

RAPPORT INTERMÉDIAIRE DE LA DIRECTION SUR LE RENDEMENT DU FONDS

FONDS IMAN DE GLOBAL

POUR LE SEMESTRE CLOS LE 30 JUIN 2024

Le présent rapport intermédiaire 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 futures 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 », 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 inhérentes 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 de placement 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 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 2024. 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 se conformer 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 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 doivent être en mesure de faire des placements à moyen et à long terme et d'accepter les fluctuations de la valeur de marché des titres.

Résultats d'exploitation

Au 30 juin 2024, l'actif net attribuable aux porteurs de parts rachetables du Fonds s'établissait à 198,77 M\$, une augmentation de 41,36 M\$ par rapport au 31 décembre 2023. Au total, le Fonds a engagé des charges d'environ 2,7 M\$, dont une tranche de 0,35 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 2024. Le ratio des frais de gestion (« RFG ») des parts de série A au 30 juin 2024 s'est établi à 2,76 % (1,63 % pour les parts de série F). Le RFG des parts de série A avant renonciations et prises en charge était de 3,15 % (2,02 % 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, comparativement au 31 décembre 2023, le conseiller en gestion de portefeuille a accordé les plus fortes surpondérations aux secteurs des services de télécommunication, des services financiers et de la consommation de base et les plus forte sous-pondérations aux secteurs des matériaux, des produits industriels et des soins de santé.

En ce qui a trait à la répartition régionale, les pays affichant les plus forte surpondérations ont été les États-Unis, les Pays-Bas et la Chine, tandis que la Grande-Bretagne et le Japon étaient les plus fortement sous-pondérés.

Nvidia, Taiwan Semi-Conductor, Apple, Alphabet et Eli Lilly sont les titres qui ont le plus contribué au rendement, tandis que ceux de Starbucks, AMD, Mastercard, UPS et Mondelez ont nui au rendement.

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 2024 mentionnons la vente de nos positions dans Nike (à la suite d'un autre trimestre décevant marqué par des difficultés économiques persistantes et une révision à la baisse des prévisions) et JD.com Inc. (avec moins de conviction à court terme, car les sociétés chinoises demeurent sous pression en raison des difficultés économiques continues et d'un contexte réglementaire défavorable). Nous avons également vendu notre participation à AstraZeneca, l'action ayant été rétrogradée « À vendre » par UBS BI, et utilisé le produit pour établir une position dans Novo Nordisk, une société pharmaceutique danoise spécialisée dans le diabète et l'obésité.

Nous avons également décidé de vendre nos titres Starbucks, après la déclaration de résultats trimestriels exceptionnellement faibles révélant un contexte de difficultés plus généralisé et persistant que prévu. Nous avons également réduit nos positions dans Eli Lilly, Meta Platforms et Nvidia, alors que nous avons accru nos positions dans United Parcel Services, Nestlé, Apple et AMD. Nous avons établi une position dans Adobe, une entreprise technologique internationale dont les produits sont utilisés par les entreprises et les professionnels de la création graphique pour concevoir et offrir des expériences numériques exceptionnelles.

Pour la période écoulée depuis le début de l'exercice jusqu'au 30 juin 2024 et profitant d'une tendance positive sur les marchés, les titres de série A et de série F du Fonds ont enregistré des rendements totaux de 27,87 % et de 28,59 %, respectivement, déduction faite des frais de gestion, des charges et des impôts, comparativement à l'indice Dow Jones Islamic Market Titans 100 dont le rendement a été de 24,77 %. Tous les rendements indiqués sont exprimés en dollars canadiens.

Événements récents

La croissance mondiale a ralenti début de 2024. Au cours du deuxième semestre de 2024, l'activité économique ralentira davantage, en raison de la répercussion des taux d'intérêt sur la consommation et de l'épuisement des économies accumulées lors de la pandémie. La confiance des consommateurs ne cesse de se dégrader et le marché du travail montre des signes de détérioration. Nous prévoyons un atterrissage en douceur en 2024 et 2025, mais le risque de récession s'est accru.

