

Portefeuille optimal d'actions mondiales Renaissance catégorie T4
(le « Fonds »)

**Déclaration de renseignements annuelle sur les SPEP pour l'exercice
terminé le 30 juin 2025**

Important avis fiscal pour les porteurs de parts américains du fonds

La présente déclaration est destinée aux porteurs de parts qui sont des personnes des États-Unis aux fins du *U.S. Internal Revenue Code of 1986*, dans sa version modifiée, (le « Code ») et des règlements connexes. Elle n'a pas d'incidence sur les autres porteurs de parts. Les personnes des États-Unis incluent les citoyens américains (qu'ils soient ou non résidents des États-Unis), certains particuliers ayant le statut de résident permanent des États-Unis, les sociétés américaines et certaines fiducies et successions américaines.

Le Fonds pourrait être considéré comme une société de placement étrangère passive (SPEP; en anglais, *passive foreign investment company* ou PFIC), au sens de la section 1297(a) du Code, pour son année d'imposition américaine terminée le 30 juin 2025.

La déclaration de renseignements annuelle sur les SPEP se trouvant en pièce jointe est fournie conformément aux exigences énoncées dans la section 1.1295-1(g) (1) des Treasury Regulations. Cette déclaration contient des renseignements qui vous permettront (à votre discrétion, en fonction de votre situation fiscale personnelle) de choisir si vous souhaitez que le Fonds soit traité comme un fonds électif admissible (FEA; en anglais, *Qualified Electing Fund* ou QEF) pour l'année d'imposition américaine terminée le 30 juin 2025.

Un porteur de parts américain qui demande que le Fonds soit traité comme un FEA doit, chaque année, inclure dans son revenu la quote-part des revenus ordinaires et des gains en capital nets du Fonds qui lui revient, que ce Fonds effectue ou non des distributions à ses porteurs de parts.

Même si les avantages potentiels liés au traitement du Fonds comme un FEA dépendront de votre situation personnelle, veuillez noter que ce choix constitue la seule façon de rendre la plus-value du Fonds admissible à l'imposition au taux plus favorable qui s'applique aux gains en capital aux États-Unis.

Le choix fiscal lié aux FEA doit généralement être fait en soumettant le formulaire 8621 (*Return by a Shareholder of a Passive Foreign Investment Company or Qualified Electing Fund*), et ce, au plus tard à la date limite de présentation de la déclaration de revenus pour l'année d'imposition à laquelle se rapporte ce choix, compte tenu de toute prolongation accordée. Les porteurs de parts qui sont des personnes des États-Unis sont tenus de déclarer leurs placements dans le Fonds au moyen du formulaire 8621, qu'ils choisissent ou non de demander que le Fonds soit traité comme un FEA. Si une personne des États-Unis est un porteur de parts d'un Fonds qui investit dans d'autres fonds, cette personne est considérée comme un investisseur indirect dans les fonds sous-jacents et doit présenter un formulaire 8621 distinct pour chacun de ces fonds. L'information ci-jointe est fournie pour permettre aux porteurs de parts de faire un choix fiscal lié aux FEA tant pour les fonds principaux détenus directement que pour les fonds sous-jacents détenus indirectement.

Elle vise à aider les porteurs de parts à effectuer les calculs requis et ne doit pas être interprétée comme des conseils de nature fiscale. Gestion d'actifs CIBC suggère aux investisseurs de consulter un conseiller en fiscalité américaine qualifié s'ils désirent obtenir de l'aide pour effectuer ces calculs.

De plus amples renseignements sur les règles relatives aux SPEP et au choix fiscal lié aux FEA se trouvent sur le site de l'[Internal Revenue Service](#).

**Déclaration de renseignements annuelle sur les SPEP pour l'exercice
terminé le 30 juin 2025**

La présente déclaration de renseignements s'applique à l'année d'imposition du Fonds commencée le 1 juillet 2024 et terminée le 30 juin 2025.

Les quotes-parts des revenus ordinaires et des gains en capital nets par part et par jour ainsi que les distributions par part du Fonds pour la période précisée au paragraphe 1) sont les suivantes :

Tableau affichant les revenus ordinaires et les gains en capital pour chacun des fonds

