

RAPPORT INTERMÉDIAIRE DE LA DIRECTION SUR LE RENDEMENT DU FONDS

FONDS IMAN DE GLOBAL

POUR LE SEMESTRE CLOS LE 30 JUIN 2023

Le présent rapport annuel de la direction sur le rendement du Fonds contient des faits saillants financiers, mais il ne contient pas les états financiers annuels ou intermédiaires complets du fonds de placement. Vous pouvez obtenir gratuitement sur demande un exemplaire des états financiers annuels en composant le 1-866-680-4734, en nous écrivant au 100, rue Mural, bureau 201, Richmond Hill (Ontario) L4B 1J3 ou en consultant notre site Web à l'adresse www.globalgrowth.ca ou le site SEDAR à l'adresse www.sedar.com.

Les porteurs de titres peuvent aussi communiquer avec nous par l'une de ces méthodes pour demander un exemplaire du rapport financier intérimaire du fonds, des politiques et procédures de vote par procuration du fonds, du dossier de vote par procuration ou de l'information trimestrielle sur le portefeuille.

Note sur les énoncés prospectifs

Le présent rapport peut contenir certains énoncés prospectifs portant sur le Fonds Iman de Global (le « Fonds »), sur son rendement, ses stratégies ou ses perspectives futurs et sur ses activités éventuelles. L'emploi des termes « peut », « pourrait », « devrait », « aurait l'effet de », « perspectives », « prévisions », « projections », « attentes », « objectif », « cible », « avoir l'intention de », « être d'avis », « croire », « prévoir », « planifier », « estimer », « compter », « soupçonner », « influencer sur », ainsi que d'autres verbes et expressions analogues, caractérise les énoncés prospectifs.

Les énoncés prospectifs ne constituent pas des garanties de rendements futurs. Du fait de leur nature, les énoncés prospectifs comprennent des risques et des incertitudes intrinsèques à l'égard du Fonds et des facteurs économiques en général. Il est donc possible que des prévisions, des projections et d'autres énoncés prospectifs ne se réalisent pas. Nous vous avertissons de ne pas vous fier indûment à de tels énoncés, étant donné que de nombreux facteurs pourraient faire varier de façon importante les événements et résultats réels des attentes exprimées expressément ou implicitement dans tout énoncé prospectif émis en lien avec le Fonds. Ces facteurs peuvent inclure, sans s'y limiter, les conditions économiques, politiques et financières générales des marchés au Canada, aux États-Unis et à l'étranger, les taux d'intérêt et les taux de change, les conditions des marchés des actions et des marchés financiers à l'échelle mondiale, la concurrence sur divers marchés, les développements technologiques, les modifications apportées aux lois et aux règlements, tout jugement touchant des questions judiciaires ou la réglementation, les instances judiciaires et les événements catastrophiques.

Nous soulignons que l'énumération des facteurs ci-dessus n'est pas exhaustive. Nous vous invitons à examiner attentivement ces facteurs, ainsi que d'autres, avant de prendre toute décision d'investissement et vous conseillons vivement de ne pas vous fier indûment aux énoncés prospectifs. De plus, vous devriez prendre connaissance du fait que le Fonds ne s'engage aucunement à mettre à jour ou à réviser ses énoncés prospectifs, que ce soit à la suite de nouveaux renseignements, d'événements futurs ou d'autres circonstances.

ANALYSE DU RENDEMENT DU FONDS PAR LA DIRECTION

Les actifs de croissance Global inc. (« ACGI » ou le « gestionnaire du Fonds ») a retenu les services d'UBS Investment Management Canada Inc. à titre de conseiller en gestion de portefeuille (le « conseiller en gestion de portefeuille ») pour le Fonds.

Les opinions du conseiller en gestion de portefeuille exprimées dans le présent rapport sont en date du 30 juin 2023. Ce rapport ne vise pas à fournir des conseils de nature juridique, comptable ou fiscale ni des conseils de placement précis. Ces opinions et titres, ainsi que la répartition du portefeuille pourraient changer après cette date.

