

# Fonds commun de rendement d'actions d'Amérique du Nord

## Gestion privée CIBC - série O

Ce document contient des renseignements essentiels sur les parts de série O du Fonds commun de rendement d'actions d'Amérique du Nord Gestion privée CIBC. Vous trouverez plus de détails dans le prospectus simplifié du fonds. Pour en obtenir un exemplaire, communiquez avec votre représentant ou avec Gestion d'actifs CIBC inc. au 1-888-888-3863 ou à [info@gestiondactifscibc.com](mailto:info@gestiondactifscibc.com), ou visitez <https://www.woodgundy.cibc.com/fr/investing/private-wealth-pools.html>.

Avant d'investir dans un fonds, évaluez s'il cadre avec vos autres investissements et respecte votre tolérance au risque.

### Bref aperçu

|                                                    |               |                                       |                                                                                                                                  |
|----------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Date de début de la série :</b>                 | 25 mars 2024  | <b>Gestionnaire du fonds :</b>        | Gestion d'actifs CIBC inc.                                                                                                       |
| <b>Valeur totale du fonds au 31 janvier 2025 :</b> | 89 120 003 \$ | <b>Gestionnaire de portefeuille :</b> | Gestion d'actifs CIBC inc. avec le sous-conseiller en valeurs Marchés mondiaux CIBC inc.                                         |
| <b>Ratio des frais de gestion (« RFG ») :</b>      | 0,00 %        | <b>Distributions :</b>                | Revenu net, chaque trimestre (en mars, juin, septembre et décembre)<br>Gains en capital nets réalisés, chaque année, en décembre |
|                                                    |               | <b>Placement minimal :</b>            | À la discrétion de Gestion d'actifs CIBC inc.                                                                                    |

### Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit principalement dans un portefeuille diversifié de titres de participation canadiens et américains qui procurent un revenu de dividendes.

Les graphiques ci-dessous vous donnent un aperçu des placements du fonds au 31 janvier 2025. Les placements du fonds vont changer.

#### DIX PRINCIPAUX PLACEMENTS (au 31 janvier 2025)

|                                                          |               |
|----------------------------------------------------------|---------------|
| Banque Royale du Canada                                  | 7,4 %         |
| Banque de Montréal                                       | 4,8 %         |
| Broadcom Inc.                                            | 4,8 %         |
| Enbridge Inc.                                            | 4,3 %         |
| Wheaton Precious Metals Corp.                            | 4,1 %         |
| Banque de Nouvelle-Écosse (La)                           | 4,0 %         |
| BlackRock Inc.                                           | 3,8 %         |
| Merck & Co. Inc.                                         | 3,5 %         |
| Verizon Communications Inc.                              | 3,5 %         |
| Canadien Pacifique Kansas City Ltée                      | 3,5 %         |
| <b>Pourcentage total des dix principaux placements :</b> | <b>43,7 %</b> |

Nombre total de placements : 39

#### RÉPARTITION DES PLACEMENTS (au 31 janvier 2025)

|                                  |        |
|----------------------------------|--------|
| Services financiers              | 29,4 % |
| Énergie                          | 17,2 % |
| Industrie                        | 10,4 % |
| Biens de consommation de base    | 7,5 %  |
| Technologies de l'information    | 7,5 %  |
| Services de communications       | 5,9 %  |
| Matériaux                        | 5,5 %  |
| Soins de santé                   | 5,2 %  |
| Services publics                 | 4,5 %  |
| Autres actions                   | 4,2 %  |
| Trésorerie                       | 2,2 %  |
| Autres actifs, moins les passifs | 0,5 %  |

### 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

Gestion d'actifs CIBC inc. a déterminé que le niveau de volatilité de ce fonds est **Moyen**.

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.

|        |                |              |               |       |
|--------|----------------|--------------|---------------|-------|
| Faible | Faible à moyen | <b>Moyen</b> | Moyen à élevé | Élevé |
|--------|----------------|--------------|---------------|-------|

Pour en savoir davantage sur le niveau de risque et sur certains risques en particulier qui peuvent avoir une incidence sur les rendements du fonds, consulter les rubriques intitulées « Méthode de classification du risque de placement » et « Quels sont les risques associés à un placement dans le Fonds? » du prospectus simplifié du fonds.

#### Aucune garantie

Comme la plupart des OPC, ce fonds ne dispose d'aucune garantie. Vous pourriez ne pas récupérer le montant investi.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement des parts de série O du fonds, après déduction des frais. Ces frais diminuent le rendement du fonds.

RENDEMENTS ANNUELS

Cette rubrique présente le rendement des parts de série O du fonds au cours des dernières années civiles. Cependant, cette information n'est pas disponible car le fonds n'a pas encore terminé une année civile complète.

MEILLEUR ET PIRE RENDEMENT SUR 3 MOIS

Cette section indique le meilleur et le pire rendement des parts de série O du fonds sur 3 mois. Cependant, cette information n'est pas disponible car le fonds n'a pas encore terminé une année civile complète.

RENDEMENT MOYEN

Cette section vous indique la valeur et le rendement annuel composé d'un placement hypothétique de 1 000 \$ dans des parts de série O du fonds. Cependant, cette information n'est pas disponible car le fonds n'a pas encore terminé 12 mois consécutifs.

À qui le fonds est-il destiné?