Aux États-Unis, la politique monétaire est considérée comme restrictive et les taux d'intérêt devraient diminuer à compter de septembre. La Banque du Canada a déjà réduit son taux directeur qui est passé de 5 % à 4,5 %, et devrait le réduire davantage à l'automne. L'inflation a ralenti, mais à un rythme beaucoup moins marqué. Le Canada a mieux réussi que les États-Unis à cet égard. La cible de 2 % pourrait s'avérer difficile à atteindre en raison des coûts de main-d'œuvre, des services et du logement.

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.

Dans ces circonstances, le conseiller en gestion de portefeuille du Fonds prévoit l'émergence des principaux moteurs des marchés financiers suivants à l'avenir :

1. Nous prévoyons que les marchés obligataires affichent les meilleurs rendements rajustés en fonction du risque au cours des 12 prochains mois, à mesure que les banques centrales poursuivent leur politique de détente. Les rendements devraient se situer légèrement en-dessous de 10 %. Le rendement des marchés boursiers sera faible en raison de la récente hausse des cours des actions au premier semestre de 2024. Les valorisations dans certains secteurs, comme celui des technologies, semblent exagérées. Nous avons augmenté notre cible de l'indice S&P 500 pour décembre 2024 à 5900, soit 8,0 %, de plus que le niveau de juin 2024. Des marges bénéficiaires records et des prévisions de bénéfices très optimistes suscitent certaines préoccupations. En ce qui concerne les titres à revenu fixe, nous privilégions les obligations d'État de qualité supérieure.
2. L'économie américaine ralentira d'ici la fin de 2024. La croissance devrait s'établir en moyenne à 2,0 % aux États-Unis et à 1,2 % au Canada, mais une légère récession demeure possible, particulièrement au Canada. D'autres économies occidentales continueront également de ralentir et la croissance mondiale passera de 3,2 % en 2023 à 2,6 % en 2024, principalement en raison du retard de la croissance en Chine.
3. Le ralentissement de l'inflation se poursuivra aux États-Unis et au Canada, mais à un rythme beaucoup plus lent. Nous nous attendons à ce que l'inflation continue de baisser, mais qu'elle reste supérieure aux cibles des banques centrales à la fin de 2024.
4. Les banques centrales à l'échelle mondiale ont commencé à réduire leurs taux, sauf aux États-Unis. La Réserve fédérale américaine commencera probablement à réduire le taux des fonds fédéraux en septembre.
5. Sur le plan géopolitique, la guerre en Ukraine s'éternise et de nouvelles tensions ont émergé au Moyen-Orient. On craint de plus en plus que les tensions géopolitiques continuent de s'intensifier, ce qui mettra en péril la confiance des entreprises et des consommateurs. Les prochaines élections aux États-Unis entretiendront également l'incertitude quant à leur orientation politique.

Par conséquent, le conseiller en gestion de portefeuille du Fonds privilégie les actions, privilégiant celles orientées sur la valeur et le revenu de qualité à l'échelle mondiale, avec une pondération neutre en actions américaines. Le conseiller est d'avis que les portefeuilles devraient maintenir leur exposition aux sociétés technologiques à grande capitalisation.

Comité d'examen indépendant

Au 30 juin 2024, les changements suivants avaient été apportés à la composition du comité d'examen indépendant (le « CEI ») :

- 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. Mark Weaver arrivera à échéance le 11 juin 2024. Le mandat de M. Taccone sera d'une durée d'un an, soit jusqu'au 11 juin 2025.
- Le mandat de M. Bruce Monus prendra fin le 28 avril 2025. Le mandat de M. Monus sera d'une durée d'un an, soit jusqu'au 28 avril 2025.