Objectifs et stratégies de placement

Le principal objectif du Fonds est de fournir aux investisseurs des occasions de croissance à long terme en investissant principalement dans un portefeuille diversifié d'actions mondiales qui correspondent aux principes d'investissement islamiques. Dans le but d'atteindre son objectif, le Fonds investit principalement dans des titres de participation de diverses sociétés internationales négociées en bourse.

Ces sociétés font l'objet de nombreuses analyses éthiques et financières avant d'être considérées comme admissibles aux fins d'investissement par le Fonds. Le Fonds peut également utiliser d'autres types de titres réputés être conformes aux principes d'investissement islamiques. Le conseiller en gestion de portefeuille du Fonds doit s'occuper activement de la gestion de tous les titres détenus dans le portefeuille. Parmi les sociétés émettrices à l'échelle internationale qui sont admissibles aux fins de placement par le Fonds, le conseiller en gestion de portefeuille choisit des titres dans divers secteurs : a) qui représentent une bonne valeur par rapport au cours des titres de l'émetteur; b) auxquels est associée une haute direction chevronnée et compétente; c) qui offrent des possibilités de croissance future; d) qui sont en conformité avec les lois canadiennes sur les valeurs mobilières relativement à la réglementation des placements dans les fonds communs de placement.

Risque

Les objectifs et les stratégies de placement n'ont connu aucun changement significatif susceptible d'influer sur le niveau de risque général du Fonds durant la période de présentation de l'information financière. Le plus récent prospectus simplifié traite des risques associés aux placements dans le Fonds. Puisqu'il s'agit d'un fonds d'actions, les investisseurs devraient avoir la capacité de faire des placements à moyen et à long terme et être en mesure d'accepter les fluctuations de la valeur de marché des titres.

Résultats d'exploitation

Au 30 juin 2023, l'actif net attribuable aux porteurs de parts rachetables du Fonds s'établissait à 146,10 M\$, soit une augmentation de 24,31 M\$ par rapport au 31 décembre 2022. Au total, le Fonds a engagé des charges d'environ 2,05 M\$, dont une tranche de 0,31 M\$ a été absorbée par le gestionnaire du Fonds, comme il est présenté dans l'état des résultats et du résultat global des états financiers intermédiaires du 30 juin 2023. Le ratio des frais de gestion (« RFG ») des parts de série A au 30 juin 2023 s'est établi à 2,77 % (1,64 % pour les parts de série F). Le RFG des parts de série A avant renoncations et prises en charge était de 3,23 % (2,10 % pour les parts de série F). Le gestionnaire du Fonds a l'intention de continuer à verser des remboursements au Fonds jusqu'à ce que celui-ci fasse croître son actif net à un niveau qui lui permettra d'absorber les charges, tout en soutenant un ratio de frais de gestion concurrentiel.

Sur le plan de la répartition sectorielle, les secteurs les plus représentés dans le Fonds étaient les technologies de l'information, la consommation discrétionnaire, les soins de santé et les biens de consommation de base, tandis que les secteurs les moins représentés étaient les services financiers, l'énergie, les produits industriels et les services de télécommunication. Du point de vue régional, le conseiller en gestion de portefeuille a accordé la plus forte répartition géographique aux États-Unis.

Les titres qui ont le plus contribué au rendement de 2023 sont ceux de Nvidia Corp., de Meta Platforms Inc., de Tesla Motors Inc., d'Amazon.com Inc. et d'Apple Inc., tandis que les titres de JD.com Ltd., de Pfizer Inc., de Chevron Corp., d'Alibaba Group Holding Ltd. et de Thermo Fisher Scientific Inc. lui ont le plus nuï.

Voici les changements importants qui ont été apportés au portefeuille :

