

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

États financiers

31 décembre 2024



Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Table des matières

Rapport de l'auditeur	1		
Approbation du conseil d'administration	6		
Fonds équilibré Co-operators	8	Fonds d'actions canadiennes Mawer Co-operators	144
Fonds d'actions canadiennes Co-operators	16	Fonds équilibré mondial Mawer Co-operators	150
Fonds des ressources canadiennes Co-operators	22	Fonds d'actions internationales Mawer Co-operators	154
Fonds du marché monétaire Co-operators	28	Fonds nouveau d'actions canadiennes Mawer Co-operators	160
Fonds canadien à revenu fixe Co-operators	34	Fonds d'actions américaines Mawer Co-operators	162
Fonds à revenu fixe de base plus Co-operators	40	Fonds équilibré MFS Co-operators	166
Fonds d'obligations de sociétés Co-operators	42	Fonds de titres à revenu fixe canadiens MFS Co-operators	168
Fonds d'actions mondiales Co-operators	44	Fonds d'actions canadiennes de recherche MFS Co-operators	170
Fonds d'actions internationales Co-operators	50	Fonds Stratégie de vie Retraité(e) MFS Co-operators	172
Fonds indiciel d'obligations provinciales à long terme Co-operators	54	Fonds Stratégie de vie Retraite 2025 MFS Co-operators	174
Fonds indiciel de superposition d'obligations provinciales à long terme Co-operators	56	Fonds Stratégie de vie Retraite 2030 MFS Co-operators	176
Fonds équilibré durable Co-operators	58	Fonds Stratégie de vie Retraite 2035 MFS Co-operators	178
Fonds d'actions américaines Co-operators	60	Fonds Stratégie de vie Retraite 2040 MFS Co-operators	180
Fonds indiciel équilibré dynamique BlackRock Co-operators	66	Fonds Stratégie de vie Retraite 2045 MFS Co-operators	182
Fonds indiciel d'obligations Canada Univers BlackRock Co-operators	68	Fonds Stratégie de vie Retraite 2050 MFS Co-operators	184
Fonds indiciel d'actions canadiennes BlackRock Co-operators	72	Fonds Stratégie de vie Retraite 2055 MFS Co-operators	186
Fonds indiciel équilibré prudent BlackRock Co-operators	76	Fonds Stratégie de vie Retraite 2060 MFS Co-operators	188
Fonds indiciel d'actions mondiales BlackRock Co-operators	78	Fonds Stratégie de vie Retraite 2065 MFS Co-operators	190
Fonds indiciel d'actions internationales BlackRock Co-operators	80	Fonds d'actions canadiennes ER NEI Co-operators	192
Fonds indiciel d'actions islamiques BlackRock Co-operators	82	Fonds d'actions canadiennes petite capitalisation ER NEI Co-operators	194
Fonds indiciel LifePath 2025 BlackRock Co-operators	84	Portefeuille NEI ER Sélect équilibré Co-operators	196
Fonds indiciel LifePath 2030 BlackRock Co-operators	86	Portefeuille NEI ER Sélect croissance Co-operators	201
Fonds indiciel LifePath 2035 BlackRock Co-operators	88	Portefeuille NEI ER Sélect revenu et croissance Co-operators	206
Fonds indiciel LifePath 2040 BlackRock Co-operators	90	Portefeuille NEI ER Sélect revenu Co-operators	210
Fonds indiciel LifePath 2045 BlackRock Co-operators	92	Fonds équilibré PH&N Co-operators	215
Fonds indiciel LifePath 2050 BlackRock Co-operators	94	Fonds d'obligations PH&N Co-operators	217
Fonds indiciel LifePath 2055 BlackRock Co-operators	96	Fonds d'actions canadiennes PH&N Co-operators	219
Fonds indiciel LifePath 2060 BlackRock Co-operators	98	Fonds de dividendes PH&N Co-operators	221
Fonds indiciel LifePath 2065 BlackRock Co-operators	100	Fonds d'actions outre-mer PH&N Co-operators	227
Fonds indiciel LifePath Retraite BlackRock Co-operators	102	Fonds d'hypothèques et d'obligations à court terme PH&N Co-operators	229
Fonds indiciel d'obligations à long terme BlackRock Co-operators	104	Fonds fiduciaire équilibré institutionnel Templeton Co-operators	231
Fonds indiciel équilibré modéré BlackRock Co-operators	106	Portefeuille de croissance équilibré Co-operators	233
Fonds indiciel d'actions américaines BlackRock Co-operators	108	Portefeuille de revenu équilibré Co-operators	238
Fonds indiciel d'actions américaines non imposable BlackRock Co-operators	112	Portefeuille de croissance Co-operators	243
Fonds d'actions canadiennes ClearBridge Co-operators	114	Portefeuille de revenu Co-operators	248
Fonds de rendement total Equate Co-operators	117	Portefeuille de croissance maximum Co-operators	253
Fonds Fidelity Mondial Co-operators	119	Portefeuille l'Aviateur ^{MD} Co-operators – Diversifié	258
Fonds Fidelity Immobilier mondial Co-operators	124	Portefeuille l'Aviateur ^{MD} Co-operators – Croissance	262
Fonds Fidelity Frontière Nord ^{MD} Co-operators	126	Portefeuille l'Aviateur ^{MD} Co-operators – Revenu plus	266
Fonds de capitalisation ICPP Co-operators	132	Portefeuille Héritage ^{MC} dynamique Co-operators	269
Fonds de préparation à la rente ICPP Co-operators	134	Portefeuille Héritage ^{MC} conventionnel Co-operators	272
Fonds de décaissement ICPP Co-operators	136	Portefeuille Héritage ^{MC} modéré Co-operators	275
Fonds équilibré Mawer Co-operators	138	Portefeuille Héritage ^{MC} très dynamique Co-operators	278
		Portefeuille Héritage ^{MC} très conventionnel Co-operators	281
Notes afférentes aux états financiers	284		
Annexe 1	299		
Annexe 2	303		

BlackRock^{MD} est une marque de commerce déposée de BlackRock, Inc. ou de ses filiales, aux États-Unis et ailleurs. L'utilisation de la marque est autorisée.

ClearBridge Investments et Brandywine Global sont des sociétés affiliées de Franklin Templeton.

Fidelity Investments® et Frontière Nord^{MD} sont des marques déposées de FMR LLC.

Placements NEI est une marque de commerce déposée de Placements NordOuest & Éthiques S.E.C.

PH&N Institutionnel est une division de RBC Gestion mondiale d'actifs Inc., le gestionnaire des fonds et une filiale indirecte en propriété exclusive de la Banque Royale du Canada. Utilisée sous licence.



Rapport de l'auditeur indépendant

Aux porteurs de parts des

Fonds équilibré Co-operators	Fonds d'actions canadiennes Mawer Co-operators
Fonds d'actions canadiennes Co-operators	Fonds équilibré mondial Mawer Co-operators
Fonds canadien à revenu fixe Co-operators	Fonds d'actions internationales Mawer Co-operators
Fonds des ressources canadiennes Co-operators	Fonds nouveau d'actions canadiennes Mawer Co-operators
Fonds d'obligations de sociétés Co-operators	Fonds d'actions américaines Mawer Co-operators
Fonds à revenu fixe de base plus Co-operators	Fonds équilibré MFS Co-operators
Fonds d'actions mondiales Co-operators	Fonds de titres à revenu fixe canadiens MFS Co-operators
Fonds d'actions internationales Co-operators	Fonds d'actions canadiennes de recherche MFS Co-operators
Fonds indiciel d'obligations provinciales à long terme Co-operators	Fonds Stratégie de vie Retraité(e) MFS Co-operators
Fonds indiciel de superposition d'obligations provinciales à long terme Co-operators	Fonds Stratégie de vie Retraite 2025 MFS Co-operators
Fonds du marché monétaire Co-operators	Fonds Stratégie de vie Retraite 2030 MFS Co-operators
Fonds équilibré durable Co-operators	Fonds Stratégie de vie Retraite 2035 MFS Co-operators
Fonds d'actions américaines Co-operators	Fonds Stratégie de vie Retraite 2040 MFS Co-operators
Fonds d'actions canadiennes ClearBridge Co-operators	Fonds Stratégie de vie Retraite 2045 MFS Co-operators
Fonds fiduciaire équilibré institutionnel Templeton Co-operators	Fonds Stratégie de vie Retraite 2050 MFS Co-operators
Fonds indiciel équilibré dynamique BlackRock Co-operators	Fonds Stratégie de vie Retraite 2055 MFS Co-operators
Fonds indiciel d'obligations Canada Univers BlackRock Co-operators	Fonds Stratégie de vie Retraite 2060 MFS Co-operators
Fonds indiciel d'actions canadiennes BlackRock Co-operators	Fonds Stratégie de vie Retraite 2065 MFS Co-operators
Fonds indiciel équilibré prudent BlackRock Co-operators	Fonds d'actions canadiennes ER NEI Co-operators
Fonds indiciel d'actions mondiales BlackRock Co-operators	Fonds d'actions canadiennes petite capitalisation ER NEI Co-operators
Fonds indiciel d'actions internationales BlackRock Co-operators	Portefeuille NEI ER Sélect équilibré Co-operators
Fonds indiciel d'actions islamiques BlackRock Co-operators	Portefeuille NEI ER Sélect croissance Co-operators
Fonds indiciel LifePath 2025 BlackRock Co-operators	Portefeuille NEI ER Sélect revenu et croissance Co-operators
Fonds indiciel LifePath 2030 BlackRock Co-operators	Portefeuille NEI ER Sélect revenu Co-operators
Fonds indiciel LifePath 2035 BlackRock Co-operators	Fonds équilibré PH&N Co-operators
	Fonds d'obligations PH&N Co-operators
	Fonds d'actions canadiennes PH&N Co-operators
	Fonds de dividendes PH&N Co-operators
	Fonds d'actions outre-mer PH&N Co-operators
	Fonds d'hypothèques et d'obligations à court terme PH&N Co-operators

PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.
Richardson Building, 1 Lombard Place, bureau 2300, Winnipeg (Manitoba) Canada R3B 0X6
Tél. : +1 204 926-2400, Téléc. : +1 204 944-1020, Téléc. courriel : ca_winnipeg_main_fax@pwc.com

« PwC » s'entend de PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l., une société à responsabilité limitée de l'Ontario.



Fonds indiciel LifePath 2040 BlackRock Co-operators	Portefeuille de croissance Co-operators
Fonds indiciel LifePath 2045 BlackRock Co-operators	Portefeuille de revenu équilibré Co-operators
Fonds indiciel LifePath 2050 BlackRock Co-operators	Portefeuille de croissance équilibré Co-operators
Fonds indiciel LifePath 2055 BlackRock Co-operators	Portefeuille de croissance maximum Co-operators
Fonds indiciel LifePath 2060 BlackRock Co-operators	Portefeuille de revenu Co-operators
Fonds indiciel LifePath 2065 BlackRock Co-operators	Portefeuille Héritage ^{MC} dynamique Co-operators
Fonds indiciel LifePath Retraite BlackRock Co-operators	Portefeuille Héritage ^{MC} conventionnel Co-operators
Fonds indiciel d'obligations à long terme BlackRock Co-operators	Portefeuille Héritage ^{MC} modéré Co-operators
Fonds indiciel équilibré modéré BlackRock Co-operators	Portefeuille Héritage ^{MC} très dynamique Co-operators
Fonds indiciel d'actions américaines BlackRock Co-operators	Portefeuille Héritage ^{MC} très conventionnel Co-operators
Fonds indiciel d'actions américaines non imposable BlackRock Co-operators	Portefeuille l'Aviateur ^{MD} Co-operators – Diversifié
Fonds de rendement total Equate Co-operators	Portefeuille l'Aviateur ^{MD} Co-operators – Croissance
Fonds Fidelity Mondial Co-operators	Portefeuille l'Aviateur ^{MD} Co-operators – Revenu plus
Fonds Fidelity Frontière Nord ^{MD} Co-operators	
Fonds de capitalisation ICPP Co-operators	
Fonds de préparation à la rente ICPP Co-operators	
Fonds de décaissement ICPP Co-operators	
Fonds équilibré Mawer Co-operators	

(individuellement, le « Fonds »)

Notre opinion

À notre avis, les états financiers au 31 décembre 2024 ci-joints de chaque Fonds donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière de chaque Fonds, ainsi que de sa performance financière, et de ses flux de trésorerie à la date et pour la période indiquées à la note 14, conformément aux normes IFRS de comptabilité publiées par l'International Accounting Standards Board (normes IFRS de comptabilité).

Notre audit

Nous avons effectué l'audit des états financiers de chaque Fonds, qui comprennent :

- l'état de la situation financière à la date de clôture de la période indiquée à la note 14;
- l'état du résultat global pour la période indiquée à la note 14;



- l'état des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts pour la période indiquée à la note 14;
- le tableau des flux de trésorerie pour la période indiquée à la note 14;
- les notes afférentes aux états financiers, qui comprennent les informations significatives sur les méthodes comptables et d'autres informations explicatives.

Fondement de l'opinion

Nous avons effectué notre audit conformément aux normes d'audit généralement reconnues du Canada. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section *Responsabilités de l'auditeur à l'égard de l'audit des états financiers* de notre rapport.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Indépendance

Nous sommes indépendants de chaque Fonds conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à notre audit des états financiers au Canada, et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles.

Autre point – informations non auditées

Nous n'avons procédé ni à un audit ni à un examen et n'avons pris aucune autre mesure pour nous assurer de l'exactitude ou de l'exhaustivité des principaux titres des fonds sous-jacents et des faits saillants financiers de chaque Fonds (le cas échéant) et de l'exactitude ou de l'exhaustivité de l'annexe 1 et de l'annexe 2. Par conséquent, le présent rapport de l'auditeur et notre opinion ne couvrent pas les principaux titres des fonds sous-jacents, les faits saillants financiers, l'annexe 1 et l'annexe 2.

Autres informations – informations comparatives

Les informations comparatives au 31 décembre 2023 et pour l'exercice clos à cette date des Fonds identifiés ci-dessous n'ont pas été auditées.

Fonds indiciel d'actions mondiales
BlackRock Co-operators
Fonds indiciel LifePath 2065
BlackRock Co-operators

Fonds indiciel LifePath Retraite
BlackRock Co-operators
Fonds Fidelity Immobilier Mondial
Co-operators



Responsabilités de la direction et des responsables de la gouvernance à l'égard des états financiers

La direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états financiers de chaque Fonds conformément aux normes IFRS de comptabilité, ainsi que du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Lors de la préparation des états financiers, c'est à la direction qu'il incombe d'évaluer la capacité de chaque Fonds à poursuivre ses activités, de communiquer, le cas échéant, les questions relatives à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si la direction a l'intention de liquider l'un des Fonds ou de cesser ses activités, ou si elle n'a aucune autre solution réaliste que de le faire.

Il incombe aux responsables de la gouvernance de surveiller le processus d'information financière de chaque Fonds.

Responsabilités de l'auditeur à l'égard de l'audit des états financiers

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers de chaque Fonds, pris dans leur ensemble, sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et de délivrer un rapport de l'auditeur contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes d'audit généralement reconnues du Canada permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influencer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers de chaque Fonds prennent en se fondant sur ceux-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'audit généralement reconnues du Canada, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long du processus. En outre :

- nous identifions et évaluons les risques que les états financiers de chaque Fonds comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne;
- nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées aux circonstances, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne de chaque Fonds;
- nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière;



- nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de chaque Fonds à poursuivre ses activités. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états financiers de chaque Fonds au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener l'un des Fonds à cesser ses activités;
- nous évaluons la présentation d'ensemble, la structure et le contenu des états financiers de chaque Fonds, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les états financiers représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle.

Nous communiquons aux responsables de la gouvernance, entre autres informations, l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.

PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.

Comptables professionnels agréés

Winnipeg (Manitoba)
Le 20 février 2025

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Approbation du conseil d'administration

État de la situation financière

Au 31 décembre 2024

États du résultat global

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2024

États des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2024

Tableaux des flux de trésorerie

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2024

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Principaux placements des fonds sous-jacents

Fonds canadien à revenu fixe Co-operators	Fonds nouveau d'actions canadiennes Mawer Co-operators
Fonds à revenu fixe de base plus Co-operators	Fonds d'actions américaines Mawer Co-operators
Fonds d'obligations de sociétés Co-operators	Fonds équilibré MFS Co-operators
Fonds d'actions mondiales Co-operators	Fonds de titres à revenu fixe canadiens MFS Co-operators
Fonds d'actions internationales Co-operators	Fonds d'actions canadiennes de recherche MFS Co-operators
Fonds indiciel d'obligations provinciales à long terme Co-operators	Fonds Stratégie de vie Retraité(e) MFS Co-operators
Fonds indiciel de superposition d'obligations provinciales à long terme Co-operators	Fonds Stratégie de vie Retraite 2025 MFS Co-operators
Fonds équilibré durable Co-operators	Fonds Stratégie de vie Retraite 2030 MFS Co-operators
Fonds d'actions américaines Co-operators	Fonds Stratégie de vie Retraite 2035 MFS Co-operators
Fonds indiciel équilibré dynamique BlackRock Co-operators	Fonds Stratégie de vie Retraite 2040 MFS Co-operators
Fonds indiciel d'obligations Canada Univers BlackRock Co-operators	Fonds Stratégie de vie Retraite 2045 MFS Co-operators
Fonds indiciel d'actions canadiennes BlackRock Co-operators	Fonds Stratégie de vie Retraite 2050 MFS Co-operators
Fonds indiciel équilibré prudent BlackRock Co-operators	Fonds Stratégie de vie Retraite 2055 MFS Co-operators
Fonds indiciel d'actions mondiales BlackRock Co-operators	Fonds Stratégie de vie Retraite 2060 MFS Co-operators
Fonds indiciel d'actions internationales BlackRock Co-operators	Fonds Stratégie de vie Retraite 2065 MFS Co-operators
Fonds indiciel d'actions islamiques BlackRock Co-operators	Fonds d'actions canadiennes ER NEI Co-operators
Fonds indiciel LifePath 2025 BlackRock Co-operators	Fonds d'actions canadiennes petite capitalisation ER NEI Co-operators
Fonds indiciel LifePath 2030 BlackRock Co-operators	Portefeuille NEI ER Sélect équilibré Co-operators
Fonds indiciel LifePath 2035 BlackRock Co-operators	Portefeuille NEI ER Sélect croissance Co-operators
Fonds indiciel LifePath 2040 BlackRock Co-operators	Portefeuille NEI ER Sélect revenu et croissance Co-operators
Fonds indiciel LifePath 2045 BlackRock Co-operators	Portefeuille NEI ER Sélect revenu Co-operators
Fonds indiciel LifePath 2050 BlackRock Co-operators	Fonds équilibré PH&N Co-operators
Fonds indiciel LifePath 2055 BlackRock Co-operators	Fonds d'obligations PH&N Co-operators
Fonds indiciel LifePath 2060 BlackRock Co-operators	Fonds d'actions canadiennes PH&N Co-operators
Fonds indiciel LifePath 2065 BlackRock Co-operators	Fonds de dividendes PH&N Co-operators
Fonds indiciel LifePath Retraite BlackRock Co-operators	Fonds d'actions outre-mer PH&N Co-operators
Fonds indiciel d'obligations à long terme BlackRock Co-operators	Fonds d'hypothèques et d'obligations à court terme PH&N Co-operators
Fonds indiciel équilibré modéré BlackRock Co-operators	Fonds fiduciaire équilibré institutionnel Templeton Co-operators
Fonds indiciel d'actions américaines BlackRock Co-operators	Portefeuille de croissance équilibré Co-operators
Fonds indiciel d'actions américaines non imposable BlackRock Co-operators	Portefeuille de revenu équilibré Co-operators
Fonds d'actions canadiennes ClearBridge Co-operators	Portefeuille de croissance Co-operators
Fonds de rendement total Equate Co-operators	Portefeuille de revenu Co-operators
Fonds Fidelity Mondial Co-operators	Portefeuille de croissance maximum Co-operators
Fonds Fidelity Immobilier mondial Co-operators	Portefeuille l'Aviateur ^{MD} Co-operators – Diversifié
Fonds Fidelity Frontière Nord ^{MD} Co-operators	Portefeuille l'Aviateur ^{MD} Co-operators – Croissance
Fonds de capitalisation ICPP Co-operators	Portefeuille l'Aviateur ^{MD} Co-operators – Revenu plus
Fonds de préparation à la rente ICPP Co-operators	Portefeuille Héritage ^{MC} dynamique Co-operators
Fonds de décaissement ICPP Co-operators	Portefeuille Héritage ^{MC} conventionnel Co-operators
Fonds équilibré Mawer Co-operators	Portefeuille Héritage ^{MC} modéré Co-operators
Fonds d'actions canadiennes Mawer Co-operators	Portefeuille Héritage ^{MC} très dynamique Co-operators
Fonds équilibré mondial Mawer Co-operators	Portefeuille Héritage ^{MC} très conventionnel Co-operators
Fonds d'actions internationales Mawer Co-operators	

Approbation du conseil d'administration

Faits saillants financiers

Notes afférentes aux états financiers

Annexe 1

Annexe 2

Approuvé par le conseil d'administration

John Harvie
Président du conseil d'administration

Robert Wesseling
Président et chef de la direction

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds équilibré Co-operators

Fonds géré par Addenda Capital inc.

État de la situation financière

Au 31 décembre (en milliers de dollars sauf les montants par part)	2024	2023
Actif		
Actif courant		
Trésorerie et équivalents de trésorerie	-	295
Billets à court terme	1,443	1,787
Revenus de placement à recevoir	651	608
Obligations et débentures	70,355	68,435
Actions	109,706	97,722
	<u>182,155</u>	<u>168,847</u>
Passif		
Passif courant		
Créditeurs	332	-
Créditeurs liés aux frais de gestion et d'audit (note 7)	118	89
	<u>450</u>	<u>89</u>
Actif net attribuable aux porteurs de parts	<u>181,705</u>	<u>168,758</u>
Actif net attribuable aux porteurs de parts par part	<u>347.43</u>	<u>309.91</u>

État du résultat global

Pour l'exercice clos le 31 décembre (en milliers de dollars sauf les montants par part)	2024	2023
Revenus et profits (pertes) de placement		
Revenus de dividendes	4,541	2,990
Intérêts aux fins de répartition	2,467	2,523
Profit (perte) de change	40	(5)
Autres revenus	19	21
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements	7,023	154
Profits (pertes) latents	10,419	13,045
	<u>24,509</u>	<u>18,728</u>
Charges		
Frais de gestion (notes 7 et 9)	2,328	2,251
Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9)	35	27
Coûts d'opérations	21	16
	<u>2,384</u>	<u>2,294</u>
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	<u>22,125</u>	<u>16,434</u>
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part (note 12)	<u>40.92</u>	<u>29.85</u>

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Pour l'exercice clos le 31 décembre (en milliers de dollars)	2024	2023
Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice	<u>168,758</u>	<u>158,580</u>
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	<u>22,125</u>	<u>16,434</u>
Opérations avec les porteurs de parts		
Cotisations des porteurs de parts	14,675	12,840
Retraits réalisés par les porteurs de parts	(18,014)	(20,385)
Transferts entre fonds	(5,839)	1,289
Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts	<u>(9,178)</u>	<u>(6,256)</u>
Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	<u>12,947</u>	<u>10,178</u>
Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice	<u>181,705</u>	<u>168,758</u>

Tableau des flux de trésorerie

Pour l'exercice clos le 31 décembre (en milliers de dollars)	2024	2023
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	22,125	16,434
Rajustements		
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements	(7,023)	(154)
Pertes (profits) latents	(10,398)	(13,029)
Créances courantes	(43)	2
Passif courant	361	(2)
Achats de placements	(126,148)	(117,658)
Produit de la vente de placements	130,009	120,884
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation	<u>8,883</u>	<u>6,477</u>
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts	14,675	14,129
Montants versés au rachat de parts	(23,853)	(20,385)
Trésorerie nette liée aux activités de financement	<u>(9,178)</u>	<u>(6,256)</u>
Augmentation (diminution) nette de la trésorerie	<u>(295)</u>	<u>221</u>
Trésorerie au début de l'exercice	<u>295</u>	<u>74</u>
Trésorerie à la fin de l'exercice	<u>-</u>	<u>295</u>
Dividendes reçus, déduction faite des retenues d'impôt	4,558	2,979
Intérêts reçus	2,344	2,194

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds équilibré Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Actions ou valeur nomin. Placement	Coût moyen (\$)	Juste valeur (\$)
BILLETS À COURT TERME		
<u>BILLETS À ESCOMPTE, 0.80 %</u>		
60,000 BONS DU TRÉSOR DU CANADA, 2025-01-07	59,867	59,867
100,000 BONS DU TRÉSOR DU CANADA, 2025-03-27	99,153	99,153
920,000 BONS DU TRÉSOR DU CANADA, 2025-05-07	908,583	908,583
380,000 BONS DU TRÉSOR DU CANADA, 2025-05-22	375,273	375,273
1,460,000	1,442,876	1,442,876
OBLIGATIONS ET DÉBENTURES		
CANADA		
<u>GOVERNEMENT FÉDÉRAL, 11.48 %</u>		
OBLIGATIONS ORDINAIRES		
1,780,000 CAN 3 1/4 12/01/34, 3,25 %, 2034-12-01	1,798,311	1,783,029
435,000 GOUV. DU CANADA, 2,75 %, 2027-09-01	429,332	433,346
3,160,000 GOUV. DU CANADA, 3,5 %, 2028-03-01	3,169,271	3,216,734
1,060,000 GOUV. DU CANADA, 3,25 %, 2028-09-01	1,054,785	1,071,719
2,257,000 GOUV. DU CANADA, 2,25 %, 2029-12-01	2,093,664	2,184,829
4,712,500 GOUV. DU CANADA, 2 %, 2032-06-01	4,299,549	4,360,211
2,225,000 GOUV. DU CANADA, 3,5 %, 2034-03-01	2,216,950	2,277,241
1,000,000 GOUV. DU CANADA, 2,75 %, 2055-12-01	896,097	887,933
850,000 FIDUCIE DU CANADA POUR L'HAB., 2,55 %, 2025-03	847,879	848,823
2,400,000 FIDUCIE DU CANADA POUR L'HAB., 3,55 %, 2032-09	2,365,794	2,424,022
500,000 FIDUCIE DU CANADA POUR L'HAB., 4,25 %, 2034-03	521,207	527,421
320,000 MARITIME LINK FIN TRUST, 4,048 %, 2052-12-01	319,990	317,938
360,000 PSP CAPITAL INC., 4,4 %, 2030-12-02	359,690	379,655
85,025 ROYAL OFFICE FINANCE, 5,209 %, 2032-11-12	107,635	91,343
21,144,525	20,480,154	20,804,244
<u>OBLIGATIONS PROVINCIALES GARANTIES ET NON GARANTIES, 10.92 %</u>		
OBLIGATIONS ORDINAIRES, 10,45 %		
940,000 PROV. COLOMBIE-BRITANNIQUE, 4,15 %, 2034-06-1	945,088	963,434
1,165,000 PROV. COLOMBIE-BRITANNIQUE, 2,8 %, 2048-06-18	1,055,290	911,760
625,000 FAIR HYDRO TRUST, 3,357 %, 2033-05-15	681,748	602,528
225,000 HOSP. SICK CHILDREN, 3,416 %, 2057-12-07	262,800	180,011
530,000 HYDRO-QUÉBEC, 6,5 %, 2035-02-15	648,805	643,252
1,675,000 HYDRO-QUÉBEC, 6 %, 2040-02-15	2,366,387	2,017,029
1,255,000 HYDRO-QUÉBEC, 4 %, 2055-02-15	1,237,132	1,202,533
325,000 NFLD & LABRADOR HYDR., 3,6 %, 2045-12-01	355,735	283,792
48,315 ONT. SCHL FIN., 5,8 %, 2028-11-07	55,830	50,473
400,000 PROV. DE L'ONTARIO, 1,85 %, 2027-02-01	376,336	390,691
250,000 PROV. DE L'ONTARIO, 1,55 %, 2029-11-01	218,348	231,653
580,000 PROV. DE L'ONTARIO, 1,35 %, 2030-12-02	510,770	518,324
530,000 PROV. DE L'ONTARIO, 4,05 %, 2032-02-02	526,944	548,181
690,000 PROV. DE L'ONTARIO, 3,75 %, 2032-06-02	674,877	698,626
880,000 PROV. DE L'ONTARIO, 4,1 %, 2033-03-04	876,788	907,442
1,280,000 PROV. DE L'ONTARIO, 3,8 %, 2034-12-02	1,268,042	1,274,723
2,850,000 PROV. DE L'ONTARIO, 2,9 %, 2046-12-02	2,722,672	2,311,777
1,000,000 PROV. DE L'ONTARIO, 4,1 %, 2054-10-07	992,990	985,596
500,000 PROV. DE L'ONTARIO, 4,6 %, 2055-12-02	519,493	535,767
1,300,000 PROV. DE QUÉBEC, 2,85 %, 2053-12-01	1,019,437	1,004,684
2,600,000 PROV. DE QUÉBEC, 4,4 %, 2055-12-01	2,638,203	2,678,442
19,648,315	19,953,715	18,940,718
COUPONS DÉTACHÉS, 0,33 %		
1,300,000 PROV. DE L'ONTARIO, COUPON, 0 %, 2043-06-02	513,198	596,566
1,300,000	513,198	596,566
COUPONS DÉTACHÉS PROV., 0,13 %		
700,000 PROV. DE L'ONTARIO, RES, 0 %, 2050-12-02	235,403	238,601
700,000	235,403	238,601
<u>MUNICIPALITÉS, 0.56 %</u>		
OBLIGATIONS ORDINAIRES		
200,000 VILLE D'OTTAWA, 3,25 %, 2047-11-10	223,100	165,113
300,000 VILLE DE TORONTO, 2,6 %, 2039-09-24	304,793	244,422
325,000 SOUTH COAST BC TRAN, 3,25 %, 2028-11-23	338,199	326,505
100,000 SOUTH COAST BC TRAN, 4,15 %, 2053-12-12	99,723	95,343
200,000 VANCOUVER BC, 2,3 %, 2031-11-05	199,912	185,409
1,125,000	1,165,727	1,016,792
SOCIÉTÉS		
<u>COMMUNICATIONS, 0.75 %</u>		
OBLIGATIONS ORDINAIRES		
190,000 BELL CANADA, 5,15 %, 2034-08-24	189,327	197,568
165,000 ROGERS COMM. INC., 3,75 %, 2029-04-15	154,005	163,977
255,000 ROGERS COMM. INC., 2,9 %, 2030-12-09	248,572	238,680
330,000 TCN 5,6 09/09/30, 5,6 %, 2030-09-09	343,972	353,819
243,000 TELUS CORP., 2,85 %, 2031-11-13	230,278	222,963
175,000 TELUS CORP., 5,65 %, 2052-09-13	177,926	186,109
1,358,000	1,344,080	1,363,116

Actions ou valeur nomin. Placement	Coût moyen (\$)	Juste valeur (\$)
<u>ÉNERGIE, 3.05 %</u>		
OBLIGATIONS ORDINAIRES		
400,000 ALTAGAS LTD., 2,157 %, 2025-06-10	397,215	397,480
125,000 ATCO Ltd., 5,5 %, 2078-11-01	126,800	127,506
213,916 ATHABASCA INDIG MID LP, 6,069 %, 2042-02-05	213,863	228,390
125000 BROOKFIELD RENEW, 4,25 %, 2029-01-15	124,924	127,188
250000 BROOKFIELD RENEW, 3,38 %, 2030-01-15	230,173	244,395
690000 BROOKFIELD RENEWABLE, 5,292 %, 2033-10-28	701,869	733,817
175000 BRUCE POWER L.P., 4,132 %, 2033-06-21	178,443	172,985
95,000 CAPITAL POWER CORP., 4,986 %, 2026-01-23	107,127	96,182
160,000 CAPITAL POWER CORP., 5,378 %, 2027-01-25	161,245	165,592
380,000 CAPITAL POWER CORP., 5,973 %, 2034-01-25	391,075	411,990
110,000 COASTAL GASLINK PIPELINE, 4,907 %, 2031-06-30	109,997	115,970
150,000 COASTAL GASLINK PIPELINE, 5,187 %, 2034-09-30	150,000	160,702
150,313 CORDELIO POWER INC., 4,087 %, 2034-06-30	150,313	146,208
120,000 CPXCN, 3,147 %, 2032-10-01	102,820	108,574
130,000 CU INC., 3,95 %, 2048-11-23	112,554	118,435
300,000 ENBRIDGE INC., 4,9 %, 2028-05-26	307,620	311,577
200,000 ENBRIDGE INC., 4,21 %, 2030-02-22	199,922	202,950
250,000 ENBRIDGE INC., 5 %, 2082-01-19	250,000	240,578
223,700 ENBRIDGE STHRN LIGHT, 4,014 %, 2040-06-30	234,866	209,150
119,033 FIRST NATIONS FIN., 4,136 %, 2041-12-31	111,763	111,206
130,000 KEYERA CORP., 3,959 %, 2030-05-29	118,518	129,475
67,008 NORTH BATTLEFORD PWR, 4,958 %, 2032-12-31	67,012	67,967
140,000 NORTH WEST REDWATER, 2,8 %, 2031-06-01	115,053	131,414
200,000 NORTH WEST REDWATER PRT/, 4,85 %, 2034-06-01	199,862	208,920
62,112 NORTHERN COURRIER PP, 3,365 %, 2042-06-30	62,112	57,072
175,000 NORTHWESTERN HYDRO, 3,94 %, 2038-12-31	175,000	151,934
90,000 ONTARIO POWER GENERATION, 4,831 %, 2034-06-2	93,778	94,076
275,000 ONTARIO POWER GENERATION, 4,248 %, 2049-01-	312,390	258,969
5,506,082	5,506,314	5,530,702
<u>PRODUITS FINANCIERS, 7.07 %</u>		
OBLIGATIONS ORDINAIRES, 6,65 %		
750,000 55 SCHOOL BOARD TR., 5,9 %, 2033-06-02	810,092	851,113
435,000 BANQUE DE MONTRÉAL, 5,039 %, 2028-05-29	443,169	454,107
180,000 BANQUE DE MONTRÉAL, 4,976 %, 2034-07-03	180,000	185,863
430,000 LA BANQ. DE NOUVELLE-ÉCOSSE, 1,85 %, 2026-11-	391,413	418,124
60,000 LA BANQ. DE NOUVELLE-ÉCOSSE, 4,68 %, 2029-02-	59,981	62,173
290,000 LA BANQ. DE NOUVELLE-ÉCOSSE, 7,023 %, 2082-07	290,000	301,645
70,000 BANQUE CANADIENNE IMPÉRIALE DE COMMERCE	70,734	72,930
24,000 BANQUE CANADIENNE IMPÉRIALE DE COMMERCE	24,105	24,695
390,000 CENTRAL 1 CREDIT, 5,417 %, 2025-09-29	395,109	395,040
350,000 CENTRAL 1 CREDIT, 1,323 %, 2026-01-29	334,842	342,004
190,000 COAST CAPITAL SV, 4,255 %, 2025-04-21	187,965	190,207
215,000 SERV. FIN. CAMIONS DAIMLER, 5,18 %, 2025-09-19	215,844	217,495
295,000 L'EMPIRE ASSURANCE-VIE, 2,024 %, 2031-09-24	287,432	285,412
330,000 FÉD. CAISSES DESJARDINS, 5,2 %, 2025-10-01	332,696	334,281
65,000 FÉD. CAISSES DESJARDINS, 5,475 %, 2028-08-16	65,000	68,898
160,000 FÉD. CAISSES DESJARDINS, 2,856 %, 2030-05-26	160,312	159,612
140,000 FÉD. CAISSES DESJARDINS, 3,804 %, 2029-09-24	140,000	140,027
50,000 FÉD. CAISSES DESJARDINS, 5,279 %, 2034-05-15	50,000	52,161
430,000 FINANCIÈRE FORESTERS, 2,885 %, 2035-10-15	431,023	388,591
250,000 HYUNDAI CAPITAL CANADA, 4,583 %, 2029-07-24	250,000	255,979
500,000 IA SOCIÉTÉ FINANCIÈRE, 2,4 %, 2030-02-21	493,520	499,209
260,000 IA SOCIÉTÉ FINANCIÈRE, 3,072 %, 2031-09-24	259,026	257,651
250,000 IA SOCIÉTÉ FINANCIÈRE, 5,685 %, 2033-06-20	250,000	264,002
157,000 IA SOCIÉTÉ FINANCIÈRE, 4,131 %, 2034-12-05	157,000	157,149
50,000 IA SOCIÉTÉ FINANCIÈRE, 6,611 %, 2082-06-30	50,175	51,369
240,000 SOCIÉTÉ FINANCIÈRE MANUVIE, 5,409 %, 2033-03-1	240,000	251,487
340,000 SOCIÉTÉ FINANCIÈRE MANUVIE, 7,117 %, 2082-06-1	338,050	353,835
150,000 BANQ. NATIONALE CANADA, 5,296 %, 2025-11-03	150,000	152,303
350,000 BANQ. NATIONALE CANADA, 5,426 %, 2032-08-16	349,983	363,571
665,000 BANQUE ROYALE CANADA, 2,088 %, 2030-06-30	672,482	660,237
680,000 BANQUE ROYALE CANADA, 4,632 %, 2028-05-01	695,004	702,006
57,000 BANQUE ROYALE CANADA, 4,829 %, 2034-08-08	56,999	58,622
190,000 BANQUE ROYALE CANADA, 4,464 %, 2035-10-17	190,000	192,872
60,000 SAGEN MI CANADA INC., 2,955 %, 2027-03-01	61,009	58,533
250,000 BANQUE TD, 2,667 %, 2025-09-09	242,063	248,684
460,000 BANQUE TD, 4,344 %, 2026-01-27	447,495	464,094
1,820,000 BANQUE TD, 3,105 %, 2030-04-22	1,853,052	1,817,236
180,000 BANQUE TD, 3,06 %, 2032-01-26	164,259	177,679
110,000 GROUPE TMX, 4,97 %, 2034-02-16	110,000	116,100
11,873,000	11,899,834	12,046,996
OBLIGATIONS FEUILLE D'ÉRABLE, 0,42 %		
200,000 BANK OF AMERICA CO., 1,978 %, 2027-09-15	199,992	194,853
569,000 BANQUE CANADIENNE IMPÉRIALE DE COMMERCE	568,050	567,932
769,000	768,042	762,785