Aux investisseurs qui :

- recherchent une exposition aux actions nord-américaines;
- recherchent un revenu de dividendes et un potentiel de plus-value du capital; et
- recherchent un placement à long terme.

Un mot sur la fiscalité

En général, vous devrez payer de l'impôt sur le revenu à l'égard du gain réalisé sur les parts d'un fonds. Le montant à payer varie en fonction des lois fiscales de votre lieu de résidence et selon que vous détenez ou non les parts du fonds dans un régime enregistré comme un régime enregistré d'épargne-retraite (« REER ») ou un compte d'épargne libre d'impôt (« CELI »).

Rappelez-vous que si vous détenez votre fonds dans un régime non enregistré, les distributions du fonds s'ajoutent à votre revenu imposable, qu'elles soient versées en argent ou réinvesties.

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais que vous pourriez avoir à payer pour acheter, posséder ou vendre les parts de série O du fonds. Les frais (y compris les commissions) peuvent varier d'une série 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

Il n'y a pas de frais d'acquisition lorsque vous achetez, échangez ou vendez des parts de série O du fonds.

2. FRAIS DU FONDS

Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont une incidence sur vous parce qu'ils réduisent les rendements du fonds.

Au 31 août 2024, les frais des parts de série O du fonds s'élevaient à 0,02 % de sa valeur, ce qui correspond à 0,20 \$ sur chaque tranche de 1 000 \$ investie.

| Frais                                                                                                                                                                                                          | Taux annuel<br>(en % de la valeur du fonds) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Ratio des frais de gestion (« RFG »)<br>Ce montant représente l'ensemble des frais d'exploitation pour les parts de série O du fonds. Aucuns frais de gestion ne sont facturés à l'égard des parts de série O. | 0,00 %                                      |
| Ratio des frais d'opération (« RFO »)<br>Il s'agit des frais liés aux opérations du fonds.                                                                                                                     | 0,02 %                                      |
| Frais du fonds                                                                                                                                                                                                 | 0,02 %                                      |

Renseignements sur la commission de suivi

Aucune commission de suivi n'est versée à l'égard des parts de série O.

**3. AUTRES FRAIS**

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous achèterez, détiendrez, vendrez, échangerez ou convertirez des parts du fonds.

| Frais                                   | Ce que vous payez                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Frais de gestion</b>                 | Les parts de série O sont offertes aux investisseurs, à la société de leur représentant ou à leur gérant discrétionnaire qui ont conclu une convention relative aux parts de série O avec Gestion d'actifs CIBC inc. Les frais de gestion sont négociés avec les porteurs de parts de série O, ou la société de leur représentant ou le gérant discrétionnaire pour le compte des porteurs de parts de série O et sont payés par ceux-ci ou selon leurs directives. Ces frais de gestion ne dépasseront pas le taux annuel des frais de gestion des parts de série F du fonds (0,20 %). |
| <b>Frais d'opérations à court terme</b> | Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou que vous échangez dans les 30 jours suivant leur achat. Ces frais sont versés au fonds.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Frais d'échange</b>                  | Si vous vendez des parts du fonds pour acheter des parts d'un autre fonds géré par nous ou un membre de notre groupe, vous pourriez payer des frais d'échange allant jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous échangez. Ces frais sont versés à la société de votre représentant.                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Frais de conversion</b>              | Si vous convertissez des parts du fonds en parts d'une autre série du même fonds, vous pourriez payer des frais de conversion allant jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous avez converties. Ces frais sont versés à la société de votre représentant.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

**Et si je change d'idée?**

En vertu des lois sur les valeurs mobilières de certaines provinces et de certains territoires, vous avez le droit :

- de résoudre un contrat de souscription de parts d'un fonds dans les deux jours ouvrables suivant la réception du prospectus simplifié ou de l'aperçu du fonds, ou
- d'annuler votre souscription dans les 48 heures suivant la réception de sa confirmation.

Dans certaines provinces et certains territoires, vous avez également le droit de demander la nullité d'une souscription ou de poursuivre en dommages-intérêts si le prospectus simplifié, l'aperçu du fonds ou les états financiers contiennent de l'information fausse ou trompeuse. Vous devez agir dans les délais prescrits par la loi sur les valeurs mobilières de votre province ou territoire.

Pour de plus amples renseignements, reportez-vous à la loi sur les valeurs mobilières de votre province ou territoire, ou consultez un avocat.

**Renseignements**

Pour obtenir un exemplaire du prospectus simplifié et d'autres documents d'information du fonds, communiquez avec Gestion d'actifs CIBC inc. ou avec votre représentant. Ces documents et l'aperçu de fonds constituent les documents légaux du fonds.

Gestion d'actifs CIBC inc.  
CIBC Square  
81 Bay Street, 20th Floor  
Toronto (Ontario) M5J 0E7

[info@gestiondactifscibc.com](mailto:info@gestiondactifscibc.com)

1-888-888-3863,

<https://www.woodgundy.cibc.com/fr/investing/private-wealth-pools.html>

Pour en apprendre davantage sur les placements dans les OPC, consultez la brochure intitulée **Comprendre les organismes de placement collectif**, accessible sur le site Web des Autorités canadiennes en valeurs mobilières à l'adresse [www.autorites-valeurs-mobilieres.ca](http://www.autorites-valeurs-mobilieres.ca).