Parmi les changements qui ont été apportés au portefeuille au cours du premier semestre de 2023, mentionnons le dénouement complet des positions dans Honeywell International Inc. et Johnson & Johnson. UBS Investment Bank a récemment revu sa recommandation à l'égard d'Honeywell International Inc., qui est passée à « vendre », en raison des perspectives de cette société. Pour ce qui est de Johnson & Johnson, les actions de la société ont affiché un rendement nettement inférieur et aucun catalyseur positif susceptible de renverser cette tendance ne semble exister. De plus, le litige relatif à la poudre pour bébés Talc reste un enjeu important pour la société. Le produit a ensuite été utilisé pour établir de nouvelles positions dans JD.com Inc. et Thermo Fisher Scientific Inc. JD.com est le plus grand détaillant en ligne de Chine. Chef de file parmi les plateformes de commerce électronique à guichet unique, elle offre à plus de 588 millions de clients actifs la meilleure expérience d'achat en ligne et un accès direct à une gamme unique de produits authentiques et de haute qualité (essentiellement au moyen de ses applications mobiles et de son site Web conviviaux et personnalisés). Thermo Fisher est un chef de file mondial offrant une gamme diversifiée de solutions de diagnostic et d'outils dans le domaine des sciences de la vie. La mission de la société est de permettre à ses clients de rendre le monde plus sain, plus propre et plus sûr. Sa stratégie de croissance comprend l'engagement envers l'innovation à impact élevé et l'augmentation de l'exposition aux régions à forte croissance.

Parmi les autres changements apportés, mentionnons le dénouement complet des positions dans Amgen Inc., qui n'est plus membre de l'indice Islamic Market Titans 100, et la vente de tous les titres de Medtronic PLC, qu'UBS Investment Bank recommande maintenant de vendre.

Le produit a ensuite servi à renflouer les positions actuelles dans Nike Inc., Amazon.com Inc., Qualcomm Inc. et JD.com Inc., afin de rapprocher chaque position de sa fourchette cible sur le plan de la pondération active.

Parallèlement aux forts rendements des marchés boursiers, les titres de série A et de série F du Fonds ont enregistré d'excellents rendements totaux de 18,83 % et de 19,50 %, respectivement, déduction faite des frais de gestion, des charges et des impôts.

Événements récents

La résilience de l'économie, les taux d'intérêt à leur plus haut niveau et l'enthousiasme pour l'intelligence artificielle ont alimenté les marchés boursiers jusqu'à maintenant en 2023. Plus particulièrement, l'indice S&P 500 s'est redressé de plus de 20 % par rapport aux creux enregistrés en octobre 2022. Les perspectives de croissance mondiale demeurent toutefois incertaines et l'optimisme croissant sur le marché des actions incite à ne pas suivre la hausse aveuglément. Pour leur part, les rendements obligataires ont fortement augmenté par rapport aux creux de mars 2020 provoqués par la flambée de COVID-19, offrant potentiellement un meilleur rapport risque-rendement à court terme que les actions.

Depuis le début de l'année jusqu'au 30 juin 2023, l'indice S&P 500 a affiché un excellent rendement de 14,3 %, tandis que l'indice composé S&P/TSX a enregistré un rendement positif de 5,8 %.

Au 30 juin 2023, l'incertitude géopolitique et économique continue de se répandre dans les marchés financiers. La croissance mondiale pourrait ralentir considérablement, car les récentes hausses des taux d'intérêt auront des répercussions sur la consommation et les secteurs sensibles aux taux d'intérêt, comme le logement.

La politique monétaire devrait devenir neutre et les responsables politiques resteront attentifs aux signes d'une inflation persistante. La période d'abondance des liquidités a pris fin. La normalisation de la politique monétaire est presque achevée.

Dans l'ensemble, cette toile de fond devrait favoriser la poursuite de la rotation vers les titres de valeur et de qualité, ainsi que vers les actions à haut rendement de dividendes.

Selon cette hypothèse, le conseiller en gestion de portefeuille prévoit, pour le deuxième semestre de 2023, l'émergence des principaux moteurs des marchés financiers suivants.

1. Les marchés obligataires poursuivent leur tendance à la hausse tandis que les marchés boursiers enregistrent des rendements stables ou légèrement en baisse. Les obligations de haute qualité ont dégagé un rendement supérieur, l'affaiblissement des perspectives économiques laissant présager un assouplissement monétaire.
2. L'économie américaine ralentit encore et entrera probablement en légère récession entre le troisième trimestre de 2023 et le premier trimestre de 2024. D'autres économies occidentales continuent également de ralentir et de connaître une croissance inférieure à la tendance, voire négative.
3. L'inflation continue de ralentir aux États-Unis et en Europe et on s'attend à ce qu'elle dépasse les cibles des banques centrales à la fin de l'année avant de se normaliser d'ici le milieu de l'année 2024.
4. À l'échelle mondiale, les banques centrales achèvent leur cycle de hausse de taux vers la mi-année, puis restent en attente pendant quelques mois avant de procéder éventuellement à des baisses de taux vers la fin de 2023 ou le début de 2024.
5. Sur le plan géopolitique, la guerre en Ukraine se poursuit, les négociations pour un cessez-le-feu semblant hors de portée.