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds équilibré Co-operators

Tableau du portefeuille de placements					
Au 31 décembre 2024					
Actions ou		Coût	Juste	Actions ou	
valeur nomin.	Placement	moyen (\$)	valeur (\$)	valeur nomin.	Placement
					Coût
					moyen (\$)
					Juste
					valeur (\$)
PRODUITS INDUSTRIELS, 1.68 %					
OBLIGATIONS ORDINAIRES					
550,000	BROOKFIELD FIN II INC., 5,431 %, 2032-12-14	534,858	587,018	4,140	AGNICO EAGLE MINES LTD.
360,000	CHEMINS DE FER NAT. CAN., 4,6 %, 2029-05-02	359,460	374,376	66,280	ALAMOS GOLD INC.
150,000	CCL INDUSTRIES INC., 3,864 %, 2028-04-13	149,952	149,823	16,870	CCL INDUSTRIES INC.
100,000	COMPAGNIES LOBLAW LTÉE, 6,45 %, 2039-03-01	139,715	114,439	421	FRANCO-NEVADA CORP.
100,000	RELiance LP, 3,836 %, 2025-03-15	99,611	100,022	12,404	NUTRIEN LTD.
155,000	RELiance LP, 3,75 %, 2026-03-15	156,529	155,194	10,480	TECK RESOURCES LTD.
95,000	RELiance LP, 2,68 %, 2027-12-01	94,983	92,106	43,883	WHEATON PRECIOUS METALS CORP.
260,000	SAPUTO INC., 5,492 %, 2030-11-20	260,000	278,574	154,478	
60,000	SIENNA SENIOR, 2,82 %, 2027-03-31	59,972	58,582		
230,000	STANTEC INC., 2,048 %, 2027-10-08	230,223	220,743	PRODUITS INDUSTRIELS, 6.00 %	
270,000	STANTEC INC., 5,393 %, 2030-06-27	270,000	285,514	12,961	AIR CANADA
170,000	STELLA-JONES INC., 4,312 %, 2031-10-01	170,000	169,827	2,843	BOYD GROUP SERVICES INC.
190,000	WSP GLOBAL INC., 2,408 %, 2028-04-19	190,000	182,610	11,617	CIE DES CHEMINS DE FER NATIONAUX DU CANADA
270,000	WSP GLOBAL INC., 4,754 %, 2034-09-12	270,000	272,952	24,811	CANADIEN PACIFIQUE KANSAS CITY LTD.
2,960,000		2,985,303	3,041,780	3,960	FINNING INTERNATIONAL INC.
INFRASTRUCTURES, 1.74 %					
OBLIGATIONS ORDINAIRES					
75,000	407 INTERNATIONAL, 3,43 %, 2033-06-01	81,395	72,112	11,030	GFL ENVIRONMENTAL INC.
270,235	ALBERTA POWERLINE, 4,065 %, 2054-03-01	277,843	240,406	16,140	NFI GROUP INC.
150,000	ALTALINK LP, 3,99 %, 2042-06-30	173,333	139,724	8,819	TOROMONT INDUSTRIES LTD.
380,000	ALTALINK LP, 5,463 %, 2055-10-11	380,000	436,561	5,912	WASTE CONNECTIONS INC.
270,000	BROOKFIELD INFRAC, 5,71 %, 2030-07-27	280,619	290,983	8,606	WSP GLOBAL INC.
225,000	AÉROPORT DE CALGARY, 3,454 %, 2041-10-07	221,439	196,459	106,699	
120,000	CONNECT SIX GP, 6,112 %, 2046-11-30	127,242	134,679		
150,000	ENMAX CORP., 4,695 %, 2034-10-09	150,000	150,886	CONSOMMATION CYCLIQUE, 1.82 %	
400,000	HYDRO ONE INC., 2,97 %, 2025-06-26	395,986	399,385	13,896	DOLLARAMA INC.
160,000	HYDRO ONE INC., 4,25 %, 2035-01-04	159,941	161,495	4,975	MAGNA INTERNATIONAL INC.
170,000	LOWER MATTAGAMI ENER., 2,433 %, 2031-05-14	142,882	156,869	11,359	RESTAURANT BRANDS INTERNATIONAL INC.
260,000	NEXTERA ENERGY INC., 4,85 %, 2031-04-30	259,350	270,676	30,230	
143,595	NOUV. AUTO 30 FINAN., 4,115 %, 2042-06-30	143,595	130,606		
165,570	SNC-LAVALIN MCGILL, 6,632 %, 2044-06-30	165,570	190,057	CONSOMMATION COURANTE, 2.36 %	
190,000	VAN. ARPT FUEL FAC., 2,168 %, 2025-06-23	189,054	188,858	30,649	ALIMENTATION COUCHE-TARD INC.
3,129,400		3,148,249	3,159,756	8,682	LES COMPAGNIES LOBLAW LTÉE
IMMOBILIER, 1.12 %					
OBLIGATIONS ORDINAIRES					
90,000	FPI PROP. DE CHOIX, 2,456 %, 2026-11-30	90,000	88,371	10,010	MAPLE LEAF FOODS INC.
46,000	FPI PROP. DE CHOIX, 3,532 %, 2029-06-11	43,269	45,231	49,341	
230,000	FPI PROPRIÉTÉS DE CHOIX, 5,03 %, 2031-02-28	229,991	239,433		
205,000	FIRST CAP. REALTY, 3,456 %, 2027-01-22	205,545	203,911	SERVICES FINANCIERS, 13.88 %	
275,000	SOC. COMM. FPI GRANITE, 3,062 %, 2027-06-04	284,805	271,036	24,520	BANQUE DE MONTRÉAL
135,000	HCN CANADA HLDGS, 2,95 %, 2027-01-15	134,853	132,233	35,382	LA BANQUE DE NOUVELLE-ÉCOSSE
350,000	OMERS REALTY CORP., 4,96 %, 2031-02-10	366,506	368,512	11,154	BROOKFIELD ASSET MANAGEMENT LTD.
235,000	RIOCAN, FPI, 5,455 %, 2031-03-01	246,224	246,384	57,206	BROOKFIELD CORP.
300,000	RIOCAN, FPI, 4,623 %, 2031-10-03	299,946	300,426	12,080	BANQUE CANADIENNE IMPÉRIALE DE COMMERCE
80,000	FPI RIOCAN, 1,974 %, 2026-06-15	80,000	78,321	31,174	ELEMENT FLEET MANAGEMENT CORP.
56,704	SEC LP AND ARCI LTD., 5,188 %, 2033-08-29	56,704	55,514	9,503	IA SOCIÉTÉ FINANCIÈRE INC.
2,002,704		2,037,843	2,029,372	4,853	INTACT CORPORATION FINANCIÈRE
TITRISATION DES CRÉANCES, 0.27 %					
OBLIGATIONS ORDINAIRES					
200,000	EAGCCT 4,916 06/17/29, 4,916 %, 2029-06-17	200,000	209,340	39,694	SOCIÉTÉ FINANCIÈRE MANUVIE
66,262	REALT. 2017-1 A2, 3,636 %, 2027-06-01	66,557	65,659	21,609	BANQUE ROYALE DU CANADA
219,837	REALT. 2021-1 A1, 2,395 %, 2030-01-01	219,829	208,258	44,556	LA BANQUE TORONTO-DOMINION
486,099		486,386	483,257	291,731	
SUPRANATIONALES, 0.19 %					
OBLIGATIONS ORDINAIRES					
350,000	INTL BK RECON & DEV, 1,2 %, 2026-07-22	349,272	340,498		
350,000		349,272	340,498		
72,352,125	TOTAL OBLIGATIONS ET DÉBENTURES	70,873,520	70,355,183		
ACTIONS					
ACTIONS ORDINAIRES CANADIENNES					
ÉNERGIE, 6.63 %					
11,486	CAMECO CORP.	399,997	846,748		
66,224	CANADIAN NATURAL RESOURCES LTD.	1,447,282	2,933,723		
15,030	CENOVUS ENERGY INC.	421,361	327,504		
45,748	ENBRIDGE INC.	2,205,878	2,788,341		
21,551	PEMBINA PIPELINE CORP.	815,111	1,144,574		
23,766	SUNCOR ÉNERGIE INC.	737,623	1,216,819		
26,903	TC ENERGY CORP.	1,276,206	1,798,466		
14,403	TOURMALINE OIL CORP.	595,278	955,063		
225,111		7,898,736	12,011,238		
MATIÈRES PREMIÈRES, 4.65 %					
4,140	AGNICO EAGLE MINES LTD.				
66,280	ALAMOS GOLD INC.				
16,870	CCL INDUSTRIES INC.				
421	FRANCO-NEVADA CORP.				
12,404	NUTRIEN LTD.				
10,480	TECK RESOURCES LTD.				
43,883	WHEATON PRECIOUS METALS CORP.				
154,478					
PRODUITS INDUSTRIELS, 6.00 %					
12,961	AIR CANADA				
2,843	BOYD GROUP SERVICES INC.				
11,617	CIE DES CHEMINS DE FER NATIONAUX DU CANADA				
24,811	CANADIEN PACIFIQUE KANSAS CITY LTD.				
3,960	FINNING INTERNATIONAL INC.				
11,030	GFL ENVIRONMENTAL INC.				
16,140	NFI GROUP INC.				
8,819	TOROMONT INDUSTRIES LTD.				
5,912	WASTE CONNECTIONS INC.				
8,606	WSP GLOBAL INC.				
106,699					
CONSOMMATION CYCLIQUE, 1.82 %					
13,896	DOLLARAMA INC.				
4,975	MAGNA INTERNATIONAL INC.				
11,359	RESTAURANT BRANDS INTERNATIONAL INC.				
30,230					
CONSOMMATION COURANTE, 2.36 %					
30,649	ALIMENTATION COUCHE-TARD INC.				
8,682	LES COMPAGNIES LOBLAW LTÉE				
10,010	MAPLE LEAF FOODS INC.				
49,341					
SERVICES FINANCIERS, 13.88 %					
24,520	BANQUE DE MONTRÉAL				
35,382	LA BANQUE DE NOUVELLE-ÉCOSSE				
11,154	BROOKFIELD ASSET MANAGEMENT LTD.				
57,206	BROOKFIELD CORP.				
12,080	BANQUE CANADIENNE IMPÉRIALE DE COMMERCE				
31,174	ELEMENT FLEET MANAGEMENT CORP.				
9,503	IA SOCIÉTÉ FINANCIÈRE INC.				
4,853	INTACT CORPORATION FINANCIÈRE				
39,694	SOCIÉTÉ FINANCIÈRE MANUVIE				
21,609	BANQUE ROYALE DU CANADA				
44,556	LA BANQUE TORONTO-DOMINION				
291,731					
TECHNOLOGIES DE L'INFORMATION, 6.64 %					
10,572	CGI INC.				
852	CONSTELLATION SOFTWARE INC./CANADA				
1,002	CONSTELLATION SOFTWARE INC./CANADA				
8,353	DESCARTES SYSTEMS GROUP INC.				
1,624	KINAXIS INC.				
2,756	LUMINE GROUP INC.				
8,435	OPEN TEXT CORP.				
28,260	SHOPIFY INC.				
1,578	TOPICUS.COM INC.				
63,432					
SERVICES DE COMMUNICATION, 0.71 %					
10,080	BCE INC.				
22,205	QUÉBECOR INC.				
5,777	ROGERS COMMUNICATIONS INC.				
38,062					
SERVICES PUBLICS, 0.89 %					
22,080	BROOKFIELD INFRASTRUCTURE PARTNERS LP				
11,377	EMERA INC.				
33,457					
IMMOBILIER, 0.65 %					
6,167	COLLIERS INTERNATIONAL GROUP INC.				
6,167					
998,708	TOTAL ACTIONS ORDINAIRES CANADIENNES				
48,347,928					
80,136,108					

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds équilibré Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Actions ou valeur nomin. Placement	Coût moyen (\$)	Juste valeur (\$)
FONDS EN GESTION COMMUNE – É.-U., 16,32 %		
1,664,629 FONDS COMMUN ADDENDA	17,656,730	29,569,809
1,664,629	17,656,730	29,569,809
TOTAL ACTIONS ÉTRANGÈRES (Y COMPRIS LES		
1,664,629 ACTIONS AMÉRICAINES)	17,656,730	29,569,809
2,663,337 TOTAL DES ACTIONS	66,004,658	109,705,917
76,475,462 TOTAL DES PLACEMENTS	138,321,054	181,503,976
REVENUS DE PLACEMENT À RECEVOIR	651,010	651,010
CRÉDITEURS	(357,576)	(331,748)
CRÉDITEURS LIÉS AUX FRAIS DE GESTION ET D'AUDIT	(118,334)	(118,334)
ACTIF NET	138,496,154	181,704,904

TAUX DE CONVERSION (CAD/USD) : 1,438200

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds équilibré Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023	2022	2021	2020
Valeur liquidative par part (note 8)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	468.31	411.07	373.42	410.72	362.32
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	718.40	638.81	582.23	646.97	581.39
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	319.53	284.96	260.48	290.28	261.61
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	285.93	255.58	234.25	261.69	236.39
Segment 7 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} IV	334.89	297.67	264.24	294.46	264.64
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	273.70	244.56	223.97	250.08	225.81
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	265.49	237.57	217.89	243.64	220.32
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	211.49	186.94	169.39	187.15	167.39
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	231.26	206.97	189.81	212.25	191.93
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	205.54	187.55	208.67	187.74
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	152.17	136.62	125.72	141.03	127.94
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	151.40	135.93	125.08	140.32	127.31
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	152.26	136.70	125.62	141.01	127.80
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	151.38	135.93	125.08	140.33	127.33
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	161.52	144.15	131.86	147.04	132.62
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	160.70	143.42	131.19	146.31	131.96
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	160.33	144.52	131.40	147.13	132.73
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	160.70	143.41	131.19	146.31	131.95
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	164.18	146.28	133.60	148.74	133.92
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	163.34	145.54	132.92	148.00	133.25
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	163.83	146.21	133.68	148.59	133.87
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	163.34	145.53	132.92	147.99	133.25

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds équilibré Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023	2022	2021	2020
Actif net					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	120,337,665	110,217,925	102,860,177	114,356,849	93,734,579
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	12,804,011	13,057,180	13,537,896	15,846,190	15,141,190
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	6,739,816	6,833,824	6,958,731	6,312,749	6,285,886
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	617,598	597,548	547,672	434,147	394,541
Segment 7 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} IV	6,028	5,358	54,697	55,358	49,752
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	8,339,193	8,340,886	7,745,905	6,216,373	6,682,483
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	1,508,487	2,083,263	2,266,056	2,052,628	1,898,078
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	4,694,916	2,909,919	2,193,821	2,117,568	1,165,514
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	1,154,932	1,036,279	986,245	885,925	890,173
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	365,244	1,180,830	1,567,973	1,231,982
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	1,112,950	1,244,065	1,135,620	1,432,254	1,290,032
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2,777,526	1,941,033	2,330,418	2,537,307	1,997,499
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	67,451	60,559	65,697	64,301	56,616
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	979,458	959,823	934,565	655,780	488,550
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2,115,770	1,807,797	1,408,648	1,742,183	1,489,696
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	8,141,540	7,027,804	6,087,781	5,047,737	3,902,605
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	7,215	4,191	17,214	44,140	57,073
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	1,256,517	1,097,644	1,200,901	1,081,948	761,100
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	1,275,853	1,330,296	1,057,140	1,169,206	1,234,360
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	6,913,233	6,876,853	4,992,314	3,949,407	2,446,014
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	30,473	35,090	55,609	59,140	53,814
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	1,162,798	1,121,925	1,143,511	887,792	787,237

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds équilibré Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023	2022	2021	2020
Nombre de parts en circulation (annexe 2)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	256,960	268,126	275,452	278,432	258,704
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	17,823	20,440	23,252	24,493	26,043
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	21,093	23,982	26,715	21,747	24,028
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	2,160	2,338	2,338	1,659	1,669
Segment 7 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} IV	18	18	207	188	188
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	30,468	34,106	34,585	24,858	29,594
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	5,682	8,769	10,400	8,425	8,615
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	22,199	15,566	12,951	11,315	6,963
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	4,994	5,007	5,196	4,174	4,638
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	1,777	6,296	7,514	6,562
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	7,314	9,106	9,033	10,156	10,083
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	18,346	14,280	18,632	18,082	15,690
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	443	443	523	456	443
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	6,470	7,061	7,472	4,673	3,837
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	13,099	12,541	10,683	11,848	11,233
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	50,663	49,002	46,404	34,500	29,575
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	45	29	131	300	430
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	7,819	7,654	9,154	7,395	5,768
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	7,771	9,094	7,913	7,861	9,217
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	42,324	47,251	37,560	26,686	18,356
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	186	240	416	398	402
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	7,119	7,709	8,603	5,999	5,908

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds équilibré Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023	2022	2021	2020
Ratio des frais de gestion (note 9)					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2.22 %	2.22 %	2.23 %	2.22 %	2.22 %
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2.52 %	2.52 %	2.52 %	2.51 %	2.51 %
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	2.77 %	2.76 %	2.77 %	2.76 %	2.76 %
Segment 7 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} IV	2.19 %	2.23 %	2.24 %	2.23 %	2.22 %
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2.71 %	2.71 %	2.72 %	2.71 %	2.71 %
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2.87 %	2.86 %	2.87 %	2.86 %	2.86 %
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2.87 %	2.86 %	2.87 %	2.86 %	2.85 %
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	2.34 %	2.35 %	2.34 %	2.34 %
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	3.20 %	3.20 %	3.20 %	3.19 %	3.19 %
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3.20 %	3.20 %	3.21 %	3.20 %	3.19 %
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	3.20 %	3.20 %	3.20 %	3.19 %	3.19 %
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3.20 %	3.20 %	3.21 %	3.20 %	3.19 %
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2.59 %	2.59 %	2.59 %	2.58 %	2.58 %
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2.59 %	2.59 %	2.60 %	2.59 %	2.58 %
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2.59 %	2.59 %	2.59 %	2.58 %	2.58 %
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2.59 %	2.59 %	2.60 %	2.59 %	2.58 %
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2.43 %	2.43 %	2.43 %	2.42 %	2.42 %
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2.43 %	2.43 %	2.43 %	2.42 %	2.42 %
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2.43 %	2.43 %	2.43 %	2.42 %	2.42 %
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2.43 %	2.43 %	2.43 %	2.42 %	2.42 %
Taux de rotation du portefeuille (note 10)	69.31 %	45.77 %	73.33 %	69.87 %	95.45 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'actions canadiennes Co-operators

Fonds géré par Addenda Capital inc.

État de la situation financière

Au 31 décembre (en milliers de dollars sauf les montants par part)	2024	2023
Actif		
Actif courant		
Trésorerie et équivalents de trésorerie	131	-
Billets à court terme	4,184	3,049
Revenus de placement à recevoir	295	347
Actions	190,526	184,497
	<u>195,136</u>	<u>187,893</u>
Passif		
Passif courant		
Créditeurs	-	563
Créditeurs liés aux frais de gestion et d'audit (note 7)	244	185
	<u>244</u>	<u>748</u>
Actif net attribuable aux porteurs de parts	<u>194,892</u>	<u>187,145</u>
Actif net attribuable aux porteurs de parts par part	258.72	223.77

Etat du résultat global

Pour l'exercice clos le 31 décembre (en milliers de dollars sauf les montants par part)	2024	2023
Revenus et profits (pertes) de placement		
Revenus de dividendes	4,984	5,493
Intérêts aux fins de répartition	95	159
Profit (perte) de change	(4)	-
Autres revenus	15	19
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements	15,729	9,581
Profits (pertes) latents	14,962	9,236
	<u>35,781</u>	<u>24,488</u>
Charges		
Frais de gestion (notes 7 et 9)	4,925	4,860
Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9)	41	30
Coûts d'opérations	46	46
	<u>5,012</u>	<u>4,936</u>
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	<u>30,769</u>	<u>19,552</u>
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part (note 12)	38.51	22.04

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Pour l'exercice clos le 31 décembre (en milliers de dollars)	2024	2023
Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice	187,145	186,411
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	30,769	19,552
Rééquilibrage des fonds de fonds (note 2)	(7,038)	(2,437)
Opérations avec les porteurs de parts		
Cotisations des porteurs de parts	17,814	16,748
Retraits réalisés par les porteurs de parts	(32,772)	(33,728)
Transferts entre fonds	(1,026)	(440)
Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts	(15,984)	(17,420)
Transfert entrant provenant de la fusion de fonds	-	1,039
Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	<u>7,747</u>	<u>734</u>
Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice	<u>194,892</u>	<u>187,145</u>

Tableau des flux de trésorerie

Pour l'exercice clos le 31 décembre (en milliers de dollars)	2024	2023
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	30,769	19,552
Rajustements		
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements	(15,729)	(9,581)
Pertes (profits) latents	(14,916)	(9,190)
Créances courantes	52	4
Passif courant	(504)	61
Achats de placements	(85,600)	(98,448)
Produit de la vente de placements	109,081	116,420
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation	<u>23,153</u>	<u>18,818</u>
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts	17,814	17,787
Montants versés au rachat de parts	(40,836)	(36,605)
Trésorerie nette liée aux activités de financement	<u>(23,022)</u>	<u>(18,818)</u>
Augmentation (diminution) nette de la trésorerie	131	-
Trésorerie au début de l'exercice	-	-
Trésorerie à la fin de l'exercice	<u>131</u>	<u>-</u>
Dividendes reçus, déduction faite des retenues d'impôt	5,037	5,486
Intérêts reçus	-	(2)

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds d'actions canadiennes Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Actions ou valeur nomin. Placement	Coût moyen (\$)	Juste valeur (\$)	Actions ou valeur nomin. Placement	Coût moyen (\$)	Juste valeur (\$)
TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE			SERVICES FINANCIERS, 30,55 %		
126,009 CAD	126,009	126,009	58,930 BANQUE DE MONTRÉAL	7,868,980	8,207,770
3,770 USD	5,421	5,422	84,517 LA BANQUE DE NOUVELLE-ÉCOSSE	5,596,120	6,520,487
129,779	131,430	131,431	26,892 BROOKFIELD ASSET MANAGEMENT LTD.	626,048	2,090,853
BILLET À COURT TERME			135,611 BROOKFIELD CORP.	3,338,731	11,159,429
BILLET À ESCOMPTE, 2,15 %			28,710 BANQUE CANADIENNE IMPÉRIALE DE COMMERCE	2,148,277	2,604,284
2,230,000 BONS DU TRÉSOR DU CANADA, 2025-01-03	2,227,079	2,227,079	70,071 ELEMENT FLEET MANAGEMENT CORP.	868,116	2,032,059
580,000 BONS DU TRÉSOR DU CANADA, 2025-04-09	573,286	573,286	22,727 IA SOCIÉTÉ FINANCIÈRE INC.	1,427,320	3,020,873
1,400,000 BONS DU TRÉSOR DU CANADA, 2025-05-07	1,383,872	1,383,872	11,387 INTACT CORPORATION FINANCIÈRE	1,658,530	2,974,057
4,210,000	4,184,237	4,184,237	92,226 SOCIÉTÉ FINANCIÈRE MANUVIE	1,998,195	4,069,011
ACTIONS			50,511 BANQUE ROYALE DU CANADA	4,026,593	8,752,041
ACTIONS ORDINAIRES CANADIENNES			105,869 LA BANQUE TORONTO-DOMINION	5,598,270	8,102,155
ÉNERGIE, 14,64 %			687,451	35,155,180	59,533,019
27,162 CAMECO CORP.	946,150	2,002,383	TECHNOLOGIES DE L'INFORMATION, 14,86 %		
157,256 CANADIAN NATURAL RESOURCES LTD.	3,465,357	6,966,441	24,928 CGI INC.	1,297,373	3,913,696
35,670 CENOVUS ENERGY INC.	998,370	777,249	2,087 CONSTELLATION SOFTWARE INC./CANADA	1,120,186	9,253,841
108,112 ENBRIDGE INC.	5,221,804	6,589,426	2,597 CONSTELLATION SOFTWARE INC./CANADA	-	-
51,069 PEMBINA PIPELINE CORP.	1,936,703	2,712,275	19,517 DESCARTES SYSTEMS GROUP INC.	382,134	3,150,434
56,344 SUNCOR ÉNERGIE INC.	1,763,422	2,884,813	4,051 KINAXIS INC.	737,348	698,635
64,375 TC ENERGY CORP.	3,055,314	4,303,469	6,182 LUMINE GROUP INC.	22,965	250,989
34,387 TOURMALINE OIL CORP.	1,438,234	2,280,202	19,905 OPEN TEXT CORP.	852,286	808,143
534,375	18,825,354	28,516,258	68,355 SHOPIFY INC.	4,580,246	10,424,138
MATIÈRES PREMIÈRES, 10,44 %			3,813 TOPICUS.COM INC.	70,400	461,373
9,840 AGNICO EAGLE MINES LTD.	1,170,862	1,105,721	151,435	9,062,938	28,961,249
159,160 ALAMOS GOLD INC.	4,384,160	4,177,950	SERVICES DE COMMUNICATION, 1,55 %		
40,199 CCL INDUSTRIES INC.	2,451,561	2,963,872	23,170 BCE INC.	1,386,582	771,561
1,330 FRANCO-NEVADA CORP.	238,676	222,110	52,820 QUÉBECOR INC.	1,661,012	1,658,548
30,066 NUTRIEN LTD.	2,565,230	1,930,237	13,543 ROGERS COMMUNICATIONS INC.	733,990	596,163
24,800 TECK RESOURCES LTD.	1,388,431	1,443,360	89,533	3,781,584	3,026,272
106,287 WHEATON PRECIOUS METALS CORP.	6,972,537	8,492,331	SERVICES PUBLICS, 1,95 %		
371,682	19,171,457	20,335,581	52,050 BROOKFIELD INFRASTRUCTURE PARTNERS LP	2,480,979	2,354,742
PRODUITS INDUSTRIELS, 13,18 %			26,953 EMERA INC.	1,378,297	1,446,028
30,594 AIR CANADA	741,148	679,493	79,003	3,859,276	3,800,770
6,717 BOYD GROUP SERVICES INC.	1,440,861	1,450,939	IMMOBILIER, 1,45 %		
27,663 CIE DES CHEMINS DE FER NATIONAUX DU CANADA	2,544,713	4,022,200	14,864 COLLIERS INTERNATIONAL GROUP INC.	2,142,098	2,821,187
58,789 CANADIEN PACIFIQUE KANSAS CITY LTD.	3,948,468	6,114,056	14,864	2,142,098	2,821,187
9,380 FINNING INTERNATIONAL INC.	255,624	355,877	2,367,844 TOTAL ACTIONS ORDINAIRES CANADIENNES		
24,970 GFL ENVIRONMENTAL INC.	1,056,796	1,573,110	6,707,623 TOTAL DES PLACEMENTS	119,232,711	194,841,192
38,410 NFI GROUP INC.	645,281	535,435	REVENUS DE PLACEMENT À RECEVOIR	294,986	294,986
20,826 TOROMONT INDUSTRIES LTD.	1,131,398	2,357,295	CRÉDITEURS LIÉS AUX FRAIS DE GESTION ET D'AUDIT	(243,958)	(243,958)
13,962 WASTE CONNECTIONS INC.	1,470,034	3,420,411	ACTIF NET	119,283,739	194,892,220
20,444 WSP GLOBAL INC.	1,209,286	5,162,519	TAUX DE CONVERSION (CAD/USD) : 1,438200		
251,755	14,443,609	25,671,335			
CONSOMMATION CYCLIQUE, 3,97 %					
32,215 DOLLARAMA INC.	817,173	4,510,100			
11,805 MAGNA INTERNATIONAL INC.	1,010,526	707,356			
26,841 RESTAURANT BRANDS INTERNATIONAL INC.	2,090,743	2,509,634			
70,861	3,918,442	7,727,090			
CONSOMMATION COURANTE, 5,20 %					
72,637 ALIMENTATION COUCHE-TARD INC.	2,176,432	5,784,084			
20,478 LES COMPAGNIES LOBLAW LTÉE	1,686,977	3,866,861			
23,770 MAPLE LEAF FOODS INC.	693,697	481,818			
116,885	4,557,106	10,132,763			

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'actions canadiennes Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023	2022	2021	2020
Valeur liquidative par part (note 8)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	355.53	328.96	309.52	341.29	294.45
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	717.25	612.87	557.36	597.99	478.49
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	474.78	401.42	363.61	390.08	313.11
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	372.31	316.78	285.14	303.50	244.84
Segment 7 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} IV	445.44	377.75	341.97	361.49	290.20
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	346.19	296.33	268.78	286.21	232.24
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	316.46	271.14	245.66	260.53	210.82
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	249.39	209.99	187.46	196.12	156.77
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	292.68	250.31	226.71	242.10	196.51
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	218.94	197.57	209.74	169.73
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	187.57	161.18	146.58	156.48	127.49
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	186.35	160.36	146.08	156.09	127.13
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	187.68	161.35	146.49	156.38	127.52
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	186.77	160.54	146.21	156.26	127.26
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	199.03	170.11	153.91	163.23	132.32
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	198.81	169.73	153.56	163.05	132.02
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	199.44	170.41	153.97	163.37	132.31
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	199.22	169.92	153.72	163.20	132.02
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	202.01	172.29	155.64	164.97	133.41
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	201.46	171.78	155.14	164.31	132.90
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	202.12	172.46	156.06	165.40	133.70
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	202.15	172.28	155.44	164.62	133.14
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	125.79	104.40	-	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds d'actions canadiennes Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023	2022	2021	2020
Actif net					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	25,269,320	20,433,800	18,378,619	19,101,927	29,237,409
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	12,311,591	13,079,208	13,291,919	16,115,347	14,590,671
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	8,958,625	9,038,021	9,342,306	11,976,276	10,579,967
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	763,975	645,274	582,260	734,158	646,128
Segment 7 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} IV	16,036	13,599	60,871	66,153	53,396
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	34,256,874	34,303,667	34,826,106	42,447,253	40,192,798
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	8,872,336	9,180,940	9,477,261	11,672,226	10,660,252
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	13,024,791	11,570,983	9,651,124	10,316,787	8,267,187
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	4,478,814	4,447,944	4,610,984	5,353,714	4,527,033
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	1,719,799	3,742,518	6,456,784	5,196,730
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	5,712,295	5,715,803	6,079,587	7,347,557	7,190,778
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	12,683,056	11,213,396	11,154,302	11,853,926	8,858,900
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	306,853	302,699	378,377	407,212	334,347
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3,870,145	3,706,972	3,787,845	3,788,715	2,679,394
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	6,283,221	6,331,887	6,603,487	8,474,115	7,389,600
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	20,682,475	19,111,593	18,641,654	18,165,849	13,556,838
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	270,238	281,004	298,088	324,454	331,975
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	5,182,607	5,109,897	5,028,687	4,798,976	3,384,243
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	5,386,128	5,358,249	5,527,092	6,448,103	5,962,966
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	19,829,321	18,935,759	18,897,322	19,938,862	14,017,088
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	335,320	326,987	322,897	363,389	335,978
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	5,752,793	5,592,698	6,055,977	6,005,518	3,961,859
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	1,323,531	1,078,058	-	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'actions canadiennes Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023	2022	2021	2020
Nombre de parts en circulation (annexe 2)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	71,075	62,116	59,378	55,969	99,294
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	17,165	21,341	23,848	26,949	30,493
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	18,869	22,515	25,693	30,702	33,790
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	2,052	2,037	2,042	2,419	2,639
Segment 7 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} IV	36	36	178	183	184
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	98,954	115,763	129,571	148,310	173,065
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	28,036	33,861	38,578	44,801	50,566
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	52,226	55,103	51,484	52,604	52,735
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	15,303	17,770	20,339	22,114	23,037
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	7,855	18,943	30,785	30,617
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	30,454	35,463	41,477	46,954	56,404
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	68,061	69,928	76,356	75,943	69,683
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	1,635	1,876	2,583	2,604	2,622
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	20,722	23,091	25,907	24,247	21,055
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	31,570	37,223	42,905	51,914	55,847
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	104,030	112,599	121,393	111,412	102,691
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	1,355	1,649	1,936	1,986	2,509
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	26,014	30,073	32,714	29,406	25,635
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	26,663	31,101	35,512	39,087	44,698
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	98,428	110,234	121,810	121,351	105,470
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	1,659	1,896	2,069	2,197	2,513
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	28,458	32,462	38,961	36,481	29,758
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	10,522	10,326	-	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'actions canadiennes Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023	2022	2021	2020
Ratio des frais de gestion (note 9)					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2.23 %	2.22 %	2.23 %	2.21 %	2.21 %
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2.52 %	2.52 %	2.52 %	2.51 %	2.51 %
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	2.77 %	2.76 %	2.77 %	2.75 %	2.76 %
Segment 7 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} IV	2.19 %	2.23 %	2.24 %	2.23 %	2.22 %
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2.71 %	2.71 %	2.72 %	2.71 %	2.71 %
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2.87 %	2.86 %	2.87 %	2.86 %	2.86 %
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2.87 %	2.86 %	2.87 %	2.85 %	2.85 %
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	2.34 %	2.35 %	2.33 %	2.33 %
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	3.75 %	3.75 %	3.74 %	3.73 %	3.73 %
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3.75 %	3.75 %	3.76 %	3.74 %	3.73 %
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	3.75 %	3.75 %	3.74 %	3.73 %	3.73 %
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3.75 %	3.75 %	3.76 %	3.74 %	3.73 %
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2.97 %	2.97 %	2.97 %	2.96 %	2.95 %
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2.97 %	2.97 %	2.98 %	2.96 %	2.96 %
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2.97 %	2.97 %	2.97 %	2.96 %	2.95 %
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2.97 %	2.97 %	2.98 %	2.96 %	2.96 %
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2.75 %	2.75 %	2.75 %	2.73 %	2.73 %
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2.75 %	2.75 %	2.76 %	2.74 %	2.74 %
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2.75 %	2.75 %	2.75 %	2.73 %	2.73 %
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2.75 %	2.75 %	2.76 %	2.74 %	2.74 %
Taux de rotation du portefeuille (note 10)	27.89 %	19.88 %	20.19 %	31.20 %	40.01 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds des ressources canadiennes Co-operators

Fonds géré par Addenda Capital inc.

