EMIS PAR

Aperçu du fonds — Fonds distincts AIC

FONDS DISTINCTS DU MARCHÉ MONÉTAIRE AIC

Au 31 décembre 2023

BREF APERÇU

Date de création du Fonds: janvier 1999 **Gestionnaire:** Gestion de placements Manuvie limitée **Valeur totale du Fonds:** 1,04 millions $

Nombre d'unités en circulation: 152 587 **Taux de rotation du portefeuille:** --

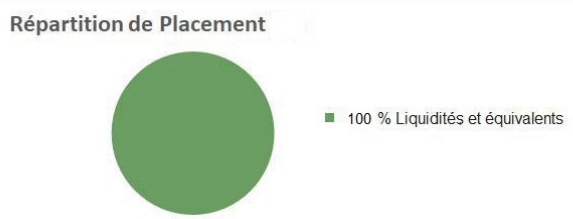
OPTION DE GARANTIE	PLACEMENT MINIMUM ($)	RFG (%)	VALEUR LIQUIDATIVE PAR PART ($)	NOMBRE D'UNITÉS EN CIRCULATION
100/100	250	0,25	6,66	134 261
75/75	250	0,26	7,71	18 326

DANS QUOI LE FONDS INVESTIT-IL?

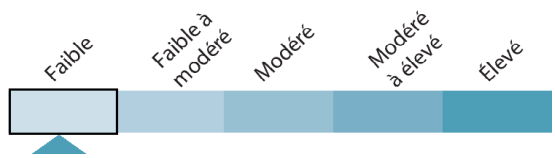
Ce fonds distinct utilise une structure de « fonds de fonds » et investit dans le Fonds du marché monétaire Manuvie. La fiducie de fonds communs de placement sous- jacente est essentiellement composée d'instruments du marché monétaire canadiens.

Les 10 principaux titres (du fonds sous-jacent)	**%**
Toronto Hydro Corp., 5,15 % 2024-01-02	9,7
Province de Colombie-Britannique, 5,12 % 2024-03-19	9,2
Province de l'Alberta, 5,11 % 2024-02-13	5,7
Merit Trust, 5,40 % 2024-04-15	4,3
Safe Trust, 5,45 %, 2024-02-08	4,1
Sure Trust,5,45% 2024-02-08	4,1
Toyota Credit Canada inc., 5,53 % 2024-05-08	3,8
La Banque Toronto-Dominion, 5,19 % 2024-01-30	3,6
Toyota Credit Canada inc., 5,68 % 2024-06-17	3,5
Province de l'Alberta, 5,20% 2024-01-10	3,2
Total	51,2

Total des titres en portefeuille : 35



QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?



La valeur de vos placements peut diminuer. Vous trouverez des précisions dans le Cahier de renseignements.

À QUI LE FONDS EST-IL DESTINÉ?

Le Fonds peut convenir à toute personne qui cherche à obtenir des liquidités.

QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENTS DU FONDS?

Cette section fait état des rendements du Fonds au cours des 10 dernières années lorsque le contrat est assorti de la garantie de 75%. Les rendements présentés tiennent compte de la déduction du RFG.

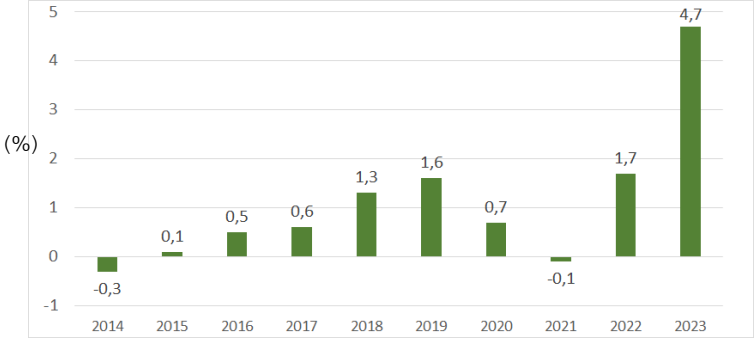
Il est important de retenir que les rendements passés ne donnent aucune indication quant aux rendements futurs. De plus, le rendement réel est assujetti à l'option de garantie que vous aurez choisie et à votre situation fiscale particulière.

