

Portefeuille FNB équilibré à revenu Mosaïque CI (parts de catégorie A) 2 août 2019

Ce document contient des renseignements essentiels sur la Portefeuille FNB équilibré à revenu Mosaïque CI 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 CI Investments Inc. au 1-800-792-9355 ou à servicefrancais@ci.com, ou visitez notre site Web au www.ci.com.

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 FAI: 2161	Gestionnaire du fonds :	CI Investments Inc.
Date de création de la catégorie :	21 janvier 2019	Gestionnaire de portefeuille :	CI Investments Inc.
Valeur totale du fonds au 28 juin 2019 :	17,7 millions \$	Distributions :	Revenu et gains en capital (s'il y a lieu), chaque décembre; réinvestissement par défaut dans des parts supplémentaires
Ratio des frais de gestion (RFG) :	1,81 %	Placement minimal :	500 \$ (initial) / 25 \$ (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 28 juin 2019. Ces placements changeront au fil du temps.

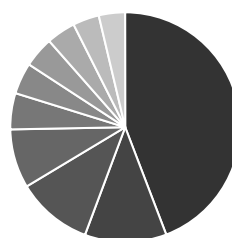
Dix principaux placements (au 28 juin 2019)

1. CI First Asset 1-5 Year Laddered Government Strip Bond Index ETF	17,35 %
2. CI First Asset Investment Grade Bond ETF	11,93 %
3. CI First Asset Long Duration Fixed Income ETF	7,24 %
4. CI First Asset Enhanced Short Duration Bond ETF	5,46 %
5. SPDR Bloomberg Barclays High Yield Bond ETF (JNK)	5,43 %
6. iShares S&P/TSX 60 Index ETF	5,03 %
7. Vanguard Mega Cap ETF	4,66 %
8. CI First Asset Morningstar Canada Momentum Index ETF	4,47 %
9. Vanguard Global ex-U.S. Aggregate Bond Index ETF (CAD Hedged)	4,33 %
10. CI First Asset Morningstar US Momentum Index ETF	4,31 %

Pourcentage total des dix principaux placements **70,21 %**

Nombre total de placements **22**

Répartition des placements (au 28 juin 2019)



Revenu fixe	44,2 %
Espèces et équivalents	11,5 %
Autres	10,7 %
Services financiers	8,3 %
Technologie	5,1 %
Services industriels	4,4 %
Matériaux de base	4,3 %
Biens de consommation	4,1 %
Services aux consommateurs	3,7 %
Immobilier	3,7 %

Quels sont les risques associés à ce fonds?

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

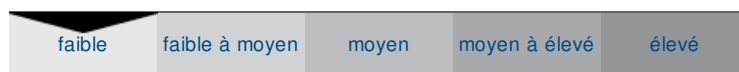
Une façon d'évaluer les risques associés à un fonds est de regarder les variations de son rendement, ce qui s'appelle la « volatilité ».

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

CI Investments Inc. estime que la volatilité de ce fonds est **faible**.

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? » 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 catégorie A)

Quel a été le rendement du fonds?

Cette section vous indique le rendement annuel des titres de catégorie A du fonds depuis leur création. Les frais du fonds ont été déduits du rendement exprimé. Les frais réduisent le rendement du fonds.

Rendements annuels

Cette information n'est pas disponible, car la catégorie A du fonds est disponible depuis moins d'une année civile.

Meilleur et pire rendement sur trois mois

Cette information n'est pas disponible, car la catégorie A du fonds est disponible depuis moins d'une année civile.

Rendement moyen

Cette information n'est pas disponible, car la catégorie A du fonds est disponible depuis moins de douze mois consécutifs.

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

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.

Portefeuille FNB équilibré à revenu Mosaïque CI (parts de catégorie A)

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 catégorie A du fonds. Les frais (y compris les commissions) peuvent varier d'une catégorie 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

Lorsque vous achetez des titres de catégorie A du fonds, vous pourriez devoir choisir le moment où les frais d'acquisition seront payés. Informez-vous sur les avantages et les inconvénients de chaque option.

Ce que vous payez		Comment cela fonctionne
En pourcentage (%)	En dollars (\$)	
Frais d'acquisition initiaux de 0 % à 5,0 % du montant investi	De 0 \$ à 50,00 \$ sur chaque tranche de 1 000 \$ investie	<ul style="list-style-type: none">• Vous choisissez le taux avec votre représentant.• Les frais d'acquisition initiaux sont déduits du montant acheté et sont remis à la société de votre représentant à titre de commission.