Dans ce contexte, le conseiller du Fonds a modifié sa position en titres à revenu fixe en faveur d'une surpondération plutôt qu'une sous-pondération en actions. Sur le plan des titres à revenu fixe, les obligations d'État de qualité supérieure continuent d'avoir la cote; sur le plan des actions, la préférence est accordée aux titres mondiaux de valeur et de qualité.

Comité d'examen indépendant

Le 30 juin 2023, les changements suivants ont été apportés à la composition du comité d'examen indépendant (le « CEI ») :

- M. Harry Mohabir a été reconduit dans ses fonctions de président du CEI. Le mandat de M. Mohabir arrivera à échéance le 25 juillet 2025.
- Le mandat de M. Reg Taccone est arrivé à échéance le 3 mars 2023. Le mandat de M. Taccone a été prolongé de trois ans, soit jusqu'au 3 mars 2026.
- M. John Lombard est devenu membre du CEI. Le mandat de M. Lombard arrivera à échéance le 15 décembre 2023.

Transactions entre parties liées

Au cours du semestre clos en juin 2023, le Fonds a payé au gestionnaire du Fonds des frais de gestion de 1 614 375 \$ (TVH incluse) (1 596 887 \$ en 2022).

Les charges, à part les frais de gestion, sont les dépenses engagées pour l'exploitation du Fonds. Au cours du semestre, le gestionnaire du Fonds a absorbé une tranche de 307 296 \$ (276 922 \$ en 2022) des charges du Fonds, comme il est indiqué dans l'état des résultats et du résultat global.

FAITS SAILLANTS FINANCIERS

Les tableaux suivants illustrent les principales données financières du Fonds dans le but de vous aider à comprendre le rendement financier du Fonds pour le semestre clos le 30 juin 2023 et pour chacun des cinq derniers exercices.

Actif net du Fonds par part ¹ (\$)

Série A	Jun 2023	Décembre 2022	Décembre 2021	Décembre 2020	Décembre 2019	Décembre 2018
Actif net au début de l'exercice	27,48	33,17	29,49 \$	25,02 \$	20,03 \$	19,69 \$
Augmentation (diminution) liée aux activités :						
Total des produits	0,22	0,51	0,40	0,40	0,43	0,41
Total des charges	-0,38	-0,82	-0,87	-0,76	-0,67	-0,61
Profits (pertes) réalisé(e)s	0,70	0,72	2,17	1,74	0,84	0,92
Plus-value (moins-value) latente	4,71	-6,15	3,59	4,02	4,72	0,09
Total de l'augmentation (la diminution) liée aux activités²	5,25	-5,74	5,29 \$	5,40 \$	5,32 \$	0,81 \$
Distributions :						
Provenant du revenu (excluant les dividendes)	—	—	—	—	—	—
Provenant de dividendes	—	—	—	—	—	—
Provenant de gains en capital	-0,03	—	-1,64	-0,96	-0,35	-0,47
Remboursement de capital	—	—	—	—	—	—
Total des distributions annuelles³	-0,03	—	-1,64	-0,96	-0,35	-0,47
Actif net à la fin de l'exercice	32,65	27,48 \$	33,17 \$	29,49 \$	25,02 \$	20,03 \$