État de la situation financière

Au 31 décembre (en milliers de dollars sauf les montants par part)	2024	2023
Actif		
Actif courant		
Trésorerie et équivalents de trésorerie	41	107
Billets à court terme	524	484
Revenus de placement à recevoir	63	70
Actions	16,836	19,298
	<u>17,464</u>	<u>19,959</u>
Passif		
Passif courant		
Créditeurs liés aux frais de gestion et d'audit (note 7)	24	22
	<u>24</u>	<u>22</u>
Actif net attribuable aux porteurs de parts	<u>17,440</u>	<u>19,937</u>
Actif net attribuable aux porteurs de parts par part	<u>232.78</u>	<u>195.46</u>

État du résultat global

Pour l'exercice clos le 31 décembre (en milliers de dollars sauf les montants par part)	2024	2023
Revenus et profits (pertes) de placement		
Revenus de dividendes	568	798
Intérêts aux fins de répartition	25	24
Autres revenus	2	2
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements	1,446	868
Profits (pertes) latents	1,142	(591)
	<u>3,183</u>	<u>1,101</u>
Charges		
Frais de gestion (notes 7 et 9)	508	634
Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9)	6	5
Coûts d'opérations	9	11
	<u>523</u>	<u>650</u>
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	<u>2,660</u>	<u>451</u>
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part (note 12)	<u>32.82</u>	<u>3.90</u>

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Pour l'exercice clos le 31 décembre (en milliers de dollars)	2024	2023
Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice	<u>19,937</u>	<u>24,927</u>
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	<u>2,660</u>	<u>451</u>
Opérations avec les porteurs de parts		
Cotisations des porteurs de parts	1,031	1,782
Retraits réalisés par les porteurs de parts	(3,810)	(3,307)
Transferts entre fonds	(2,378)	(3,916)
Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts	<u>(5,157)</u>	<u>(5,441)</u>
Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	<u>(2,497)</u>	<u>(4,990)</u>
Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice	<u>17,440</u>	<u>19,937</u>

Tableau des flux de trésorerie

Pour l'exercice clos le 31 décembre (en milliers de dollars)	2024	2023
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	2,660	451
Rajustements		
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements	(1,446)	(868)
Pertes (profits) latents	(1,133)	602
Créances courantes	7	37
Passif courant	2	(16)
Achats de placements	(15,467)	(11,793)
Produit de la vente de placements	20,468	17,135
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation	<u>5,091</u>	<u>5,548</u>
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts	1,031	1,782
Montants versés au rachat de parts	(6,188)	(7,223)
Trésorerie nette liée aux activités de financement	<u>(5,157)</u>	<u>(5,441)</u>
Augmentation (diminution) nette de la trésorerie	<u>(66)</u>	<u>107</u>
Trésorerie au début de l'exercice	<u>107</u>	<u>-</u>
Trésorerie à la fin de l'exercice	<u>41</u>	<u>107</u>
Dividendes reçus, déduction faite des retenues d'impôt	574	835

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds des ressources canadiennes Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Actions ou valeur nomin. Placement	Coût moyen (\$)	Juste valeur (\$)
TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE		
32,704 CAD	32,704	32,704
6,026 USD	8,445	8,666
38,730	41,149	41,370
BILLETS À COURT TERME		
<u>BILLETS À ESCOMPTE, 3.01 %</u>		
530,000 BONS DU TRÉSOR DU CANADA, 2025-04-09	523,709	523,709
530,000	523,709	523,709
ACTIONS		
ACTIONS ORDINAIRES CANADIENNES		
<u>ÉNERGIE, 53.77 %</u>		
14,750 ARC RESOURCES LTD.	195,866	383,648
7,920 CAMECO CORP.	253,107	583,862
44,842 CANADIAN NATURAL RESOURCES LTD.	826,962	1,986,501
31,490 CENOVUS ENERGY INC.	621,565	686,167
22,860 ENBRIDGE INC.	1,189,890	1,393,317
36,030 ENSIGN ENERGY SERVICES INC.	106,149	105,208
4,530 IMPERIAL OIL LTD.	320,950	401,132
14,915 PEMBINA PIPELINE CORP.	714,596	792,136
1,280 SECURE ENE	8,761	20,659
3,710 SOUTH BOW CORP.	103,871	125,658
23,530 SUNCOR ÉNERGIE INC.	844,774	1,204,736
18,550 TC ENERGY CORP.	1,062,936	1,240,068
6,530 TOURMALINE OIL CORP.	253,207	433,004
230,937	6,502,634	9,356,096
<u>MATIÈRES PREMIÈRES, 33.37 %</u>		
9,577 AGNICO EAGLE MINES LTD.	819,553	1,076,167
33,380 ALAMOS GOLD INC.	863,511	876,225
11,782 CCL INDUSTRIES INC.	724,845	868,687
210 LABRADOR IRON ORE ROYALTY CORP.	7,160	6,067
8,347 NUTRIEN LTD.	687,992	535,877
1,030 STELLA-JONES INC.	63,373	73,017
7,060 TECK RESOURCES LTD.	396,361	410,892
24,540 WHEATON PRECIOUS METALS CORP.	1,214,310	1,960,746
95,926	4,777,105	5,807,678
<u>PRODUITS INDUSTRIELS, 2.56 %</u>		
11,720 FINNING INTERNATIONAL INC.	413,089	444,657
11,720	413,089	444,657
<u>AUTRES, 7.06 %</u>		
58,270 ISHARES S&P/TSX GLOBAL GOLD INDEX ETF	1,314,853	1,228,040
58,270	1,314,853	1,228,040
396,853 TOTAL ACTIONS ORDINAIRES CANADIENNES	13,007,681	16,836,471
965,583 TOTAL DES PLACEMENTS	13,572,539	17,401,550
REVENUS DE PLACEMENT À RECEVOIR	62,697	62,697
CRÉDITEURS LIÉS AUX FRAIS DE GESTION ET D'AUDIT	(23,938)	(23,938)
ACTIF NET	13,611,298	17,440,309

TAUX DE CONVERSION (CAD/USD) : 1,438200

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds des ressources canadiennes Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023	2022	2021	2020
Valeur liquidative par part (note 8)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	503.56	431.19	404.16	334.88	263.80
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	385.68	329.45	320.87	271.43	221.17
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	359.70	308.28	301.05	261.91	215.93
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	301.01	259.11	253.47	219.97	181.57
Segment 7 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} IV	-	-	-	433.00	191.50
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	328.29	281.83	275.79	229.70	188.36
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	318.46	273.77	268.29	222.50	182.88
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	140.28	138.33	-	-	80.83
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	181.57	156.11	152.98	127.18	104.49
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	129.98	126.77	104.86	85.73
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	135.73	118.44	117.79	99.34	82.85
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	135.00	117.81	117.18	98.90	82.56
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	137.13	117.78	117.30	98.80	82.96
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	135.02	117.83	117.18	98.87	82.45
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	147.07	127.32	125.63	105.15	86.98
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	146.33	126.66	124.98	104.63	86.55
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	147.06	127.37	125.63	105.13	87.02
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	146.23	126.71	125.02	104.63	86.51
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	151.10	130.45	128.37	107.15	88.40
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	150.31	129.77	127.71	106.61	87.95
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	151.18	130.49	128.34	107.17	88.39
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	150.31	129.77	127.71	106.63	87.95

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds des ressources canadiennes Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023	2022	2021	2020
Actif net					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	2,635,130	2,455,204	2,295,653	1,901,113	2,583,100
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	1,013,576	1,044,690	1,705,763	1,146,239	1,161,797
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	749,965	771,631	879,662	932,911	811,232
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	142,979	81,101	65,394	71,710	59,737
Segment 7 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} IV	-	-	-	433	383
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	4,991,716	5,902,367	6,425,538	5,219,715	5,454,368
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	1,289,768	1,544,908	2,960,323	1,364,565	1,583,574
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	79,681	415	-	-	1,455
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	791,101	957,567	958,395	705,856	638,531
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	115,163	233,254	256,162	211,488
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	158,122	130,406	339,231	101,322	130,070
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	1,385,247	1,580,367	2,147,798	205,113	33,105
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	6,445	5,889	12,786	4,841	3,982
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	354,286	420,285	576,267	112,612	48,400
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	1,013,879	1,116,455	1,133,647	794,965	702,195
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	903,269	1,071,329	1,184,407	561,667	417,619
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	140,885	128,518	127,259	92,408	71,617
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	98,561	100,483	156,895	30,762	33,218
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	299,929	954,500	983,461	325,420	306,052
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	1,112,450	1,330,316	2,316,414	359,607	223,048
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	20,561	42,800	40,299	47,153	41,632
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	300,623	214,377	426,162	186,065	144,327

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds des ressources canadiennes Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023	2022	2021	2020
Nombre de parts en circulation (annexe 2)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	5,233	5,694	5,680	5,677	9,792
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2,628	3,171	5,316	4,223	5,253
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2,085	2,503	2,922	3,562	3,757
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	475	313	258	326	329
Segment 7 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} IV	-	-	-	1	2
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	15,205	20,943	23,299	22,724	28,957
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	4,050	5,643	11,034	6,133	8,659
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	568	3	-	-	18
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	4,357	6,134	6,265	5,550	6,111
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	886	1,840	2,443	2,467
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	1,165	1,101	2,880	1,020	1,570
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	10,261	13,414	18,329	2,074	401
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	47	50	109	49	48
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2,624	3,567	4,918	1,139	587
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	6,894	8,769	9,024	7,560	8,073
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	6,173	8,458	9,477	5,368	4,825
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	958	1,009	1,013	879	823
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	674	793	1,255	294	384
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	1,985	7,317	7,661	3,037	3,462
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	7,401	10,251	18,138	3,373	2,536
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	136	328	314	440	471
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2,000	1,652	3,337	1,745	1,641

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds des ressources canadiennes Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023	2022	2021	2020
Ratio des frais de gestion (note 9)					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2.24 %	2.23 %	2.23 %	2.23 %	2.22 %
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2.53 %	2.52 %	2.53 %	2.52 %	2.52 %
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	2.78 %	2.77 %	2.77 %	2.77 %	2.77 %
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2.73 %	2.72 %	2.72 %	2.72 %	2.71 %
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2.88 %	2.87 %	2.88 %	2.87 %	2.87 %
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2.88 %	2.87 %	2.87 %	2.87 %	2.86 %
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	2.35 %	2.35 %	2.35 %	2.34 %
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	4.41 %	4.41 %	4.40 %	4.40 %	4.39 %
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	4.41 %	4.41 %	4.41 %	4.40 %	4.40 %
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	4.41 %	4.41 %	4.40 %	4.40 %	4.39 %
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	4.41 %	4.41 %	4.41 %	4.40 %	4.40 %
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	3.58 %	3.58 %	3.57 %	3.56 %	3.56 %
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	3.58 %	3.58 %	3.58 %	3.57 %	3.56 %
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	3.58 %	3.58 %	3.57 %	3.56 %	3.56 %
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	3.58 %	3.58 %	3.58 %	3.57 %	3.56 %
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	3.30 %	3.30 %	3.29 %	3.29 %	3.28 %
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	3.30 %	3.30 %	3.30 %	3.29 %	3.29 %
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	3.30 %	3.30 %	3.29 %	3.29 %	3.28 %
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	3.30 %	3.30 %	3.30 %	3.29 %	3.29 %
Taux de rotation du portefeuille (note 10)	49.01 %	29.17 %	61.00 %	54.50 %	90.33 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds du marché monétaire Co-operators

Fonds géré par Addenda Capital inc.

État de la situation financière

Au 31 décembre (en milliers de dollars sauf les montants par part)	2024	2023
Actif		
Actif courant		
Trésorerie et équivalents de trésorerie	104	456
Billets à court terme	13,322	21,303
Revenus de placement à recevoir	178	336
Obligations et débentures	20,642	5,366
	<u>34,246</u>	<u>27,461</u>
Passif		
Passif courant		
Créditeurs liés aux frais de gestion et d'audit (note 7)	19	13
	<u>19</u>	<u>13</u>
Actif net attribuable aux porteurs de parts	<u>34,227</u>	<u>27,448</u>
Actif net attribuable aux porteurs de parts par part	<u>82.38</u>	<u>75.07</u>

État du résultat global

Pour l'exercice clos le 31 décembre (en milliers de dollars sauf les montants par part)	2024	2023
Revenus et profits (pertes) de placement		
Intérêts aux fins de répartition	1,152	1,288
Autres revenus	1	1
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements	189	78
Profits (pertes) latents	123	6
	<u>1,465</u>	<u>1,373</u>
Charges		
Frais de gestion (notes 7 et 9)	343	349
Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9)	8	7
	<u>351</u>	<u>356</u>
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	<u>1,114</u>	<u>1,017</u>
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part (note 12)	<u>3.08</u>	<u>2.74</u>

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Pour l'exercice clos le 31 décembre (en milliers de dollars)	2024	2023
Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice	<u>27,448</u>	<u>29,766</u>
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	<u>1,114</u>	<u>1,017</u>
Opérations avec les porteurs de parts		
Cotisations des porteurs de parts	10,441	9,008
Retraits réalisés par les porteurs de parts	(12,474)	(15,946)
Transferts entre fonds	7,698	2,138
Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts	<u>5,665</u>	<u>(4,800)</u>
Transfert entrant provenant de la fusion de fonds	<u>-</u>	<u>1,465</u>
Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	<u>6,779</u>	<u>(2,318)</u>
Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice	<u>34,227</u>	<u>27,448</u>

Tableau des flux de trésorerie

Pour l'exercice clos le 31 décembre (en milliers de dollars)	2024	2023
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	1,114	1,017
Rajustements		
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements	(189)	(78)
Pertes (profits) latents	(123)	(6)
Créances courantes	158	(155)
Passif courant	6	(800)
Achats de placements	(252,206)	(282,463)
Produit de la vente de placements	245,223	286,276
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation	<u>(6,017)</u>	<u>3,791</u>
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts	18,139	12,611
Montants versés au rachat de parts	(12,474)	(15,946)
Trésorerie nette liée aux activités de financement	<u>5,665</u>	<u>(3,335)</u>
Augmentation (diminution) nette de la trésorerie	<u>(352)</u>	<u>456</u>
Trésorerie au début de l'exercice	<u>456</u>	<u>-</u>
Trésorerie à la fin de l'exercice	<u>104</u>	<u>456</u>
Intérêts reçus	484	49

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds du marché monétaire Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Actions ou valeur nomin. Placement	Coût moyen (\$)	Juste valeur (\$)
TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE		
103,753 CAD	103,753	103,753
103,753	103,753	103,753
BILLETS À COURT TERME		
<u>BILLETS À ESCOMPTE, 39,10 %</u>		
1,300,000 BANNER TRUST CCP, 2025-01-13	1,270,178	1,270,178
180,000 BONS DU TRÉSOR DU CANADA, 2025-01-03	179,764	179,764
3,810,000 BONS DU TRÉSOR DU CANADA, 2025-03-27	3,777,744	3,777,744
4,850,000 BONS DU TRÉSOR DU CANADA, 2025-04-09	4,800,976	4,800,976
3,340,000 BONS DU TRÉSOR DU CANADA, 2025-05-07	3,293,091	3,293,091
13,480,000	13,321,753	13,321,753
OBLIGATIONS ET DÉBENTURES		
CANADA		
<u>ÉNERGIE, 2,72 %</u>		
OBLIGATIONS ORDINAIRES		
800,000 ONTARIO POWER GENERATION	789,829	798,792
122,000 UNION GAS LTD.	127,446	126,898
922,000	917,275	925,690
<u>PRODUITS FINANCIERS, 29,95 %</u>		
OBLIGATIONS ORDINAIRES		
630,000 BNS, FLOTTANT, 2025-03-24	630,246	630,163
1,600,000 BANQUE CANADIENNE IMPÉRIALE DE COMMERCE	1,595,136	1,598,340
310,000 CENTRAL 1 CREDIT	313,715	314,006
475,000 CM, FLOTTANT, 2025-03-27	475,195	475,136
1,000,000 CWBCN, 3,859 %, 2025-04-21	1,000,960	1,001,430
2,000,000 BANQUE NATIONALE DU CANADA	1,994,395	1,998,371
2,000,000 BANQUE ROYALE DU CANADA	1,996,700	1,999,323
2,000,000 BANQUE TD	1,985,720	1,989,473
198,000 LA BANQUE TORONTO-DOMINION	198,163	198,058
10,213,000	10,190,230	10,204,300
<u>OBLIGATIONS FEUILLE D'ÉRABLE, 6,32 %</u>		
OBLIGATIONS ORDINAIRES		
2,150,000 WELLS FARGO & COMPANY	2,124,997	2,152,126
2,150,000	2,124,997	2,152,126
<u>PRODUITS INDUSTRIELS, 2,94 %</u>		
OBLIGATIONS ORDINAIRES		
1,000,000 TIHCN, 3,71 %, 2025-09-30	998,900	1,001,042
1,000,000	998,900	1,001,042
<u>INFRASTRUCTURES, 7,01 %</u>		
OBLIGATIONS ORDINAIRES		
600,000 HYDRO OTTAWA HOLDING	598,390	599,391
1,800,000 VAN ARPT FUELS FAC	1,756,440	1,789,180
2,400,000	2,354,830	2,388,571
<u>TITRISATION DES CRÉANCES, 11,65 %</u>		
OBLIGATIONS ORDINAIRES		
1,860,000 CARDS II TRUST	1,851,333	1,866,832
2,100,000 FORTFD, 3,76 %, 2025-06-23	2,076,206	2,103,723
3,960,000	3,927,539	3,970,555
20,645,000 TOTAL OBLIGATIONS ET DÉBENTURES	20,513,771	20,642,284
34,228,753 TOTAL DES PLACEMENTS	33,939,277	34,067,790
REVENUS DE PLACEMENT À RECEVOIR	177,650	177,650
CRÉDITEURS LIÉS AUX FRAIS DE GESTION ET D'AUDIT	(18,595)	(18,595)
ACTIF NET	34,098,332	34,226,845

TAUX DE CONVERSION (CAD/USD) : 1,438200

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds du marché monétaire Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023	2022	2021	2020
Valeur liquidative par part (note 8)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	133.36	132.03	126.72	125.03	126.23
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	140.65	135.34	130.45	130.04	131.42
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	128.25	123.47	119.09	118.78	120.16
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	113.44	109.40	105.64	105.62	106.77
Segment 7 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} IV	137.87	131.85	126.34	124.95	125.60
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	113.39	109.32	105.58	105.48	106.86
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	111.42	107.42	103.74	103.62	104.97
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	108.56	105.80	100.20	102.15	103.70
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	104.40	100.65	97.21	97.11	98.36
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	105.08	101.05	100.52	101.39
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	107.18	103.21	99.60	99.40	100.61
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	107.17	103.21	99.60	99.41	100.61
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	107.24	104.47	-	-	-
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	107.16	103.21	99.57	99.43	100.62
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	108.04	104.00	100.29	100.04	101.19
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	108.02	103.99	100.28	100.03	101.19
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	107.91	104.09	97.82	101.50	102.67
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	108.03	103.98	100.29	100.04	101.20
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	108.51	104.40	100.63	100.32	101.42
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	108.50	104.39	100.62	100.31	101.42
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	108.51	104.37	100.62	100.31	101.44
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	108.50	104.39	100.62	100.32	101.42
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	11.88	11.27	-	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds du marché monétaire Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023	2022	2021	2020
Actif net					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	8,761,096	6,905,669	6,564,807	6,347,012	6,383,242
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	135,446	187,177	193,193	176,469	581,948
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	564,829	632,312	780,503	628,109	659,320
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	24,957	24,069	29,157	28,835	27,866
Segment 7 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} IV	20,819	19,909	19,078	40,735	40,944
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	1,744,038	2,784,397	4,270,254	5,377,920	8,078,841
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	423,289	473,597	1,164,233	1,520,787	1,884,719
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	1,375,093	2,001,944	816,602	523,605	2,261,739
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	203,373	346,853	500,224	456,207	509,521
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	397,082	699,468	1,012,222	1,072,035
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	407,280	391,059	1,016,486	836,167	1,215,180
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	966,427	456,400	754,565	148,326	965,261
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	14,156	3,552	-	-	-
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	382,764	197,544	136,218	157,099	310,017
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	808,865	861,212	1,872,979	1,413,108	2,351,060
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2,300,885	2,246,945	1,748,619	1,751,783	5,464,995
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	14,891	13,740	1,076	1,827	1,848
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	389,444	432,538	530,751	278,221	510,534
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	630,018	857,895	1,256,564	1,594,612	1,852,979
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	7,633,467	5,660,030	6,398,957	5,753,580	8,858,829
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	28,320	51,870	60,776	60,590	115,233
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	1,678,644	996,738	951,845	929,137	1,117,763
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	1,512,935	1,505,964	-	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds du marché monétaire Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023	2022	2021	2020
Nombre de parts en circulation (annexe 2)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	65,694	52,302	51,805	50,764	50,567
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	963	1,383	1,481	1,357	4,428
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	4,404	5,121	6,554	5,288	5,487
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	220	220	276	273	261
Segment 7 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} IV	151	151	151	326	326
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	15,381	25,471	40,445	50,987	75,603
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	3,799	4,409	11,223	14,676	17,954
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	12,667	18,922	8,150	5,126	21,810
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	1,948	3,446	5,146	4,698	5,180
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	3,779	6,922	10,070	10,573
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	3,800	3,789	10,206	8,412	12,078
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	9,018	4,422	7,576	1,492	9,594
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	132	34	-	-	-
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3,572	1,914	1,368	1,580	3,081
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	7,487	8,281	18,675	14,125	23,233
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	21,300	21,608	17,437	17,512	54,006
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	138	132	11	18	18
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	3,605	4,160	5,292	2,781	5,045
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	5,806	8,217	12,487	15,895	18,270
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	70,353	54,220	63,597	57,356	87,348
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	261	497	604	604	1,136
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	15,471	9,548	9,460	9,262	11,021
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	127,319	133,606	-	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds du marché monétaire Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023	2022	2021	2020
Ratio des frais de gestion (note 9)					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	1.44 %	1.44 %	1.44 %	1.43 %	1.48 %
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	1.51 %	1.50 %	1.51 %	1.49 %	1.54 %
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	1.69 %	1.68 %	1.69 %	1.67 %	1.74 %
Segment 7 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} IV	0.84 %	0.86 %	0.86 %	0.85 %	0.84 %
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	1.66 %	1.65 %	1.66 %	1.64 %	1.65 %
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	1.65 %	1.65 %	1.65 %	1.64 %	1.68 %
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	1.65 %	1.65 %	1.65 %	1.63 %	1.65 %
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	1.22 %	1.23 %	1.21 %	1.30 %
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	1.56 %	1.56 %	1.56 %	1.54 %	1.65 %
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	1.56 %	1.56 %	1.57 %	1.55 %	1.65 %
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	1.56 %	1.56 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	1.56 %	1.56 %	1.57 %	1.55 %	1.65 %
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	1.51 %	1.50 %	1.51 %	1.49 %	1.51 %
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	1.51 %	1.50 %	1.51 %	1.49 %	1.52 %
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	1.51 %	1.50 %	1.51 %	1.49 %	1.51 %
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	1.51 %	1.50 %	1.51 %	1.49 %	1.52 %
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	1.45 %	1.45 %	1.45 %	1.43 %	1.44 %
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	1.45 %	1.45 %	1.45 %	1.44 %	1.45 %
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	1.45 %	1.45 %	1.45 %	1.43 %	1.44 %
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	1.45 %	1.45 %	1.45 %	1.44 %	1.55 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds canadien à revenu fixe Co-operators

Fonds géré par Addenda Capital inc.

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

	2024	2023
Actif		
Actif courant		
Placement dans des parts de fonds de placement	228,829	227,099
Passif		
Passif courant		
Créditeurs (note 7)	265	208
Actif net attribuable aux porteurs de parts	228,564	226,891
Actif net attribuable aux porteurs de parts par part	104.24	102.16

Etat du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

	2024	2023
Revenus et profits (pertes) de placement		
Distribution provenant du fonds sous-jacent	7,698	980
Intérêts aux fins de répartition	-	7,198
Autres revenus	-	27
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements	2,117	(27,420)
Profits (pertes) latents	658	35,784
	10,473	16,569
Charges		
Frais de gestion (note 9)	5,395	5,629
Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9)	30	33
	5,425	5,662
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	5,048	10,907
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part (note 12)	2.29	4.61

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars)

	2024	2023
Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice	226,891	237,204
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	5,048	10,907
Rééquilibrage des fonds de fonds (note 2)	15,679	7,346
Opérations avec les porteurs de parts		
Cotisations des porteurs de parts	24,499	23,579
Retraits réalisés par les porteurs de parts	(42,918)	(53,085)
Transferts entre fonds	(635)	(1,389)
Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts	(19,054)	(30,895)
Transfert entrant provenant de la fusion de fonds	-	2,329
Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	1,673	(10,313)
Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice	228,564	226,891

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars)

	2024	2023
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	5,048	10,907
Rajustements		
Distribution provenant du fonds sous-jacent	(7,698)	(980)
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements	(2,117)	27,420
Pertes (profits) latents	(658)	(35,784)
Créances courantes	-	1,655
Passif courant	57	(2,151)
Achats de placements	(32,209)	(473,009)
Produit de la vente de placements	40,952	490,964
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation	3,375	19,022
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts	40,178	33,254
Montants versés au rachat de parts	(43,553)	(54,474)
Trésorerie nette liée aux activités de financement	(3,375)	(21,220)
Augmentation (diminution) nette de la trésorerie	-	(2,198)
Trésorerie au début de l'exercice	-	2,198
Trésorerie à la fin de l'exercice	-	-
Dividendes reçus, déduction faite des retenues d'impôt	-	1,540
Intérêts reçus	-	5,333

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds canadien à revenu fixe Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds commun Addenda obligations – univers diversifié (Core)	25,746,973	213,615,588	228,563,769

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds commun Addenda obligations – univers diversifié (Core)

Fiducie du Canada pour l'hab., 3,550 %, 2032-09-15	5.31 %	Prov. de l'Ontario, 2,900 %, 2049-06-02	1.50 %
Gouv. du Canada, 2,000 %, 2032-06-01	5.12 %	Prov. de la Colombie-Britannique, 2,800 %, 2048-06-18	1.41 %
Gouv. du Canada, 3,250 %, 2034-12-01	4.95 %	Gouv. du Canada, 3,250 %, 2028-09-01	1.31 %
Prov. de Québec, 4,4 %, 2055-12-01	4.87 %	Fonds commun Addenda marché monétaire – liquidité	1.42 %
Fiducie du Canada pour l'hab., 2,550 %, 2025-03-15	4.27 %	Gouv. du Canada, 2,750 %, 2055-12-01	1.20 %
Gouv. du Canada, 3,500 %, 2028-03-01	4.06 %	Banque TD, 4,859 %, 2026-03-04, 2031-03-04, FPUNV	1.21 %
Fiducie du Canada pour l'hab., 1,9 %, 2031-03-15	3.22 %	Prov. de Québec, 2,85 %, 2053-12-01	1.06 %
Hypothèques commerciales	3.10 %	Prov. de la Colombie-Britannique, 4,150 %, 2034-06-18	0.98 %
Hydro-Québec, 6,000 %, 2040-02-15	3.10 %	Banque TD, 3,105 %, 2025-04-22, 2030-04-22, FPUNV	0.94 %
Prov. de l'Ontario, 4,600 %, 2055-12-02	2.78 %	55 School Board Trust, 5,900 %, 2033-06-02	0.89 %
Prov. de l'Ontario, 3,800 %, 2034-12-02	2.30 %	Prov. de Québec, 3,900 %, 2032-11-22	0.85 %
Prov. de l'Ontario, 1,35 %, 2030-12-02	2.19 %	Gouv. du Canada, 3,500 %, 2034-03-01	0.82 %
Prov. de l'Ontario, 2,900 %, 2046-12-02	1.61 %		

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds canadien à revenu fixe Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023	2022	2021	2020
Valeur liquidative par part (note 8)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	134.32	135.03	129.59	154.87	180.67
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	181.14	166.62	166.68	205.38	225.14
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	143.06	140.41	134.56	163.23	174.65
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	129.35	127.78	122.52	145.94	154.55
Segment 7 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} IV	-	-	162.63	186.39	195.28
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	127.16	125.29	120.38	141.89	150.66
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	128.71	126.88	121.83	143.55	152.24
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	148.37	144.15	135.96	157.41	163.39
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	108.91	107.48	103.20	121.70	129.26
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	112.77	107.71	126.38	133.63
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	91.18	89.98	86.48	101.87	108.10
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	91.38	90.12	86.53	101.81	108.13
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	91.67	90.34	86.56	101.86	108.28
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	91.56	90.41	86.75	101.99	108.21
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	97.17	95.27	91.00	106.44	112.40
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	96.60	94.67	90.43	105.85	111.74
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	97.37	95.30	90.89	106.16	111.98
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	96.64	94.63	90.44	105.91	111.70
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	97.78	95.83	91.62	107.11	112.83
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	97.88	95.83	91.45	106.85	112.50
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	97.66	95.99	91.88	107.43	113.03
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	98.02	95.92	91.45	106.85	112.56
Segment 25 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	99.61	96.93	91.65	106.14	116.50
Segment 26 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	97.79	92.50	87.60	101.35	-
Segment 27 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	100.51	97.50	91.94	106.17	117.13
Segment 28 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	95.68	92.85	87.71	101.66	-
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	20.19	18.02	-	-	-
Segment 32 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	94.49	91.98	87.23	101.38	106.04
Segment 33 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	94.44	91.95	87.22	101.41	105.98
Segment 34 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	95.10	92.46	87.57	101.63	106.23
Segment 35 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	95.24	92.52	87.59	101.64	106.13

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds canadien à revenu fixe Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023	2022	2021	2020
Actif net					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	15,437,701	13,274,260	12,644,281	14,067,509	19,902,702
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	4,134,304	4,251,183	5,384,537	7,094,866	7,929,354
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	3,415,766	3,929,568	4,076,723	5,856,160	6,417,231
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	351,447	343,333	367,811	565,807	562,876
Segment 7 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} IV	-	-	16,263	20,876	21,481
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	32,667,614	34,096,481	37,145,911	48,879,581	52,045,278
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	9,006,734	9,449,075	11,139,647	14,302,071	15,157,634
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	28,775,058	26,137,651	23,012,378	25,788,287	21,758,166
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	5,531,638	5,873,182	6,510,772	7,774,231	7,265,906
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	1,886,059	3,934,328	6,929,110	6,014,315
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	6,533,503	6,834,529	7,304,692	9,431,488	9,733,275
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	15,506,546	14,729,895	15,485,611	17,770,586	14,557,166
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	391,360	401,924	453,902	512,662	466,350
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	4,993,464	5,117,347	5,501,947	6,073,554	4,614,683
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	8,069,077	8,851,619	9,650,465	12,896,646	15,390,405
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	28,045,028	26,730,798	27,506,648	30,073,786	26,099,587
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	349,056	384,731	395,553	443,762	487,467
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	7,700,673	7,339,502	7,737,094	8,463,030	6,520,989
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	4,892,164	5,236,904	5,848,369	7,570,733	7,682,113
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	21,732,882	22,105,073	23,156,023	25,298,945	20,076,303
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	321,483	379,648	445,893	564,431	544,463
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	7,574,362	7,683,745	8,134,596	8,583,423	6,432,304
Segment 25 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	5,706,773	5,769,666	7,671,657	7,794,567	3,511,778
Segment 26 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	62,880	12,487	37,931	12,872	-
Segment 27 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	4,487,218	4,208,710	4,211,277	5,148,109	1,583,916
Segment 28 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	38,752	33,332	29,383	48,593.00	-
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	2,788,248	2,441,261	-	-	-
Segment 32 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	6,096,811	5,762,379	5,505,366	4,192,204	1,126,757
Segment 33 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	436,602	367,050	378,803	298,761	42,923
Segment 34 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	3,248,320	3,009,121	3,459,648	3,534,442	1,157,253
Segment 35 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	268,305	250,179	259,357	344,461	14,009

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds canadien à revenu fixe Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023	2022	2021	2020
Nombre de parts en circulation (annexe 2)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	114,929	98,306	97,574	90,833	110,161
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	22,824	25,514	32,305	34,545	35,220
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	23,876	27,987	30,296	35,876	36,743
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	2,717	2,687	3,002	3,877	3,642
Segment 7 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} IV	-	-	100	112	110
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	256,899	272,135	308,566	344,491	345,456
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	69,979	74,471	91,438	99,628	99,561
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	193,945	181,320	169,255	163,824	133,167
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	50,789	54,644	63,091	63,880	56,213
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	16,725	36,526	54,828	45,006
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	71,657	75,956	84,468	92,581	90,039
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	169,698	163,446	178,955	174,550	134,629
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	4,269	4,449	5,244	5,033	4,307
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	54,538	56,599	63,426	59,550	42,645
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	83,039	92,913	106,050	121,161	136,927
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	290,336	282,343	304,168	284,104	233,575
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	3,585	4,037	4,352	4,180	4,353
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	79,684	77,558	85,552	79,910	58,382
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	50,032	54,647	63,835	70,680	68,086
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	222,042	230,669	253,201	236,780	178,458
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	3,292	3,955	4,853	5,254	4,817
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	77,276	80,105	88,948	80,332	57,148
Segment 25 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	57,291	59,521	83,703	73,440	30,143
Segment 26 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	643	135	433	127	-
Segment 27 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	44,645	43,168	45,807	48,489	13,523
Segment 28 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	405	359	335	478.00	-
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	138,132	135,453	-	-	-
Segment 32 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	64,522	62,648	63,110	41,352	10,626
Segment 33 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	4,623	3,992	4,343	2,946	405
Segment 34 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	34,156	32,545	39,505	34,778	10,894
Segment 35 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	2,817	2,704	2,961	3,389	132

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds canadien à revenu fixe Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023	2022	2021	2020
Ratio des frais de gestion (note 9)					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2.22 %	2.22 %	2.22 %	2.21 %	2.21 %
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2.52 %	2.51 %	2.52 %	2.51 %	2.51 %
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	2.76 %	2.76 %	2.76 %	2.75 %	2.76 %
Segment 7 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} IV	-	-	1.68 %	1.67 %	1.67 %
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2.71 %	2.71 %	2.72 %	2.70 %	2.70 %
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2.86 %	2.86 %	2.87 %	2.86 %	2.86 %
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2.86 %	2.86 %	2.87 %	2.85 %	2.85 %
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	2.34 %	2.35 %	2.33 %	2.33 %
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2.74 %	2.74 %	2.74 %	2.73 %	2.73 %
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2.74 %	2.74 %	2.75 %	2.74 %	2.73 %
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2.74 %	2.74 %	2.74 %	2.73 %	2.73 %
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2.74 %	2.74 %	2.75 %	2.74 %	2.73 %
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2.35 %	2.36 %	2.36 %	2.34 %	2.34 %
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2.35 %	2.36 %	2.36 %	2.35 %	2.35 %
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2.35 %	2.36 %	2.36 %	2.34 %	2.34 %
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2.35 %	2.36 %	2.36 %	2.35 %	2.35 %
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2.24 %	2.24 %	2.25 %	2.23 %	2.23 %
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2.24 %	2.24 %	2.25 %	2.24 %	2.24 %
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2.24 %	2.24 %	2.25 %	2.23 %	2.23 %
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2.24 %	2.24 %	2.25 %	2.24 %	2.24 %
Taux de rotation du portefeuille (note 10)	22.36 %	180.14 %	149.32 %	128.44 %	182.12 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds à revenu fixe de base plus Co-operators

Fonds géré par Addenda Capital inc.

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **5,865** 5,451

Passif

Passif courant

Créditeurs **2** 2

Actif net attribuable aux porteurs de parts **5,863** 5,449

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **107.56** 102.51

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars, à l'exception des montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **(18)** (40)

Profits (pertes) latents **333** 485

315 445

Charges

Frais de gestion (note 9) **41** 37

Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) **1** 1

42 38

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **273** 407

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **5.07** 7.67

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **5,449** 4,998

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **273** 407

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **396** 287

Retraits réalisés par les porteurs de parts **(255)** (243)

Transferts entre fonds **-** -

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **141** 44

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **414** 451

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **5,863** 5,449

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **273** 407

Rajustements

Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **18** 40

Pertes (profits) latents **(333)** (485)

Achats de placements **(391)** (282)

Produit de la vente de placements **292** 276

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **(141)** (44)

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **396** 287

Montants versés au rachat de parts **(255)** (243)

Trésorerie nette liée aux activités de financement **141** 44

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie **-** -

Trésorerie au début de l'exercice **-** -

Trésorerie à la fin de l'exercice **-** -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds à revenu fixe de base plus Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds Addenda – revenu fixe de base plus	583,869	5,965,029	5,862,574

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds Addenda – revenu fixe de base plus

Gouv. du Canada, 3 %, 2034-06-01	27.32 %	Gouv. du Canada, 3,5 %, 2029-09-01	6.83 %
BNY Mellon Global Credit Fund	14.33 %	Gouv. du Canada, 2,000 %, 2032-06-01	3.14 %
Fonds commun Addenda rendement absolu dynamique	12.21 %	Gouv. du Canada, 3,250 %, 2034-12-01	2.38 %
Hypothèques commerciales	8.43 %	Prov. de l'Ontario, 1,55 %, 2029-11-01	2.01 %
CAD - Receiv. Mat 2025-04-24 CI1	6.95 %	Fiducie du Canada pour l'hab., 3,550 %, 2032-09-15	1.90 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	105.21	-
Segment 3 – Produits de retraite collectifs	107.58	102.51

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	54,920	-
Segment 3 – Produits de retraite collectifs	5,807,654	5,448,651
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	522	-
Segment 3 – Produits de retraite collectifs	53,983	53,151

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds d'obligations de sociétés Co-operators

Fonds géré par Addenda Capital inc.

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)	Non audité	
Au 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)		
Actif		
Actif courant		
Placement dans des parts de fonds de placement	35,900	13,041
Passif		
Passif courant		
Créditeurs	11	-
Actif net attribuable aux porteurs de parts	35,889	13,041
Actif net attribuable aux porteurs de parts par part	103.48	102.51

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)	Non audité	
Pour la période close le 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars, à l'exception des montants par part)		
Revenus et profits (pertes) de placement		
Distribution provenant du fonds sous-jacent	758	554
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements	92	(520)
Profits (pertes) latents	838	1,074
	1,688	1,108
Charges		
Frais de gestion (note 9)	318	234
Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9)	2	1
	320	235
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	1,368	873
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part	2.91	7.67

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)	Non audité	
Pour la période close le 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars)		
Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice	13,041	14,386
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	1,368	873
Rééquilibrage des fonds de fonds (note 2)	307	74
Opérations avec les porteurs de parts		
Cotisations des porteurs de parts	2,621	1,937
Retraits réalisés par les porteurs de parts	(24,055)	(4,286)
Transferts entre fonds	42,607	57
Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts	21,173	(2,292)
Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	22,848	(1,345)
Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice	35,889	13,041

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)	Non audité	
Pour la période close le 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars)		
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	1,368	873
Rajustements		
Distribution provenant du fonds sous-jacent	(758)	(554)
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements	(92)	520
Pertes (profits) latents	(838)	(1,074)
Passif courant	11	-
Achats de placements	(45,523)	(2,767)
Produit de la vente de placements	24,352	5,220
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation	(21,480)	2,218
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts	45,535	2,068
Montants versés au rachat de parts	(24,055)	(4,286)
Trésorerie nette liée aux activités de financement	21,480	(2,218)
Augmentation (diminution) nette de la trésorerie	-	-
Trésorerie au début de l'exercice	-	-
Trésorerie à la fin de l'exercice	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds d'obligations de sociétés Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds commun Addenda obligations – sociétés diversifiées (Core)	3,702,098	35,740,123	35,888,814

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds commun Addenda obligations – sociétés diversifiées (Core)

Fonds commun Addenda marché monétaire – liquidité	5.99 %	iA Société financière, 3,072 %, 2026-09-24, 2031-09-24, OT	1.45 %
La Banque de Nouvelle-Écosse, 4,442 %, 2034-11-15, 2	1.84 %	WSP Global Inc., 4,754 %, 2034-09-12	1.34 %
Ontario Power Generation, 4,922 %, 2032-07-19	1.83 %	Ontario Power Generation, 4,248 %, 2049-01-18	1.33 %
Brookfield Fin. II Inc., 5,431 %, 2032-12-14	1.51 %	Société Financière Manuvie, 5,409 %, 2028-03-10, 2033-03-	1.23 %
Banque de Montréal, 4,537 %, 2028-12-18	1.45 %	Pembina Pipeline, 4,810 %, 2044-03-25	1.19 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 25 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	110.60	104.33
Segment 26 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	107.00	-
Segment 27 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	112.58	105.97
Segment 28 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	100.48	94.45
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	101.63	-
Segment 32 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	102.18	96.69
Segment 33 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	102.26	96.91
Segment 34 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	102.75	96.99
Segment 35 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	103.06	97.26

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 25 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	3,872,120	4,121,383
Segment 26 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	35,204	-
Segment 27 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	2,897,596	2,770,173
Segment 28 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	8,541	7,178
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	23,106,912	-
Segment 32 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	3,948,149	4,006,503
Segment 33 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	195,006	131,312
Segment 34 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	1,601,336	1,820,215
Segment 35 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	223,950	184,402
Nombre de parts en circulation		
Segment 25 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	35,010	39,502
Segment 26 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	329	-
Segment 27 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	25,739	26,140
Segment 28 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	85	76
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	227,353	-
Segment 32 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	38,639	41,438
Segment 33 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	1,907	1,355
Segment 34 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	15,585	18,768
Segment 35 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	2,173	1,896

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'actions mondiales Co-operators

Fonds géré par Addenda Capital inc.