Transactions entre parties liées

Au cours du semestre clos en juin 2024, le Fonds a payé au gestionnaire du Fonds des frais de gestion de 2,16 M\$, TVH incluse (1,61 M\$ en 2023).

Les charges, à part les frais de gestion, sont les dépenses engagées pour l'exploitation du Fonds. Au cours du semestre clos le 30 juin 2024, le gestionnaire du Fonds a absorbé une tranche de 0,35 M\$ (0,63 M\$ en 2023) 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 2024 et pour chacun des cinq derniers exercices.

Actif net du Fonds par part¹ (\$)

Série A

	Jun 2024	Décembre 2023	Décembre 2022	Décembre 2021	Décembre 2020	Décembre 2019
Actif net au début de l'exercice :	33,73 \$	27,48 \$	33,17 \$	29,49 \$	25,02 \$	20,03 \$
Augmentation (diminution) liée aux activités :						
Total des produits	2,23	0,36	0,51	0,40	0,40	0,43
Total des charges	-0,50	-0,8	-0,82	-0,87	-0,76	-0,67
Profits (pertes) réalisé(e)s	3,39	1,26	0,72	2,17	1,74	0,84
Plus-value (moins-value) latente	6,30	6,04	-6,15	3,59	4,02	4,72
Total de l'augmentation (la diminution) liée aux activités²	9,42 \$	6,86	-5,74 \$	5,29 \$	5,40 \$	5,32 \$
Distributions :						
Provenant du revenu (excluant les dividendes)	—	—	—	—	—	—
Provenant de dividendes	—	—	—	—	—	—
Provenant de gains en capital	-0,55	-0,59	—	-1,64	-0,96	-0,35
Remboursement de capital	—	—	—	—	—	—
Total des distributions annuelles³	-0,55	-0,59	—	-1,64	-0,96	-0,35
Actif net à la fin de l'exercice	43,14 \$	33,73 \$	27,48 \$	33,17 \$	29,49 \$	25,02 \$

Série F

	Jun 2024	Décembre 2023	Décembre 2022	Décembre 2021	Décembre 2020	Décembre 2019
Actif net au début de l'exercice :	39,48 \$	31,8 \$	37,94 \$	33,35 \$	27,97 \$	22,15 \$
Augmentation (diminution) liée aux activités :						
Total des produits	0,28	0,44	0,52	0,49	0,49	0,49
Total des charges	-0,60	-0,98	-0,82	-1,06	-0,93	-0,76
Profits (pertes) réalisé(e)s	4,07	1,54	0,72	2,63	2,13	0,96
Plus-value (moins-value) latente	7,54	7,38	-6,21	4,38	4,90	5,40
Total de l'augmentation (la diminution) liée aux activités²	11,29 \$	8,38 \$	-5,79 \$	6,44 \$	6,59 \$	6,09 \$
Distributions :						
Provenant du revenu (excluant les dividendes)	—	—	—	—	—	—
Provenant de dividendes	—	—	—	—	—	—
Provenant de gains en capital	-0,64	-0,68	—	-1,88	-1,08	-0,39
Remboursement de capital	—	—	—	—	—	—
Total des distributions annuelles³	-0,64	-0,68	0	-1,88	-1,08	-0,39
Actif net à la fin de l'exercice	50,77 \$	39,48 \$	31,80 \$	37,94 \$	33,35 \$	27,97 \$

¹ Cette information est tirée des états financiers intermédiaires non audités du Fonds au 30 juin 2024 et, pour les cinq exercices précédents, des états financiers annuels audités du Fonds.