Série F	Jun 2023	Décembre 2022	Décembre 2021	Décembre 2020	Décembre 2019	Décembre 2018
Actif net au début de l'exercice	31,80	37,94 \$	33,35 \$	27,97 \$	22,15 \$	21,52 \$
Augmentation (diminution) liée aux activités :						
Total des produits	0,27	0,52	0,49	0,49	0,49	0,46
Total des charges	-0,46	-0,82	-1,06	-0,93	-0,76	-0,69
Profits (pertes) réalisé(e)s	0,84	0,72	2,63	2,13	0,96	1,03
Plus-value (moins-value) latente	5,63	-6,21	4,38	4,90	5,40	0,11
Total de l'augmentation (la diminution) liée aux activités²	6,28	-5,79 \$	6,44 \$	6,59 \$	6,09 \$	0,91 \$
Distributions :						
Provenant du revenu (excluant les dividendes)	—	—	—	—	—	—
Provenant de dividendes	—	—	—	—	—	—
Provenant de gains en capital	-0,04	—	-1,88	-1,08	-0,39	-0,52
Remboursement de capital	—	—	—	—	—	—
Total des distributions annuelles³	-0,04	—	-1,88	-1,08	-0,39	-0,52
Actif net à la fin de l'exercice	38,00	31,80 \$	37,94 \$	33,35 \$	27,97 \$	22,15 \$

1 Cette information est tirée des états financiers intermédiaires non vérifiés du Fonds au 30 juin 2023 et, pour les cinq exercices précédents, des états financiers annuels vérifiés du Fonds.

2 L'actif net et les distributions sont basés sur le nombre réel de parts en circulation au moment concerné. L'augmentation ou la diminution liée aux activités est fondée sur le nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période. Ce tableau ne constitue pas un rapprochement de l'actif net par part au début et à la fin.

3 Les distributions ont été payées en espèces, réinvesties dans des parts supplémentaires du Fonds, ou les deux.

Ratios et données supplémentaires

Série A

	Jun 2023	Décembre 2022	Décembre 2021	Décembre 2020	Décembre 2019	Décembre 2018
Total de la valeur liquidative (en milliers) ¹	98 392 \$	81 864 \$	104 417 \$	78 075 \$	59 741 \$	44 259 \$
Nombre de parts en circulation	3 013 438	2 979 297	3 148 269	2 647 870	2 387 807	2 209 175
Ratio des frais de gestion (RFG) ²	2,77 %	2,79 %	2,79 %	2,80 %	2,82 %	2,84 %
RFG avant renoncations et prises en charge	3,23 %	3,26 %	3,14 %	3,26 %	3,47 %	3,67 %
Ratio des coûts de transaction ³	0,01 %	0,01 %	0,01 %	0,01 %	0,00 %	0,02 %
Taux de rotation des titres en portefeuille ⁴	13,13 %	20,33 %	15,61 %	16,77 %	31,49 %	23,00 %

Série F

	Jun 2023	Décembre 2022	Décembre 2021	Décembre 2020	Décembre 2019	Décembre 2018
Total de la valeur liquidative (en milliers) ¹	47 707 \$	39 931 \$	35 559 \$	19 136 \$	13 261 \$	8 871 \$
Nombre de parts en circulation	1 255 521	1 255 792	937 159	573 794	474 112	400 602
Ratio des frais de gestion (RFG) ²	1,64 %	1,65 %	1,65 %	1,66 %	1,69 %	1,70 %
RFG avant renoncations et prises en charge	2,10 %	2,12 %	2,00 %	2,12 %	2,34 %	2,53 %
Ratio des coûts de transaction ³	0,01 %	0,01 %	0,01 %	0,01 %	0,00 %	0,02 %
Taux de rotation des titres en portefeuille ⁴	13,13 %	20,33 %	15,61 %	16,77 %	31,49 %	23,00 %

1. Cette information est fournie en date du 30 juin 2023 de l'exercice présenté, à moins d'indication contraire.

2. Le ratio des frais de gestion est fondé sur la somme totale des charges de la période indiquée et est exprimé en pourcentage annualisé de la valeur liquidative quotidienne moyenne au cours de la période.

3. Le ratio des coûts de transaction représente le total des frais de transaction du portefeuille exprimé en pourcentage annualisé de la valeur liquidative quotidienne moyenne au cours de la période.