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **29,581** 26,902

Passif

Passif courant

Créditeurs (note 7) **23** 16

Actif net attribuable aux porteurs de parts **29,558** 26,886

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **109.28** 95.20

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **1,421** 278

Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **400** (813)

Profits (pertes) latents **2,998** 4,253

4,819 3,718

Charges

Frais de gestion (note 9) **475** 453

Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) **4** 3

479 456

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **4,340** 3,262

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part (note 12) **15.96** 11.01

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **26,886** 24,614

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **4,340** 3,262

Rééquilibrage des fonds de fonds (note 2) **(1,363)** (1,056)

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **5,499** 3,549

Retraits réalisés par les porteurs de parts **(5,682)** (6,504)

Transferts entre fonds **(122)** 19

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **(305)** (2,936)

Transfert entrant provenant de la fusion de fonds - 3,002

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **2,672** 2,272

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **29,558** 26,886

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **4,340** 3,262

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(1,421)** (278)

Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(400)** 813

Pertes (profits) latents **(2,998)** (4,253)

Passif courant **7** (3)

Achats de placements **(5,311)** (7,250)

Produit de la vente de placements **7,451** 8,699

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **1,668** 990

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **5,499** 6,570

Montants versés au rachat de parts **(7,167)** (7,560)

Trésorerie nette liée aux activités de financement **(1,668)** (990)

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie - -

Trésorerie au début de l'exercice - -

Trésorerie à la fin de l'exercice - -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'actions mondiales Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds commun Addenda actions – mondiales	1,719,359	27,191,692	29,558,427

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds commun Addenda actions – mondiales

Microsoft Corp.	4.48 %	Fonds commun Addenda marché monétaire – liquidité	2.46 %
Alphabet Inc., catégorie C	4.09 %	Schneider Electric SE	2.45 %
Broadcom Inc.	3.91 %	Thermo Fisher Scientific Inc.	2.27 %
Visa Inc., catégorie A	3.75 %	F5 Networks Inc.	2.26 %
Fiserv Inc.	3.60 %	Essilorluxottica	2.22 %
Booking Holdings Inc.	3.49 %	Iqvia Holdings Inc.	2.18 %
SAP SE	3.00 %	Linde PLC	2.12 %
JPMorgan Chase & Co.	2.82 %	Apple Inc.	2.03 %
Unitedhealth Group Inc.	2.77 %	Becton Dickinson And Co.	2.00 %
Resmed Inc.	2.61 %	Hoya Corp.	1.96 %
Wabtec Corp.	2.56 %	Ball Corp.	1.95 %
Amphenol Corp., catégorie A	2.54 %	Nippon Sanso Holdings Corp.	1.94 %
Broadridge Financial Solutions	2.49 %		

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds d'actions mondiales Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023	2022	2021	2020
Valeur liquidative par part (note 8)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	169.79	151.35	134.11	158.17	143.68
Segment 2 – Capital de démarrage	-	-	-	200.37	180.24
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	109.17	94.83	84.26	100.61	-
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	108.96	99.00	88.40	-	-
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	173.86	148.96	131.07	154.28	140.51
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	84.00	72.50	-	-
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	162.82	143.39	129.00	155.67	145.22
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	162.15	142.46	128.45	154.95	144.42
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	-	-	125.10	150.80	133.80
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	162.04	142.47	128.45	155.04	144.31
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	176.77	154.04	137.78	164.71	152.42
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	175.77	153.18	137.01	163.94	151.60
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	177.10	153.63	137.94	164.84	153.08
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	175.83	153.30	136.96	164.02	151.63
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	181.47	157.74	140.74	167.87	154.82
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	180.61	156.95	140.04	167.08	154.09
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	-	156.23	139.38	166.28	153.35
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	180.58	156.91	140.02	167.08	154.12
Segment 25 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	161.50	138.46	121.55	143.94	129.85
Segment 26 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	167.65	148.48	130.66	152.66	141.30
Segment 27 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	161.73	138.71	122.71	145.22	132.93
Segment 28 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	173.34	149.01	131.02	154.33	140.97
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	35.72	29.86	-	-	-
Segment 32 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	130.39	112.11	98.97	116.81	106.60
Segment 33 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	130.35	112.19	98.86	116.67	106.62
Segment 34 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	131.17	112.54	99.28	117.15	106.82
Segment 35 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	131.60	112.74	99.42	117.20	106.64

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds d'actions mondiales Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023	2022	2021	2020
Actif net					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	8,216,031	6,312,416	5,553,447	5,521,477	5,044,311
Segment 2 – Capital de démarrage	-	-	-	125,032	211,063
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	55,570	33,095	4,803	5,735	-
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	32,579	495	442	-	-
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	625,736	518,095	447,988	366,575	279,332
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	168	145	-	-
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	23,120	20,361	52,631	101,807	82,194
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	295,277	255,146	267,823	456,469	360,618
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	-	-	1,251	1,508	669
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	81,182	71,092	75,786	72,870	60,176
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	92,981	85,957	74,541	101,460	95,872
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	269,627	244,171	258,957	466,734	353,072
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	22,846	19,511	17,105	23,078	15,767
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	87,034	94,588	105,189	115,469	104,321
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	211,777	246,233	266,145	317,447	308,869
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	773,715	752,282	847,214	1,172,225	541,777
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	-	6,249	5,575	6,651	6,134
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	201,886	195,194	280,750	316,283	196,805
Segment 25 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	4,551,982	4,847,729	5,970,342	6,215,541	3,448,182
Segment 26 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	82,483	8,909	27,307	9,007	6,641
Segment 27 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	3,039,428	3,002,566	3,188,911	3,959,238	2,091,437
Segment 28 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	56,509	48,875	42,976	56,948	23,824
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	3,698,210	3,119,488	-	-	-
Segment 32 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	4,094,937	3,907,189	3,744,462	2,835,715	858,362
Segment 33 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	286,904	226,279	258,220	223,885	39,662
Segment 34 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	2,587,020	2,684,299	2,936,947	2,559,129	844,279
Segment 35 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	170,021	186,017	185,310	232,164	53,851

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds d'actions mondiales Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023	2022	2021	2020
Nombre de parts en circulation (annexe 2)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	48,388	41,708	41,409	34,908	35,109
Segment 2 – Capital de démarrage	-	-	-	624	1,171
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	509	349	57	57	-
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	299	5	5	-	-
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	3,599	3,478	3,418	2,376	1,988
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	2	2	-	-
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	142	142	408	654	566
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	1,821	1,791	2,085	2,946	2,497
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	-	-	10	10	5
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	501	499	590	470	417
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	526	558	541	616	629
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	1,534	1,594	1,890	2,847	2,329
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	129	127	124	140	103
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	495	617	768	704	688
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	1,167	1,561	1,891	1,891	1,995
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	4,284	4,793	6,050	7,016	3,516
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	-	40	40	40	40
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	1,118	1,244	2,005	1,893	1,277
Segment 25 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	28,185	35,012	49,118	43,182	26,555
Segment 26 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	492	60	209	59	47
Segment 27 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	18,793	21,647	25,987	27,263	15,733
Segment 28 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	326	328	328	369	169
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	103,530	104,487	-	-	-
Segment 32 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	31,406	34,850	37,835	24,276	8,052
Segment 33 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	2,201	2,017	2,612	1,919	372.00
Segment 34 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	19,722	23,851	29,582	21,844	7,904
Segment 35 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	1,292	1,650	1,864	1,981	505.00

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds d'actions mondiales Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023	2022	2021	2020
Ratio des frais de gestion (note 9)					
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	3.19 %	3.19 %	3.19 %	3.18 %	-
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	3.29 %	3.28 %	3.29 %	-	-
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	2.77 %	2.77 %	-	-
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	4.21 %	4.21 %	4.20 %	4.19 %	4.18 %
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	4.21 %	4.21 %	4.21 %	4.20 %	4.19 %
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	-	-	4.20 %	4.19 %	4.18 %
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	4.21 %	4.21 %	4.21 %	4.20 %	4.19 %
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	3.38 %	3.37 %	3.37 %	3.36 %	3.35 %
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	3.38 %	3.37 %	3.38 %	3.36 %	3.36 %
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	3.38 %	3.37 %	3.37 %	3.36 %	3.35 %
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	3.38 %	3.37 %	3.38 %	3.36 %	3.36 %
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	3.10 %	3.10 %	3.09 %	3.08 %	3.08 %
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	3.10 %	3.10 %	3.10 %	3.09 %	3.08 %
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	-	3.10 %	3.09 %	3.08 %	3.08 %
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	3.10 %	3.10 %	3.10 %	3.09 %	3.08 %
Taux de rotation du portefeuille (note 10)	31.97 %	15.01 %	24.41 %	31.42 %	16.05 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'actions internationales Co-operators

Fonds géré par Addenda Capital inc.

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **2,356** 2,989

Passif

Passif courant

Créditeurs (note 7) **3** 3

Actif net attribuable aux porteurs de parts **2,353** 2,986

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **103.23** 93.46

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **186** 21

Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **221** (2)

Profits (pertes) latents **33** 143

440 162

Charges

Frais de gestion (note 9) **96** 32

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **344** 130

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part (note 12) **9.84** 7.73

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **2,986** 613

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **344** 130

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **651** 827

Retraits réalisés par les porteurs de parts **(341)** (194)

Transferts entre fonds **(1,287)** 1,215

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **(977)** 1,848

Transfert entrant provenant de la fusion de fonds - 395

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **(633)** 2,373

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **2,353** 2,986

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **344** 130

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(186)** (21)

Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(221)** 2

Pertes (profits) latents **(33)** (143)

Passif courant - 2

Achats de placements **(1,310)** (2,454)

Produit de la vente de placements **2,383** 241

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **977** (2,243)

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **651** 2,437

Montants versés au rachat de parts **(1,628)** (194)

Trésorerie nette liée aux activités de financement **(977)** 2,243

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie

Trésorerie au début de l'exercice - -

Trésorerie à la fin de l'exercice - -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'actions internationales Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds commun Addenda actions – Internationales	192,336	2,240,906	2,352,883

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds commun Addenda actions – Internationales

SAP SE	4.69 %	Hoya Corp.	2.94 %
Schneider Electric SE	4.01 %	Bunzl PLC	2.90 %
RELX PLC	3.86 %	Ing Groep Nv	2.74 %
Fonds commun Addenda marché monétaire – liquidité	3.73 %	Allianz Se-Reg	2.71 %
Experian Plc	3.46 %	London Stock Exchange Group	2.67 %
Compagnie Financière Richemont-A Reg	3.31 %	Lvmh Moet Hennessy Louis Vui	2.61 %
Abb Ltd.-Reg	3.20 %	Coca-Cola Hbc Ag-Di	2.59 %
Resmed Inc-Cdi	3.15 %	Amadeus It Group SA	2.53 %
Fresenius Se & Co Kgaa	3.15 %	Nippon Sanso Holdings Corp.	2.48 %
Air Liquide SA	3.03 %	Mtu Aero Engines Ag	2.48 %
Terumo Corp.	3.01 %	Sanofi	2.46 %
Kerry Group PLC, catégorie A	2.95 %	Novo Nordisk A/S-B	2.46 %
Essilorluxottica	2.94 %	Capgemini Se	

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds d'actions internationales Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023	2022	2021	2020
Valeur liquidative par part (note 8)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	110.75	102.50	90.61	109.99	-
Segment 2 – Capital de démarrage	114.70	102.77	89.94	107.67	-
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	99.76	91.74	82.25	-	-
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	99.80	91.70	82.06	-	-
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	99.15	91.24	82.05	-	-
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	98.76	91.03	81.96	-	-
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	98.90	91.05	81.90	-	-
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	92.08	82.17	-	-
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	96.26	89.47	101.00	-	-
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	96.45	89.48	-	-	-
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	-	90.50	-	-	-
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	98.68	90.93	81.86	-	-
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	98.80	90.92	69.33	-	-
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	100.40	91.41	82.18	-	-
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	99.47	91.45	82.09	100.39	-
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	99.49	91.46	82.08	-	-
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	114.47	102.09	-	-	-

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023	2022	2021	2020
Actif net					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	20,489	10,968	21,383	21,668	-
Segment 2 – Capital de démarrage	286,748	256,918	224,857	269,168	-
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	27,134	25,871	23,194	-	-
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	41,216	27,876	22,074	-	-
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	99,443	150,368	68,428	-	-
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	44,046	57,622	20,163	-	-
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	57,561	132,388	58,560	-	-
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	8,471	11,833	-	-
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	267,228	195,127	101	-	-
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	15,336	7,785	-	-	-
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	-	1,448	-	-	-
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	134,198	129,390	38,147	-	-
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	32,209	75,922	208	-	-
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	5,321	74,590	904	-	-
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	731,927	1,237,144	101,877	8,232	-
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	156,198	193,154	21,587	-	-
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	433,829	401,218	-	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds d'actions internationales Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023	2022	2021	2020
Nombre de parts en circulation (annexe 2)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	185	107	236	197	-
Segment 2 – Capital de démarrage	2,500	2,500	2,500	2,500	-
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	272	282	282	-	-
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	413	304	269	-	-
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	1,003	1,648	834	-	-
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	446	633	246	-	-
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	582	1,454	715	-	-
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	92	144	-	-
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2,776	2,181	1	-	-
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	159	87	-	-	-
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	-	16	-	-	-
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	1,360	1,423	466	-	-
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	326	835	3	-	-
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	53	816	11	-	-
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	7,358	13,528	1,241	82	-
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	1,570	2,112	263	-	-
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	3,790	3,930	-	-	-
Ratio des frais de gestion (note 9)					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2.92 %	2.92 %	2.92 %	-	-
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	3.00 %	3.00 %	3.00 %	-	-
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	3.20 %	3.19 %	3.19 %	-	-
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	3.29 %	3.28 %	3.29 %	-	-
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	3.29 %	3.28 %	3.29 %	-	-
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	2.77 %	2.77 %	-	-
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	4.18 %	4.18 %	4.19 %	-	-
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	4.18 %	4.18 %	-	-	-
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	-	3.35 %	-	-	-
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	3.35 %	3.35 %	3.36 %	-	-
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	3.35 %	3.35 %	3.36 %	-	-
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	3.08 %	3.07 %	3.07 %	-	-
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	3.08 %	3.07 %	3.08 %	3.06 %	-
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	3.08 %	3.07 %	3.08 %	-	-
Taux de rotation du portefeuille (note 10)	72.49 %	20.43 %	12.39 %	16.87 %	-

Le Fonds d'actions internationales Co-operators existe depuis 2021; par conséquent, les données comparatives des exercices précédents ne sont pas disponibles.

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel d'obligations provinciales à long terme Co-operators

Fonds géré par Addenda Capital inc.

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **5,491** 64,908

Actif net attribuable aux porteurs de parts **5,491** 64,908

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **96.52** 95.79

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **2,375** 2,537
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **2,483** (26,635)
Profits (pertes) latents **(4,331)** 29,526
527 5,428

Charges

Frais de gestion (note 9) **376** 370
Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) **8** 15
384 385

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **143** 5,043

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **0.23** 7.74

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **64,908** 62,033

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **143** 5,043

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **647** 937
Retraits réalisés par les porteurs de parts **(5,848)** (3,105)
Transferts entre fonds **(54,359)** -

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **(59,560)** (2,168)

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **(59,417)** 2,875

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **5,491** 64,908

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **143** 5,043
Rajustements
Distribution provenant du fonds sous-jacent **(2,375)** (2,537)
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(2,483)** 26,635
Pertes (profits) latents **4,331** (29,526)
Achats de placements **(7,101)** (1,015)
Produit de la vente de placements **67,045** 3,568
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **59,560** 2,168

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **647** 937
Montants versés au rachat de parts **(60,207)** (3,105)
Trésorerie nette liée aux activités de financement **(59,560)** (2,168)

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie **-** -
Trésorerie au début de l'exercice **-** -
Trésorerie à la fin de l'exercice **-** -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel d'obligations provinciales à long terme Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds commun Addenda – obligations provinciales long terme indiciel	751,892	5,316,556	5,490,953

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds commun Addenda – obligations provinciales long terme indiciel

Prov. de Québec, 4,4 %, 2055-12-01	4.87 %	Prov. de l'Ontario, 2,900 %, 2046-12-02	3.04 %
Prov. de l'Ontario, 3,450 %, 2045-06-02	3.30 %	Prov. de l'Ontario, 4,650 %, 2041-06-02	3.01 %
Prov. de Québec, 3,100 %, 2051-12-01	3.25 %	Prov. de Québec, 5,000 %, 2041-12-01	2.87 %
Prov. de l'Ontario, 4,150 %, 2054-12-02	3.22 %	Prov. de l'Ontario, 2,6500 %, 2050-12-02	2.70 %
Prov. de l'Ontario, 3,750 %, 2053-12-02	3.13 %	Prov. de Québec, 3,500 %, 2048-12-01	2.62 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	96.52	95.79

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	5,490,953	64,908,303
Nombre de parts en circulation		
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	56,889	677,635

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel de superposition d'obligations provinciales à long terme Co-operators

Fonds géré par Addenda Capital inc.

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **7,936** -

Actif net attribuable aux porteurs de parts **7,936** -

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **99.80** -

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour la période close le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **973** -

Profits (pertes) latents **(94)** -

879 -

Charges

Frais de gestion (note 9) **96** -

Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) **-** -

96 -

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **783** -

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **5.09** -

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour la période close le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice - -

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **783** -

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **325** -

Retraits réalisés par les porteurs de parts **(13,320)** -

Transferts entre fonds **20,148** -

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **7,153** -

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **7,936** -

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **7,936** -

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour la période close le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **783** -

Rajustements

Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(973)** -

Pertes (profits) latents **94** -

Achats de placements **(20,458)** -

Produit de la vente de placements **13,401** -

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **(7,153)** -

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **20,473** -

Montants versés au rachat de parts **(13,320)** -

Trésorerie nette liée aux activités de financement **7,153** -

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie - -

Trésorerie au début de l'exercice - -

Trésorerie à la fin de l'exercice - -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel de superposition d'obligations provinciales à long terme Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds commun Addenda de superposition – obligations provinciales long terme indiciel	2,743,789	8,030,464	7,936,353

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds commun Addenda de superposition – obligations provinciales long terme indiciel

Prov. de Québec, 4,4 %, 2055-12-01	12.44 %	Prov. de Québec, 3,1 %, 2051-12-01	7.47 %
Prov. de l'Ontario, 4,15 %, 2054-12-02	8.35 %	Prov. de l'Ontario, 3,45 %, 2045-06-02	7.34 %
Prov. de l'Ontario, 3,75 %, 2053-12-02	7.83 %	Prov. de l'Ontario, 2,9 %, 2049-06-02	7.03 %
Prov. de l'Ontario, 2,9 %, 2046-12-02	7.66 %	Prov. de l'Ontario, 2,65 %, 2050-12-02	6.94 %
Prov. de Québec, 3,5 %, 2048-12-01	7.50 %	Prov. de l'Ontario, 4,65 %, 2041-06-02	6.85 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	99.80	-

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	7,936,353	-
Nombre de parts en circulation		
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	79,526	-

Le Fonds indiciel de superposition d'obligations provinciales à long terme Co-operators existe depuis 2024; par conséquent, les données comparatives des exercices précédents ne sont pas disponibles.

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds équilibré durable Co-operators

Fonds géré par Addenda Capital inc.

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **16,084** 13,280

Actif net attribuable aux porteurs de parts **16,084** 13,280

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **14.76** 12.94

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **310** 55
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **39** (1)
Profits (pertes) latents **1,576** 472
1,925 526

Charges

Frais de gestion (note 9) **92** 9
Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) **2** -
94 9

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **1,831** 517

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **1.73** 0.53

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **13,280** 510

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **1,831** 517

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **1,446** 141
Retraits réalisés par les porteurs de parts **(493)** (58)
Transferts entre fonds **20** 21

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **973** 104

Transfert entrant provenant de la fusion de fonds - 12,149

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **2,804** 12,770

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **16,084** 13,280

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **1,831** 517

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(310)** (55)
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(39)** 1
Pertes (profits) latents **(1,576)** (472)
Achats de placements **(1,381)** (12,310)
Produit de la vente de placements **502** 66

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **(973)** (12,253)

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **1,466** 12,311
Montants versés au rachat de parts **(493)** (58)

Trésorerie nette liée aux activités de financement **973** 12,253

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie

Trésorerie au début de l'exercice - -

Trésorerie à la fin de l'exercice - -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds équilibré durable Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds commun Addenda équilibré	1,476,713	14,089,889	16,083,519

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds commun Addenda équilibré

Fonds commun Addenda actions – mondiales	44.22 %	Fonds commun Addenda hypothèques commerciales	8.02 %
Fonds commun Addenda actions – Canada	22.20 %	Fonds commun Addenda obligations d'infrastructure	3.30 %
Fonds commun Addenda obligations – univers diversifié	10.97 %	Fonds commun Addenda marché monétaire – liquidité	0.97 %
Fonds commun Addenda revenu fixe – Investissement d	10.32 %		

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	151.25	139.01
Segment 2 – Capital de démarrage	165.73	145.64
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	14.19	12.44

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	269,073	195,033
Segment 2 – Capital de démarrage	414,332	364,107
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	15,400,114	12,721,171
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	1,779	1,403
Segment 2 – Capital de démarrage	2,500	2,500
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	1,085,578	1,022,585

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'actions américaines Co-operators

Fonds géré par Addenda Capital inc.

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre 2024 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement 138,589 114,357

Passif

Passif courant

Créditeurs (note 7) 186 118

Actif net attribuable aux porteurs de parts

138,403 114,239

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part

261.76 206.41

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2024 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent 11,467 3,634

Revenus de dividendes - 1,057

Profits (pertes) réalisés à la vente de placements 6,686 3,878

Profits (pertes) latents 11,788 14,825

29,941 23,394

Charges

Frais de gestion (note 9) 3,438 2,992

Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) 17 14

3,455 3,006

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

26,486 20,388

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part (note 12)

48.44 33.98

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2024 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice

114,239 107,263

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

26,486 20,388

Rééquilibrage des fonds de fonds (note 2)

(5,554) (5,290)

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts 18,992 10,477

Retraits réalisés par les porteurs de parts (21,294) (21,752)

Transferts entre fonds 5,534 2,290

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts

3,232 (8,985)

Transfert entrant provenant de la fusion de fonds

- 863

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

24,164 6,976

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice

138,403 114,239

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2024 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts 26,486 20,388

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent (11,467) (3,634)

Pertes (profits) réalisés à la vente de placements (6,686) (3,878)

Pertes (profits) latents (11,788) (14,825)

Passif courant 68 (2)

Achats de placements (17,876) (9,929)

Produit de la vente de placements 23,585 24,466

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation 2,322 12,586

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts 24,526 13,630

Montants versés au rachat de parts (26,848) (27,042)

Trésorerie nette liée aux activités de financement (2,322) (13,412)

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie

- (826)

Trésorerie au début de l'exercice

- 826

Trésorerie à la fin de l'exercice

- -

Dividendes reçus, déduction faite des retenues d'impôt - 4,691

Intérêts reçus - 2

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'actions américaines Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds commun Addenda actions – États-Unis (CAD)	7,801,824	100,980,523	138,402,811

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds commun Addenda actions – États-Unis (CAD)

Broadcom Inc.	8.73 %	Resmed Inc.	2.47 %
Microsoft Corp.	6.85 %	Amphenol Corp., catégorie A	2.41 %
Apple Inc.	6.69 %	Schwab (Charles) Corp.	2.36 %
Alphabet Inc., catégorie C	5.46 %	Costco Wholesale Corp.	2.36 %
Visa Inc., catégorie A	3.55 %	Broadridge Financial Solutions	2.32 %
Booking Holdings Inc.	3.25 %	Honeywell International Inc.	2.23 %
TJX Companies Inc.	3.11 %	Thermo Fisher Scientific Inc.	1.98 %
Intuit Inc.	3.06 %	Lowe's Cos Inc.	1.97 %
Fiserv Inc.	3.05 %	Iqvia Holdings Inc.	1.88 %
JPMorgan Chase & Co.	2.75 %	PNC Finl Services Group	1.83 %
Unitedhealth Group Inc.	2.72 %	Wabtec Corp.	1.83 %
Adobe Inc.	2.58 %	Linde PLC	1.81 %
F5 Networks Inc.	2.56 %		

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds d'actions américaines Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023	2022	2021	2020
Valeur liquidative par part (note 8)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	429.76	372.40	307.91	379.56	314.72
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	386.40	320.90	252.28	310.83	244.66
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	239.54	192.17	157.38	190.29	152.40
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	301.68	251.78	200.75	254.11	199.23
Segment 7 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} IV	-	-	354.41	418.99	339.78
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	277.85	217.15	172.60	216.33	168.49
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	284.18	215.94	174.01	225.88	160.35
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	368.71	278.89	225.04	269.51	206.37
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	336.22	245.48	186.40	233.35	180.99
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	214.50	178.45	218.19	173.22
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	211.95	173.42	141.94	169.94	133.99
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	227.41	179.07	145.42	180.29	142.15
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	215.32	178.50	143.76	173.07	137.21
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	223.26	177.51	145.59	178.46	143.38
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	233.65	184.51	151.23	178.64	141.04
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	233.32	182.02	148.61	177.84	138.97
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	198.36	155.51	135.20	169.34	128.70
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	224.82	178.44	148.41	175.83	135.40
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	239.24	190.85	158.90	195.44	154.20
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	257.23	195.39	159.99	191.48	147.11
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	222.49	178.79	143.96	172.04	135.71
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	244.25	192.25	156.66	186.41	142.23
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	103.40	81.79	-	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds d'actions américaines Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023	2022	2021	2020
Actif net					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	15,078,836	11,812,418	10,414,582	11,354,936	12,519,882
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	3,700,189	4,170,788	3,806,682	4,737,407	4,301,529
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	3,161,990	3,158,635	2,864,798	3,882,371	3,417,031
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	196,694	195,634	183,281	265,037	233,697
Segment 7 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} IV	-	-	34,732	41,899	33,978
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	22,056,242	20,573,662	19,339,394	25,814,933	23,237,546
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	6,000,430	5,271,607	5,314,763	8,032,456	5,824,211
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	993,680	683,836	557,206	480,258	315,533
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	3,845,734	3,183,144	2,920,251	3,525,631	2,896,315
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	908,827	1,988,339	3,512,179	2,824,084
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	3,851,641	3,950,739	3,784,467	4,687,967	4,106,239
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	12,289,649	8,774,975	7,755,173	10,487,078	6,774,863
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	235,348	254,716	255,750	292,311	218,581
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3,285,288	2,699,332	2,634,362	3,168,607	2,151,281
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	5,141,982	4,648,567	4,481,733	5,579,343	4,875,581
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	16,837,706	13,271,452	12,263,598	13,227,039	8,904,324
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	119,809	114,919	141,009	189,326	167,567
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	3,749,821	3,349,923	3,384,636	3,406,437	2,043,149
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	4,471,828	4,191,186	4,463,843	6,585,243	5,528,555
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	26,310,048	17,001,690	15,739,473	17,509,835	10,353,321
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	208,472	206,499	192,036	227,781	199,769
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	5,775,373	4,920,841	4,743,300	5,042,046	2,783,564
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	1,092,051	895,841	-	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds d'actions américaines Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023	2022	2021	2020
Nombre de parts en circulation (annexe 2)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	35,087	31,720	33,824	29,916	39,781
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	9,576	12,997	15,089	15,241	17,582
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	13,200	16,437	18,203	20,402	22,422
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	652	777	913	1,043	1,173
Segment 7 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} IV	-	-	98	100	100
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	79,383	94,743	112,048	119,330	137,914
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	21,115	24,412	30,542	35,561	36,321
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	2,695	2,452	2,476	1,782	1,529
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	11,438	12,967	15,667	15,109	16,003
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	4,237	11,142	16,097	16,303
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	18,172	22,781	26,663	27,586	30,645
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	54,043	49,004	53,330	58,167	47,660
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	1,093	1,427	1,779	1,689	1,593
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	14,715	15,207	18,094	17,755	15,004
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	22,007	25,194	29,636	31,232	34,569
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	72,166	72,914	82,521	74,377	64,072
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	604	739	1,043	1,118	1,302
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	16,679	18,773	22,806	19,374	15,090
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	18,692	21,961	28,093	33,695	35,853
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	102,282	87,013	98,377	91,444	70,380
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	937	1,155	1,334	1,324	1,472
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	23,645	25,596	30,278	27,048	19,571
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	10,561	10,953	-	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds d'actions américaines Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023	2022	2021	2020
Ratio des frais de gestion (note 9)					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2.22 %	2.22 %	2.23 %	2.21 %	2.21 %
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2.52 %	2.51 %	2.52 %	2.51 %	2.51 %
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	2.76 %	2.76 %	2.77 %	2.75 %	2.76 %
Segment 7 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} IV	-	0.00 %	2.51 %	2.50 %	2.50 %
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2.71 %	2.71 %	2.72 %	2.71 %	2.71 %
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2.86 %	2.86 %	2.87 %	2.86 %	2.86 %
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2.86 %	2.86 %	2.87 %	2.85 %	2.85 %
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	2.34 %	2.35 %	2.33 %	2.34 %
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	3.86 %	3.86 %	3.86 %	3.85 %	3.85 %
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3.86 %	3.86 %	3.87 %	3.86 %	3.86 %
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	3.86 %	3.86 %	3.86 %	3.85 %	3.85 %
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3.86 %	3.86 %	3.87 %	3.86 %	3.86 %
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	3.03 %	3.03 %	3.03 %	3.02 %	3.02 %
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	3.03 %	3.03 %	3.04 %	3.03 %	3.03 %
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	3.03 %	3.03 %	3.03 %	3.02 %	3.02 %
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	3.03 %	3.03 %	3.04 %	3.03 %	3.03 %
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2.75 %	2.75 %	2.76 %	2.75 %	2.75 %
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2.75 %	2.75 %	2.76 %	2.75 %	2.75 %
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2.75 %	2.75 %	2.76 %	2.75 %	2.75 %
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2.75 %	2.75 %	2.76 %	2.75 %	2.75 %
Taux de rotation du portefeuille (note 10)	26.34 %	13.98 %	31.33 %	32.00 %	60.67 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel équilibré dynamique BlackRock Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **9,124** 7,645

Actif net attribuable aux porteurs de parts **9,124** 7,645

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **59.74** 49.65

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **406** 1,264
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **(18)** 466
Profits (pertes) latents **1,152** (800)
1,540 930

Charges

Frais de gestion (note 9) **72** 60
Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) **1** 2
73 62

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **1,467** 868

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **9.61** 5.87

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **7,645** 6,988

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **1,467** 868

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **884** 862
Retraits réalisés par les porteurs de parts **(547)** (1,142)
Transferts entre fonds **(325)** 69

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **12** (211)

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **1,479** 657

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **9,124** 7,645

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **1,467** 868
Rajustements
Distribution provenant du fonds sous-jacent **(406)** (1,264)
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **18** (466)
Pertes (profits) latents **(1,152)** 800
Achats de placements **(801)** (885)
Produit de la vente de placements **862** 1,158
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **(12)** 211

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **884** 931
Montants versés au rachat de parts **(872)** (1,142)
Trésorerie nette liée aux activités de financement **12** (211)

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie **-** -
Trésorerie au début de l'exercice **-** -
Trésorerie à la fin de l'exercice **-** -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel équilibré dynamique BlackRock Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds BlackRock indiciel équilibré dynamique CD	152,500	8,866,009	9,123,546

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds BlackRock indiciel équilibré dynamique CD

BlackRock CAD indiciel actions américaines, classe D	30.69 %	BlackRock CAD FPI mondial développé, classe D	4.99 %
BlackRock indiciel actions canadiennes, classe D	30.17 %	iShares MSCI Emerging Markets ETF	3.73 %
BlackRock CAD indiciel obligations univers, classe D	18.05 %	BlackRock CAD indiciel obligations à rendement réel, classe	1.88 %
BlackRock CAD indiciel actions MSCI EAEO, classe D	9.60 %	iShares Core MSCI Emerging Markets	0.89 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	59.74	49.65

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	9,123,546	7,645,046
Nombre de parts en circulation		
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	152,728	153,968

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel d'obligations Canada Univers BlackRock Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **171,802** 170,776

Passif

Passif courant

Créditeurs **217** 171

Actif net attribuable aux porteurs de parts **171,585** 170,605

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **75.21** 76.35

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **5,411** 5,342

Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **(2,792)** (5,825)

Profits (pertes) latents **4,442** 11,510

7,061 11,027

Charges

Frais de gestion (note 9) **4,444** 4,651

Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) **23** 18

4,467 4,669

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **2,594** 6,358

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **1.15** 2.71

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **170,605** 179,836

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **2,594** 6,358

Rééquilibrage des fonds de fonds (note 2) **13,431** 7,504

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **17,340** 16,569

Retraits réalisés par les porteurs de parts **(33,431)** (40,386)

Transferts entre fonds **1,046** (981)

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **(15,045)** (24,798)

Transfert entrant provenant de la fusion de fonds - 1,705

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **980** (9,231)

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **171,585** 170,605

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **2,594** 6,358

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(5,411)** (5,342)

Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **2,792** 5,825

Pertes (profits) latents **(4,442)** (11,510)

Passif courant **46** (25)

Achats de placements **(28,772)** (26,087)

Produit de la vente de placements **34,807** 46,370

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **1,614** 15,589

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **31,817** 25,778

Montants versés au rachat de parts **(33,431)** (41,367)

Trésorerie nette liée aux activités de financement **(1,614)** (15,589)

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie - -

Trésorerie au début de l'exercice - -

Trésorerie à la fin de l'exercice - -

Fonds indiciel d'obligations Canada Univers BlackRock Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds BlackRock Canada indiciel obligations Univers	5,584,991	182,234,306	171,585,328

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds BlackRock indiciel d'obligations Univers Canada

Canada (gouvernement du), 3,000 %, 2034-06-01	1.45 %	Canada (gouvernement du), 4,000 %, 2026-05-01	1.13 %
Canada (gouvernement du), 3,500 %, 2029-09-01	1.33 %	Canada (gouvernement du), 2,000 %, 2051-12-01	1.11 %
Canada (gouvernement du), 3,250 %, 2034-12-01	1.30 %	Canada (gouvernement du), 1,500 %, 2031-12-01	1.11 %
Canada (gouvernement du), 1,500 %, 2031-06-01	1.23 %	Canada (gouvernement du), 2,750 %, 2055-12-01	1.11 %
Canada (gouvernement du), 4,000 %, 2029-03-01	1.22 %	Canada (gouvernement du), 1,250 %, 2030-06-01	1.06 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel d'obligations Canada Univers BlackRock Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	114.74	113.14
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	93.98	92.69
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	92.25	91.10
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	89.78	88.89
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	90.14	89.22
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	88.74	87.92
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	18.76	18.05
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	88.97	88.14
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	92.79
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	88.40	87.65
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	88.46	87.69
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	88.71	87.86
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	88.77	88.07
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	93.93	92.57
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	93.60	92.22
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	94.43	92.89
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	93.64	92.19
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	94.81	93.36
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	94.92	93.35
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	94.72	93.44
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	95.05	93.46
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	40.16	52.38

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	9,942,215	7,908,008
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2,544,031	2,966,725
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2,298,421	2,643,955
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	275,902	257,779
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	30,156,973	31,334,475
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	8,324,164	8,678,077
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	8,857,875	8,019,187
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	5,046,010	5,243,573
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	1,741,991
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	6,407,785	6,688,773
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	14,556,385	13,884,345
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	365,203	376,229
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	4,877,534	4,959,596
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	6,761,066	7,397,332
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	26,186,399	25,461,930
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	338,906	374,977
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	7,165,085	7,057,852
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	4,730,316	5,061,768
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	21,018,908	21,046,412
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	316,917	348,903
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	7,258,218	7,368,802
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	4,157,015	1,784,331

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel d'obligations Canada Univers BlackRock Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023
Nombre de parts en circulation (annexe 2)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	86,649	69,898
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	27,071	32,008
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	24,915	29,024
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	3,073	2,900
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	334,559	351,193
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	93,808	98,707
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	472,063	444,325
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	56,716	59,494
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	18,773
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	72,484	76,311
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	164,562	158,339
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	4,117	4,282
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	54,943	56,317
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	71,981	79,915
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	279,775	276,102
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	3,589	4,037
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	76,519	76,554
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	49,893	54,215
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	221,433	225,446
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	3,346	3,734
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	76,365	78,846
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	103,511	34,066

Les actifs dans des segments individuels sont détenus comme éléments sous-jacents de portefeuilles individuels seulement.

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel d'actions canadiennes BlackRock Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **23,349** 20,273

Passif

Passif courant

Créditeurs **14** 9

Actif net attribuable aux porteurs de parts **23,335** 20,264

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **95.72** 78.83

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **1,013** 1,863

Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **266** 77

Profits (pertes) latents **3,023** (432)

4,302 1,508

Charges

Frais de gestion (note 9) **340** 238

Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) **3** 1

343 239

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **3,959** 1,269

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **15.76** 5.12

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **20,264** 8,756

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **3,959** 1,269

Rééquilibrage des fonds de fonds (note 2) **(63)** 190

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **1,523** 974

Retraits réalisés par les porteurs de parts **(2,435)** (1,215)

Transferts entre fonds **87** 90

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **(825)** (151)

Transfert entrant provenant de la fusion de fonds - 10,200

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **3,071** 11,508

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **23,335** 20,264

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **3,959** 1,269

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(1,013)** (1,863)

Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(266)** (77)

Pertes (profits) latents **(3,023)** 432

Passif courant **5** -

Achats de placements **(1,445)** (11,623)

Produit de la vente de placements **2,671** 1,623

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **888** (10,239)

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **1,610** 11,454

Montants versés au rachat de parts **(2,498)** (1,215)

Trésorerie nette liée aux activités de financement **(888)** 10,239

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie - -

Trésorerie au début de l'exercice - -

Trésorerie à la fin de l'exercice - -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel d'actions canadiennes BlackRock Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds BlackRock indiciel actions canadiennes	340,588	20,155,352	23,335,388

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds BlackRock indiciel d'actions canadiennes

Banque Royale du Canada	6.92 %	Banque de Montréal	2.87 %
Shopify Inc., cat. A, à droit de vote subalterne	5.23 %	Canadien Pacifique Kansas City Ltée	2.74 %
La Banque Toronto-Dominion	3.77 %	La Banque de Nouvelle-Écosse	2.71 %
Enbridge Inc.	3.75 %	Canadian Natural Resources Ltd.	2.64 %
Brookfield Corp., catégorie A	3.34 %	Constellation Software Inc.	2.47 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel d'actions canadiennes BlackRock Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	127.05	108.51
Segment 3 – Produits de retraite collectifs	135.51	111.99
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	208.56	176.46
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	202.60	171.86
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	195.96	167.88
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	198.16	168.34
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	194.59	165.57
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	194.94	165.74
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	175.07
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	166.68	142.34
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	165.85	141.61
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	166.72	142.78
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	165.91	141.67
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	179.78	152.37
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	178.86	151.58
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	179.33	152.31
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	178.81	151.56
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	183.68	155.38
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	182.77	154.56
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	184.48	155.02
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	182.72	154.59
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	68.36	56.21

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	90,076	20,833
Segment 3 – Produits de retraite collectifs	2,646,387	2,146,382
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	491,359	448,563
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	244,331	217,234
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	9,994	8,226
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2,005,568	1,864,710
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	508,861	457,146
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	201,963	184,961
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	69,329
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	247,522	214,791
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	669,188	442,677
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	20,673	17,848
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	144,671	116,736
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	456,114	389,760
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	724,370	591,911
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	24,747	19,953
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	182,386	154,739
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	443,775	378,507
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	1,633,195	1,413,788
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	19,001	18,602
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	377,503	324,178
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	12,193,704	10,762,834

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel d'actions canadiennes BlackRock Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023
Nombre de parts en circulation (annexe 2)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	709	192
Segment 3 – Produits de retraite collectifs	19,529	19,165
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2,356	2,542
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	1,206	1,264
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	51	49
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	10,121	11,077
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2,615	2,761
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	1,036	1,116
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	396
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	1,485	1,509
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	4,035	3,126
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	124	125
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	872	824
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2,537	2,558
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	4,050	3,905
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	138	131
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	1,020	1,021
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2,416	2,436
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	8,936	9,147
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	103	120
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2,066	2,097
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	178,383	191,486

Les actifs dans des segments individuels sont détenus comme éléments sous-jacents de portefeuilles individuels seulement.

