de 2 % de la valeur liquidative des titres que vous rachetez, si nous déterminons que vous avez effectué des opérations à court terme inappropriées, qui peut se produire si vous vendez ou transférez des titres d'un fonds dans les 30 jours suivant leur achat. Ces frais iront au fonds.
<b>Frais d'échange</b>	La société de votre représentant peut demander jusqu'à 2 % de la valeur liquidative des titres que vous échangez contre des titres d'un autre fonds.
<b>Honoraires de conseils en placement</b>	On pourrait vous imposer des honoraires de conseils en placement, dont le montant est négocié entre vous et votre représentant (agissant pour le compte de sa société) et pourraient être perçus par nous pour le compte de la société de votre représentant (en rachetant trimestriellement, sans frais, un nombre suffisant de titres de votre compte). S'ils sont administrés par nous, les honoraires de conseils en placement ne doivent pas être supérieurs à 1,25 % par année de la valeur liquidative des titres de série OT5 du fonds que vous détenez dans votre compte.
<b>Frais pour les chèques sans provision</b>	Il y a des frais de 25 \$ pour tous les chèques retournés faute de provision.
<b>Frais de gestion pour la série OT5</b>	Nous vous imputerons directement des frais de gestion, et ces frais nous seront payables directement trimestriellement par le rachat de titres (sans frais). Le taux maximal des frais de gestion imputés sera de 0,45 % par année de la valeur liquidative de la série OT5 du fonds que vous détenez dans votre compte. Des réductions de frais de gestion peuvent s'appliquer dans certaines circonstances. Pour obtenir de plus amples renseignements, veuillez communiquer avec votre représentant.

## Et si je change d'idée?

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

- de résoudre un contrat de souscription de titres d'un fonds dans les deux jours ouvrables suivant la réception du prospectus simplifié ou de l'aperçu du fonds; ou
- d'annuler votre souscription dans les 48 heures suivant la réception de sa confirmation.

Dans certaines provinces et certains territoires, vous avez également le droit de demander la nullité d'une souscription ou de poursuivre en dommages-intérêts si le prospectus simplifié, l'aperçu du fonds ou les états financiers contiennent de l'information fautive ou trompeuse. Vous devez agir dans les délais prescrits par la loi sur les valeurs mobilières de votre province ou territoire.

Pour de plus amples renseignements, reportez-vous à la loi sur les valeurs mobilières de votre province ou territoire, ou consultez un avocat.

## Renseignements

Pour obtenir un exemplaire du prospectus simplifié et d'autres documents d'information du fonds, qui sont plus détaillés, communiquez avec Gestion mondiale d'actifs CI ou votre représentant. Ces documents et l'aperçu du fonds constituent les documents légaux du fonds.

Gestion mondiale d'actifs CI

15, rue York 2<sup>e</sup> étage  
Toronto (ON) Canada  
M5J 0A3

Sans frais : 1 (800) 792-9355  
Courriel : [servicefrancais@ci.com](mailto:servicefrancais@ci.com)  
[www.ci.com/fr/](http://www.ci.com/fr/)

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

Gestion mondiale d'actifs CI est une dénomination commerciale enregistrée de CI Investments Inc.