Rendement moyen

Un placement de 1 000 $ effectué le 31 décembre 2013 dans le Fonds assorti de la garantie de 75 % vaut 1118 $ au 31 décembre 2023. Cela équivaut à un rendement moyen de 1,1 % par année.

Rendements annuels

Le tableau ci-dessous fait état des rendements des 10 dernières années pour le Fonds assorti de la garantie de 75 %. Durant les 10 dernières années, le Fonds a connu 8 ans de gains et 2 ans de pertes.



FONDS DISTINCTS DU MARCHÉ MONÉTAIRE AIC*
*Le fonds est fermé aux nouvelles souscriptions.

Y A-T-IL DES GARANTIES?

Le Fonds est offert dans le cadre d'un contrat d'assurance assorti de garanties qui peuvent protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend une prime d'assurance distincte qui couvre le prix des garanties. Pour de plus amples renseignements, veuillez vous reporter au Cahier de renseignements et au contrat.

ivari® et les logos d'ivari sont des marques de commerce détenues par ivari Holdings Inc.

COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?

Le tableau suivant présente les frais et les charges relatifs à la souscription ou à la vente d'unités du Fonds, qui seront établis en fonction de l'option de frais de souscription choisie. Les frais courants varient selon les options de garantie.

1. Frais de souscription

OPTIONS DE FRAIS DE SOUSCRIPTION	À VOTRE CHARGE	FONCTIONNEMENT
Frais d'entrée (FE) **Frais de souscription reportés (FSR)**	Sans objet	• Le fonds est fermé aux nouveaux dépôts depuis le 30 juin 2010.

2. Frais courants

Le ratio des frais de gestion (RFG) tient compte des frais de gestion et d'exploitation du Fonds. Il comprend également une prime d'assurance qui couvre le prix des garanties. Vous n'acquittez pas ces frais directement. Le RFG réduit les revenus tirés de vos placements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, consultez votre contrat d'assurance.

OPTION DE GARANTIE	RFG* (TAUX ANNUEL EN % DE LA VALEUR DU FONDS)
100/100	0,25
75/75	0,26

*Le RFG inclut les taxes

Commission de suivi

ivari ou La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers paie chaque année une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 1 % de la valeur de vos placements tant que vous détenez des unités du Fonds. Cette commission est versée à votre conseiller en contrepartie des services et des conseils qu'il vous donne. Les commissions de suivi sont versées à même les frais de gestion. Vous n'acquittez pas ces frais directement. Le taux dépend de l'option de frais de souscription que vous choisissez.

3. Autres frais

Les frais suivants s'appliquent à toutes les options de garantie et sont payés au Fonds.

FRAIS	À VOTRE CHARGE
Frais d'opérations à court terme	2 % de la valeur des unités vendues ou transférées dans les 90 jours qui suivent leur souscription.
Frais d'opérations fréquentes	2 % de la valeur des unités négociées, à compter du 6e virement dans une même année.

ET SI JE CHANGE D'IDÉE?

Vous pouvez annuler votre transfert dans les deux jours ouvrables suivant la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou suivant les cinq jours ouvrables après sa mise à la poste, selon la première de ces éventualités. Dans ce cas, vous devez aviser l'assureur de votre intention par écrit (courriel, télécopie ou lettre postale). Le montant reversé dans votre fonds original serait. Le moindre des montants suivants : le montant transféré ou la valeur du fonds si celle-ci a baissé. Le montant récupéré ne s'applique qu'à l'opération en cause et comprendra tous les frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

RENSEIGNEMENTS

Le présent document peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous pourriez avoir besoin. Veuillez lire le contrat et le Cahier de renseignements ou communiquer avec nous:

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

Téléphone (sans frais): 1 800 846-5970
Courriel : conversation@ivari.ca
ivari.ca