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel équilibré prudent BlackRock Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **4,781** 4,356

Actif net attribuable aux porteurs de parts **4,781** 4,356

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **38.12** 34.09

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **201** 449
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **2** (472)
Profits (pertes) latents **310** 430
513 407

Charges

Frais de gestion (note 9) **42** 39
Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) **1** 1
43 40

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **470** 367

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **3.70** 2.94

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **4,356** 4,641

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **470** 367

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **328** 514
Retraits réalisés par les porteurs de parts **(370)** (996)
Transferts entre fonds **(3)** (170)

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **(45)** (652)

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **425** (285)

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **4,781** 4,356

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **470** 367
Rajustements
Distribution provenant du fonds sous-jacent **(201)** (449)
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(2)** 472
Pertes (profits) latents **(310)** (430)
Achats de placements **(288)** (433)
Produit de la vente de placements **376** 1,125
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **45** 652

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **328** 514
Montants versés au rachat de parts **(373)** (1,166)
Trésorerie nette liée aux activités de financement **(45)** (652)

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie **-** -
Trésorerie au début de l'exercice **-** -
Trésorerie à la fin de l'exercice **-** -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel équilibré prudent BlackRock Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds BlackRock indiciel équilibré conservateur CD	125,210	4,668,750	4,780,817

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds BlackRock indiciel équilibré prudent CD

BlackRock CAD indiciel obligations univers, classe D	48.71 %	BlackRock CAD indiciel actions MSCI EAEO, classe D	5.35 %
BlackRock CAD indiciel actions américaines, classe D	17.02 %	BlackRock CAD FPI mondial développé, classe D	5.00 %
BlackRock CAD indiciel obligations à rendement réel, cla	11.35 %	iShares MSCI Emerging Markets ETF	1.90 %
BlackRock indiciel actions canadiennes, classe D	10.01 %	iShares Core MSCI Emerging Markets	0.66 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	38.12	34.09

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	4,780,817	4,356,120
Nombre de parts en circulation		
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	125,416	127,776

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel d'actions mondiales BlackRock Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)	(non audités)	
Au 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)		
Actif		
Actif courant		
Placement dans des parts de fonds de placement	170	126
Actif net attribuable aux porteurs de parts	170	126
Actif net attribuable aux porteurs de parts par part	159.47	126.31

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)	(non audités)	
Pour la période close le 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)		
Revenus et profits (pertes) de placement		
Distribution provenant du fonds sous-jacent	3	2
Profits (pertes) latents	33	18
	36	20
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	36	20
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part	35.26	0.00

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)	(non audités)	
Pour la période close le 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars)		
Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice	126	106
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	36	20
Opérations avec les porteurs de parts		
Cotisations des porteurs de parts	8	-
Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts	8	-
Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	44	20
Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice	170	126

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)	(non audités)	
Pour la période close le 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars)		
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	36	20
Rajustements		
Distribution provenant du fonds sous-jacent	(3)	(2)
Pertes (profits) latents	(33)	(18)
Achats de placements	(8)	-
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation	(8)	-
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts	8	-
Trésorerie nette liée aux activités de financement	8	-
Augmentation (diminution) nette de la trésorerie	-	-
Trésorerie au début de l'exercice	-	-
Trésorerie à la fin de l'exercice	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel d'actions mondiales BlackRock Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
BlackRock CAD indiciel actions MSCI ACWI ex Canada	4,036	113,425	170,156

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

BlackRock CAD indiciel actions MSCI ACWI ex Canada

Apple Inc.	5.00 %	Tesla Inc.	1.52 %
Nvidia Corp.	4.33 %	Alphabet Inc., catégorie A	1.45 %
Microsoft Corp.	3.91 %	Broadcom Inc.	1.35 %
Amazon.com Inc.	2.73 %	Alphabet Inc., catégorie C	1.27 %
Meta Platforms Inc., catégorie A	1.68 %	JPMorgan Chase & Co.	0.90 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	123.13	-
Segment 2 – Capital de démarrage	161.85	126.31
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	127.21	-

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	6,526	-
Segment 2 – Capital de démarrage	161,849	126,314
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	1,781	-
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	53	-
Segment 2 – Capital de démarrage	1,000	1,000
Segment 34 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	14	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel d'actions internationales BlackRock Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **235** 127

Actif net attribuable aux porteurs de parts **235** 127

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **127.69** 125.45

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars, à l'exception des montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **8** 22

Profits (pertes) latents **9** (5)

17 17

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **17** 17

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **12.73** 16.88

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **127** 109

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **17** 17

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **93** 1

Retraits réalisés par les porteurs de parts **(2)** -

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **91** 1

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **108** 18

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **235** 127

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **17** 17

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(8)** (22)

Pertes (profits) latents **(9)** 5

Achats de placements **(93)** (1)

Produit de la vente de placements **2** -

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **(91)** (1)

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **93** 1

Montants versés au rachat de parts **(2)** -

Trésorerie nette liée aux activités de financement **91** 1

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie

Trésorerie au début de l'exercice - -

Trésorerie à la fin de l'exercice - -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel d'actions internationales BlackRock Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
BlackRock CAD indiciel actions MSCI EAEO	8,138	223,073	234,824

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

BlackRock CAD indiciel actions MSCI EAEO

ASML Holding NV	1.73 %	AstraZeneca PLC	1.25 %
Novo Nordisk, catégorie B	1.72 %	Roche Holding Par AG	1.22 %
SAP	1.57 %	Novartis AG	1.19 %
Nestlé SA	1.33 %	Shell PLC	1.18 %
Toyota Motor Corp.	1.27 %	LVMH	1.11 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	110.51	101.56
Segment 2 – Capital de démarrage	142.11	125.84

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	92,715	1,625
Segment 2 – Capital de démarrage	142,109	125,836
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	839	16
Segment 2 – Capital de démarrage	1,000	1,000

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel d'actions islamiques BlackRock Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre 2024 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement 306 -

Actif net attribuable aux porteurs de parts 306 -

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part 109.01 -

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour la période close le 31 décembre 2024 2023
(en milliers de dollars, à l'exception des montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent 5 -

Profits (pertes) latents 20 -

25 -

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts 25 -

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part 9.71 -

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour la période close le 31 décembre 2024 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice - -

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts 25 -

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts 7 -

Transferts entre fonds 274

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts 281 -

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts 306 -

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice 306 -

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour la période close le 31 décembre 2024 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts 25 -

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent (5) -

Pertes (profits) latents (20) -

Achats de placements (281) -

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation (281) -

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts 281 -

Trésorerie nette liée aux activités de financement 281 -

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie - -

Trésorerie au début de l'exercice - -

Trésorerie à la fin de l'exercice - -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel d'actions islamiques BlackRock Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds CAD indiciel d'actions islamiques MSCI ACWI	23,573	285,557	305,887

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds CAD indiciel d'actions islamiques MSCI ACWI

iShares MSCI World Islamic ETF (Dist)	90.75 %	iShares MSCI EM Islamic ETF (Dist)	9.25 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	104.57	-
Segment 2 – Capital de démarrage	110.62	-
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	101.16	-

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	17,672	-
Segment 2 – Capital de démarrage	250,988	-
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	37,227	-
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	169	-
Segment 2 – Capital de démarrage	2,269	-
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	368	-

Le Fonds indiciel d'actions islamiques BlackRock Co-operators existe depuis 2024; par conséquent, les données comparatives des exercices précédents ne sont pas disponibles.

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel LifePath 2025 BlackRock Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **315** 192

Actif net attribuable aux porteurs de parts **315** 192

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **119.10** 109.67

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **14** 16

Profits (pertes) latents **13** (2)

27 14

Charges

Frais de gestion (note 9) **2** 1

2 1

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **25** 13

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **12.53** 8.98

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **192** 105

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **25** 13

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **106** 76

Retraits réalisés par les porteurs de parts **(8)** (2)

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **98** 74

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **123** 87

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **315** 192

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **25** 13

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(14)** (16)

Pertes (profits) latents **(13)** 2

Achats de placements **(104)** (76)

Produit de la vente de placements **8** 3

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **(98)** (74)

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **106** 76

Montants versés au rachat de parts **(8)** (2)

Trésorerie nette liée aux activités de financement **98** 74

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie

Trésorerie au début de l'exercice **-** -

Trésorerie à la fin de l'exercice **-** -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel LifePath 2025 BlackRock Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds BlackRock CAD indiciel LifePath Retraite III	12,186	308,005	314,658

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds BlackRock CAD indiciel LifePath Retraite III

BlackRock CAD indiciel obligations univers, classe D	60.31 %	iShares ESG Aware MSCI Emerging Markets Index	2.49 %
CDN MSCI USA Extended ESG Focus Cls	16.41 %	BlackRock CAD indiciel actions infrastructures mondiales, cl	1.28 %
CDN MSCI Canada IMI Extended Cls	9.47 %	iShares GSCI Commodity Indexed Trust	1.01 %
CDN MSCI EAFE Extended ESG Focus Cls	5.63 %	CDN MSCI USA Small Cap Extended Cls	0.90 %
BlackRock CAD FPI mondial développé, classe D	2.50 %		

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	115.54	105.12
Segment 2 – Capital de démarrage	127.03	113.09
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	112.13	-

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	119,003	78,838
Segment 2 – Capital de démarrage	127,033	113,087
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	68,622	-
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	1,030	750
Segment 2 – Capital de démarrage	1,000	1,000
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	612	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel LifePath 2030 BlackRock Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2022
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **959** 594

Passif

Passif courant

Créditeurs **1** -

Actif net attribuable aux porteurs de parts **958** **594**

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **119.83** 107.83

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **40** 50

Profits (pertes) latents **60** (14)

100 36

Charges

Frais de gestion (note 9) **9** 5

9 5

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **91** 31

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **14.53** 7.78

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **594** 103

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **91** 31

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **274** 460

Retraits réalisés par les porteurs de parts **(1)** -

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **273** 460

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **364** 491

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **958** 594

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **91** 31

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(40)** (50)

Pertes (profits) latents **(60)** 14

Passif courant **1** -

Achats de placements **(269)** (459)

Produit de la vente de placements **4** 4

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **(273)** (460)

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **274** 460

Montants versés au rachat de parts **(1)** -

Trésorerie nette liée aux activités de financement **273** 460

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie **-** -

Trésorerie au début de l'exercice **-** -

Trésorerie à la fin de l'exercice **-** -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel LifePath 2030 BlackRock Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds BlackRock CAD indiciel LifePath 2030	35,045	916,230	958,411

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds BlackRock CAD indiciel LifePath 2030

BlackRock CAD indiciel obligations univers, classe D	47.56 %	BlackRock CAD FPI mondial développé, classe D	3.33 %
CDN MSCI USA Extended ESG Focus Cls	22.12 %	BlackRock CAD indiciel actions infrastructures mondiales, cl	1.78 %
CDN MSCI Canada IMI Extended Cls	11.90 %	CDN MSCI USA Small Cap Extended Cls	1.23 %
CDN MSCI EAFE Extended ESG Focus Cls	7.55 %	iShares GSCI Commodity Indexed Trust	1.00 %
iShares ESG Aware MSCI Emerging Markets Index ETF	3.53 %		

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	118.98	106.32
Segment 2 – Capital de démarrage	131.64	114.62
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	113.91	-

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	695,432	479,831
Segment 2 – Capital de démarrage	131,642	114,623
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	131,337	-
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	5,845	4,513
Segment 2 – Capital de démarrage	1,000	1,000
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	1,153	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel LifePath 2035 BlackRock Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **441** 148

Actif net attribuable aux porteurs de parts **441** 148

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **121.31** 114.04

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars, à l'exception des montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **18** 13

Profits (pertes) latents **18** 1

36 14

Charges

Frais de gestion (note 9) **2** -

2 -

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **34** 14

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **17.85** 12.01

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **148** 104

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **34** 14

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **260** 30

Retraits réalisés par les porteurs de parts **(1)** -

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **259** 30

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **293** 44

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **441** 148

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **34** 14

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(18)** (13)

Pertes (profits) latents **(18)** (1)

Achats de placements **(260)** (30)

Produit de la vente de placements **3** -

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **(259)** (30)

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **260** 30

Montants versés au rachat de parts **(1)** -

Trésorerie nette liée aux activités de financement **259** 30

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie **-** -

Trésorerie au début de l'exercice **-** -

Trésorerie à la fin de l'exercice **-** -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel LifePath 2035 BlackRock Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds BlackRock CAD indiciel LifePath 2035	14,924	424,427	440,733

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds BlackRock CAD indiciel LifePath 2035

BlackRock CAD indiciel obligations univers, classe D	36.27 %	BlackRock CAD FPI mondial développé, classe D	4.22 %
CDN MSCI USA Extended ESG Focus Cls	27.24 %	BlackRock CAD indiciel actions infrastructures mondiales, cl	2.19 %
CDN MSCI Canada IMI Extended Cls	13.97 %	CDN MSCI USA Small Cap Extended Cls	1.52 %
CDN MSCI EAFE Extended ESG Focus Cls	9.29 %	iShares GSCI Commodity Indexed Trust	0.94 %
iShares ESG Aware MSCI Emerging Markets Index ETF	4.36 %		

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	115.84	107.02
Segment 2 – Capital de démarrage	136.16	116.15
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	115.51	-

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	155,106	32,213
Segment 2 – Capital de démarrage	136,162	116,148
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	149,465	-
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	1,339	301
Segment 2 – Capital de démarrage	1,000	1,000
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	1,294	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel LifePath 2040 BlackRock Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **651** 193

Actif net attribuable aux porteurs de parts **651** 193

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **122.81** 113.62

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars, à l'exception des montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **27** 17
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **1** -
Profits (pertes) latents **28** 1
56 18

Charges

Frais de gestion (note 9) **3** 1
3 1

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **53** 17

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **20.18** 12

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **193** 104

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **53** 17

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **420** 72
Retraits réalisés par les porteurs de parts **(15)** -

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **405** 72

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **458** 89

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **651** 193

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **53** 17
Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(27)** (17)
Pertes (profits) latents **(28)** (1)
Achats de placements **(415)** (72)
Produit de la vente de placements **12** 1

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **(405)** (72)

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **420** 72
Montants versés au rachat de parts **(15)** -

Trésorerie nette liée aux activités de financement **405** 72

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie **-** -

Trésorerie au début de l'exercice **-** -

Trésorerie à la fin de l'exercice **-** -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel LifePath 2040 BlackRock Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds BlackRock CAD indiciel LifePath 2040	20,439	626,587	651,380

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds BlackRock CAD indiciel LifePath 2040

CDN MSCI USA Extended ESG Focus Cls	32.29 %	BlackRock CAD FPI mondial développé, classe D	5.02 %
BlackRock CAD indiciel obligations univers, classe D	25.15 %	BlackRock CAD indiciel actions infrastructures mondiales	2.58 %
CDN MSCI Canada IMI Extended Cls	16.11 %	CDN MSCI USA Small Cap Extended Cls	1.80 %
CDN MSCI EAFE Extended ESG Focus Cls	10.99 %	iShares GSCI Commodity Indexed Trust	0.85 %
iShares ESG Aware MSCI Emerging Markets Index ETF	5.21 %		

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	120.81	107.95
Segment 2 – Capital de démarrage	140.63	117.61
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	117.05	-

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	223,624	75,888
Segment 2 – Capital de démarrage	140,634	117,607
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	287,122	-
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	1,851	703
Segment 2 – Capital de démarrage	1,000	1,000
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	2,453	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel LifePath 2045 BlackRock Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **594** 266

Actif net attribuable aux porteurs de parts **594** 266

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **128.65** 113.34

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **26** 23

Profits (pertes) latents **45** 1

71 24

Charges

Frais de gestion (note 9) **3** 1

3 1

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **68** 23

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **23.03** 12.49

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **266** 109

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **68** 23

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **260** 134

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **260** 134

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **328** 157

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **594** 266

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **68** 23

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(26)** (23)

Pertes (profits) latents **(45)** (1)

Achats de placements **(259)** (134)

Produit de la vente de placements **2** 1

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **(260)** (134)

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **260** 134

Trésorerie nette liée aux activités de financement **260** 134

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie **-** -

Trésorerie au début de l'exercice **-** -

Trésorerie à la fin de l'exercice **-** -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel LifePath 2045 BlackRock Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds BlackRock CAD indiciel LifePath 2045	16,447	551,608	593,576

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds BlackRock CAD indiciel LifePath 2045

CDN MSCI USA Extended ESG Focus Cls	37.45 %	BlackRock CAD FPI mondial développé, classe D	5.82 %
CDN MSCI Canada IMI Extended Cls	18.33 %	BlackRock CAD indiciel actions infrastructures mondiales	2.97 %
BlackRock CAD indiciel obligations univers, classe D	14.01 %	CDN MSCI USA Small Cap Extended Cls	2.08 %
CDN MSCI EAFE Extended ESG Focus Cls	12.69 %	iShares GSCI Commodity Indexed Trust	0.62 %
iShares ESG Aware MSCI Emerging Markets Index ETF	6.03 %		

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	128.04	109.07
Segment 2 – Capital de démarrage	145.21	119.07
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	118.65	-

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	266,829	146,482
Segment 2 – Capital de démarrage	145,209	119,074
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	181,538	-
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	2,084	1,343
Segment 2 – Capital de démarrage	1,000	1,000
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	1,530	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel LifePath 2050 BlackRock Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **285** 129

Actif net attribuable aux porteurs de parts **285** 129

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **132.92** 119.27

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **13** 10

Profits (pertes) latents **27** 6

40 16

Charges

Frais de gestion (note 9) **1** -

1 -

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **39** 16

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **26.44** 15.49

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **129** 105

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **39** 16

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **117** 8

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **117** 8

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **156** 24

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **285** 129

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **39** 16

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(13)** (10)

Pertes (profits) latents **(27)** (6)

Achats de placements **(117)** (8)

Produit de la vente de placements **1** -

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **(117)** (8)

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **117** 8

Trésorerie nette liée aux activités de financement **117** 8

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie **-** -

Trésorerie au début de l'exercice **-** -

Trésorerie à la fin de l'exercice **-** -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel LifePath 2050 BlackRock Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds BlackRock CAD indiciel LifePath 2050	7,303	254,830	284,717

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds BlackRock CAD indiciel LifePath 2050

CDN MSCI USA Extended ESG Focus Cls	41.58 %	BlackRock CAD indiciel obligations univers, classe D	5.24 %
CDN MSCI Canada IMI Extended Cls	20.25 %	BlackRock CAD indiciel actions infrastructures mondiales, classe D	3.27 %
CDN MSCI EAFE Extended ESG Focus Cls	14.06 %	CDN MSCI USA Small Cap Extended Cls	2.28 %
BlackRock CAD FPI mondial développé, classe D	6.53 %	iShares GSCI Commodity Indexed Trust	0.27 %
iShares ESG Aware MSCI Emerging Markets Index ETF	6.52 %		

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	118.78	107.25
Segment 2 – Capital de démarrage	149.07	120.28
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	118.93	-

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	132,197	9,009
Segment 2 – Capital de démarrage	149,071	120,279
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	3,449	-
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	1,113	84
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	1,000	1,000
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	29	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel LifePath 2055 BlackRock Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **276** 199

Actif net attribuable aux porteurs de parts **276** 199

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **137.95** 116.27

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars, à l'exception des montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **13** 11

Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **5** -

Profits (pertes) latents **29** 11

47 22

Charges

Frais de gestion (note 9) **1** 1

1 1

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **46** 21

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **27.38** 14.40

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **199** 106

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **46** 21

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **75** 72

Retraits réalisés par les porteurs de parts **(44)** -

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **31** 72

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **77** 93

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **276** 199

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **46** 21

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(13)** (11)

Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(5)** -

Pertes (profits) latents **(29)** (11)

Achats de placements **(73)** (72)

Produit de la vente de placements **43** 1

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **(31)** (72)

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **75** 72

Montants versés au rachat de parts **(44)** -

Trésorerie nette liée aux activités de financement **31** 72

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie

Trésorerie au début de l'exercice - -

Trésorerie à la fin de l'exercice - -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel LifePath 2055 BlackRock Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds BlackRock CAD indiciel LifePath 2055	11,139	238,243	276,034

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds BlackRock CAD indiciel LifePath 2055

CDN MSCI USA Extended ESG Focus Cls	43.78 %	BlackRock CAD indiciel actions infrastructures mondiales	3.49 %
CDN MSCI Canada IMI Extended Cls	21.26 %	CDN MSCI USA Small Cap Extended Cls	2.34 %
CDN MSCI EAFE Extended ESG Focus Cls	14.78 %	BlackRock CAD indiciel obligations univers, classe D	0.46 %
iShares ESG Aware MSCI Emerging Markets Index ETF	6.94 %	iShares GSCI Commodity Indexed Trust	0.05 %
BlackRock CAD FPI mondial développé, classe D	6.90 %		

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	125.38	110.01
Segment 2 – Capital de démarrage	150.70	120.74
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	118.25	-

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	122,492	78,657
Segment 2 – Capital de démarrage	150,704	120,741
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	2,838	-
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	977	715
Segment 2 – Capital de démarrage	1,000	1,000
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	24	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel LifePath 2060 BlackRock Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **258** 128

Actif net attribuable aux porteurs de parts **258** 128

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **135.60** 120.11

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars, à l'exception des montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **11** 4
Profits (pertes) latents **26** 12
37 16

Charges

Frais de gestion (note 9) **1** -
1 -

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **36** 16

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **27.38** 15.70

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **128** 105

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **36** 16

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **95** 7
Retraits réalisés par les porteurs de parts **(1)** -

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **94** 7

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **130** 23

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **258** 128

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **36** 16

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(11)** (4)
Pertres (profits) latents **(26)** (12)
Achats de placements **(94)** (7)
Produit de la vente de placements **1** -

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **(94)** (7)

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **95** 7
Montants versés au rachat de parts **(1)** -

Trésorerie nette liée aux activités de financement **94** 7

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie

Trésorerie au début de l'exercice - -
Trésorerie à la fin de l'exercice - -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel LifePath 2060 BlackRock Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds BlackRock CAD indiciel LifePath 2060	12,866	220,072	257,634

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds BlackRock CAD indiciel LifePath 2060

CDN MSCI USA Extended ESG Focus Cls	44.20 %	iShares ESG Aware MSCI Emerging Markets Index ETF	6.92 %
CDN MSCI Canada IMI Extended Cls	21.00 %	BlackRock CAD indiciel actions infrastructures mondiales	3.46 %
CDN MSCI EAFE Extended ESG Focus Cls	14.95 %	CDN MSCI USA Small Cap Extended Cls	2.30 %
BlackRock CAD FPI mondial développé, classe D	7.17 %		

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	118.51	108.13
Segment 2 – Capital de démarrage	150.93	120.85
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	119.69	-

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	101,680	6,704
Segment 2 – Capital de démarrage	150,927	120,848
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	5,027	-
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	858	62
Segment 2 – Capital de démarrage	1,000	1,000
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	42	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel LifePath 2065 BlackRock Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)	(non audités)	
Au 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)		
Actif		
Actif courant		
Placement dans des parts de fonds de placement	210	121
Actif net attribuable aux porteurs de parts	210	121
Actif net attribuable aux porteurs de parts par part	139.81	120.78

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)	(non audités)	
Pour la période close le 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)		
Revenus et profits (pertes) de placement		
Distribution provenant du fonds sous-jacent	9	2
Profits (pertes) latents	23	14
	32	16
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	32	16
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part	28.96	16.00

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)	(non audités)	
Pour la période close le 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars)		
Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice	121	105
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	32	16
Opérations avec les porteurs de parts		
Cotisations des porteurs de parts	57	-
Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts	57	-
Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	89	16
Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice	210	121

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)	(non audités)	
Pour la période close le 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars)		
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	32	16
Rajustements		
Distribution provenant du fonds sous-jacent	(9)	(2)
Pertes (profits) latents	(23)	(14)
Achats de placements	(57)	-
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation	(57)	-
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts	57	-
Trésorerie nette liée aux activités de financement	57	-
Augmentation (diminution) nette de la trésorerie	-	-
Trésorerie au début de l'exercice	-	-
Trésorerie à la fin de l'exercice	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel LifePath 2065 BlackRock Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds BlackRock CAD indiciel LifePath 2065	15,744	172,246	210,139

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds BlackRock CAD indiciel LifePath 2065

CDN MSCI USA Extended ESG Focus Cls	44.39 %	iShares ESG Aware MSCI Emerging Markets Index ETF	6.90 %
CDN MSCI Canada IMI Extended Cls	21.03 %	BlackRock CAD indiciel actions infrastructures mondiales	3.48 %
CDN MSCI EAFE Extended ESG Focus Cls	14.90 %	CDN MSCI USA Small Cap Extended Cls	2.36 %
BlackRock CAD FPI mondial développé, classe D	6.94 %		

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	115.00	-
Segment 2 – Capital de démarrage	150.78	120.78
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	120.52	-

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	26,220	-
Segment 2 – Capital de démarrage	150,777	120,783
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	33,142	-
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	228	-
Segment 2 – Capital de démarrage	1,000	1,000
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	275	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel LifePath Retraite BlackRock Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)	(non audités)	
Au 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)		
Actif		
Actif courant		
Placement dans des parts de fonds de placement	156	113
Actif net attribuable aux porteurs de parts	156	113
Actif net attribuable aux porteurs de parts par part	122.32	112.52

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)	(non audités)	
Pour la période close le 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)	\$	\$
Revenus et profits (pertes) de placement		
Distribution provenant du fonds sous-jacent	6	7
Profits (pertes) latents	9	3
	15	10
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	15	10
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part	13.60	10.00

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)	(non audités)	
Pour la période close le 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars)		
Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice	113	103
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	15	10
Opérations avec les porteurs de parts		
Cotisations des porteurs de parts	28	-
Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts	28	-
Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	43	10
Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice	156	113

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)	(non audités)	
Pour la période close le 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars)		
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	15	10
Rajustements		
Distribution provenant du fonds sous-jacent	(6)	(7)
Pertes (profits) latents	(9)	(3)
Achats de placements	(28)	-
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation	(28)	-
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts	28	-
Trésorerie nette liée aux activités de financement	28	-
Augmentation (diminution) nette de la trésorerie	-	-
Trésorerie au début de l'exercice	-	-
Trésorerie à la fin de l'exercice	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel LifePath Retraite BlackRock Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds BlackRock CAD indiciel LifePath Retraite I	6,634	146,869	156,205

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds BlackRock CAD indiciel LifePath Retraite I

BlackRock CAD indiciel obligations univers, classe D	60.36 %	BlackRock CAD FPI mondial développé, classe D	2.49 %
CDN MSCI USA Extended ESG Focus Cls	16.43 %	BlackRock CAD indiciel actions infrastructures mondiales	1.30 %
CDN MSCI Canada IMI Extended Cls	9.43 %	iShares GSCI Commodity Indexed Trust	0.96 %
CDN MSCI EAFE Extended ESG Focus Cls	5.58 %	CDN MSCI USA Small Cap Extended Cls	0.87 %
iShares ESG Aware MSCI Emerging Markets Index ETF	2.58 %		

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	109.40	-
Segment 2 – Capital de démarrage	125.90	112.52

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	30,304	-
Segment 2 – Capital de démarrage	125,901	112,521
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	277	-
Segment 2 – Capital de démarrage	1,000	1,000

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel d'obligations à long terme BlackRock Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **37,121** 17,702

Passif

Passif courant

Créditeurs **3** -

Actif net attribuable aux porteurs de parts **37,118** 17,702

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **20.09** 19.81

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **1,496** 736
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **277** (2,241)
Profits (pertes) latents **(84)** 2,402
1,689 897

Charges

Frais de gestion (note 9) **181** 136
Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) **4** 4
185 140

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **1,504** 757

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **1.41** 0.88

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **17,702** 6,956

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **1,504** 757

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **331** 653
Retraits réalisés par les porteurs de parts **(1,296)** (1,216)
Transferts entre fonds **18,877** 10,552

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **17,912** 9,989

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **19,416** 10,746

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **37,118** 17,702

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **1,504** 757
Rajustements
Distribution provenant du fonds sous-jacent **(1,496)** (736)
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(277)** 2,241
Pertes (profits) latents **84** (2,402)
Passif courant **3** -
Achats de placements **(23,379)** (14,172)
Produit de la vente de placements **5,649** 4,323
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **(17,912)** (9,989)

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **19,208** 11,205
Montants versés au rachat de parts **(1,296)** (1,216)
Trésorerie nette liée aux activités de financement **17,912** 9,989

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie **-** -
Trésorerie au début de l'exercice **-** -
Trésorerie à la fin de l'exercice **-** -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel d'obligations à long terme BlackRock Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds BlackRock Canada indiciel obligations long terme	1,844,787	36,185,963	37,117,733

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds BlackRock Canada indiciel obligations long terme

Canada (gouvernement du), 2,0 %, 2051-12-01	4.01 %	Ontario (province de l'), 4,15 %, 2054-12-02	1.76 %
Canada (gouvernement du), 2,75 %, 2055-12-01	3.99 %	Ontario (province de l'), 3,45 %, 2045-06-02	1.76 %
Canada (gouvernement du), 1,75 %, 2053-12-01	3.19 %	Ontario (province de l'), 2,9 %, 2046-12-02	1.73 %
Québec (province de), 4,4 %, 2055-12-01	2.65 %	Ontario (province de l'), 3,75 %, 2053-12-02	1.67 %
Québec (province de), 3,1 %, 2051-12-01	1.77 %	Québec (province de), 3,5 %, 2048-12-01	1.63 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 3 – Produits de retraite collectifs	106.56	-
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	20.09	19.81

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 3 – Produits de retraite collectifs	19,561,608	-
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	17,556,125	17,701,692
Nombre de parts en circulation		
Segment 3 – Produits de retraite collectifs	183,576	-
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	873,919	893,707

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel équilibré modéré BlackRock Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **10,586** 8,895

Actif net attribuable aux porteurs de parts **10,586** 8,895

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **49.31** 42.53

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **518** 1,208
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **(14)** 147
Profits (pertes) latents **916** (388)
1,420 967

Charges

Frais de gestion (note 9) **83** 73
Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) **1** 2
84 75

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **1,336** 892

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **6.40** 4.43

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **8,895** 8,827

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **1,336** 892

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **857** 628
Retraits réalisés par les porteurs de parts **(529)** (1,580)
Transferts entre fonds **27** 128

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **355** (824)

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **1,691** 68

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **10,586** 8,895

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **1,336** 892
Rajustements
Distribution provenant du fonds sous-jacent **(518)** (1,208)
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **14** (147)
Pertes (profits) latents **(916)** 388
Achats de placements **(1,002)** (623)
Produit de la vente de placements **731** 1,522
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **(355)** 824

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **884** 756
Montants versés au rachat de parts **(529)** (1,580)
Trésorerie nette liée aux activités de financement **355** (824)

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie **-** -
Trésorerie au début de l'exercice **-** -
Trésorerie à la fin de l'exercice **-** -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel équilibré modéré BlackRock Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds BlackRock indiciel équilibré modéré CD	214,578	10,406,489	10,585,957

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds BlackRock indiciel équilibré modéré CD

BlackRock CAD indiciel obligations univers, classe D	33.21 %	BlackRock CAD indiciel obligations à rendement réel	6.80 %
BlackRock CAD indiciel actions américaines, classe D	23.84 %	BlackRock CAD FPI mondial développé, classe D	5.01 %
BlackRock indiciel actions canadiennes, classe D	20.06 %	iShares MSCI Emerging Markets ETF	2.94 %
BlackRock CAD indiciel actions MSCI EAEO, classe D	7.49 %	iShares Core MSCI Emerging Markets	0.65 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	102.15	-
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	49.31	42.53

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	2,758	-
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	10,583,199	8,895,251
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	27	-
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	214,632	209,154

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel d'actions américaines BlackRock Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **91,036** 76,029

Passif

Passif courant

Créditeurs **76** 55

Actif net attribuable aux porteurs de parts **90,960** 75,974

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **175.55** 144.30

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **3,084** 19,273

Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **3,731** (9)

Profits (pertes) latents **19,260** (6,392)

26,075 12,872

Charges

Frais de gestion (note 9) **1,617** 1,458

Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) **12** 6

1,629 1,464

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **24,446** 11,408

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **46.03** 21.66

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **75,974** 60,021

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **24,446** 11,408

Rééquilibrage des fonds de fonds (note 2) **(9,572)** (5,329)

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **8,790** 7,233

Retraits réalisés par les porteurs de parts **(11,415)** (11,388)

Transferts entre fonds **2,737** 24

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **112** (4,131)

Transfert entrant provenant de la fusion de fonds - 14,005

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **14,986** 15,953

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **90,960** 75,974

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **24,446** 11,408

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(3,084)** (19,273)

Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(3,731)** 9

Pertes (profits) latents **(19,260)** 6,392

Passif courant **21** (4)

Achats de placements **(11,314)** (22,056)

Produit de la vente de placements **22,382** 18,979

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **9,460** (4,545)

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **11,527** 21,262

Montants versés au rachat de parts **(20,987)** (16,717)

Trésorerie nette liée aux activités de financement **(9,460)** 4,545

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie - -

Trésorerie au début de l'exercice - -

Trésorerie à la fin de l'exercice - -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel d'actions américaines BlackRock Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds BlackRock CAD indiciel actions américaines	1,470,162	69,993,874	90,960,483

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds BlackRock CAD indiciel actions américaines

Apple Inc.	7.57 %	Tesla Inc.	2.25 %
Nvidia Corp.	6.59 %	Alphabet Inc., catégorie A	2.21 %
Microsoft Corp.	6.27 %	Broadcom Inc.	2.16 %
Amazon.com Inc.	4.10 %	Alphabet Inc., catégorie C	1.81 %
Meta Platforms Inc., catégorie A	2.55 %	Berkshire Hathaway Inc., catégorie B	1.66 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds indiciel d'actions américaines BlackRock Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	315.74	256.14
Segment 3 – Produits de retraite collectifs	243.90	543.38
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	524.96	397.01
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	513.73	389.20
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	502.46	381.30
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	502.80	381.49
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	494.41	375.56
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	537.32	399.10
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	496.71	377.24
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	397.44
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	302.38	230.04
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	301.34	229.52
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	301.72	230.04
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	302.55	230.27
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	320.66	242.71
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	320.91	242.45
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	321.31	243.26
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	321.23	242.58
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	324.95	245.44
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	324.48	244.94
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	325.08	245.65
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	325.59	245.64
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	61.51	45.21

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	14,353,451	8,698,479
Segment 3 – Produits de retraite collectifs	5,645,388	2,552,251
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	1,085,095	1,163,227
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	738,741	808,366
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	69,339	64,821
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	9,023,709	9,225,923
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2,239,193	2,325,854
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	10,811,921	9,483,457
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	1,220,423	1,270,159
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	497,988
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	1,775,906	1,823,284
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3,754,659	3,407,523
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	100,474	101,678
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	1,136,678	1,103,473
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	1,905,693	1,981,940
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	6,245,905	5,978,724
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	85,147	90,978
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	1,665,559	1,643,753
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	1,602,654	1,630,200
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	5,981,200	5,822,894
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	103,049	106,119
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	1,841,847	1,836,437
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	19,574,452	14,356,792

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel d'actions américaines BlackRock Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023
Nombre de parts en circulation (annexe 2)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	45,459	33,960
Segment 3 – Produits de retraite collectifs	23,146	4,697
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2,067	2,930
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	1,438	2,077
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	138	170
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	17,947	24,184
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	4,529	6,193
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	20,122	23,762
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2,457	3,367
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	1,253
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	5,873	7,926
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	12,460	14,846
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	333	442
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3,757	4,792
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	5,943	8,166
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	19,463	24,660
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	265	374
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	5,185	6,776
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	4,932	6,642
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	18,433	23,773
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	317	432
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	5,657	7,476
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	318,218	317,591

Les actifs dans des segments individuels sont détenus comme éléments sous-jacents de portefeuilles individuels seulement.

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel d'actions américaines non imposable BlackRock Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **12,444** 24,370

Actif net attribuable aux porteurs de parts **12,444** 24,370

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **235.92** 173.08

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **746** 1,021
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **4,113** 7,522
Profits (pertes) latents **2,922** (3,905)
7,781 4,638

Charges

Frais de gestion (note 9) **145** 135
Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) **3** 5
148 140

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **7,633** 4,498

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **65.36** 33.25

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **24,370** 20,595

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **7,633** 4,498

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **329** 312
Retraits réalisés par les porteurs de parts **(14,057)** (1,035)
Transferts entre fonds **(5,831)** -

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **(19,559)** (723)

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **(11,926)** 3,775

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **12,444** 24,370

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **7,633** 4,498
Rajustements
Distribution provenant du fonds sous-jacent **(746)** (1,021)
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(4,113)** (7,522)
Pertes (profits) latents **(2,922)** 3,905
Achats de placements **(305)** (338)
Produit de la vente de placements **20,012** 1,201
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **19,559** 723

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **329** 312
Montants versés au rachat de parts **(19,888)** (1,035)
Trésorerie nette liée aux activités de financement **(19,559)** (723)

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie **-** -
Trésorerie au début de l'exercice **-** -
Trésorerie à la fin de l'exercice **-** -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds indiciel d'actions américaines non imposable BlackRock Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
BlackRock CDN US Equity Index Non-Taxable Fund	95,721	9,959,800	12,443,829

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

BlackRock CDN US Equity Index Non-Taxable Fund

Apple Inc.	7.56 %	Tesla Inc.	2.25 %
Nvidia Corp.	6.57 %	Alphabet Inc., catégorie A	2.21 %
Microsoft Corp.	6.25 %	Broadcom Inc.	2.16 %
Amazon.com Inc.	4.10 %	Alphabet Inc., catégorie C	1.81 %
Meta Platforms Inc., catégorie A	2.55 %	Berkshire Hathaway Inc., catégorie B	1.66 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	235.92	173.08

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	12,443,829	24,370,236
Nombre de parts en circulation		
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	52,747	140,804

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'actions canadiennes ClearBridge Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Gestion de placements Franklin Bissett

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **11,563** 11,011

Passif

Passif courant

Créditeurs **8** 6

Actif net attribuable aux porteurs de parts **11,555** 11,005

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **180.20** 153.73

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **566** 328

Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **399** 755

Profits (pertes) latents **786** (52)

1,751 1,031

Charges

Frais de gestion (note 9) **182** 178

Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) **1** 1

183 179

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **1,568** 852

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part (note 12) **23.93** 10.76

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **11,005** 9,992

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **1,568** 852

Rééquilibrage des fonds de fonds (note 2) **(359)** 12

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **1,821** 1,248

Retraits réalisés par les porteurs de parts **(2,404)** (3,029)

Transferts entre fonds **(76)** (4)

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **(659)** (1,785)

Transfert entrant provenant de la fusion de fonds - 1,934

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **550** 1,013

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **11,555** 11,005

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **1,568** 852

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(566)** (328)

Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(399)** (755)

Pertes (profits) latents **(786)** 52

Passif courant **2** (1)

Achats de placements **(2,158)** (4,413)

Produit de la vente de placements **3,357** 4,432

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **1,018** (161)

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **1,821** 3,194

Montants versés au rachat de parts **(2,839)** (3,033)

Trésorerie nette liée aux activités de financement **(1,018)** 161

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie - -

Trésorerie au début de l'exercice - -

Trésorerie à la fin de l'exercice - -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'actions canadiennes ClearBridge Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds d'actions canadiennes Franklin ClearBridge	52,083	10,028,142	11,555,211

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds d'actions canadiennes Franklin ClearBridge

Banque Royale du Canada	5.27 %	Cie des chemins de fer nationaux du Canada	3.76 %
La Banque Toronto-Dominion	5.07 %	Alimentation Couche-Tard Inc.	3.59 %
Brookfield Corp.	4.24 %	Fortis Inc.	3.53 %
Banque de Montréal	4.12 %	La Banque de Nouvelle-Écosse	3.49 %
Canadien Pacifique Kansas City Ltée	3.85 %	Franco-Nevada Corp.	2.70 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds d'actions canadiennes ClearBridge Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 2 – Capital de démarrage	-	162.84
Segment 25 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	171.66	149.17
Segment 26 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	170.87	149.03
Segment 27 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	174.12	150.99
Segment 28 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	172.97	150.31
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	293.21	250.35
Segment 32 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	154.91	134.91
Segment 33 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	154.90	135.10
Segment 34 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	155.95	135.55
Segment 35 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	156.36	135.72

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 2 – Capital de démarrage	-	81,421
Segment 25 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	2,797,584	2,942,615
Segment 26 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	49,380	5,365
Segment 27 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	1,886,567	1,839,531
Segment 28 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	33,556	28,710
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	2,377,050	1,830,089
Segment 32 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	2,543,742	2,404,835
Segment 33 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	177,512	138,884
Segment 34 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	1,583,181	1,619,902
Segment 35 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	106,639	113,869
Nombre de parts en circulation (annexe 2)		
Segment 2 – Capital de démarrage	-	500
Segment 25 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	16,297	19,727
Segment 26 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	289	36
Segment 27 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	10,835	12,183
Segment 28 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	194	191
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	8,107	7,310
Segment 32 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	16,421	17,825
Segment 33 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	1,146	1,028
Segment 34 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	10,152	11,951
Segment 35 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	682	839

Les actifs dans des segments individuels sont détenus comme éléments sous-jacents de portefeuilles individuels seulement.

