

*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 :** 567,8 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 38 495 051  
**Taux de rotation du portefeuille :** 12,42 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>2</sup>	Valeur liquidative par unité
Mes études+	1,97 %	15,49 \$
Mes études+ Prestige 300 <sup>1</sup>	1,90 %	15,61 \$
Mes études+ Prestige 500 <sup>1</sup>	1,74 %	13,60 \$

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

Ce fonds est investi dans un ensemble de fonds sous-jacents qui visent à reproduire les indices de marché de titres à revenu fixe canadiens et étrangers et d'actions canadiennes et étrangères. En outre, la répartition des actifs est relativement équilibrée entre les titres à revenu fixe et les titres de participation. La répartition cible est de 40 % en fonds de revenu et 60 % en fonds d'actions.

#### Les principaux titres du Fonds

Indiciel d'obligation Canada Universe (BlackRock), cat. D	39,67 %
Fonds Industrielle Alliance Indiciel canadien (iA)	20,08 %
Fonds BlackRock CDN MSCI EAFE Equity Index, cat. D	18,01 %
Fonds BlackRock CDN US Equity Index, cat. D	17,91 %
Fonds BlackRock CDN MSCI Emerging Markets Index, cat. D	4,11 %
Autres éléments d'actif	0,22 %

**Total** **100,00 %**

**Nombre total de titres :** 5

#### Composition du Fonds

Fonds de revenu fixe	39,67 %
Fonds d'actions internationales	22,12 %
Fonds d'actions canadiennes	20,08 %
Fonds d'actions américaines	17,91 %
Autres	0,22 %

**Total** **100,00 %**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

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

- recherche un rendement élevé à long terme
- a une tolérance au risque inférieure 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?

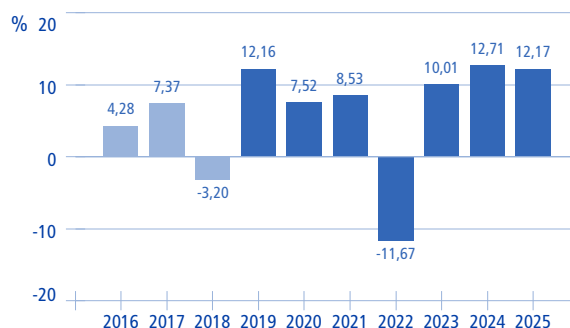
Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Mes études+. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, 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 1 485 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 5,66 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Si le Fonds avait été disponible dans une autre série ou si le fonds sous-jacent existait avant la date de lancement dans le produit Mes études+, les rendements affichés auraient été similaires. Durant cette période, on note 8 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles 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+	1,97 %	0,00 %	1,97 %
Mes études+ Prestige 300	1,90 %	0,00 %	1,90 %
Mes études+ Prestige 500	1,74 %	0,00 %	1,74 %

\* 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 0,062 % 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)

## INDEXIA ÉQUILIBRÉ (iA)

Risques : Tous les risques

### Objectifs d'investissement

Investir dans les unités d'un ensemble de fonds sous-jacents indiciels afin de générer un rendement régulier à long terme en privilégiant légèrement les actions. Conserver une certaine diversification des placements du portefeuille en ayant recours à plusieurs gestionnaires ainsi qu'à différentes classes d'actif, tels les titres à revenu fixe canadiens et étrangers, les actions canadiennes et étrangères.

### Stratégie d'investissement

Répartition cible de 40 % pour les fonds de revenu et de 60 % pour les fonds d'actions. Le Fonds est composé d'unités de fonds sous-jacents indiciels sélectionnés par le gestionnaire afin d'atteindre les objectifs d'investissement tout en demeurant fidèle au profil de risque du Fonds.