4. Le taux de rotation des titres en portefeuille du Fonds fournit une indication du niveau d'activité employé par le gestionnaire du portefeuille. Un taux de rotation du portefeuille de 100 % indique que le Fonds achète et vend tous les titres de son portefeuille une fois au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation du portefeuille du Fonds au cours d'un exercice est élevé, plus les coûts de transaction à payer par le Fonds dans cet exercice sont élevés et plus il est probable que l'investisseur reçoive des gains en capital imposables au cours de l'exercice. Il n'y a pas nécessairement de rapport entre un taux de rotation élevé et le rendement du Fonds.

Frais de gestion

Le gestionnaire du Fonds est responsable de la gestion et de l'administration du Fonds au quotidien. Le gestionnaire du Fonds s'occupe de la surveillance et de l'évaluation du rendement du Fonds, du paiement des services de gestion de placement fournis par le conseiller en gestion de placement, de la rémunération des courtiers (frais de courtage et commissions de suivi) et des frais du comité d'examen indépendant. Il assure également la prestation d'autres services administratifs dont le Fonds a besoin. En échange de ses services, le gestionnaire du Fonds reçoit des frais de gestion. Les frais de gestion payés par chaque série du Fonds sont calculés selon les pourcentages annuels applicables, avant déduction de la TVH, de la valeur quotidienne de la valeur liquidative de chaque série du Fonds. La ventilation des services reçus en contrepartie des frais de gestion versés pour chacune des séries, en pourcentage des frais de gestion, s'établit comme suit :

Charges payées à même les frais de gestion (%)

	Frais de gestion	Rémunération des courtiers	Administration générale, conseils en placement et bénéfice
Série A	2,50 %	38 %	62 %
Série F	1,50 %	0 %	100 %

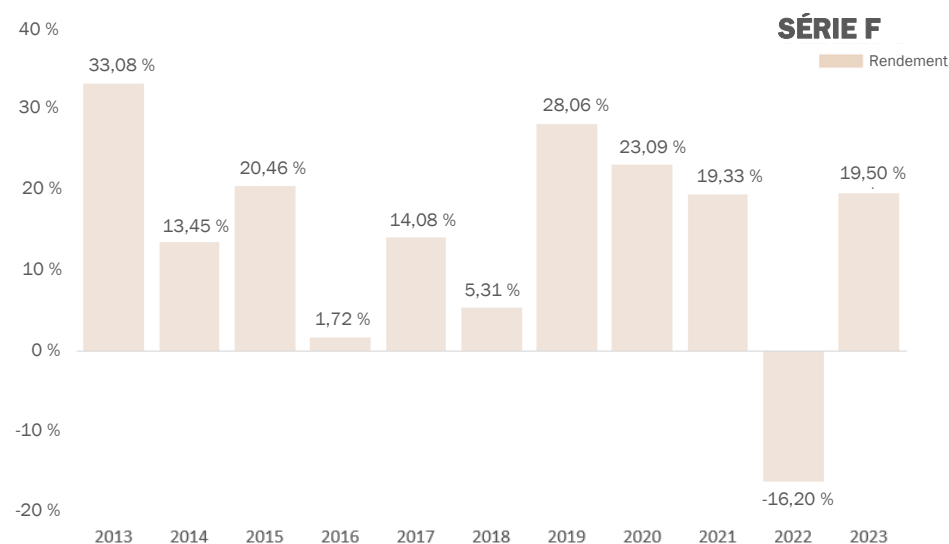
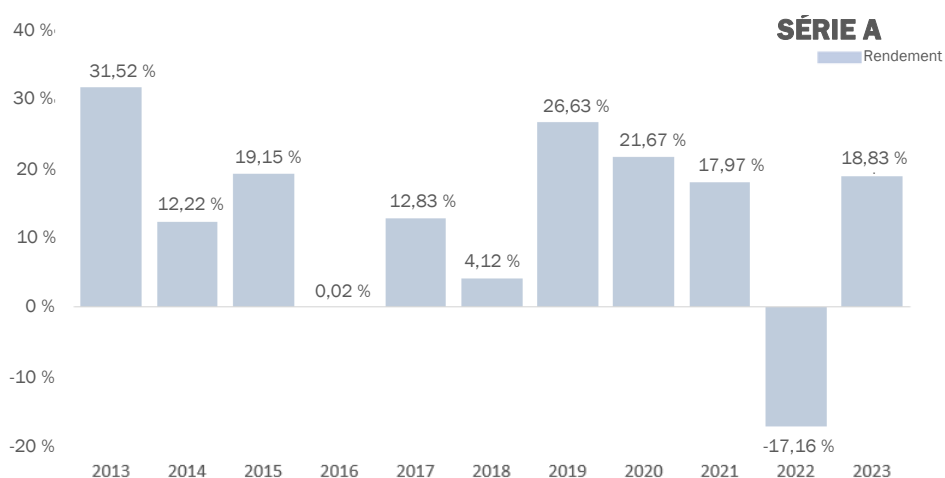
RENDEMENT ANTÉRIEUR