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds de rendement total Equate Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Equate Asset Management Inc.

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre 2024 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement 286 -

Actif net attribuable aux porteurs de parts 286 -

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part 103.11 -

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour la période close le 31 décembre 2024 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part) \$ \$

Revenus et profits (pertes) de placement

Profits (pertes) latents 8 -
8 -

Charges

Frais de gestion (note 9) 1 -
1 -

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts 7 -

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part 3.22 -

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour la période close le 31 décembre 2024 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice - -

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts 7 -

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts 73 -
Transferts entre fonds 206 -

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts 279 -

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts 286 -

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice 286 -

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour la période close le 31 décembre 2024 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts 7 -

Rajustements

Pertes (profits) latents (8) -
Achats de placements (279) -
Produit de la vente de placements 1 -

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation (279) -

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts 279 -

Trésorerie nette liée aux activités de financement 279 -

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie - -

Trésorerie au début de l'exercice - -

Trésorerie à la fin de l'exercice - -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds de rendement total Equate Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Equate Asset Management Total Return Fund	24,975	278,201	285,826

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Equate Asset Management Total Return Fund

RP ALT Global Income Fund	6.90 %	Dynamic Premium Yld+	4.88 %
S&P 500 CAD Hdg	6.12 %	Skyline Clean Energy Fund F	4.71 %
Algonquin Fixed Inc. 2.0	5.25 %	Ave. Real Estate Core Trust	4.70 %
Equiton Res. Income Fund I	5.01 %	Kensington PEF	4.37 %
Mini mall Storage Pty-W	4.99 %	iShares S&P/TSX 60 Index ETF	4.13 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	102.88	-
Segment 2 – Capital de démarrage	103.19	-

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	73,867	-
Segment 2 – Capital de démarrage	211,959	-
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	718	-
Segment 2 – Capital de démarrage	2,054	-

Le Fonds de rendement total Equate Co-operators existe depuis 2024; par conséquent, les données comparatives des exercices précédents ne sont pas disponibles.

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds Fidelity Mondial Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Fidelity Investments Canada s.r.l.

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **63,039** 57,909

Passif

Passif courant

Créditeurs **100** 72

Actif net attribuable aux porteurs de parts

62,939 57,837

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part

241.83 221.91

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **1,117** 884

Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **3,936** 2,837

Profits (pertes) latents **3,178** 6,626

8,231 10,347

Charges

Frais de gestion (note 9) **1,989** 1,851

Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) **8** 6

1,997 1,857

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

6,234 8,490

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part

24.21 30.88

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice

57,837 55,307

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

6,234 8,490

Rééquilibrage des fonds de fonds (note 2)

609 (1,418)

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **7,334** 4,957

Retraits réalisés par les porteurs de parts **(10,780)** (10,080)

Transferts entre fonds **1,705** 581

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts

(1,741) (4,542)

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

5,102 2,530

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice

62,939 57,837

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **6,234** 8,490

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(1,117)** (884)

Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(3,936)** (2,837)

Pertes (profits) latents **(3,178)** (6,626)

Passif courant **28** (2)

Achats de placements **(8,544)** (3,380)

Produit de la vente de placements **11,645** 11,199

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation

1,132 5,960

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **9,648** 5,538

Montants versés au rachat de parts **(10,780)** (11,498)

Trésorerie nette liée aux activités de financement

(1,132) (5,960)

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie

- -

Trésorerie au début de l'exercice

- -

Trésorerie à la fin de l'exercice

- -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds Fidelity Mondial Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds Fidelity Mondial	528,912	43,045,473	62,938,882

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds Fidelity Mondial

Prosus Nv	4.95 %	Continental Ag	2.02 %
Alibaba Group Holding Ltd.	4.05 %	Ubs Group Ag	1.92 %
Finning International Inc.	3.90 %	Roche Hldgs Ag (Genusscheine)	1.83 %
Barclays Plc Ord	3.45 %	Lundin Mining Corp.	1.82 %
Clarivate Plc	3.39 %	Thai Beverage Public Co Ltd.	1.80 %
Banco Bilbao Viz Argentaria Sa	3.15 %	Toyota Industries Corp.	1.79 %
Siemens Energy Ag	2.76 %	Bnp Paribas (Fran)	1.78 %
Airbus Se	2.74 %	Amadeus It Group Sa	1.70 %
Elis Sa	2.53 %	Dollar Tree Inc	1.69 %
Reckitt Benckiser Group Plc	2.39 %	Anta Sports Products Ltd.	1.67 %
Komatsu Ltd.	2.15 %	Temenos Ag	1.65 %
Unitedhealth Group Inc.	2.11 %	Nestle Sa (Reg)	1.64 %
Koninklijke Philips N.V.	2.07 %		

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds Fidelity Mondial Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023	2022	2021	2020
Valeur liquidative par part (note 8)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	209.30	201.53	181.42	220.13	199.41
Segment 3 – Produits de retraite collectifs	364.30	322.69	272.78	321.77	284.76
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	308.29	272.94	235.37	280.20	253.23
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	298.02	268.31	232.00	277.33	250.63
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	281.19	251.02	215.82	259.61	235.45
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	287.88	259.85	224.31	269.21	243.28
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	291.79	264.08	228.61	275.72	250.79
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	354.62	315.43	269.21	320.18	287.56
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	366.38	333.29	288.86	347.47	314.15
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	348.10	297.60	356.71	321.25
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	211.29	191.57	166.38	200.95	182.71
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	209.13	190.42	165.07	199.52	181.68
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	215.41	191.55	167.95	202.90	184.26
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	208.47	189.88	164.28	198.29	179.97
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	227.34	205.09	176.70	212.09	191.72
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	222.23	201.40	173.68	208.88	189.38
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	228.86	207.44	179.62	213.36	191.95
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	223.42	202.44	174.35	209.29	189.79
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	231.02	208.30	179.23	214.82	193.54
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	226.23	204.45	175.99	211.32	190.85
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	234.15	209.62	180.42	214.16	192.55
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	226.12	204.48	176.06	211.39	190.83

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds Fidelity Mondial Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023	2022	2021	2020
Actif net					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	3,098,308	2,213,610	1,764,156	1,980,707	931,040
Segment 3 – Produits de retraite collectifs	2,618,953	2,304,658	1,940,261	2,271,719	1,998,172
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	1,511,531	1,901,309	1,595,076	2,160,072	1,774,639
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	1,124,441	1,216,500	1,093,889	1,523,348	1,347,144
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	55,114	55,475	51,366	59,710	61,452
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	10,277,060	10,338,744	9,813,370	12,411,238	11,229,895
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2,654,678	2,778,903	2,541,738	3,274,966	2,823,405
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	7,447	125,855	146,988	180,581	25,593
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	1,383,830	1,186,525	1,114,139	1,282,844	1,153,861
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	418,063	1,183,862	2,007,901	1,498,610
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2,157,500	2,295,599	2,313,799	2,888,267	2,736,940
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	4,121,264	3,265,191	3,230,521	3,788,733	2,721,358
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	81,211	108,994	118,576	129,656	98,948
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	1,166,830	976,382	1,116,627	1,231,556	989,849
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2,364,764	2,230,511	2,066,918	2,650,899	2,206,293
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	8,533,147	7,496,151	6,848,948	7,029,901	4,147,063
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	66,827	58,912	64,663	86,624	80,236
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	1,671,868	1,528,435	1,414,863	1,462,119	890,111
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2,697,800	2,576,922	2,556,694	2,990,061	2,542,134
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	13,863,721	11,718,177	11,208,737	12,597,749	7,796,538
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	143,064	142,120	121,059	180,961	166,174
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	3,339,524	2,899,719	3,000,839	3,350,776	1,944,702

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds Fidelity Mondial Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023	2022	2021	2020
Nombre de parts en circulation (annexe 2)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	14,803	10,984	9,724	8,998	4,669
Segment 3 – Produits de retraite collectifs	7,189	7,142	7,113	7,060	7,017
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	4,903	6,966	6,777	7,709	7,008
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	3,773	4,534	4,715	5,493	5,375
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	196	221	238	230	261
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	35,699	39,787	43,750	46,103	46,160
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	9,098	10,523	11,118	11,878	11,258
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	21	399	546	564	89
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	3,777	3,560	3,857	3,692	3,673
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	1,201	3,978	5,629	4,665
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	10,211	11,983	13,907	14,373	14,980
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	19,707	17,147	19,571	18,989	14,979
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	377	569	706	639	537
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	5,597	5,142	6,797	6,211	5,500
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	10,402	10,876	11,697	12,499	11,508
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	38,397	37,220	39,434	33,656	21,898
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	292	284	360	406	418
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	7,483	7,550	8,115	6,986	4,690
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	11,678	12,371	14,265	13,919	13,135
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	61,282	57,315	63,689	59,614	40,852
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	611	678	671	845	863
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	14,769	14,181	17,044	15,851	10,191
Ratio des frais de gestion (note 9)					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	3.16 %	3.15 %	3.16 %	3.14 %	3.14 %
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	3.46 %	3.45 %	3.46 %	3.45 %	3.44 %
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	3.72 %	3.71 %	3.71 %	3.70 %	3.71 %
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	3.64 %	3.64 %	3.65 %	3.63 %	3.63 %
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	3.79 %	3.79 %	3.79 %	3.78 %	3.78 %
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	3.79 %	3.79 %	3.79 %	3.77 %	3.77 %
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	3.28 %	3.28 %	3.27 %	3.27 %
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	4.62 %	4.62 %	4.61 %	4.60 %	4.59 %
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	4.62 %	4.62 %	4.62 %	4.61 %	4.60 %
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	4.62 %	4.62 %	4.61 %	4.60 %	4.59 %
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	4.62 %	4.62 %	4.62 %	4.61 %	4.60 %
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	3.79 %	3.78 %	3.78 %	3.77 %	3.76 %
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	3.79 %	3.78 %	3.79 %	3.77 %	3.77 %
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	3.79 %	3.78 %	3.78 %	3.77 %	3.76 %
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	3.79 %	3.78 %	3.79 %	3.77 %	3.77 %
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	3.51 %	3.51 %	3.50 %	3.49 %	3.49 %
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	3.51 %	3.51 %	3.51 %	3.50 %	3.49 %
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	3.51 %	3.51 %	3.50 %	3.49 %	3.49 %
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	3.51 %	3.51 %	3.51 %	3.50 %	3.49 %
Taux de rotation du portefeuille (note 10)	20.23 %	26.97 %	37.64 %	34.31 %	39.49 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds Fidelity Immobilier mondial Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Fidelity Investments Canada s.r.i.

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)			(non audités)	
Au 31 décembre			2024	2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)				
Actif				
Actif courant				
Placement dans des parts de fonds de placement			5,270	5,247
Passif				
Passif courant				
Créditeurs			5	4
Actif net attribuable aux porteurs de parts			5,265	5,243
Actif net attribuable aux porteurs de parts par part			108.66	100.36

Etat du résultat global

Fonds de fonds (note 2)			(non audités)	
Pour la période close le 31 décembre			2024	2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)				
Revenus et profits (pertes) de placement				
Distribution provenant du fonds sous-jacent			182	186
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements			102	(152)
Profits (pertes) latents			236	545
			520	579
Charges				
Frais de gestion (note 9)			97	107
Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9)			1	1
			98	108
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts			422	471
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part			8.61	7.79

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)			(non audités)	
Pour la période close le 31 décembre			2024	2023
(en milliers de dollars)				
Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice				
			5,243	5,730
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts				
			422	471
Rééquilibrage des fonds de fonds (note 2)				
			188	(66)
Opérations avec les porteurs de parts				
Cotisations des porteurs de parts			927	713
Retraits réalisés par les porteurs de parts			(1,526)	(1,597)
Transferts entre fonds			11	(8)
Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts			(588)	(892)
Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts				
			22	(487)
Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice				
			5,265	5,243

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)			(non audités)	
Pour la période close le 31 décembre			2024	2023
(en milliers de dollars)				
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation				
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts			422	471
Rajustements				
Distribution provenant du fonds sous-jacent			(182)	(186)
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements			(102)	152
Pertes (profits) latents			(236)	(545)
Passif courant			1	-
Achats de placements			(1,904)	(2,234)
Produit de la vente de placements			2,401	3,300
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation			400	958
Flux de trésorerie liés aux activités de financement				
Produit de l'émission de parts			1,126	713
Montants versés au rachat de parts			(1,526)	(1,671)
Trésorerie nette liée aux activités de financement			(400)	(958)
Augmentation (diminution) nette de la trésorerie				
Trésorerie au début de l'exercice			-	-
Trésorerie à la fin de l'exercice			-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds Fidelity Immobilier mondial Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds Fidelity Immobilier mondial	323,022	5,059,449	5,264,515

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds Fidelity Immobilier mondial

Prologis Inc., FPI	8.14 %	Public Storage	3.15 %
Equinix Inc.	6.72 %	Ventas Inc., FPI	3.14 %
Welltower Inc.	4.48 %	Udr Inc.	2.85 %
Digital Realty Trust Inc.	3.24 %	Grainger Plc	2.64 %
Kimco Realty Corporation	3.17 %	Nnn Reit Inc.	2.60 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	118.00	-
Segment 25 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	108.76	100.42
Segment 26 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	108.71	101.11
Segment 27 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	109.85	101.22
Segment 28 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	109.53	101.23
Segment 32 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	107.76	99.70
Segment 33 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	107.97	100.07
Segment 34 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	108.59	100.23
Segment 35 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	108.46	100.23

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	472	-
Segment 25 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	1,684,909	1,785,587
Segment 26 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	38,375	3,539
Segment 27 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	1,012,150	1,005,332
Segment 28 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	27,930	23,687
Segment 32 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	1,354,089	1,242,414
Segment 33 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	99,118	74,255
Segment 34 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	997,362	1,045,073
Segment 35 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	50,110	62,847
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	4	-
Segment 25 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	15,492	17,781
Segment 26 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	353	35
Segment 27 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	9,214	9,932
Segment 28 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	255	234
Segment 32 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	12,566	12,462
Segment 33 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	918	742
Segment 34 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	9,185	10,427
Segment 35 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	462	627

Les actifs dans des segments individuels sont détenus comme éléments sous-jacents de portefeuilles individuels seulement.

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds Fidelity Frontière Nord^{MD} Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Fidelity Investments Canada s.r.i.

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **107,795** 102,176

Passif

Passif courant

Créditeurs **142** 108

Actif net attribuable aux porteurs de parts **107,653** 102,068

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **230.98** 204.46

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **5,089** 5,936

Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **4,549** 2,868

Profits (pertes) latents **8,645** 3,165

18,283 11,969

Charges

Frais de gestion (note 9) **2,885** 2,811

Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) **14** 10

2,899 2,821

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **15,384** 9,148

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **31.77** 17.70

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **102,068** 98,911

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **15,384** 9,148

Rééquilibrage des fonds de fonds (note 2) **(1,853)** (50)

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **11,089** 10,138

Retraits réalisés par les porteurs de parts **(17,293)** (17,371)

Transferts entre fonds **(1,742)** 347

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **(7,946)** (6,886)

Transfert entrant provenant de la fusion de fonds - 945

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **5,585** 3,157

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **107,653** 102,068

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **15,384** 9,148

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(5,089)** (5,936)

Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(4,549)** (2,868)

Pertes (profits) latents **(8,645)** (3,165)

Passif courant **34** (6)

Achats de placements **(7,629)** (8,193)

Produit de la vente de placements **20,293** 17,011

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **9,799** 5,991

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **11,089** 11,430

Montants versés au rachat de parts **(20,888)** (17,421)

Trésorerie nette liée aux activités de financement **(9,799)** (5,991)

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie - -

Trésorerie au début de l'exercice - -

Trésorerie à la fin de l'exercice - -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds Fidelity Frontière Nord^{MD} Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds Fidelity Frontière NordMD	1,532,452	83,313,070	107,653,429

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds Fidelity Frontière Nord^{MD}

Banque Royale du Canada	5.51 %	Tc Energy Corp.	2.34 %
La Banque Toronto-Dominion	4.42 %	Fortis Inc.	2.16 %
Alimentation Couche-Tard Inc.	3.79 %	George Weston Ltée	2.13 %
Fairfax Finl Hldgs Ltd., à droit de vote subalterne	3.78 %	Brookfield Corp., cat. A	1.83 %
Shopify Inc., cat. A	3.54 %	Thomson Reuters Corp.	1.74 %
Agnico Eagle Mines Ltd. (Canada)	3.43 %	Metro inc.	1.73 %
Constellation Software Inc.	3.35 %	Wsp Global Inc.	1.59 %
Canadian Natl Resources Ltd.	3.23 %	Cgi Inc., cat. A, à droit de vote subalterne	1.46 %
Intact Corporation financière	3.17 %	Dollarama Inc.	1.37 %
Atkinsrealis Group Inc.	3.09 %	Société financière Manuvie (Canada)	1.33 %
Franco-Nevada Corporation (Canada)	2.92 %	Bombardier Inc., cat. B, à droit de vote subalterne	1.23 %
Groupe TMX Itée	2.85 %	Saputo Inc.	1.20 %
Rogers Comm Inc., cat. B, sans droit de vote	2.46 %		

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds Fidelity Frontière Nord^{MD} Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023	2022	2021	2020
Valeur liquidative par part (note 8)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	172.76	147.85	133.36	138.25	172.51
Segment 3 – Produits de retraite collectifs	-	-	-	-	191.94
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	496.73	430.55	393.88	418.40	341.72
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	475.22	412.43	377.58	401.78	329.10
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	434.53	378.33	347.68	372.03	305.94
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	459.93	399.47	366.33	390.95	320.56
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	429.43	373.26	342.96	365.92	300.08
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	297.16	255.02	230.64	242.68	196.74
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	362.82	315.59	289.93	309.85	254.40
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	275.79	250.67	266.88	218.15
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	190.95	165.71	152.47	164.00	135.14
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	189.64	165.33	152.34	162.99	134.00
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	193.31	168.12	154.68	164.94	135.78
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	191.72	167.59	153.73	164.27	134.73
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	200.47	174.19	159.64	170.34	139.55
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	199.98	173.72	159.41	169.97	139.61
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	204.21	177.43	161.91	172.47	140.61
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	199.85	173.71	159.23	169.81	139.27
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	206.93	178.52	162.99	173.49	141.57
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	202.54	175.03	160.32	171.15	140.92
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	207.27	179.07	163.56	173.99	142.10
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	203.61	176.00	160.99	171.40	140.68
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	122.44	103.00	-	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds Fidelity Frontière Nord^{MD} Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023	2022	2021	2020
Actif net					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	22,023,562	18,163,301	16,044,718	16,714,996	7,754,521
Segment 3 – Produits de retraite collectifs	-	-	-	-	1,602,493
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2,716,637	3,116,341	3,011,989	3,525,469	3,108,997
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2,282,505	2,503,841	2,471,231	2,995,653	2,681,150
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	205,967	181,599	178,011	209,827	182,649
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	19,961,026	20,044,326	20,309,290	23,898,565	22,524,241
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	5,693,855	5,614,576	5,736,736	6,796,512	5,922,604
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	1,162,197	790,307	702,544	625,141	362,398
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2,544,487	2,560,697	2,690,863	2,906,050	2,411,448
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	840,871	2,118,139	3,504,431	2,802,951
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	3,090,272	3,120,580	3,300,418	3,781,882	3,597,104
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	6,263,698	5,586,011	5,661,332	6,237,024	4,531,528
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	162,184	156,019	196,132	222,835	177,199
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	1,678,671	1,513,862	1,593,764	1,583,557	1,111,001
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	3,897,533	3,739,016	3,700,033	4,525,866	4,017,276
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	11,577,850	10,317,946	9,570,657	9,241,956	6,274,990
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	114,152	122,962	134,708	157,469	171,265
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	3,110,798	2,898,529	2,709,986	2,495,817	1,632,342
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	3,082,278	3,062,694	3,022,824	3,465,925	3,223,451
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	13,064,110	13,005,375	11,996,867	11,544,869	7,091,345
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	189,449	170,833	157,179	169,462	150,197
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	3,621,620	3,575,156	3,603,564	3,582,059	2,064,969
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	1,210,578	982,973	-	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds Fidelity Frontière Nord^{MD} Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023	2022	2021	2020
Nombre de parts en circulation (annexe 2)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	127,480	122,846	120,315	120,900	44,952
Segment 3 – Produits de retraite collectifs	-	-	-	-	8,349
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	5,469	7,238	7,647	8,426	9,098
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	4,803	6,071	6,545	7,456	8,147
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	474	480	512	564	597
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	43,400	50,177	55,440	61,129	70,265
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	13,259	15,042	16,727	18,574	19,737
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	3,911	3,099	3,046	2,576	1,842
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	7,013	8,114	9,281	9,379	9,479
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	3,049	8,450	13,131	12,849
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	16,184	18,832	21,647	23,060	26,617
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	33,029	33,787	37,163	38,266	33,817
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	839	928	1,268	1,351	1,305
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	8,756	9,033	10,367	9,640	8,246
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	19,442	21,465	23,178	26,570	28,788
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	57,896	59,393	60,038	54,373	44,946
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	559	693	832	913	1,218
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	15,566	16,686	17,019	14,698	11,721
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	14,895	17,156	18,546	19,978	22,770
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	64,500	74,305	74,829	67,456	50,320
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	914	954	961	974	1,057
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	17,787	20,313	22,384	20,899	14,679
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	9,887	9,543	-	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds Fidelity Frontière Nord^{MD} Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023	2022	2021	2020
Ratio des frais de gestion (note 9)					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2.77 %	2.76 %	2.77 %	2.76 %	2.75 %
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	3.07 %	3.07 %	3.07 %	3.06 %	3.06 %
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	3.32 %	3.32 %	3.32 %	3.31 %	3.31 %
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	3.26 %	3.25 %	3.26 %	3.25 %	3.25 %
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	3.41 %	3.40 %	3.41 %	3.40 %	3.40 %
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	3.41 %	3.40 %	3.41 %	3.39 %	3.39 %
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	0.00 %	3.23 %	3.23 %	3.21 %	3.21 %
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	4.67 %	4.67 %	4.66 %	4.65 %	4.65 %
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	4.67 %	4.67 %	4.68 %	4.66 %	4.66 %
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	4.67 %	4.67 %	4.66 %	4.65 %	4.65 %
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	4.67 %	4.67 %	4.68 %	4.66 %	4.66 %
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	3.84 %	3.84 %	3.83 %	3.82 %	3.82 %
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	3.84 %	3.84 %	3.85 %	3.83 %	3.82 %
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	3.84 %	3.84 %	3.83 %	3.82 %	3.82 %
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	3.84 %	3.84 %	3.85 %	3.83 %	3.82 %
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	3.56 %	3.56 %	3.56 %	3.54 %	3.54 %
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	3.56 %	3.56 %	3.57 %	3.55 %	3.55 %
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	3.56 %	3.56 %	3.56 %	3.54 %	3.54 %
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	3.56 %	3.56 %	3.57 %	3.55 %	3.55 %
Taux de rotation du portefeuille (note 10)	35.71 %	28.37 %	34.72 %	39.63 %	41.97 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds de capitalisation ICPP Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Addenda Capital inc.

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **77,292** 65,166

Passif

Passif courant

Créditeurs **6** 4

Actif net attribuable aux porteurs de parts **77,286** 65,162

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **23.81** 19.64

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **3,991** 2,754

Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **1,165** 446

Profits (pertes) latents **9,078** 6,556

14,234 9,756

Charges

Frais de gestion (note 9) **111** 97

111 97

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **14,123** 9,659

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **4.18** 2.79

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **65,162** 58,265

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **14,123** 9,659

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **5,959** 7,489

Retraits réalisés par les porteurs de parts **(6,161)** (7,231)

Transferts entre fonds **(1,797)** (3,020)

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **(1,999)** (2,762)

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **12,124** 6,897

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **77,286** 65,162

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **14,123** 9,659

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(3,991)** (2,754)

Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(1,165)** (446)

Pertes (profits) latents **(9,078)** (6,556)

Passif courant **2** -

Achats de placements **(4,205)** (3,502)

Produit de la vente de placements **6,313** 6,361

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **1,999** 2,762

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **5,959** 7,489

Montants versés au rachat de parts **(7,958)** (10,251)

Trésorerie nette liée aux activités de financement **(1,999)** (2,762)

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie **-** -

Trésorerie au début de l'exercice **-** -

Trésorerie à la fin de l'exercice **-** -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds de capitalisation ICPP Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
ICPP Accumulation Fund	3,609,368	62,332,941	77,285,593

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

ICPP Accumulation Fund

Brookfield Corp.	1.75 %	Alphabet Inc.	1.61 %
Facebook A	1.68 %	IBM Corporation	1.57 %
Caterpillar Inc.	1.64 %	Cameco Corporation	1.55 %
Ritchie Bros. Auctioneers Inc.	1.63 %	SHOPIFY A	1.54 %
George Weston Limited	1.62 %	ABB Ltd.	1.52 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 31 Ideal Canadian Pension Plan	23.81	19.64

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 31 Ideal Canadian Pension Plan	77,285,593	65,161,530
Nombre de parts en circulation		
Segment 31 Ideal Canadian Pension Plan	3,245,655	3,317,970

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds de préparation à la rente ICPP Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Addenda Capital inc.

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **20,670** 17,089

Passif

Passif courant

Créditeurs **1** 1

Actif net attribuable aux porteurs de parts **20,669** 17,088

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **10.30** 10.08

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **765** 634

Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **(5)** (157)

Profits (pertes) latents **(158)** 968

602 1,445

Charges

Frais de gestion (note 9) **29** 27

29 27

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **573** 1,418

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **0.29** 0.77

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de la période **17,088** 19,231

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **573** 1,418

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **136** 10

Retraits réalisés par les porteurs de parts **(548)** (3,530)

Transferts entre fonds **3,420** (41)

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **3,008** (3,561)

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **3,581** (2,143)

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **20,669** 17,088

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **573** 1,418

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(765)** (634)

Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **5** 157

Pertes (profits) latents **158** (968)

Achats de placements **(3,741)** (251)

Produit de la vente de placements **762** 3,839

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **(3,008)** 3,561

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **3,556** 10

Montants versés au rachat de parts **(548)** (3,571)

Trésorerie nette liée aux activités de financement **3,008** (3,561)

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie **-** -

Trésorerie au début de l'exercice **-** -

Trésorerie à la fin de l'exercice **-** -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds de préparation à la rente ICPP Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
ICPP Annuity Preparation Fund	2,188,889	20,957,068	20,669,076

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

ICPP Annuity Preparation Fund

Prov. de Québec, 4,400 %, 2055-12-01	2.78 %	Prov. de l'Ontario, 2,900 %, 2046-12-02	1.74 %
Prov. de l'Ontario, 3,450 %, 2045-06-02	1.88 %	Fiducie du Canada pour l'hab., 3,550 %, 2032-09-15	1.73 %
Prov. de Québec, 3,100 %, 2051-12-01	1.85 %	Prov. de l'Ontario, 4,650 %, 2041-06-02	1.72 %
Prov. de l'Ontario, 4,150 %, 2054-12-02	1.84 %	Gouv. du Canada, 2,000 %, 2032-06-01	1.67 %
Prov. de l'Ontario, 3,750 %, 2053-12-02	1.79 %	Prov. de Québec, 5,000 %, 2041-12-01	1.64 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 31 Ideal Canadian Pension Plan	10.30	10.08

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 31 Ideal Canadian Pension Plan	20,669,076	17,088,254
Nombre de parts en circulation		
Segment 31 Ideal Canadian Pension Plan	2,006,401	1,694,543

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds de décaissement ICPP Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Addenda Capital inc.

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **19,760** 22,092

Passif

Passif courant

Créditeurs **1** 1

Actif net attribuable aux porteurs de parts **19,759** 22,091

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **15.41** 13.71

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **1,218** 937
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **359** 177
Profits (pertes) latents **505** 1,390
2,082 2,504

Charges

Frais de gestion (note 9) **27** 31
27 31

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **2,055** 2,473

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **1.67** 1.52

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **22,091** 26,974

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **2,055** 2,473

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **58** 1,369
Retraits réalisés par les porteurs de parts **(2,820)** (11,786)
Transferts entre fonds **(1,625)** 3,061

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **(4,387)** (7,356)

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **(2,332)** (4,883)

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **19,759** 22,091

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **2,055** 2,473
Rajustements
Distribution provenant du fonds sous-jacent **(1,218)** (937)
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(359)** (177)
Pertes (profits) latents **(505)** (1,390)
Passif courant - (1)
Achats de placements **(2,938)** (3,552)
Produit de la vente de placements **7,352** 10,940
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **4,387** 7,356

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **58** 4,430
Montants versés au rachat de parts **(4,445)** (11,786)
Trésorerie nette liée aux activités de financement **(4,387)** (7,356)

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie - -
Trésorerie au début de l'exercice - -
Trésorerie à la fin de l'exercice - -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds de décaissement ICPP Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
ICPP Payout Fund	1,458,844	18,557,648	19,759,111

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

ICPP Payout Fund

Fiducie du Canada pour l'hab., 3,550 %, 2032-09-15	2.50 %	Gouv. du Canada, 3,500 %, 2028-03-01	1.91 %
Gouv. du Canada, 2,000 %, 2032-06-01	2.41 %	Fiducie du Canada pour l'hab., 1,900 %, 2031-03-15	1.52 %
Gouv. du Canada, 3,250 %, 2034-12-01	2.33 %	Hypothèques commerciales	1.46 %
Prov. de Québec, 4,400 %, 2055-12-01	2.29 %	Hydro-Québec, 6,000 %, 2040-02-15	1.46 %
Fiducie du Canada pour l'hab., 2,550 %, 2025-03-15	2.01 %	Prov. de l'Ontario, 4,600 %, 2055-12-02	1.31 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 31 Ideal Canadian Pension Plan	15.41	13.71

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 31 Ideal Canadian Pension Plan	19,759,111	22,090,583
Nombre de parts en circulation		
Segment 31 Ideal Canadian Pension Plan	1,282,285	1,611,567

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds équilibré Mawer Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Gestion de Placements Mawer Ltée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **279,598** 289,511

Passif

Passif courant

Créditeurs **195** 173

Actif net attribuable aux porteurs de parts **279,403** 289,338

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **70.50** 67.45

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **8,876** 10,696

Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **4,837** 2,772

Profits (pertes) latents **18,385** 7,993

32,098 21,461

Charges

Frais de gestion (note 9) **5,338** 4,718

Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) **38** 18

5,376 4,736

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **26,722** 16,725

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **6.50** 3.94

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **289,338** 173,832

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **26,722** 16,725

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **19,393** 12,854

Retraits réalisés par les porteurs de parts **(50,461)** (35,308)

Transferts entre fonds **(5,589)** (1,382)

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **(36,657)** (23,836)

Transfert entrant provenant de la fusion de fonds - 122,617

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **(9,935)** 115,506

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **279,403** 289,338

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **26,722** 16,725

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(8,876)** (10,696)

Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(4,837)** (2,772)

Pertes (profits) latents **(18,385)** (7,993)

Passif courant **22** (24)

Achats de placements **(3,016)** (125,181)

Produit de la vente de placements **45,027** 31,160

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **36,657** (98,781)

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **19,393** 135,471

Montants versés au rachat de parts **(56,050)** (36,690)

Trésorerie nette liée aux activités de financement **(36,657)** 98,781

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie

Trésorerie au début de l'exercice - -

Trésorerie à la fin de l'exercice - -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds équilibré Mawer Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds équilibré Mawer	7,865,063	242,877,866	279,403,386

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds équilibré Mawer

Fonds d'obligations canadiennes Mawer, série O	33.95 %	Fonds nouveau du Canada Mawer, série O	3.54 %
Fonds d'actions internationales Mawer, série O	17.05 %	Fonds d'actions américaines de moyenne capitalisation Maw	3.01 %
Fonds d'actions canadiennes Mawer, série O	15.99 %	Bons du Trésor canadien, 2025-03-27	2.27 %
Fonds d'actions américaines Mawer, série O	15.82 %	Fonds d'actions marchés émergents Mawer, série O	1.22 %
Fonds mondial de petites capitalisations Mawer, série O	6.25 %	Bons du Trésor canadien, 2025-03-12	0.84 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds équilibré Mawer Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023	2022	2021	2020
Valeur liquidative par part (note 8)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	181.15	163.62	156.77	178.12	162.30
Segment 2 – Capital de démarrage	-	-	-	283.22	257.77
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	207.78	190.68	176.24	204.97	190.89
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	205.88	189.08	174.90	203.56	189.73
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	201.33	185.33	171.76	200.29	187.01
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	201.22	185.14	171.56	200.06	186.81
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	198.86	183.14	169.87	198.27	185.31
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	235.59	213.98	195.76	225.38	208.03
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	199.08	183.34	170.05	198.48	185.50
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	193.97	179.02	207.90	193.33
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	148.03	136.72	127.18	148.86	139.52
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	147.27	136.02	126.53	148.12	138.83
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	148.01	136.75	127.23	148.81	139.54
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	147.26	136.03	126.54	148.12	138.84
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	157.10	144.24	133.39	155.20	144.61
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	156.30	143.51	132.71	154.42	143.89
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	157.13	144.23	133.40	155.21	144.60
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	156.31	143.51	132.71	154.42	143.89
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	159.69	146.37	135.13	156.98	146.03
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	158.87	145.63	134.45	156.20	145.31
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	159.65	146.40	135.12	156.97	146.05
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	158.87	145.63	134.45	156.20	145.31
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	44.01	39.32	-	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds équilibré Mawer Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023	2022	2021	2020
Actif net					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	3,302,577	2,678,747	3,204,288	3,454,269	2,860,619
Segment 2 – Capital de démarrage	-	-	-	58,626	53,358
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	1,819,952	2,438,644	2,711,398	3,537,365	3,894,768
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	1,834,433	2,108,841	1,936,308	2,149,181	2,173,900
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	92,613	256,498	320,510	595,066	528,851
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	18,093,519	21,495,792	23,181,851	31,479,708	30,168,015
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	4,498,568	4,759,963	5,233,208	6,377,155	5,272,017
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	1,889,634	1,228,237	1,098,982	1,316,461	739,755
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2,762,270	2,602,110	2,832,774	3,486,126	2,746,150
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	1,436,904	3,340,030	5,906,658	4,672,674
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	3,527,502	4,903,656	5,491,516	7,380,568	6,815,151
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	9,044,015	9,358,985	10,423,409	12,261,582	11,371,742
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	175,389	185,575	176,846	198,359	257,446
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	1,540,524	1,978,107	2,138,202	2,294,502	1,819,858
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	10,166,771	11,949,917	13,396,833	17,640,227	16,557,477
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	32,436,702	38,569,030	38,791,707	43,919,316	30,327,907
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	521,343	597,395	557,738	700,925	727,190
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	7,976,918	8,645,439	8,668,215	10,125,208	7,171,537
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	6,339,192	7,271,482	7,585,935	9,818,755	9,015,385
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	29,036,770	32,020,587	33,396,799	40,045,001	28,412,626
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	291,046	302,909	367,792	447,376	375,047
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	7,845,861	8,164,438	8,977,592	10,283,483	6,626,641
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	136,207,787	126,384,516	-	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds équilibré Mawer Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023	2022	2021	2020
Nombre de parts en circulation (annexe 2)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	18,231	16,372	20,439	19,393	17,625
Segment 2 – Capital de démarrage	-	-	-	207	207
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	8,759	12,789	15,385	17,258	20,403
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	8,910	11,153	11,071	10,558	11,458
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	460	1,384	1,866	2,971	2,828
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	89,921	116,108	135,124	157,355	161,492
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	22,622	25,991	30,807	32,164	28,449
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	8,021	5,740	5,614	5,841	3,556
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	13,875	14,193	16,658	17,564	14,804
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	7,408	18,657	28,411	24,170
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	23,830	35,866	43,179	49,581	48,846
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	61,411	68,804	82,377	82,784	81,909
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	1,185	1,357	1,390	1,333	1,845
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	10,461	14,542	16,898	15,491	13,108
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	64,714	82,846	100,437	113,660	114,500
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	207,522	268,758	292,311	284,408	210,771
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	3,318	4,142	4,181	4,516	5,029
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	51,034	60,244	65,318	65,568	49,840
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	39,698	49,678	56,136	62,546	61,736
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	182,768	219,881	248,399	256,376	195,537
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	1,823	2,069	2,722	2,850	2,568
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	49,385	56,064	66,774	65,837	45,605
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	3,095,026	3,214,558	-	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds équilibré Mawer Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023	2022	2021	2020
Ratio des frais de gestion (note 9)					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2.71 %	2.71 %	2.71 %	2.70 %	2.70 %
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2.79 %	2.79 %	2.79 %	2.78 %	2.78 %
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	2.99 %	2.98 %	2.98 %	2.97 %	2.98 %
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2.98 %	2.98 %	2.99 %	2.97 %	2.97 %
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	3.08 %	3.07 %	3.08 %	3.07 %	3.07 %
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	3.08 %	3.07 %	3.08 %	3.06 %	3.06 %
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	2.56 %	2.56 %	2.55 %	2.55 %
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	3.38 %	3.37 %	3.37 %	3.36 %	3.36 %
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3.38 %	3.37 %	3.38 %	3.36 %	3.36 %
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	3.38 %	3.37 %	3.37 %	3.36 %	3.36 %
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3.38 %	3.37 %	3.38 %	3.36 %	3.36 %
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2.76 %	2.76 %	2.76 %	2.75 %	2.75 %
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2.76 %	2.76 %	2.77 %	2.75 %	2.75 %
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2.76 %	2.76 %	2.76 %	2.75 %	2.75 %
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2.76 %	2.76 %	2.77 %	2.75 %	2.75 %
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2.60 %	2.60 %	2.59 %	2.58 %	2.58 %
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2.60 %	2.60 %	2.60 %	2.59 %	2.58 %
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2.60 %	2.60 %	2.59 %	2.58 %	2.58 %
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2.60 %	2.60 %	2.60 %	2.59 %	2.58 %
Taux de rotation du portefeuille (note 10)	2.71 %	0.16 %	3.20 %	2.90 %	0.11 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'actions canadiennes Mawer Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Gestion de Placements Mawer Ltée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **139,124** 136,444

