

Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.

### EN BREF

**Date de lancement Mes études+ :** 29 octobre 2018  
**Gestionnaire de portefeuille :** iA Gestion mondiale d'actifs  
**Valeur totale du Fonds :** 182,6 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 13 170 400  
**Taux de rotation du portefeuille :** 14,92 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>2</sup>	Valeur liquidative par unité
Mes études+	2,87 %	14,35 \$
Mes études+ Prestige 300 <sup>1</sup>	2,68 %	14,64 \$
Mes études+ Prestige 500 <sup>1</sup>	2,51 %	13,03 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le Fonds est principalement investi dans un ensemble de fonds sous-jacents qui lui assurent une exposition à une grande variété de titres à revenu fixe et d'actions mondiales. Il peut aussi être investi dans certaines classes d'actifs non traditionnels.

#### Les 10 principaux titres du Fonds

Fonds Industrielle Alliance Obligations (iA)	13,84 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	10,64 %
Fonds IA Clarington mondial de dividendes, série I	6,73 %
FC145 Fonds Équité privée	5,30 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes (iA)	4,70 %
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique (iA)	4,08 %
FC143 Fonds Dette privée	4,03 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte) (iA)	4,02 %
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	3,97 %
State Street SPDR S&P 500 ETF Trust	3,80 %
<b>Total</b>	<b>61,11 %</b>

#### Composition du Fonds

Fonds de revenu fixe	36,22 %
Fonds d'actions internationales	14,61 %
Fonds d'actions américaines	14,23 %
Fonds spécialisés - alternatifs	13,43 %
Fonds d'actions canadiennes	12,95 %
Fonds d'actions mondiales	6,73 %
Autres	1,83 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres : 34**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

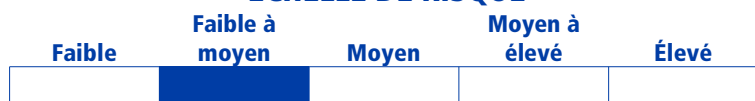
**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- cherche à maximiser un rendement élevé à long terme tout en minimisant les risques
- a une tolérance au risque conforme à la moyenne
- investit dans une perspective de long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE



### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> Pour plus de détails sur la tarification préférentielle Prestige, se référer à la section 3.6.3 du Contrat individuel de rente à capital variable Mes études+.

<sup>2</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2025, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

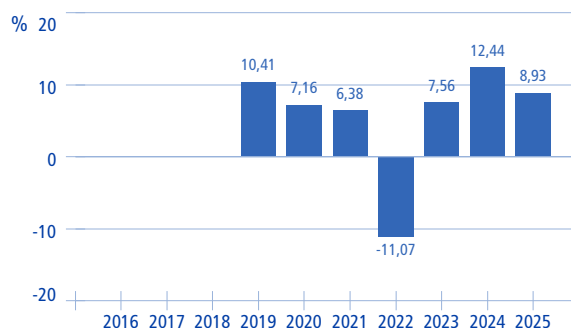
Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Mes études+. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études+ si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 462 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 5,43 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 7 dernières années. Durant cette période, on note 6 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 1 année au cours de laquelle la valeur a diminué.



## COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les cinq années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Frais d'acquisition initiaux</b>	Jusqu'à 5 % du montant qui sera investi dans le Fonds.	Le taux applicable est négocié entre vous et votre représentant en assurance vie. Les frais d'acquisition initiaux sont déduits du montant investi et sont remis à votre représentant en assurance vie et son agence à titre de commission.
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> année 5,5 % 2 <sup>e</sup> et 3 <sup>e</sup> années 5,0 % 4 <sup>e</sup> et 5 <sup>e</sup> années 4,0 % 6 <sup>e</sup> année 3,0 % 7 <sup>e</sup> année 2,0 % Après la 7 <sup>e</sup> année 0,0 %	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe financier. Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.

## FRAIS PERMANENTS DU FONDS

Le ratio des frais du fonds (RFF) correspond à la somme du ratio des frais de gestion (RFG) et du ratio des frais d'opérations (RFO). Le RFO comprend les commissions et les autres coûts d'opérations de portefeuille payables à même l'actif du fonds distinct. Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat*.

Option de garantie	RFG* † (Taux annuel en % de la valeur du Fonds)	RFO † (frais de transactions du fonds)	RFF (Somme du RFG et du RFO)
Mes études+	2,87 %	0,08 %	2,95 %
Mes études+ Prestige 300	2,68 %	0,08 %	2,76 %
Mes études+ Prestige 500	2,51 %	0,08 %	2,59 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

† Si le fonds est nouveau ou nouvellement ajouté à une Série, le RFG et le RFO sont estimés et peuvent varier en tout temps.

## COMMISSION DE SUIVI

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,083 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

## AUTRES FRAIS

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds.

Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment.

Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

## ET SI JE CHANGE D'AVIS?

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

## RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* et au contrat.

### iA Groupe financier

1080, Grande Allée Ouest  
C. P. 1907, succursale Terminus  
Québec (Québec) G1K 7M3  
1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

Adresse courriel : [epargne@ia.ca](mailto:epargne@ia.ca)

**Objectifs d'investissement**

Générer un revenu et une appréciation du capital à long terme principalement au moyen de placements diversifiés dans des actions étrangères axées sur le revenu et des titres de participation.

**Stratégie d'investissement**

Le gestionnaire du portefeuille gère activement la composition de l'actif du Fonds en fonction de ses perspectives macro-économiques à long terme et de stratégies à court terme. Il détermine la répartition des diverses classes d'actifs et des types de placements sur une base continue en analysant les conditions et facteurs fondamentaux, les cotes quantitatives et qualitatives et les caractéristiques de risque/rendement. Une partie des actifs du Fonds peut aussi être investie dans des placements autres tels que les hypothèques, la dette privée, l'immobilier, les infrastructures et les fonds d'actions de sociétés fermées. Dans le but d'atteindre les objectifs d'investissement, le gestionnaire de portefeuille peut aussi avoir recours à l'effet de levier, des dérivés ou la vente à découvert.

---