² L'actif net et les distributions sont basés sur le nombre réel de parts en circulation au moment concerné. L'augmentation (la diminution) liée aux activités d'exploitation est basée sur le nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période financière. 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 2024	Décembre 2023	Décembre 2022	Décembre 2021	Décembre 2020	Décembre 2019
Total de la valeur liquidative (en milliers) ¹	128 081 \$	103 184 \$	81 864 \$	104 417 \$	78 075 \$	59 741 \$
Nombre de parts en circulation	2 969 313	3 058 853	2 979	3 148 269	2 647 870	2 387 807
Ratio des frais de gestion ²	2,76 %	2,78 %	2,79 %	2,79 %	2,80 %	2,82 %
Ratio des frais de gestion, avant renonciations ou absorptions	3,15 %	3,22 %	3,26 %	3,14 %	3,26 %	3,47 %
Ratio des coûts de transaction ³	0,01 %	0,01 %	0,01 %	0,01 %	0,01 %	0,00 %
Taux de rotation des titres en portefeuille ⁴	23,48 %	22,38 %	20,33 %	15,61 %	16,77 %	31,49 %

Série F	Jun 2024	Décembre 2023	Décembre 2022	Décembre 2021	Décembre 2020	Décembre 2019
Total de la valeur liquidative (en milliers) ¹	70 687 \$	54 228 \$	39 931 \$	35 559 \$	19 136 \$	13 261 \$
Nombre de parts en circulation	2 392 199	1 373 382	1 255	937 159	573 794	474 112
Ratio des frais de gestion ²	1,63 %	1,64 %	2,12 %	1,65 %	1,66 %	1,69 %
Ratio des frais de gestion, avant renonciations ou absorptions	2,02 %	2,08 %	0,01 %	2,00 %	2,12 %	2,34 %
Ratio des coûts de transaction ³	0,01 %	0,01 %	2,12 %	0,01 %	0,01 %	0,00 %
Taux de rotation des titres en portefeuille ⁴	23,48 %	22,38 %	0,01 %	15,61 %	16,77 %	31,49 %

1 Cette information est fournie en date du 30 juin 2024 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 indique le 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 portefeuille, 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 %	40 %	60 %
Série F	1,50 %	0 %	100 %