Passif

Passif courant

Créditeurs **176** 136

Actif net attribuable aux porteurs de parts **138,948** 136,308

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **191.17** 166.14

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **3,933** 5,097

Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **6,269** 4,618

Profits (pertes) latents **13,877** 3,764

24,079 13,479

Charges

Frais de gestion (note 9) **3,727** 3,617

Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) **19** 13

3,746 3,630

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **20,333** 9,849

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **26.44** 11.48

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **136,308** 125,460

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **20,333** 9,849

Rééquilibrage des fonds de fonds (note 2) **(3,443)** 902

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **12,421** 10,509

Retraits réalisés par les porteurs de parts **(25,922)** (23,763)

Transferts entre fonds **(749)** (1,185)

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **(14,250)** (14,439)

Transfert entrant provenant de la fusion de fonds - 14,536

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **2,640** 10,848

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **138,948** 136,308

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **20,333** 9,849

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(3,933)** (5,097)

Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(6,269)** (4,618)

Pertes (profits) latents **(13,877)** (3,764)

Passif courant **40** (16)

Achats de placements **(9,485)** (30,129)

Produit de la vente de placements **30,884** 32,776

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **17,693** (999)

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **12,421** 25,947

Montants versés au rachat de parts **(30,114)** (24,948)

Trésorerie nette liée aux activités de financement **(17,693)** 999

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie - -

Trésorerie au début de l'exercice - -

Trésorerie à la fin de l'exercice - -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'actions canadiennes Mawer Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds d'actions canadiennes Mawer	1,482,677	107,272,681	138,948,258

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds d'actions canadiennes Mawer

Banque Royale du Canada	4.89 %	La Banque Toronto-Dominion	2.89 %
Brookfield Corp.	3.89 %	CGI Inc.	2.88 %
Canadien Pacifique Kansas City Ltée	3.84 %	AltaGas Ltd.	2.85 %
Canadian Natural Resources Ltd.	3.71 %	CCL Industries Inc.	2.60 %
iA Société financière inc.	3.54 %	Banque de Montréal	2.54 %
Constellation Software Inc./Canada	3.22 %	Cie des chemins de fer nationaux du Canada	2.47 %
Shopify Inc.	3.13 %	Alimentation Couche-Tard Inc.	2.32 %
La Banque de Nouvelle-Écosse	3.10 %	Brookfield Asset Management Ltd.	2.27 %
Les Compagnies Loblaw Ltée	3.04 %	Nutrien Ltd.	2.13 %
Suncor Énergie Inc.	3.02 %	Dollarama Inc.	2.11 %
Société financière Manuvie	3.00 %	Topicus.com Inc.	2.08 %
Intact Corporation financière	2.97 %	RB Global Inc.	2.07 %
Groupe TMX Ltée	2.93 %		

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'actions canadiennes Mawer Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023	2022	2021	2020
Valeur liquidative par part (note 8)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	173.18	147.07	147.38	158.52	129.85
Segment 2 – Capital de démarrage	-	-	-	302.55	242.54
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	262.95	227.20	211.03	227.17	186.55
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	258.44	223.49	207.73	223.94	184.13
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	253.56	219.63	204.52	220.63	181.68
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	252.37	218.74	203.84	220.22	181.44
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	248.81	215.83	201.41	217.66	179.52
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	299.74	255.87	234.93	250.35	203.52
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	249.57	216.47	201.86	218.24	179.95
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	228.11	211.67	227.70	186.90
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	176.70	153.66	143.64	155.77	128.84
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	176.59	153.62	143.58	155.62	128.52
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	177.37	153.77	143.77	155.85	129.01
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	177.47	154.48	144.33	156.31	129.08
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	186.92	161.99	150.66	162.45	133.60
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	187.54	162.17	150.73	162.52	133.54
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	187.23	162.26	150.74	162.60	133.51
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	188.06	162.57	151.04	162.61	133.47
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	190.43	164.44	152.44	164.12	134.75
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	190.44	164.33	152.42	163.95	134.54
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	191.27	165.30	153.26	164.95	135.39
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	190.92	164.59	152.62	164.15	134.66
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	125.39	105.33	-	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'actions canadiennes Mawer Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023	2022	2021	2020
Actif net					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	3,181,125	2,421,213	1,880,137	1,697,077	1,240,609
Segment 2 – Capital de démarrage	-	-	-	39,029	31,288
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	3,180,870	3,479,757	3,565,111	4,156,792	3,912,999
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2,549,484	2,636,775	2,583,376	2,942,609	2,728,947
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	411,784	364,587	357,508	406,625	378,620
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	27,491,492	27,632,464	28,761,929	34,443,206	32,519,103
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	7,359,313	7,580,109	7,973,070	9,497,675	8,717,467
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	579,098	338,517	323,028	360,498	297,343
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	3,698,875	3,781,054	4,149,129	4,437,698	3,772,852
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	1,453,293	3,334,817	5,406,482	4,301,928
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	5,003,190	5,169,418	5,421,075	6,578,164	6,419,167
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	9,630,088	8,805,366	9,051,885	10,119,910	7,910,427
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	251,513	274,480	318,874	347,243	282,144
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2,803,420	2,660,429	2,821,450	3,014,819	2,194,026
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	6,671,586	6,440,397	6,505,351	8,020,507	7,453,281
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	18,096,693	16,865,042	16,496,203	16,650,015	12,575,474
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	292,262	286,556	294,687	318,691	346,317
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	4,503,377	4,302,335	4,284,587	4,457,343	3,217,870
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	5,042,685	5,136,461	5,734,719	6,815,811	6,202,199
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	16,449,829	15,990,309	15,984,345	16,831,449	12,253,417
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	281,162	276,549	304,216	340,627	304,765
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	5,004,930	5,090,994	5,314,500	5,418,325	3,774,709
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	16,465,482	15,322,172	-	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'actions canadiennes Mawer Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023	2022	2021	2020
Nombre de parts en circulation (annexe 2)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	18,369	16,463	12,757	10,706	9,554
Segment 2 – Capital de démarrage	-	-	-	129	129
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	12,097	15,316	16,894	18,298	20,976
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	9,865	11,798	12,436	13,140	14,821
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	1,624	1,660	1,748	1,843	2,084
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	108,934	126,327	141,102	156,402	179,226
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	29,578	35,121	39,586	43,636	48,561
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	1,932	1,323	1,375	1,440	1,461
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	14,821	17,467	20,554	20,334	20,966
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	6,371	15,755	23,744	23,017
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	28,314	33,641	37,742	42,229	49,821
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	54,534	57,318	63,044	65,031	61,549
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	1,418	1,785	2,218	2,228	2,187
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	15,797	17,222	19,549	19,287	16,997
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	35,692	39,758	43,179	49,373	55,789
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	96,494	103,997	109,444	102,450	94,171
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	1,561	1,766	1,955	1,960	2,594
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	23,946	26,464	28,367	27,412	24,109
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	26,480	31,237	37,619	41,530	46,027
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	86,380	97,309	104,873	102,663	91,074
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	1,470	1,673	1,985	2,065	2,251
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	26,215	30,931	34,822	33,009	28,031
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	131,313	145,472	-	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'actions canadiennes Mawer Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023	2022	2021	2020
Ratio des frais de gestion (note 9)					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2.71 %	2.71 %	2.71 %	2.70 %	2.70 %
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2.79 %	2.79 %	2.79 %	2.78 %	2.78 %
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	2.99 %	2.98 %	2.98 %	2.97 %	2.98 %
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2.98 %	2.98 %	2.99 %	2.97 %	2.97 %
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	3.08 %	3.07 %	3.08 %	3.07 %	3.07 %
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	3.08 %	3.07 %	3.08 %	3.06 %	3.06 %
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	2.56 %	2.56 %	2.55 %	2.55 %
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	3.92 %	3.92 %	3.91 %	3.90 %	3.90 %
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3.92 %	3.92 %	3.92 %	3.91 %	3.90 %
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	3.92 %	3.92 %	3.91 %	3.90 %	3.90 %
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3.92 %	3.92 %	3.92 %	3.91 %	3.90 %
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	3.14 %	3.14 %	3.14 %	3.12 %	3.12 %
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	3.14 %	3.14 %	3.15 %	3.13 %	3.13 %
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	3.14 %	3.14 %	3.14 %	3.12 %	3.12 %
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	3.14 %	3.14 %	3.15 %	3.13 %	3.13 %
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2.92 %	2.92 %	2.92 %	2.90 %	2.90 %
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2.92 %	2.92 %	2.92 %	2.91 %	2.91 %
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2.92 %	2.92 %	2.92 %	2.90 %	2.90 %
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2.92 %	2.92 %	2.92 %	2.91 %	2.91 %
Taux de rotation du portefeuille (note 10)	19.80 %	24.07 %	24.85 %	19.06 %	23.50 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds équilibré mondial Mawer Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Gestion de Placements Mawer Ltée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **5,322** 3,507

Passif

Passif courant

Créditeurs **7** 3

Actif net attribuable aux porteurs de parts **5,315** 3,504

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **105.25** 98.80

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars, à l'exception des montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **115** 48

Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **64** (5)

Profits (pertes) latents **227** 210

406 253

Charges

Frais de gestion (note 9) **121** 47

Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) **1** -

122 47

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **284** 206

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **6.27** 10.25

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **3,504** 1,333

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **284** 206

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **1,169** 658

Retraits réalisés par les porteurs de parts **(1,171)** (576)

Transferts entre fonds **1,529** 1,883

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **1,527** 1,965

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **1,811** 2,171

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **5,315** 3,504

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **284** 206

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(115)** (48)

Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(64)** 5

Pertes (profits) latents **(227)** (210)

Passif courant **4** 2

Achats de placements **(2,625)** (2,410)

Produit de la vente de placements **1,216** 490

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **(1,527)** (1,965)

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **2,698** 2,541

Montants versés au rachat de parts **(1,171)** (576)

Trésorerie nette liée aux activités de financement **1,527** 1,965

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie **-** -

Trésorerie au début de l'exercice **-** -

Trésorerie à la fin de l'exercice **-** -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds équilibré mondial Mawer Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds équilibré mondial Mawer	270,827	4,988,808	5,315,264

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds équilibré mondial Mawer

Publicis Groupe SA	3.54 %	Amazon.com Inc.	1.87 %
Province de Québec, 3,6 %, 2033-09-01	3.01 %	FedEx Corp.	1.80 %
Marsh & McLennan Cos Inc.	2.92 %	FTI Consulting Inc.	1.70 %
Microsoft Corp.	2.86 %	KDDI Corp.	1.69 %
Alimentation Couche-Tard Inc.	2.62 %	Bayerische Motoren Werke AG	1.68 %
Alphabet Inc.	2.54 %	Robert Half Inc.	1.57 %
UnitedHealth Group Inc.	2.50 %	Roche Holding AG	1.50 %
Obligation du gouvernement canadien, 2 %, 2032-06-01	2.45 %	Lululemon Athletica Inc.	1.44 %
Booking Holdings Inc.	2.40 %	CDW Corp./DE	1.40 %
CGI Inc.	2.10 %	Visa Inc.	1.35 %
Aon PLC	2.05 %	Novo Nordisk A/S	1.35 %
Wolters Kluwer NV	2.00 %	Admiral Group PLC	1.32 %
Province de l'Ontario, 3,65 %, 2033-06-02	1.93 %		

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds équilibré mondial Mawer Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023	2022	2021	2020
Valeur liquidative par part (note 8)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	113.43	107.50	102.86	-	-
Segment 2 – Capital de démarrage	113.02	103.78	91.24	101.57	-
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	104.77	98.41	-	-	-
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	104.52	98.27	88.42	100.68	-
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	103.94	97.88	88.26	-	-
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	104.52	97.67	88.28	-	-
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	103.79	97.67	88.07	101.03	-
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	-	88.79	-	-
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	102.72	97.15	87.82	-	-
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	102.75	97.16	87.89	-	-
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	104.63	98.31	88.42	-	-
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	104.61	98.30	88.42	-	-
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	104.61	98.26	88.33	125.00	-
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	105.24	98.73	-	-	-
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	105.13	98.62	88.58	100.57	-
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	105.14	98.61	88.58	50.00	-

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023	2022	2021	2020
Actif net					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	143,598	69,123	720	-	-
Segment 2 – Capital de démarrage	282,558	259,441	228,088	253,928	-
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	168,160	61,506	-	-	-
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	122,184	100,428	68,084	76,215	-
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	719,364	481,291	107,585	-	-
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	5,853	140,351	10,770	-	-
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	34,042	130,774	19,640	7,173	-
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	41	17,670	-	-
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	190,846	118,527	53,306	-	-
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	51,991	47,220	86,743	-	-
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	255,813	259,430	71,087	-	-
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	1,025,778	659,777	195,772	-	-
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	382,462	66,324	42,489	250	-
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	56,936	53,413	-	-	-
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	1,307,131	677,444	357,147	16,594	-
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	536,614	378,479	73,787	50	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds équilibré mondial Mawer Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023	2022	2021	2020
Nombre de parts en circulation (annexe 2)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	1,266	643	7	-	-
Segment 2 – Capital de démarrage	2,500	2,500	2,500	2,500	-
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	1,605	625	-	-	-
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	1,169	1,022	770	757	-
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	6,921	4,917	1,219	-	-
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	56	1,437	122	-	-
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	328	1,339	223	71	-
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	-	199	-	-
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	1,858	1,220	607	-	-
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	506	486	987	-	-
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2,445	2,639	804	-	-
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	9,806	6,712	2,214	-	-
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	3,656	675	481	2	-
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	541	541	-	-	-
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	12,434	6,869	4,032	165	-
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	5,104	3,838	833	1	-
Ratio des frais de gestion (note 9)					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2.71 %	2.71 %	-	-	-
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2.79 %	2.79 %	2.79 %	2.78 %	-
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	2.99 %	-	-	-	-
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2.98 %	2.98 %	2.99 %	-	-
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	3.08 %	3.07 %	3.08 %	-	-
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	3.08 %	3.07 %	3.08 %	3.06 %	-
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	2.56 %	2.56 %	-	-
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	3.38 %	-	-	-	-
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3.38 %	3.37 %	3.38 %	-	-
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	3.38 %	-	-	-	-
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3.38 %	3.37 %	3.38 %	-	-
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2.76 %	2.76 %	2.76 %	-	-
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2.76 %	2.76 %	2.77 %	-	-
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2.76 %	-	-	-	-
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2.76 %	2.76 %	2.77 %	2.75 %	-
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2.60 %	2.60 %	-	-	-
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2.60 %	2.60 %	2.60 %	2.58 %	-
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2.60 %	-	-	-	-
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2.60 %	2.60 %	2.60 %	2.58 %	-
Taux de rotation du portefeuille (note 10)	10.78 %	8.68 %	15.23 %	22.88 %	-

Le Fonds équilibré mondial Mawer Co-operators existe depuis 2021; par conséquent, les données comparatives des exercices précédents ne sont pas disponibles.

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'actions internationales Mawer Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Gestion de Placements Mawer Ltée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **178,082** 179,234

Passif

Passif courant

Créditeurs **196** 150

Actif net attribuable aux porteurs de parts **177,886** 179,084

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **115.06** 115.52

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **3,682** 5,548

Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **7,802** 2,007

Profits (pertes) latents **16,433** 12,097

27,917 19,652

Charges

Frais de gestion (note 9) **4,255** 4,003

Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) **25** 15

4,280 4,018

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **23,637** 15,634

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **15.39** 9.97

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **179,084** 140,683

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **23,637** 15,634

Rééquilibrage des fonds de fonds (note 2) **3,301** (1,950)

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **15,346** 13,180

Retraits réalisés par les porteurs de parts **(41,603)** (28,633)

Transferts entre fonds **(1,879)** (449)

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **(28,136)** (15,902)

Transfert entrant provenant de la fusion de fonds - 40,619

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **(1,198)** 38,401

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **177,886** 179,084

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **23,637** 15,634

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(3,682)** (5,548)

Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(7,802)** (2,007)

Pertes (profits) latents **(16,433)** (12,097)

Passif courant **46** (15)

Achats de placements **(23,415)** (55,431)

Produit de la vente de placements **52,484** 36,697

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **24,835** (22,767)

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **18,647** 53,799

Montants versés au rachat de parts **(43,482)** (31,032)

Trésorerie nette liée aux activités de financement **(24,835)** 22,767

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie - -

Trésorerie au début de l'exercice - -

Trésorerie à la fin de l'exercice - -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'actions internationales Mawer Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds d'actions internationales Mawer	2,487,459	151,697,942	177,885,527

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds d'actions internationales Mawer

Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd.	4.74 %	BAE Systems PLC	2.35 %
Aon PLC	4.58 %	BayCurrent Inc.	2.33 %
Tencent Holdings Ltd.	3.93 %	Sampo Oyj	2.20 %
Compass Group PLC	3.61 %	Ashtead Group PLC	2.20 %
Wolters Kluwer NV	3.55 %	KDDI Corp.	2.05 %
RELX PLC	3.43 %	Koninklijke Ahold Delhaize NV	2.05 %
Bunzl PLC	3.19 %	Roche Holding AG	2.03 %
Hitachi Ltd.	3.07 %	Kone Oyj	1.91 %
Deutsche Boerse AG	3.06 %	AstraZeneca PLC	1.77 %
FinecoBank Banca Fineco SpA	2.94 %	Thales SA	1.72 %
Rheinmetall AG	2.62 %	London Stock Exchange Group PLC	1.68 %
Shell PLC, reçu de dépositaire américain	2.49 %	LVMH Moët Hennessy Louis Vuitton SE	1.65 %
HDFC Bank Ltd.	2.44 %		

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds d'actions internationales Mawer Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023	2022	2021	2020
Valeur liquidative par part (note 8)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	160.72	143.85	130.23	158.51	148.47
Segment 2 – Capital de démarrage	-	-	-	321.85	296.90
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	241.16	213.70	192.49	234.27	221.44
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	236.41	209.83	189.23	230.76	218.45
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	230.83	205.12	185.37	226.58	214.92
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	231.26	205.58	185.78	227.02	215.33
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	227.60	202.53	183.35	224.25	212.99
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	22.68	20.45	18.20	21.53	20.04
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	228.43	203.24	183.81	224.85	213.47
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	214.33	192.78	234.68	221.78
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	166.38	148.32	134.11	163.81	155.88
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	166.06	147.93	133.97	163.98	155.87
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	165.62	147.65	133.92	164.12	156.25
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	166.47	148.29	134.26	164.38	156.04
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	176.39	156.41	140.92	171.40	162.07
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	176.05	155.92	140.42	170.91	161.54
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	177.50	157.48	141.57	171.78	162.53
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	176.60	156.36	140.86	171.42	162.01
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	178.78	157.97	142.16	172.83	163.26
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	178.37	157.83	141.90	172.46	162.77
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	178.66	158.28	142.54	173.43	163.75
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	179.20	158.38	142.37	172.83	163.04
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	93.42	80.25	-	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds d'actions internationales Mawer Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023	2022	2021	2020
Actif net					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	8,845,803	6,641,896	5,708,721	5,714,682	5,150,624
Segment 2 – Capital de démarrage	-	-	-	73,060	67,396
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	3,420,357	3,629,929	3,674,696	4,449,900	4,177,432
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2,347,304	2,507,866	2,500,840	2,865,802	2,786,101
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	300,544	274,447	268,230	338,064	319,149
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	27,039,199	27,407,348	28,207,754	34,659,257	33,611,590
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	7,141,514	7,365,469	7,694,994	9,513,827	9,222,576
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	11,007,147	5,140,517	4,273,071	4,555,563	3,662,646
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	3,755,926	3,993,950	4,276,163	4,906,532	4,385,029
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	1,556,004	3,381,210	5,670,987	4,690,408
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	5,276,320	5,352,008	5,798,324	7,672,968	7,712,409
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	10,626,298	9,900,623	10,250,332	11,644,629	8,964,081
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	315,512	321,426	375,372	412,934	348,119
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3,245,744	3,175,557	3,376,208	3,590,128	2,687,355
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	5,850,362	6,055,454	6,223,798	8,264,729	8,014,616
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	19,648,060	18,702,288	18,558,901	19,658,772	15,330,822
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	227,910	244,402	257,795	319,342	334,166
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	5,008,633	4,907,747	4,834,063	4,944,383	3,501,079
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	5,389,202	5,811,633	5,931,629	7,552,531	7,186,697
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	19,347,990	18,869,429	18,833,080	20,469,522	15,756,339
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	362,147	353,922	355,505	414,140	390,881
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	5,643,749	5,699,192	5,902,064	6,393,777	4,607,251
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	31,127,405	41,172,398	-	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'actions internationales Mawer Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023	2022	2021	2020
Nombre de parts en circulation (annexe 2)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	55,037	46,172	43,836	36,052	34,692
Segment 2 – Capital de démarrage	-	-	-	227	227
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	14,183	16,986	19,090	18,995	18,865
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	9,929	11,952	13,216	12,419	12,754
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	1,302	1,338	1,447	1,492	1,485
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	116,920	133,318	151,832	152,671	156,093
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	31,378	36,368	41,968	42,426	43,301
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	485,322	251,335	234,742	211,580	182,735
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	16,442	19,651	23,264	21,821	20,542
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	7,260	17,539	24,165	21,149
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	31,712	36,085	43,235	46,842	49,477
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	63,989	66,929	76,513	71,014	57,509
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	1,905	2,177	2,803	2,516	2,228
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	19,498	21,414	25,146	21,841	17,222
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	33,168	38,716	44,164	48,220	49,453
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	111,606	119,949	132,168	115,021	94,902
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	1,284	1,552	1,821	1,859	2,056
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	28,362	31,387	34,319	28,843	21,610
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	30,144	36,790	41,724	43,700	44,021
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	108,471	119,556	132,722	118,692	96,799
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2,027	2,236	2,494	2,388	2,387
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	31,494	35,985	41,455	36,994	28,258
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	333,205	513,037	-	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds d'actions internationales Mawer Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023	2022	2021	2020
Ratio des frais de gestion (note 9)					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2.88 %	2.87 %	2.88 %	2.87 %	2.86 %
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2.96 %	2.95 %	2.96 %	2.95 %	2.95 %
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	3.16 %	3.15 %	3.15 %	3.14 %	3.15 %
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	3.15 %	3.14 %	3.15 %	3.14 %	3.14 %
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	3.24 %	3.24 %	3.24 %	3.24 %	3.24 %
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	3.24 %	3.24 %	3.24 %	3.23 %	3.22 %
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	2.73 %	2.73 %	2.71 %	2.71 %
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	4.14 %	4.14 %	4.13 %	4.12 %	4.12 %
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	4.14 %	4.14 %	4.15 %	4.13 %	4.12 %
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	4.14 %	4.14 %	4.13 %	4.12 %	4.12 %
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	4.14 %	4.14 %	4.15 %	4.13 %	4.12 %
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	3.31 %	3.31 %	3.30 %	3.29 %	3.29 %
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	3.31 %	3.31 %	3.31 %	3.30 %	3.29 %
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	3.31 %	3.31 %	3.30 %	3.29 %	3.29 %
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	3.31 %	3.31 %	3.31 %	3.30 %	3.29 %
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	3.03 %	3.03 %	3.03 %	3.01 %	3.01 %
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	3.03 %	3.03 %	3.04 %	3.02 %	3.02 %
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	3.03 %	3.03 %	3.03 %	3.01 %	3.01 %
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	3.03 %	3.03 %	3.04 %	3.02 %	3.02 %
Taux de rotation du portefeuille (note 10)	21.79 %	18.59 %	28.13 %	29.85 %	21.20 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds nouveau d'actions canadiennes Mawer Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Gestion de Placements Mawer Ltée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **11,183** 10,434

Actif net attribuable aux porteurs de parts **11,183** 10,434

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **145.03** 127.17

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **518** 778
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **74** 997
Profits (pertes) latents **840** (445)
1,432 1,330

Charges

Frais de gestion (note 9) **123** 120
Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) **1** 3
124 123

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **1,308** 1,207

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **16.34** 15.27

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **10,434** 10,452

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **1,308** 1,207

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **752** 857
Retraits réalisés par les porteurs de parts **(1,099)** (1,912)
Transferts entre fonds **(212)** (170)

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **(559)** (1,225)

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **749** (18)

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **11,183** 10,434

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **1,308** 1,207
Rajustements
Distribution provenant du fonds sous-jacent **(518)** (778)
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(74)** (997)
Pertes (profits) latents **(840)** 445
Achats de placements **(597)** (528)
Produit de la vente de placements **1,280** 1,876
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **559** 1,225

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **752** 857
Montants versés au rachat de parts **(1,311)** (2,082)
Trésorerie nette liée aux activités de financement **(559)** (1,225)

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie **-** -
Trésorerie au début de l'exercice **-** -
Trésorerie à la fin de l'exercice **-** -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds nouveau d'actions canadiennes Mawer Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds nouveau du Canada Mawer	122,654	10,514,352	11,182,991

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds nouveau du Canada Mawer

TerraVest Industries Inc.	5.49 %	Colliers International Group Inc.	4.10 %
Element Fleet Management Corp.	5.34 %	Jamieson Wellness Inc.	4.05 %
Stella-Jones Inc.	4.91 %	Brookfield Wealth Solutions Ltd.	3.46 %
Mainstreet Equity Corp.	4.53 %	Parex Resources Inc.	3.42 %
Trisura Group Ltd.	4.47 %	EQB Inc.	3.21 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	145.03	127.17

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	11,182,991	10,433,667
Nombre de parts en circulation		
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	77,106	82,045

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'actions américaines Mawer Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Gestion de Placements Mawer Ltée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **33,179** 26,866

Passif

Passif courant

Créditeurs **6** 2

Actif net attribuable aux porteurs de parts **33,173** 26,864

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **114.71** 93.26

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **470** 390

Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **367** 30

Profits (pertes) latents **5,347** (299)

6,184 121

Charges

Frais de gestion (note 9) **345** 68

Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) **4** -

349 68

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **5,835** 53

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **20.37** 0.19

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **26,864** 1,643

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **5,835** 53

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **3,059** 733

Retraits réalisés par les porteurs de parts **(3,497)** (1,333)

Transferts entre fonds **912** 55

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **474** (545)

Transfert entrant provenant de la fusion de fonds - 25,713

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **6,309** 25,221

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **33,173** 26,864

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **5,835** 53

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(470)** (390)

Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(367)** (30)

Pertes (profits) latents **(5,347)** 299

Passif courant **4** -

Achats de placements **(3,614)** (26,289)

Produit de la vente de placements **3,485** 1,189

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **(474)** (25,168)

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **3,971** 26,501

Montants versés au rachat de parts **(3,497)** (1,333)

Trésorerie nette liée aux activités de financement **474** 25,168

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie

Trésorerie au début de l'exercice - -

Trésorerie à la fin de l'exercice - -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'actions américaines Mawer Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds d'actions américaines Mawer	328,864	28,161,031	33,173,388

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds d'actions américaines Mawer

Amphenol Corp.	4.96 %	Mastercard Inc.	2.80 %
Microsoft Corp.	4.95 %	Cencora Inc.	2.61 %
Visa Inc.	4.81 %	Laboratoires Abbott	2.48 %
Alphabet Inc.	4.52 %	FTI Consulting Inc.	2.47 %
Marsh & McLennan Cos Inc.	4.04 %	Intercontinental Exchange Inc.	2.44 %
Amazon.com Inc.	3.65 %	Martin Marietta Materials Inc.	2.31 %
Arthur J Gallagher & Co.	3.54 %	Accenture PLC	2.07 %
CME Group Inc.	3.31 %	American Electric Power Co. Inc.	1.86 %
Verizon Communications Inc.	3.09 %	Verisk Analytics Inc.	1.80 %
Procter & Gamble Co./The	3.06 %	Paychex Inc.	1.75 %
UnitedHealth Group Inc.	2.93 %	NIKE Inc.	1.75 %
Waters Corp.	2.89 %	Sherwin-Williams Co./The	1.74 %
AptarGroup Inc.	2.87 %		

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'actions américaines Mawer Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023	2022	2021	2020
Valeur liquidative par part (note 8)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	122.41	105.20	-	-	-
Segment 2 – Capital de démarrage	133.62	108.97	94.48	106.29	-
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	120.86	100.44	88.62	-	-
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	119.61	99.71	88.48	-	-
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	118.97	99.41	88.11	-	-
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	118.40	99.10	87.95	-	-
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	118.60	99.01	89.19	-	-
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	96.00	88.69	-	-
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	115.18	95.23	87.22	-	-
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	115.18	97.21	85.80	-	-
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	115.19	97.16	86.74	-	-
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	118.01	98.80	87.93	-	-
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	118.08	98.76	87.94	-	-
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	119.22	99.25	88.09	-	-
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	119.01	99.36	88.18	101.62	-
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	118.98	99.39	88.20	-	-
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	114.24	92.82	-	-	-

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023	2022	2021	2020
Actif net					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	81,646	5,260	-	-	-
Segment 2 – Capital de démarrage	334,059	272,425	236,196	265,733	-
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	31,183	25,913	21,446	-	-
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	111,831	74,882	28,401	-	-
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	392,492	70,878	58,152	-	-
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	82,404	38,353	33,157	-	-
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	14,351	7,525	2,408	-	-
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	768	8,248	-	-
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	947,275	1,238	94,108	-	-
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	306,376	224,364	429	-	-
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	136,727	85,990	2,949	-	-
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	469,213	291,170	341,869	-	-
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	110,877	86,317	67,537	-	-
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	28,017	31,264	27,747	-	-
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	432,497	329,289	578,296	40,138	-
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	208,453	144,809	142,007	-	-
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	29,477,241	25,173,370	-	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds d'actions américaines Mawer Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023	2022	2021	2020
Nombre de parts en circulation (annexe 2)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	667	50	-	-	-
Segment 2 – Capital de démarrage	2,500	2,500	2,500	2,500	-
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	258	258	242	-	-
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	935	751	321	-	-
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	3,299	713	660	-	-
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	696	387	377	-	-
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	121	76	27	-	-
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	8	93	-	-
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	8,224	13	1,079	-	-
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2,660	2,308	5	-	-
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	1,187	885	34	-	-
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	3,976	2,947	3,888	-	-
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	939	874	768	-	-
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	235	315	315	-	-
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	3,634	3,314	6,558	395	-
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	1,752	1,457	1,610	-	-
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	258,030	271,209	-	-	-
Ratio des frais de gestion (note 9)					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2.27 %	2.27 %	2.27 %	-	-
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2.57 %	2.56 %	2.57 %	-	-
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	2.82 %	-	-	-	-
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2.76 %	2.76 %	2.77 %	-	-
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2.91 %	2.91 %	2.92 %	-	-
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2.91 %	2.91 %	2.92 %	-	-
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2.39 %	2.39 %	2.40 %	-	-
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	3.86 %	3.86 %	3.86 %	-	-
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3.86 %	3.86 %	3.87 %	-	-
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	3.86 %	-	-	-	-
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3.86 %	3.86 %	3.87 %	-	-
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	3.03 %	-	-	-	-
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	3.03 %	3.03 %	3.04 %	-	-
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	3.03 %	-	-	-	-
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	3.03 %	3.03 %	3.04 %	-	-
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2.75 %	2.75 %	2.75 %	-	-
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2.75 %	2.75 %	2.76 %	2.74%	-
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2.75 %	-	-	-	-
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2.75 %	2.75 %	2.76 %	-	-
Taux de rotation du portefeuille (note 10)	13.01 %	11.08 %	9.49 %	17.95%	-

Le Fonds d'actions américaines Mawer Co-operators existe depuis 2021; par conséquent, les données comparatives des exercices précédents ne sont pas disponibles.

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds équilibré MFS Co-operators

Fonds sous-jacent géré par MFS Gestion de Placements Canada Limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

	2024	2023
Actif		
Actif courant		
Placement dans des parts de fonds de placement	18,165	41,777
Passif		
Passif courant		
Créditeurs	1	6
Actif net attribuable aux porteurs de parts	18,164	41,771
Actif net attribuable aux porteurs de parts par part	20.28	36.63

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

	2024	2023
Revenus et profits (pertes) de placement		
Distribution provenant du fonds sous-jacent	1,565	1,268
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements	968	(13)
Profits (pertes) latents	1,045	119
	3,578	1,374
Charges		
Frais de gestion (note 9)	202	34
Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9)	4	-
	206	34
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	3,372	1,340
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part	3.39	1.50

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars)

	2024	2023
Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice	41,771	1,387
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	3,372	1,340
Opérations avec les porteurs de parts		
Cotisations des porteurs de parts	1,821	25,651
Retraits réalisés par les porteurs de parts	(1,423)	(283)
Transferts entre fonds	(27,377)	56
Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts	(26,979)	25,424
Transfert entrant provenant de la fusion de fonds	-	13,620
Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	(23,607)	40,384
Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice	18,164	41,771

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars)

	2024	2023
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	3,372	1,340
Rajustements		
Distribution provenant du fonds sous-jacent	(1,565)	(1,268)
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements	(968)	13
Pertes (profits) latents	(1,045)	(119)
Passif courant	(5)	5
Achats de placements	(2,093)	(39,374)
Produit de la vente de placements	29,283	359
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation	26,979	(39,044)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts	1,821	39,327
Montants versés au rachat de parts	(28,800)	(283)
Trésorerie nette liée aux activités de financement	(26,979)	39,044
Augmentation (diminution) nette de la trésorerie	-	-
Trésorerie au début de l'exercice	-	-
Trésorerie à la fin de l'exercice	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds équilibré MFS Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds équilibré MFS	1,621,802	17,182,384	18,164,461

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds équilibré MFS

Fonds de titres à revenu fixe canadiens MFS	36.53 %	Fonds d'actions canadiennes de recherche MFS	30.72 %
Fonds mondial de recherche MFS	31.75 %	Fonds du marché monétaire canadien MFS	1.00 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	242.64	211.84
Segment 3 – Produits de retraite collectifs	-	106.72
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	221.31	194.11
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	18.52	15.98

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	1,464,346	1,234,592
Segment 3 – Produits de retraite collectifs	-	26,114,468
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	236,362	215,273
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	16,463,753	14,206,427
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	6,035	5,828
Segment 3 – Produits de retraite collectifs	-	244,698
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	1,068	1,109
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	888,736	888,769

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds de titres à revenu fixe canadiens MFS Co-operators

Fonds sous-jacent géré par MFS Gestion de Placements Canada Limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **14,235** 11,615

Passif

Passif courant

Créditeurs **8** 5

Actif net attribuable aux porteurs de parts **14,227** 11,610

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **111.74** 107.51

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **455** 341

Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **(66)** (222)

Profits (pertes) latents **249** 651

638 770

Charges

Frais de gestion (note 9) **163** 129

Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) **2** 1

165 130

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **473** 640

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **4.05** 5.90

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **11,610** 9,062

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **473** 640

Rééquilibrage des fonds de fonds (note 2) **835** 305

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **2,854** 1,664

Retraits réalisés par les porteurs de parts **(1,473)** (1,837)

Transferts entre fonds **(72)** (35)

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **1,309** (208)

Transfert entrant provenant de la fusion de fonds - 1,811

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **2,617** 2,548

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **14,227** 11,610

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **473** 640

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(455)** (341)

Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **66** 222

Pertes (profits) latents **(249)** (651)

Passif courant **3** -

Achats de placements **(3,162)** (3,770)

Produit de la vente de placements **1,180** 1,992

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **(2,144)** (1,908)

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **3,689** 3,780

Montants versés au rachat de parts **(1,545)** (1,872)

Trésorerie nette liée aux activités de financement **2,144** 1,908

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie - -

Trésorerie au début de l'exercice - -

Trésorerie à la fin de l'exercice - -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds de titres à revenu fixe canadiens MFS Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds de titres à revenu fixe canadiens MFS	284,533	14,714,574	14,227,478

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds de titres à revenu fixe canadiens MFS

Obligation du gouvernement canadien, 3,5 %, 2029-09-0	11.43 %	Province de l'Alberta, 2,05 %, 2030-06-01	2.96 %
Contrat à terme sur obligations canadiennes à 2 ans, 202	7.04 %	Prov. de la Colombie-Britannique, 3,55 %, 2033-06-18	2.80 %
Obligation du gouvernement canadien, 3,25 %, 2034-12-	6.76 %	Province de Québec, 1,9 %, 2030-09-01	2.61 %
Obligation du gouvernement canadien, 3,25 %, 2026-11-	6.03 %	Province de l'Ontario, 1,9 %, 2051-12-02	2.59 %
Province de l'Ontario, 2,65 %, 2050-12-02	3.27 %	Province de l'Alberta, 2,9 %, 2029-09-20	1.98 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	119.35	117.21
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	108.31	104.58
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	86.32	79.24

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	10,615,325	8,579,752
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	1,472,165	1,129,241
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	2,139,988	1,900,622
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	88,943	73,200
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	13,592	10,798
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	24,791	23,985

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'actions canadiennes de recherche MFS Co-operators

Fonds sous-jacent géré par MFS Gestion de Placements Canada Limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **19,998** 13,977

Passif

Passif courant

Créditeurs **9** 5

Actif net attribuable aux porteurs de parts **19,989** 13,972

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **88.87** 69.25

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **1,452** 593

Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **464** 28

Profits (pertes) latents **1,636** 713

3,552 1,334

Charges

Frais de gestion (note 9) **195** 125

Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) **2** 1

197 126

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **3,355** 1,208

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **15.12** 6.18

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **13,972** 9,256

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **3,355** 1,208

Rééquilibrage des fonds de fonds (note 2) **(554)** (37)

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **3,162** 1,712

Retraits réalisés par les porteurs de parts **(1,349)** (1,491)

Transferts entre fonds **1,403** (11)

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **3,216** 210

Transfert entrant provenant de la fusion de fonds - 3,335

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **6,017** 4,716

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **19,989** 13,972

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **3,355** 1,208

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(1,452)** (593)

Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(464)** (28)

Pertes (profits) latents **(1,636)** (713)

Passif courant **4** -

Achats de placements **(6,446)** (5,152)

Produit de la vente de placements **3,977** 1,770

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **(2,662)** (3,508)

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **4,565** 5,047

Montants versés au rachat de parts **(1,903)** (1,539)

Trésorerie nette liée aux activités de financement **2,662** 3,508

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie - -

Trésorerie au début de l'exercice - -

Trésorerie à la fin de l'exercice - -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'actions canadiennes de recherche MFS Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds d'actions canadiennes de recherche MFS	1,585,112	17,970,930	19,988,581

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds d'actions canadiennes de recherche MFS