L'information sur le rendement présentée suppose que toutes les distributions versées par le Fonds dans les périodes indiquées ont été réinvesties dans des parts supplémentaires de la série pertinente. L'information sur le rendement ne comprend pas les ventes, les rachats, les distributions ou les charges facultatives associés au compte ni l'impôt sur le résultat payable qui auraient diminué le rendement.

Le rendement passé du fonds n'est pas une indication de son rendement futur.

Rendements d'un exercice à l'autre

Le graphique à barres illustre la performance de chaque série du Fonds pour chacun des exercices présentés. Le rendement annuel est la variation en pourcentages de la valeur d'un placement entre le 1^{er} janvier et le 31 décembre, à moins d'indication contraire. Le graphique illustre, en pourcentage, l'augmentation ou la diminution d'un placement entre le premier et le dernier jour de chaque exercice.



*Rendement sur six mois du 1^{er} janvier 2023 au 30 juin 2023

SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENT

Au 30 Juin 2023

25 titres les plus importants

ÉMETTEUR	% DE LA VALEUR LIQUIDATIVE
Apple Inc.	9,04 %
Microsoft Corporation	8,53 %
Amazon.com Inc.	7,58 %
Alphabet Inc., catégorie C	6,61 %
Meta Platforms Inc., catégorie A	5,69 %
Eli Lilly and Company	5,61 %
NVIDIA Corporation	4,36 %
PepsiCo Inc.	3,58 %
Taiwan Semiconductor	3,53 %
Visa Inc., catégorie A	3,48 %
Mastercard Inc., catégorie A	3,43 %
Tesla Inc.	3,12 %
Chevron Corporation	2,74 %
ASML Holding NV	2,73 %
The Procter & Gamble Company	2,73 %
Nike Inc., catégorie B	2,50 %
Nestlé SA	2,46 %
Pfizer Inc.	2,41 %
Thermo Fisher Scientific Inc.	2,33 %
United Parcel Service, catégorie B	2,32 %
Sanofi	2,32 %
S&P Global Inc.	2,20 %
Starbucks Corporation	2,01 %
Qualcomm Inc.	1,95 %
JD.com Inc., CAAE	1,56 %
TOTAL	94,82 %

RÉGION	% DE LA VALEUR LIQUIDATIVE
Amérique du Nord	83,6 %
Europe	7,5 %
Asie	6,5 %
Trésorerie	2,4 %
TOTAL DU PORTEFEUILLE	100,0 %

SECTEUR	% DE LA VALEUR LIQUIDATIVE
Technologies de l'information	30,2
Biens de consommation discrétionnaire	18,2
Soins de santé	12,7
Services de télécommunication	12,3
Biens de consommation de base	10,1
Services financiers	9,1
Énergie	2,7
Trésorerie	2,4
Produits industriels	2,3
TOTAL DU PORTEFEUILLE	100,0 %

*Au 30 juin 2023, tous les placements du Fonds sont des positions acheteurs.

Le sommaire du portefeuille de placement peut changer en raison des transactions qui sont régulièrement effectuées dans le portefeuille du Fonds. Une mise à jour trimestrielle est publiée sur le site au www.globalgrowth.ca.



SIÈGE SOCIAL

Les actifs de croissance Global inc.
100, rue Mural, bureau 201
Richmond Hill (Ontario) L4B 1J3

416-642-3532
Numéro sans frais : 1-866-680-4734
customerservices@globalgrowth.ca
www.globalgrowth.ca