

## BREF APERÇU

**Date de création du Fonds :** Mars 1988  
**Valeur totale (en milliers) :** 902 \$  
**Valeur liquidative par part :** 46,00 \$  
**Nombre de parts en circulation :** 19 601  
**Ratio des frais de gestion (RFG) :** 2,48 %  
**Gestionnaire de portefeuille :** Corporation Fiera Capital  
**Taux de rotation du portefeuille :** 60,52 %  
**Code du Fonds :** BOND3

Pour prendre connaissance des Options d'investissement variables (OIV) qui sont offertes, veuillez consulter le Tableau des codes des OIV et des Options d'intérêt général (OIG) [LP946CFR].

## DANS QUOI LE FONDS INVESTIT-IL?

Le Fonds investit principalement dans des obligations canadiennes d'État et de société de qualité.

### Les 10 principaux placements du Fonds

(au 31 décembre 2023)

Obligations de l'État canadien, 2,500 %, 1 <sup>er</sup> décembre 2032	6,51 %
Ford Auto Securitization Trust 2021-A, 2,700 %, 15 avril 2029	4,90 %
BCI QuadReal Realty, 1,747 %, 24 juillet 2030	4,89 %
Obligations de l'État canadien, 1,750 %, 1 <sup>er</sup> décembre 2053	4,54 %
AIMCo Realty Investors LP, 2,712 %, 1 <sup>er</sup> juin 2029	4,34 %
Prologis LP, 5,250 %, 15 janvier 2031	3,80 %
Obligations de l'État canadien, 2,250 %, 1 <sup>er</sup> juin 2029	3,78 %
The Independent Order of Foresters, 2,885 %, 15 octobre 2035	3,37 %
TMX Group Ltd., 2,016 %, 12 février 2031	3,37 %
Glacier Credit Card Trust, 6,881 %, 20 septembre 2028	3,36 %

### Nombre total de placements : 40

Les 10 principaux placements représentent 42,86 % du Fonds.

### Répartition de l'actif (au 31 décembre 2023)



### Répartition de l'actif (au 31 décembre 2023)



## QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette rubrique présente le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années, après déduction du RFG.

Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'indique pas nécessairement quel sera son rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de votre situation fiscale personnelle.

### Rendement moyen

Un placement de 1 000 \$ dans le Fonds effectué le 31 décembre 2013 s'élèverait aujourd'hui à 1 065,52 \$, ce qui correspond à un rendement annuel moyen de 0,64 %.

### Rendements annuels



Le graphique montre le rendement du Fonds au cours de chacune des 10 dernières années. La valeur du Fonds était à la hausse pendant 6 années et à la baisse pendant 4 années. Le rendement effectif du fonds distinct pourrait être différent.

## QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements pourrait baisser. Le niveau de risque qui vous convient est fonction de plusieurs facteurs, notamment vos objectifs en matière de placement et votre tolérance au risque.



## Y A-T-IL DES GARANTIES?

Offert aux termes d'un contrat d'assurance vie, ce fonds distinct prévoit des garanties qui peuvent protéger vos dépôts en cas de baisse des marchés, sous réserve de certaines limites. Le RFG comprend le coût d'assurance lié à ces garanties. Veuillez consulter le contrat d'assurance vie pour en savoir plus.

## À QUI LE FONDS EST-IL DESTINÉ?

Le Fonds est destiné aux investisseurs ayant un horizon de placement à moyen terme, qui cherchent un revenu et une certaine plus-value et qui sont prêts à accepter une variation faible de la valeur de leur portefeuille.

## COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?

Les tableaux qui suivent présentent les frais liés au Fonds. D'autres frais peuvent être imputés si vous vendez ou transférez des parts du Fonds.

### 1. Frais permanents du Fonds

Le RFG comprend les frais de gestion, le coût d'assurance lié aux garanties, les frais d'exploitation et les taxes applicables au Fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant des conséquences pour vous, car ils réduisent le rendement de votre placement. Pour plus de détails sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter votre contrat d'assurance vie.

Garantie (décès)*	RFG (taux annuel en tant que % de la valeur du Fonds)
75	2,48 %

\*Option de garantie de 100 % pour les contrats L'Exploit enregistrés.

### 2. Autres frais\*

D'autres frais peuvent s'appliquer si vous vendez ou transférez des parts du Fonds.

Frais	Ce que vous payez
Transfert entre options de placement	25 \$ à partir du 3 <sup>e</sup> transfert au cours d'une période de douze mois consécutifs.

\*Veuillez vous référer au contrat d'assurance pour en savoir plus sur le coût et les frais d'assurance.

### Commission de suivi

Tant que vous détenez des parts du Fonds, nous versons une commission de suivi pour les services et les conseils qui vous sont offerts. Cette commission est payée à même les frais de gestion selon les taux suivants :

<b>Challenger</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Valeur de compte non enregistré</b> : 0,50 % de la valeur non empruntée du compte au début de chaque année d'assurance.</li> <li>• <b>Valeur de compte enregistré</b> : Taux annuel de 0,50 % de la valeur des dépôts enregistrés tant que les frais de rachat sont en vigueur. Ce taux annuel est porté à 1,00 % lorsque ces frais ne sont plus applicables et est versé sous forme de commission de suivi à chaque trimestre civil. Cela ne s'applique qu'aux barèmes des taux 9 et 0.</li> </ul>
<b>L'Initiative</b>	<b>Valeur de compte non enregistré</b> : 0,50 % de la valeur non empruntée du compte à la fin de chaque année d'assurance.
<b>L'Exploit</b>	
<b>Discovery 2000</b>	<b>Valeur de compte non enregistré</b> : 0,50 % de la valeur non empruntée du compte au début de chaque année d'assurance.
<b>Omnivie</b>	Les commissions de suivi <b>ne s'appliquent pas</b> .

D'autres commissions de suivi peuvent être exigibles à l'égard des comptes autres que les fonds distincts.

## RENSEIGNEMENTS

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez consulter le contrat et le Dépliant de renseignements. Vous pouvez nous contacter comme suit :

ivari  
C.P. 4241, Station A  
Toronto (Ontario) M5W 5R3

Sans frais : 1-800-846-5970  
Courriel : conversation@ivari.ca  
ivari.ca

**Toute somme affectée à un fonds distinct est investie aux risques du titulaire de contrat et peut prendre ou perdre de la valeur.**

ivari<sup>™</sup> et les logos d'ivari sont des marques de commerce détenues par ivari Holdings Inc.