Fonds	Revenus ordinaires (\$ US)	Gains en capital nets (\$ US)
Portefeuille optimal d'actions mondiales Renaissance catégorie T4	-	0,0004951066
Fonds d'obligations canadiennes Renaissance	0,0000792809	-
Fonds de dividendes canadien Renaissance	0,0000877985	0,0003454488
Fonds de croissance canadien Renaissance	0,0000745725	0,0001827975
Fonds de marchés émergents Renaissance	0,0000891642	0,0002314252
Fonds de revenu à taux variable Renaissance	0,0000763138	0,0000013423
Mandat privé d'obligations mondiales CIBC	0,0000163306	-
Fonds d'infrastructure mondial Renaissance	0,0000556703	0,0000927025
Fonds de petites capitalisations mondial Renaissance	0,0000338927	0,0000468743
Fonds d'obligations à haut rendement Renaissance	0,0000652904	-
Fonds de dividendes international Renaissance	0,0000803122	0,0001502256
Fonds d'actions internationales Renaissance	0,0000564295	0,0000244779
Fonds de revenu à court terme Renaissance	0,0000382537	0,0000048227
Fonds d'actions américaines de croissance Renaissance	0,0000652745	0,0002505626
Fonds de revenu d'actions américaines Renaissance	0,0000623635	0,0000960352
FNB de dividendes canadien à faible volatilité Qx CIBC	0,0000041222	-
FNB de dividendes international à faible volatilité Qx CIBC	0,0000061942	0,0000000775
FNB de dividendes américain à faible volatilité Qx CIBC	-	-

Tableaux affichant les montants des distributions et les prix en dollars américains par date

Date	Distributions (\$ US)	Prix (\$ US)
24-07-31	0,0340	10,9580
24-08-30	0,0349	11,2182
24-09-30	0,0348	11,3609
24-10-31	0,0338	10,9650
24-11-29	0,0336	11,1737
24-12-20	0,0327	10,7223
25-01-31	0,0351	10,9351
25-02-28	0,0353	10,8825
25-03-31	0,0354	10,6415
25-04-30	0,0370	10,8046
25-05-30	0,0372	11,1110
25-06-30	0,0375	11,3919

Pour chaque SPEP, la personne qui prépare votre déclaration de revenus pour les États-Unis aura besoin des documents suivants :

- la déclaration de renseignements annuelle sur les SPEP du fonds fournie par Gestion d'actifs CIBC;
 - i) vos relevés de compte pour l'année d'imposition fournis par votre courtier en valeurs mobilières.
 - ii) La déclaration de renseignements annuelle sur les SPEP indiquera le montant par part des distributions du Fonds, fourni par Gestion d'actifs CIBC.
 - La déclaration de renseignements annuelle sur les SPEP indiquera la quote-part des revenus ordinaires et des gains en capital nets du fonds par part et par jour.
 - Pour obtenir les montants à déclarer dans le cadre du choix fiscal lié aux FEA, multipliez le nombre de parts x jours pendant lequel vous avez détenu les parts de la série du fonds par la quote-part fournie ci-dessus.
 - Pour calculer le nombre de parts x jours, multipliez le nombre de parts détenues par le nombre de jours pendant lesquels vous les avez détenues au cours de l'année d'imposition. Par exemple, pour un compte dans lequel 1 000 parts d'un fonds ont été détenues pendant toute l'année (du 1^{er} juillet 2018 au 30 juin 2019, soit 365 jours), le nombre de parts x jours serait 1 000 x 365, ou 365 000. Si ces parts avaient été détenues pendant 181 jours (1^{er} juillet 2018 au 28 décembre 2018), le nombre de parts x jours serait 1 000 x 181, ou 181 000. Cette valeur doit ensuite être multipliée par la quote-part indiquée dans la déclaration de renseignements annuelle et consignée dans le formulaire 8621 de l'IRS.
 - Si le nombre de parts détenues a changé au cours de l'année, le calcul parts x jours doit être ajusté en conséquence. Prenons par exemple un compte contenant déjà 1 000 parts dans lequel 1 000 autres parts sont ajoutées 66 jours après le début de l'année, portant ainsi le nombre total de parts à 2 000. Si aucun autre changement n'a lieu au cours des 300 jours restants de l'année, le calcul des parts x jours prendrait la forme suivante : (1 000 parts x 66 jours) + (2 000 parts x 300 jours) = 666 000 parts x jours.
 - Pour obtenir les montants à déclarer dans le cadre du choix fiscal lié aux FEA, multipliez le nombre de parts de la série du Fonds que vous avez détenues par le montant par part fourni ci-dessus.

Le Fonds vous permettra, dès réception d'une demande, d'examiner et de copier ses livres de compte, registres et autres documents permanents qu'il tient à jour pour établir que ses revenus ordinaires et ses gains en capital nets sont calculés de façon conforme aux principes de l'impôt sur le revenu des États-Unis et pour vérifier ces montants ainsi que votre quote-part de ceux-ci.

Portefeuille optimal d'actions mondiales Renaissance catégorie T4

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'M. Koksai', written in a cursive style.

Merik Koksai,
Directeur général et chef des produits
Gestion d'actifs CIBC