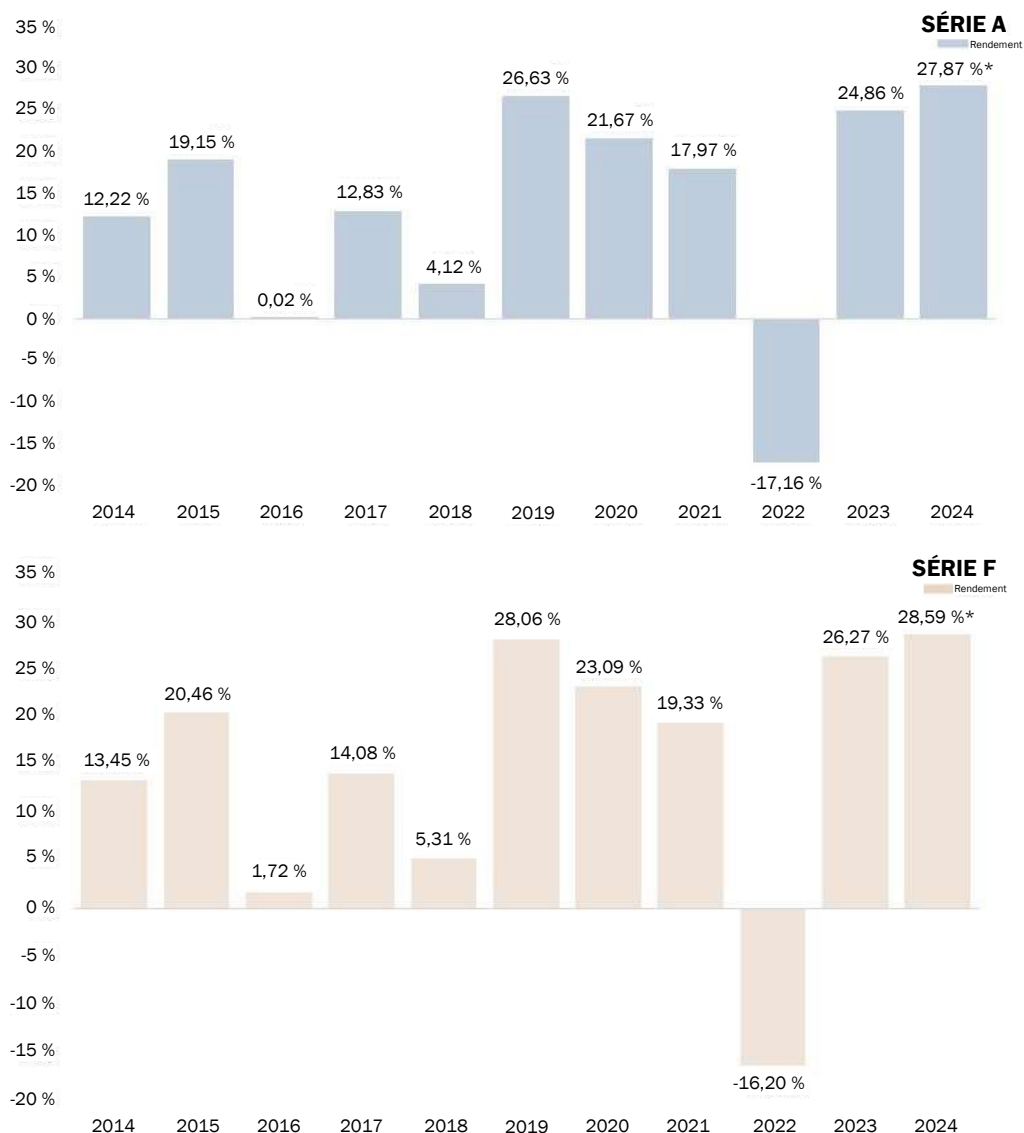
RENDEMENT ANTÉRIEUR

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.



SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENT

Au 30 juin 2024

25 titres les plus importants

ÉMETTEUR	% DE LA VALEUR LIQUIDATIVE
Alphabet Inc., catégorie C	8,98 %
Microsoft Corporation	8,89 %
Apple Inc.	8,74 %
Amazon.com Inc.	8,45 %
Nvidia Corporation	7,96 %
Eli Lilly & Co.	5,56 %
Meta Platforms Inc., catégorie A	5,42 %
Taiwan Semiconductor	4,59 %
Advanced Micro Devices	3,72 %
Novo Nordisk A/S, catégorie B	2,94 %
ASML Holding NV	2,87 %
Mastercard Inc., catégorie A	2,86 %
Thermo Fisher Scientific Inc.	2,62 %
United Parcel Service, catégorie B	2,57 %
PepsiCo Inc.	2,52 %
Alibaba Group Holding SP, CAAE	2,41 %
Nestlé SA	2,40 %
Adobe Inc.	2,40 %
Procter & Gamble Co/The	2,27 %
Chevron Corporation	2,20 %
Tesla Inc.	1,86 %
S&P Global Inc.	1,83 %
Visa Inc., catégorie A	1,67 %
Sanofi	1,66 %
Mondelez International, Inc., catégorie A	1,60 %
TOTAL	98,99 %

RÉGION	% DE LA VALEUR LIQUIDATIVE
Amérique du Nord	82,13 %
Europe	9,86 %
Asie	7,0 %
Trésorerie	1,01 %
TOTAL DU PORTEFEUILLE	100,0 %

SECTEUR	% DE LA VALEUR LIQUIDATIVE
Technologies de l'information	39,17 %
Services de télécommunication	14,41 %
Soins de santé	12,77 %
Biens de consommation discrétionnaire	12,71 %
Biens de consommation de base	8,79 %
Services financiers	6,37 %
Produits industriels	2,57 %
Énergie	2,20 %
Trésorerie	1,01 %
TOTAL DU PORTEFEUILLE	100,0 %

*Au 30 juin 2024, 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