Banque Royale du Canada	8.81 %	Enbridge Inc.	4.30 %
La Banque Toronto-Dominion	5.40 %	Suncor Énergie Inc.	3.86 %
Shopify Inc.	5.36 %	Canadien Pacifique Kansas City Ltée	3.85 %
Banque de Montréal	4.34 %	Brookfield Corp.	3.69 %
Canadian Natural Resources Ltd.	4.30 %	Constellation Software Inc./Canada	3.62 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	202.52	180.81
Segment 3 – Produits de retraite collectifs	172.60	233.31
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	254.43	212.80
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	29.14	23.78

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	10,115,978	7,566,379
Segment 3 – Produits de retraite collectifs	4,827,449	2,264,275
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	860,746	640,963
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	4,184,408	3,500,795
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	49,951	41,848
Segment 3 – Produits de retraite collectifs	27,969	9,705
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	3,383	3,012
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	143,613	147,199

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds Stratégie de vie Retraité(e) MFS Co-operators

Fonds sous-jacent géré par MFS Gestion de Placements Canada Limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **9,188** 8,685

Passif

Passif courant

Créditeurs **3** 2

Actif net attribuable aux porteurs de parts **9,185** 8,683

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **29.28** 26.21

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **549** 312

Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **(3)** (85)

Profits (pertes) latents **278** 371

824 598

Charges

Frais de gestion (note 9) **92** 68

Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) **1** 1

93 69

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **731** 529

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **2.29** 1.63

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **8,683** 5,888

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **731** 529

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **1,008** 942

Retraits réalisés par les porteurs de parts **(1,220)** (1,999)

Transferts entre fonds **(17)** 18

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **(229)** (1,039)

Transfert entrant provenant de la fusion de fonds - 3,305

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **502** 2,795

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **9,185** 8,683

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **731** 529

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(549)** (312)

Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **3** 85

Pertes (profits) latents **(278)** (371)

Passif courant **1** (1)

Achats de placements **(687)** (3,957)

Produit de la vente de placements **1,008** 1,761

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **229** (2,266)

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **1,008** 4,265

Montants versés au rachat de parts **(1,237)** (1,999)

Trésorerie nette liée aux activités de financement **(229)** 2,266

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie

Trésorerie au début de l'exercice - -

Trésorerie à la fin de l'exercice - -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds Stratégie de vie Retraité(e) MFS Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds Stratégie de vie Retraité(e) MFS	990,410	9,153,393	9,184,531

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds Stratégie de vie Retraité(e) MFS

Fonds de titres à revenu fixe canadiens core plus MFS	38.21 %	Fonds d'actions américaines core MFS	4.91 %
Fonds de titres à revenu fixe canadiens à court terme MF	24.07 %	Fonds d'actions canadiennes à faible volatilité MFS	4.00 %
Fonds de titres à revenu fixe mondiaux agrégé MFS	7.99 %	Fonds du marché monétaire canadien MFS	2.26 %
Fonds d'actions mondiales à faible volatilité MFS	6.95 %	Fonds immobilier mondial MFS	1.99 %
Fonds d'actions internationales MFS	4.96 %	Fonds mondial de recherche MFS	1.35 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	158.98	147.15
Segment 2 – Capital de démarrage	220.13	201.22
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	155.20	143.87
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	12.47	11.37

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	4,805,237	4,368,806
Segment 2 – Capital de démarrage	198,776	181,700
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	712,856	773,860
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	3,467,662	3,358,405
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	30,226	29,689
Segment 2 – Capital de démarrage	903	903
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	4,593	5,379
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	277,981	295,302

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds Stratégie de vie Retraite 2025 MFS Co-operators

Fonds sous-jacent géré par MFS Gestion de Placements Canada Limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

	2024	2023
Actif		
Actif courant		
Placement dans des parts de fonds de placement	16,242	15,496
Passif		
Passif courant		
Créditeurs	5	4
Actif net attribuable aux porteurs de parts	16,237	15,492
Actif net attribuable aux porteurs de parts par part	27.52	24.39

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

	2024	2023
Revenus et profits (pertes) de placement		
Distribution provenant du fonds sous-jacent	963	521
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements	24	(75)
Profits (pertes) latents	519	527
	1,506	973
Charges		
Frais de gestion (note 9)	161	100
Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9)	2	1
	163	101
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	1,343	872
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part	2.25	1.42

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars)

	2024	2023
Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice	15,492	7,582
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	1,343	872
Opérations avec les porteurs de parts		
Cotisations des porteurs de parts	2,102	1,937
Retraits réalisés par les porteurs de parts	(2,711)	(1,704)
Transferts entre fonds	11	(187)
Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts	(598)	46
Transfert entrant provenant de la fusion de fonds	-	6,992
Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	745	7,910
Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice	16,237	15,492

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars)

	2024	2023
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	1,343	872
Rajustements		
Distribution provenant du fonds sous-jacent	(963)	(521)
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements	(24)	75
Pertes (profits) latents	(519)	(527)
Passif courant	1	-
Achats de placements	(1,435)	(8,698)
Produit de la vente de placements	2,195	1,761
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation	598	(7,038)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts	2,113	8,929
Montants versés au rachat de parts	(2,711)	(1,891)
Trésorerie nette liée aux activités de financement	(598)	7,038
Augmentation (diminution) nette de la trésorerie	-	-
Trésorerie au début de l'exercice	-	-
Trésorerie à la fin de l'exercice	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds Stratégie de vie Retraite 2025 MFS Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds Stratégie de vie Retraite 2025 MFS	1,752,976	15,943,729	16,237,110

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds Stratégie de vie Retraite 2025 MFS

Fonds de titres à revenu fixe canadiens core plus MFS	37.94 %	Fonds d'actions internationales MFS	5.10 %
Fonds de titres à revenu fixe canadiens à court terme MI	22.50 %	Fonds d'actions canadiennes à faible volatilité MFS	4.00 %
Fonds de titres à revenu fixe mondiaux agrégé MFS	7.98 %	Fonds du marché monétaire canadien MFS	2.25 %
Fonds d'actions mondiales à faible volatilité MFS	6.97 %	Fonds immobilier mondial MFS	2.13 %
Fonds d'actions américaines core MFS	5.11 %	Fonds mondial de recherche MFS	1.67 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	168.06	156.31
Segment 3 – Produits de retraite collectifs	101.63	-
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	13.22	12.00

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	9,149,251	8,520,540
Segment 3 – Produits de retraite collectifs	8,130	-
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	7,079,729	6,971,084
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	54,439	54,509
Segment 3 – Produits de retraite collectifs	80	-
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	535,431	580,781

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds Stratégie de vie Retraite 2030 MFS Co-operators

Fonds sous-jacent géré par MFS Gestion de Placements Canada Limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

	2024	2023
Actif		
Actif courant		
Placement dans des parts de fonds de placement	30,600	25,628
Passif		
Passif courant		
Créditeurs	8	6
Actif net attribuable aux porteurs de parts	30,592	25,622
Actif net attribuable aux porteurs de parts par part	25.54	23.30

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

	2024	2023
Revenus et profits (pertes) de placement		
Distribution provenant du fonds sous-jacent	1,892	873
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements	54	(15)
Profits (pertes) latents	1,239	770
	3,185	1,628
Charges		
Frais de gestion (note 9)	305	150
Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9)	4	1
	309	151
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	2,876	1,477
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part	2.50	1.41

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars)

	2024	2023
Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice	25,622	10,380
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	2,876	1,477
Opérations avec les porteurs de parts		
Cotisations des porteurs de parts	4,552	2,221
Retraits réalisés par les porteurs de parts	(2,562)	(1,552)
Transferts entre fonds	104	(6)
Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts	2,094	663
Transfert entrant provenant de la fusion de fonds	-	13,102
Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	4,970	15,242
Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice	30,592	25,622

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars)

	2024	2023
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	2,876	1,477
Rajustements		
Distribution provenant du fonds sous-jacent	(1,892)	(873)
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements	(54)	15
Pertes (profits) latents	(1,239)	(770)
Passif courant	2	1
Achats de placements	(3,626)	(15,015)
Produit de la vente de placements	1,839	1,400
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation	(2,094)	(13,765)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts	4,656	15,323
Montants versés au rachat de parts	(2,562)	(1,558)
Trésorerie nette liée aux activités de financement	2,094	13,765
Augmentation (diminution) nette de la trésorerie	-	-
Trésorerie au début de l'exercice	-	-
Trésorerie à la fin de l'exercice	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds Stratégie de vie Retraite 2030 MFS Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds Stratégie de vie Retraite 2030 MFS	3,108,455	29,398,732	30,591,719

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds Stratégie de vie Retraite 2030 MFS

Fonds de titres à revenu fixe canadiens core plus MFS	35.80 %	Fonds d'actions américaines core MFS	6.54 %
Fonds de titres à revenu fixe canadiens à court terme MI	12.18 %	Fonds d'actions canadiennes à faible volatilité MFS	4.01 %
Fonds de titres à revenu fixe mondiaux agrégé MFS	7.98 %	Fonds mondial de recherche MFS	3.65 %
Fonds d'actions mondiales à faible volatilité MFS	6.98 %	Fonds immobilier mondial MFS	3.31 %
Fonds d'actions internationales MFS	6.58 %	Fonds d'actions mondiales de valeur MFS	3.30 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	202.10	184.08
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	14.77	13.17

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	13,918,665	11,994,882
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	16,673,054	13,626,982
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	68,871	65,163
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	1,129,087	1,034,339

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds Stratégie de vie Retraite 2035 MFS Co-operators

Fonds sous-jacent géré par MFS Gestion de Placements Canada Limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

	2024	2023
Actif		
Actif courant		
Placement dans des parts de fonds de placement	35,035	26,722
Passif		
Passif courant		
Créditeurs	10	6
Actif net attribuable aux porteurs de parts	35,025	26,716
Actif net attribuable aux porteurs de parts par part	31.27	26.52

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

	2024	2023
Revenus et profits (pertes) de placement		
Distribution provenant du fonds sous-jacent	2,426	1,034
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements	70	5
Profits (pertes) latents	1,732	818
	4,228	1,857
Charges		
Frais de gestion (note 9)	328	154
Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9)	4	1
	332	155
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	3,896	1,702
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part	3.67	1.77

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars)

	2024	2023
Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice	26,716	10,593
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	3,896	1,702
Opérations avec les porteurs de parts		
Cotisations des porteurs de parts	5,985	2,952
Retraits réalisés par les porteurs de parts	(2,196)	(1,579)
Transferts entre fonds	624	(14)
Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts	4,413	1,359
Transfert entrant provenant de la fusion de fonds	-	13,062
Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	8,309	16,123
Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice	35,025	26,716

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars)

	2024	2023
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	3,896	1,702
Rajustements		
Distribution provenant du fonds sous-jacent	(2,426)	(1,034)
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements	(70)	(5)
Pertes (profits) latents	(1,732)	(818)
Passif courant	4	1
Achats de placements	(5,404)	(15,618)
Produit de la vente de placements	1,319	1,351
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation	(4,413)	(14,421)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts	6,609	16,014
Montants versés au rachat de parts	(2,196)	(1,593)
Trésorerie nette liée aux activités de financement	4,413	14,421
Augmentation (diminution) nette de la trésorerie	-	-
Trésorerie au début de l'exercice	-	-
Trésorerie à la fin de l'exercice	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds Stratégie de vie Retraite 2035 MFS Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds Stratégie de vie Retraite 2035 MFS	3,314,829	33,213,073	35,025,163

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds Stratégie de vie Retraite 2035 MFS

Fonds de titres à revenu fixe canadiens core plus MFS	25.67 %	Fonds mondial de recherche MFS	6.01 %
Fonds d'actions internationales MFS	10.14 %	Fonds d'actions mondiales de valeur MFS	5.61 %
Fonds d'actions américaines core MFS	10.09 %	Fonds immobilier mondial MFS	5.27 %
Fonds de titres à revenu fixe mondiaux agrégé MFS	8.04 %	Fonds d'actions mondiales de croissance MFS	5.00 %
Fonds d'actions mondiales à faible volatilité MFS	6.97 %	Fonds d'actions canadiennes de recherche MFS	4.29 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	224.31	204.11
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	16.70	14.53

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	17,625,554	13,002,283
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	17,399,609	13,713,319
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	78,578	63,703
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	1,041,632	943,788

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds Stratégie de vie Retraite 2040 MFS Co-operators

Fonds sous-jacent géré par MFS Gestion de Placements Canada Limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **30,119** 22,354

Passif

Passif courant

Créditeurs **9** 5

Actif net attribuable aux porteurs de parts **30,110** 22,349

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **36.42** 31.02

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **2,319** 975

Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **65** 50

Profits (pertes) latents **1,741** 767

4,125 1,792

Charges

Frais de gestion (note 9) **279** 146

Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) **4** 1

283 147

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **3,842** 1,645

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **4.97** 2.39

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **22,349** 10,113

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **3,842** 1,645

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **4,785** 2,432

Retraits réalisés par les porteurs de parts **(1,475)** (1,758)

Transferts entre fonds **609** (58)

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **3,919** 616

Transfert entrant provenant de la fusion de fonds - 9,975

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **7,761** 12,236

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **30,110** 22,349

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **3,842** 1,645

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(2,319)** (975)

Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(65)** (50)

Pertes (profits) latents **(1,741)** (767)

Passif courant **4** -

Achats de placements **(4,450)** (12,078)

Produit de la vente de placements **810** 1,634

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **(3,919)** (10,591)

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **5,394** 12,407

Montants versés au rachat de parts **(1,475)** (1,816)

Trésorerie nette liée aux activités de financement **3,919** 10,591

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie

Trésorerie au début de l'exercice - -

Trésorerie à la fin de l'exercice - -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds Stratégie de vie Retraite 2040 MFS Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds Stratégie de vie Retraite 2040 MFS	2,701,157	28,100,065	30,110,277

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds Stratégie de vie Retraite 2040 MFS

Fonds d'actions internationales MFS	11.39 %	Fonds de titres à revenu fixe mondiaux agrégé MFS	7.41 %
Fonds d'actions américaines core MFS	11.30 %	Fonds immobilier mondial MFS	7.14 %
Fonds mondial de recherche MFS	9.47 %	Fonds d'actions mondiales à faible volatilité MFS	6.96 %
Fonds d'actions mondiales de valeur MFS	9.12 %	Fonds de titres à revenu fixe canadiens core plus MFS	6.48 %
Fonds d'actions mondiales de croissance MFS	8.52 %	Fonds d'actions canadiennes de recherche MFS	6.12 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	251.03	222.44
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	18.31	15.60

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	16,149,541	11,949,453
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	13,960,736	10,399,475
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	64,334	53,719
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	762,356	666,732

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds Stratégie de vie Retraite 2045 MFS Co-operators

Fonds sous-jacent géré par MFS Gestion de Placements Canada Limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **24,248** 17,532

Passif

Passif courant

Créditeurs **8** 5

Actif net attribuable aux porteurs de parts **24,240** 17,527

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **51.05** 43.33

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **1,966** 805

Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **82** 31

Profits (pertes) latents **1,505** 638

3,553 1,474

Charges

Frais de gestion (note 9) **230** 120

Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) **3** 1

233 121

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **3,320** 1,353

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **67.56** 33.13

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **17,527** 8,108

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **3,320** 1,353

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **5,156** 2,662

Retraits réalisés par les porteurs de parts **(1,829)** (1,370)

Transferts entre fonds **66** (27)

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **3,393** 1,265

Transfert entrant provenant de la fusion de fonds - 6,801

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **6,713** 9,419

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **24,240** 17,527

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **3,320** 1,353

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(1,966)** (805)

Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(82)** (31)

Pertes (profits) latents **(1,505)** (638)

Passif courant **3** 1

Achats de placements **(4,118)** (9,092)

Produit de la vente de placements **955** 1,146

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **(3,393)** (8,066)

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **5,222** 9,463

Montants versés au rachat de parts **(1,829)** (1,397)

Trésorerie nette liée aux activités de financement **3,393** 8,066

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie

Trésorerie au début de l'exercice - -

Trésorerie à la fin de l'exercice - -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds Stratégie de vie Retraite 2045 MFS Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds Stratégie de vie Retraite 2045 MFS	1,709,561	22,469,504	24,239,624

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds Stratégie de vie Retraite 2045 MFS

Fonds d'actions internationales MFS	13.41 %	Fonds immobilier mondial MFS	8.71 %
Fonds d'actions américaines core MFS	13.34 %	Fonds d'actions canadiennes de recherche MFS	7.16 %
Fonds d'actions mondiales de valeur MFS	10.16 %	Fonds d'actions canadiennes MFS	7.15 %
Fonds mondial de recherche MFS	10.00 %	Fonds d'actions mondiales à faible volatilité MFS	7.00 %
Fonds d'actions mondiales de croissance MFS	9.55 %	Fonds d'actions canadiennes à faible volatilité MFS	4.01 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	265.16	234.56
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	23.73	19.97

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	14,246,934	10,328,449
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	9,992,690	7,198,493
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	53,730	44,033
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	421,052	360,464

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds Stratégie de vie Retraite 2050 MFS Co-operators

Fonds sous-jacent géré par MFS Gestion de Placements Canada Limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **21,793** 15,341

Passif

Passif courant

Créditeurs **7** 4

Actif net attribuable aux porteurs de parts **21,786** 15,337

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **48.43** 39.23

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **1,834** 711

Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **97** 35

Profits (pertes) latents **1,380** 473

3,311 1,219

Charges

Frais de gestion (note 9) **204** 94

Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) **3** 1

207 95

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **3,104** 1,124

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **86.80** 38.15

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **15,337** 6,472

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **3,104** 1,124

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **4,806** 2,050

Retraits réalisés par les porteurs de parts **(1,942)** (1,559)

Transferts entre fonds **481** 30

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **3,345** 521

Transfert entrant provenant de la fusion de fonds - 7,220

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **6,449** 8,865

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **21,786** 15,337

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **3,104** 1,124

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(1,834)** (711)

Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(97)** (35)

Pertes (profits) latents **(1,380)** (473)

Passif courant **3** 1

Achats de placements **(4,098)** (8,961)

Produit de la vente de placements **957** 1,314

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **(3,345)** (7,741)

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **5,287** 9,300

Montants versés au rachat de parts **(1,942)** (1,559)

Trésorerie nette liée aux activités de financement **3,345** 7,741

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie

Trésorerie au début de l'exercice - -

Trésorerie à la fin de l'exercice - -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds Stratégie de vie Retraite 2050 MFS Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds Stratégie de vie Retraite 2050 MFS	1,456,778	20,228,527	21,785,565

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds Stratégie de vie Retraite 2050 MFS

Fonds d'actions internationales MFS	15.10 %	Fonds immobilier mondial MFS	9.96 %
Fonds d'actions américaines core MFS	14.99 %	Fonds d'actions canadiennes de recherche MFS	8.00 %
Fonds d'actions mondiales de valeur MFS	10.99 %	Fonds d'actions canadiennes MFS	7.99 %
Fonds mondial de recherche MFS	10.41 %	Fonds d'actions mondiales à faible volatilité MFS	6.99 %
Fonds d'actions mondiales de croissance MFS	10.38 %	Fonds d'actions canadiennes à faible volatilité MFS	4.01 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	278.39	248.96
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	25.37	21.16

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	11,414,538	7,719,873
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	10,371,027	7,616,848
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	41,002	31,009
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	408,870	359,960

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds Stratégie de vie Retraite 2055 MFS Co-operators

Fonds sous-jacent géré par MFS Gestion de Placements Canada Limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

	2024	2023
Actif		
Actif courant		
Placement dans des parts de fonds de placement	18,741	12,732
Passif		
Passif courant		
Créditeurs	5	3
Actif net attribuable aux porteurs de parts	18,736	12,729
Actif net attribuable aux porteurs de parts par part	34.33	28.99

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

	2024	2023
Revenus et profits (pertes) de placement		
Distribution provenant du fonds sous-jacent	1,560	569
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements	56	12
Profits (pertes) latents	1,157	312
	2,773	893
Charges		
Frais de gestion (note 9)	172	65
Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9)	2	1
	174	66
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	2,599	827
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part	5.27	1.99

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars)

	2024	2023
Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice	12,729	4,389
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	2,599	827
Opérations avec les porteurs de parts		
Cotisations des porteurs de parts	5,100	1,949
Retraits réalisés par les porteurs de parts	(1,489)	(1,334)
Transferts entre fonds	(203)	(5)
Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts	3,408	610
Transfert entrant provenant de la fusion de fonds	-	6,903
Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	6,007	8,340
Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice	18,736	12,729

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars)

	2024	2023
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	2,599	827
Rajustements		
Distribution provenant du fonds sous-jacent	(1,560)	(569)
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements	(56)	(12)
Pertes (profits) latents	(1,157)	(312)
Passif courant	2	1
Achats de placements	(3,887)	(8,375)
Produit de la vente de placements	651	927
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation	(3,408)	(7,513)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts	5,100	8,852
Montants versés au rachat de parts	(1,692)	(1,339)
Trésorerie nette liée aux activités de financement	3,408	7,513
Augmentation (diminution) nette de la trésorerie	-	-
Trésorerie au début de l'exercice	-	-
Trésorerie à la fin de l'exercice	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds Stratégie de vie Retraite 2055 MFS Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds Stratégie de vie Retraite 2055 MFS	1,473,727	17,517,085	18,736,103

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds Stratégie de vie Retraite 2055 MFS

Fonds d'actions internationales MFS	15.08 %	Fonds immobilier mondial MFS	10.00 %
Fonds d'actions américaines core MFS	14.96 %	Fonds d'actions canadiennes de recherche MFS	8.01 %
Fonds d'actions mondiales de valeur MFS	11.00 %	Fonds d'actions canadiennes MFS	8.01 %
Fonds mondial de recherche MFS	10.39 %	Fonds d'actions mondiales à faible volatilité MFS	6.99 %
Fonds d'actions mondiales de croissance MFS	10.36 %	Fonds d'actions canadiennes à faible volatilité MFS	4.01 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	207.54	179.78
Segment 2 – Capital de démarrage	-	208.46
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	21.30	17.78

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	7,922,013	5,240,354
Segment 2 – Capital de démarrage	-	219,506
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	10,814,090	7,269,338
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	38,171	29,149
Segment 2 – Capital de démarrage	-	1,053
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	507,651	408,921

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds Stratégie de vie Retraite 2060 MFS Co-operators

Fonds sous-jacent géré par MFS Gestion de Placements Canada Limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

	2024	2023
Actif		
Actif courant		
Placement dans des parts de fonds de placement	5,891	3,434
Passif		
Passif courant		
Créditeurs	2	1
Actif net attribuable aux porteurs de parts	5,889	3,433
Actif net attribuable aux porteurs de parts par part	145.57	122.86

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

	2024	2023
Revenus et profits (pertes) de placement		
Distribution provenant du fonds sous-jacent	486	153
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements	18	-
Profits (pertes) latents	304	73
	808	226
Charges		
Frais de gestion (note 9)	46	16
Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9)	1	-
	47	16
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	761	210
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part	22.31	9.53

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars)

	2024	2023
Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice	3,433	870
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	761	210
Opérations avec les porteurs de parts		
Cotisations des porteurs de parts	2,204	966
Retraits réalisés par les porteurs de parts	(502)	(204)
Transferts entre fonds	(7)	-
Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts	1,695	762
Transfert entrant provenant de la fusion de fonds	-	1,591
Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	2,456	2,563
Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice	5,889	3,433

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars)

	2024	2023
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	761	210
Rajustements		
Distribution provenant du fonds sous-jacent	(486)	(153)
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements	(18)	-
Pertes (profits) latents	(304)	(73)
Passif courant	1	-
Achats de placements	(1,840)	(2,439)
Produit de la vente de placements	191	102
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation	(1,695)	(2,353)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts	2,204	2,557
Montants versés au rachat de parts	(509)	(204)
Trésorerie nette liée aux activités de financement	1,695	2,353
Augmentation (diminution) nette de la trésorerie	-	-
Trésorerie au début de l'exercice	-	-
Trésorerie à la fin de l'exercice	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds Stratégie de vie Retraite 2060 MFS Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds Stratégie de vie Retraite 2060 MFS	490,230	5,581,264	5,888,987

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds Stratégie de vie Retraite 2060 MFS

Fonds d'actions internationales MFS	15.02 %	Fonds immobilier mondial MFS	10.06 %
Fonds d'actions américaines core MFS	14.96 %	Fonds d'actions canadiennes de recherche MFS	8.05 %
Fonds d'actions mondiales de valeur MFS	11.03 %	Fonds d'actions canadiennes MFS	8.04 %
Fonds d'actions mondiales de croissance MFS	10.36 %	Fonds d'actions mondiales à faible volatilité MFS	7.01 %
Fonds mondial de recherche MFS	10.36 %	Fonds d'actions canadiennes à faible volatilité MFS	4.03 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	143.34	122.24
Segment 2 – Capital de démarrage	146.60	122.70
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	148.03	123.57

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	2,826,627	1,421,841
Segment 2 – Capital de démarrage	735,506	615,592
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	2,326,854	1,395,186
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	19,720	11,632
Segment 2 – Capital de démarrage	5,017	5,017
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	15,719	11,291

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds Stratégie de vie Retraite 2065 MFS Co-operators

Fonds sous-jacent géré par MFS Gestion de Placements Canada Limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **2,368** 1,085

Passif

Passif courant

Créditeurs **1** -

Actif net attribuable aux porteurs de parts **2,367** 1,085

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **136.85** 113.18

Etat du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **198** 47

Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **4** -

Profits (pertes) latents **80** 19

282 66

Charges

Frais de gestion (note 9) **13** 2

13 2

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **269** 64

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **20.68** 11.11

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **1,085** 255

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **269** 64

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **1,136** 256

Retraits réalisés par les porteurs de parts **(119)** -

Transferts entre fonds **(4)** 3

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **1,013** 259

Transfert entrant provenant de la fusion de fonds - 507

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **1,282** 830

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **2,367** 1,085

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **269** 64

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(198)** (47)

Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(4)** -

Pertes (profits) latents **(80)** (19)

Passif courant **1**

Achats de placements **(1,060)** (767)

Produit de la vente de placements **59** 3

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **(1,013)** (766)

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **1,136** 766

Montants versés au rachat de parts **(123)** -

Trésorerie nette liée aux activités de financement **1,013** 766

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie

Trésorerie au début de l'exercice - -

Trésorerie à la fin de l'exercice - -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds Stratégie de vie Retraite 2065 MFS Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds Stratégie de vie Retraite 2065 MFS	235,346	2,295,318	2,366,826

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds Stratégie de vie Retraite 2065 MFS

Fonds d'actions américaines core MFS	15.00 %	Fonds immobilier mondial MFS	10.07 %
Fonds d'actions internationales MFS	15.00 %	Fonds d'actions canadiennes de recherche MFS	8.06 %
Fonds d'actions mondiales de valeur MFS	11.05 %	Fonds d'actions canadiennes MFS	8.05 %
Fonds d'actions mondiales de croissance MFS	10.39 %	Fonds d'actions mondiales à faible volatilité MFS	7.02 %
Fonds mondial de recherche MFS	10.38 %	Fonds d'actions canadiennes à faible volatilité MFS	4.03 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	136.44	115.37
Segment 2 – Capital de démarrage	130.45	109.23
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	142.47	118.97

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	836,647	215,160
Segment 2 – Capital de démarrage	653,699	547,351
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	876,480	322,651
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	6,132	1,865
Segment 2 – Capital de démarrage	5,011	5,011
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	6,152	2,712

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'actions canadiennes ER NEI Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Placements NEI

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **1,212** 1,044

Actif net attribuable aux porteurs de parts **1,212** 1,044

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **55.12** 46.35

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **69** 76
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **3** 274
Profits (pertes) latents **122** (242)
194 108

Charges

Frais de gestion (note 9) **11** 17
11 17

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **183** 91

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **8.27** 4.21

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **1,044** 1,316

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **183** 91

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **75** 79
Retraits réalisés par les porteurs de parts **(79)** (440)
Transferts entre fonds **(11)** (2)

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **(15)** (363)

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **168** (272)

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **1,212** 1,044

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **183** 91
Rajustements
Distribution provenant du fonds sous-jacent **(69)** (76)
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(3)** (274)
Pertes (profits) latents **(122)** 242
Achats de placements **(67)** (71)
Produit de la vente de placements **93** 451
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **15** 363

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **75** 79
Montants versés au rachat de parts **(90)** (442)
Trésorerie nette liée aux activités de financement **(15)** (363)

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie **-** -
Trésorerie au début de l'exercice **-** -
Trésorerie à la fin de l'exercice **-** -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'actions canadiennes ER NEI Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds d'actions canadiennes ER NEI	32,770	1,135,077	1,212,344

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds d'actions canadiennes ER NEI

Financière Sun Life	5.49 %	CGI, catégorie A	4.02 %
CCL Industries, catégorie B	4.89 %	iA Groupe financier	3.93 %
Enbridge	4.52 %	Intact Corporation financière	3.73 %
Banque Royale du Canada	4.31 %	Québecor, classe B	3.30 %
Alimentation Couche-Tard	4.10 %	Bons du Trésor du Canada, 2025-02-27	3.25 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	55.12	46.35

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	1,212,344	1,044,321
Nombre de parts en circulation		
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	21,995	22,533

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'actions canadiennes petite capitalisation ER NEI Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Placements NEI

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **1,847** 1,615

Actif net attribuable aux porteurs de parts **1,847** 1,615

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **48.79** 41.96

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **75** 98
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **11** 341
Profits (pertes) latents **176** (238)
262 201

Charges

Frais de gestion (note 9) **21** 22
21 22

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **241** 179

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **6.28** 4.53

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **1,615** 1,540

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **241** 179

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **139** 248
Retraits réalisés par les porteurs de parts **(139)** (415)
Transferts entre fonds **(9)** 63

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **(9)** (104)

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **232** 75

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **1,847** 1,615

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **241** 179
Rajustements
Distribution provenant du fonds sous-jacent **(75)** (98)
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(11)** (341)
Pertes (profits) latents **(176)** 238
Achats de placements **(130)** (248)
Produit de la vente de placements **160** 374
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **9** 104

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **139** 311
Montants versés au rachat de parts **(148)** (415)
Trésorerie nette liée aux activités de financement **(9)** (104)

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie **-** -
Trésorerie au début de l'exercice **-** -
Trésorerie à la fin de l'exercice **-** -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'actions canadiennes petite capitalisation ER NEI Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds d'actions canadiennes petite capitalisation ER NEI	54,762	1,682,839	1,847,028

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds d'actions canadiennes petite capitalisation ER NEI

Banque canadienne de l'Ouest	5.71 %	Société financière Definity	3.93 %
Winpak	4.77 %	Mullen Group	3.87 %
Secure Energy Services	4.76 %	E-L Financial	3.86 %
iA Groupe financier	4.55 %	Parkland	3.66 %
AltaGas	4.48 %	Pet Valu Holdings	3.55 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	48.79	41.96

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	1,847,028	1,614,996
Nombre de parts en circulation		
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	37,855	38,490

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Portefeuille NEI ER Sélect équilibré Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Placements NEI

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **29,792** 21,810

Passif

Passif courant

Créditeurs **15** 7

Actif net attribuable aux porteurs de parts **29,777** 21,803

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **30.64** 24.67

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **825** 712

Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **133** 165

Profits (pertes) latents **2,352** 353

3,310 1,230

Charges

Frais de gestion (note 9) **355** 209

Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) **3** 1

358 210

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **2,952** 1,020

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **3.20** 1.19

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **21,803** 6,484

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **2,952** 1,020

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **3,823** 764

Retraits réalisés par les porteurs de parts **(2,079)** (1,970)

Transferts entre fonds **3,278** 107

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **5,022** (1,099)

Transfert entrant provenant de la fusion de fonds - 15,398

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **7,974** 15,319

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **29,777** 21,803

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **2,952** 1,020

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(825)** (712)

Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(133)** (165)

Pertes (profits) latents **(2,352)** (353)

Passif courant **8** (1)

Achats de placements **(6,528)** (16,100)

Produit de la vente de placements **1,856** 2,012

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **(5,022)** (14,299)

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **7,101** 16,269

Montants versés au rachat de parts **(2,079)** (1,970)

Trésorerie nette liée aux activités de financement **5,022** 14,299

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie

Trésorerie au début de l'exercice - -

Trésorerie à la fin de l'exercice - -

Portefeuille NEI ER Sélect équilibré Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Portefeuille NEI ER Sélect équilibré	1,667,478	26,606,725	29,776,989

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Portefeuille NEI ER Sélect équilibré

Fonds d'obligations canadiennes NEI, série I	16.56 %	Fonds de croissance mondiale NEI, série I	3.69 %
Fonds d'actions américaines ER NEI, série I	14.77 %	Fonds de valeur mondial NEI, série I	3.64 %
Fonds d'obligations mondiales à rendement global NEI	13.30 %	Fonds d'actions canadiennes petite capitalisation ER NEI	3.57 %
Fonds d'actions mondiales ER NEI, série I	7.76 %	Fonds d'infrastructure propre NEI, série I	2.84 %
Fonds d'actions internationales ER NEI, série I	6.81 %	Fonds indiciel canadien amélioré ESG NEI, série I	2.15 %
Fonds d'actions canadiennes ER NEI, série I	6.68 %	Fonds leaders en environnement NEI, série I	2.00 %
Fonds de dividendes mondial ER NEI, série I	5.10 %	Fonds des marchés émergents NEI, série I	1.52 %
Fonds d'obligations mondiales à rendement élevé NEI	4.71 %	Fonds d'entreprises chefs de file mondiales NEI, série I	1.01 %
Fonds d'obligations d'impact mondial NEI, série I	3.77 %	Trésorerie et équivalents de trésorerie	0.12 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille NEI ER Sélect équilibré Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023	2022	2021	2020
Valeur liquidative par part (note 8)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	153.10	132.29	123.14	146.92	146.36
Segment 2 – Capital de démarrage	-	-	-	201.64	187.80
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	171.67	154.45	142.56	163.54	156.34
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	169.89	152.78	141.31	162.18	155.30
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	179.00	161.40	149.40	172.20	164.60
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	166.33	149.85	138.84	159.86	152.91
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	164.44	148.27	137.49	158.47	151.69
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	164.64	148.45	137.69	158.63	151.87
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	156.91	144.80	166.06	158.17
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	136.77	123.72	115.07	132.94	127.64
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	136.11	123.07	114.48	132.31	127.02
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	135.79	123.83	115.16	133.08	-
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	136.03	123.12	114.45	132.33	127.00
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	145.19	130.51	120.66	138.60	132.32
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	144.43	129.84	120.03	137.92	131.60
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	-	133.17	121.35	138.06	133.43
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	144.45	129.87	120.02	137.86	131.60
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	147.56	132.37	122.24	140.17	133.56
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	146.79	131.74	121.60	139.48	132.92
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	141.50	127.00	122.34	140.32	133.70
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	146.79	131.73	121.61	139.49	132.91
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	21.80	19.01	-	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille NEI ER Sélect équilibré Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023	2022	2021	2020
Actif net					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	283,694	226,882	146,542	101,377	53,861
Segment 2 – Capital de démarrage	-	-	-	50,409	46,951
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	110,555	59,156	51,180	55,441	87,082
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	6,116	5,500	5,087	23,841	21,587
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	895	807	747	861	823
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	1,158,673	1,448,784	1,512,707	1,991,192	1,971,978
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	420,645	505,455	552,581	644,327	610,410
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	479,587	394,125	359,789	451,629	445,426
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	140,752	275,989	583,189	549,022
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	262,332	214,282	274,445	336,871	333,276
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	427,516	292,042	296,154	304,450	232,579
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	4,481	43,960	40,883	47,243	-
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	124,196	83,601	78,515	146,756	60,704
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	115,568	113,285	104,734	119,469	112,998
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	988,760	836,326	905,182	723,102	251,873
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	-	3,063	2,427	2,347	1,868
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	320,685	188,180	162,989	204,309	120,151
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	411,107	175,389	259,152	296,171	281,284
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	4,213,986	759,986	962,490	942,297	581,389
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	849	762	9,420	10,805	10,295
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	734,265	312,336	483,268	489,740	280,175
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	19,713,079	15,998,446	-	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille NEI ER Sélect équilibré Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023	2022	2021	2020
Nombre de parts en circulation (annexe 2)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	1,853	1,715	1,190	690	368
Segment 2 – Capital de démarrage	-	-	-	250	250
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	644	383	359	339	557
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	36	36	36	147	139
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	5	5	5	5	5
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	6,966	9,668	10,895	12,456	12,896
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2,558	3,409	4,019	4,066	4,024
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2,913	2,655	2,613	2,847	2,933
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	897	1,906	3,512	3,471
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	1,918	1,732	2,385	2,534	2,611
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3,141	2,373	2,587	2,301	1,831
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	33	355	355	355	-
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	913	679	686	1,109	478
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	796	868	868	862	854
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	6,846	6,441	7,541	5,243	1,914
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	-	23	20	17	14
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2,220	1,449	1,358	1,482	913
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2,786	1,325	2,120	2,113	2,106
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	28,707	5,769	7,915	6,756	4,374
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	6	6	77	77	77
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	5,002	2,371	3,974	3,511	2,108
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	904,414	841,774	-	-	-
Ratio des frais de gestion (note 9)					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	3.04 %	3.04 %	3.05 %	3.03 %	3.03 %
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	3.13 %	3.12 %	3.12 %	3.11 %	3.11 %
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	3.32 %	3.32 %	3.32 %	3.31 %	3.31 %
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	3.31 %	3.31 %	3.32 %	3.30 %	3.30 %
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	3.41 %	3.40 %	3.41 %	3.40 %	3.40 %
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	3.41 %	3.40 %	3.41 %	3.39 %	3.39 %
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	2.89 %	2.89 %	2.88 %	2.88 %
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	3.70 %	3.69 %	3.69 %	3.68 %	3.68 %
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3.70 %	3.69 %	3.70 %	3.68 %	3.68 %
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	3.70 %	3.69 %	3.69 %	3.68 %	0.00 %
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3.70 %	3.69 %	3.70 %	3.68 %	3.68 %
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	3.09 %	3.08 %	3.08 %	3.07 %	3.07 %
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	3.09 %	3.08 %	3.09 %	3.07 %	3.07 %
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	-	3.08 %	3.08 %	3.07 %	3.07 %
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	3.09 %	3.08 %	3.09 %	3.07 %	3.07 %
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2.92 %	2.92 %	2.92 %	2.90 %	2.90 %
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2.92 %	2.92 %	2.92 %	2.91 %	2.91 %
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2.92 %	2.92 %	2.92 %	2.90 %	2.90 %
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2.92 %	2.92 %	2.92 %	2.91 %	2.91 %
Taux de rotation du portefeuille (note 10)	14.55 %	13.39 %	11.79 %	18.71 %	15.60 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Portefeuille NEI ER Sélect croissance Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Placements NEI

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **8,421** 7,611

Passif

Passif courant

Créditeurs **12** 9

Actif net attribuable aux porteurs de parts **8,409** 7,602

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **119.80** 109.97

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **207** 174

Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **386** 104

Profits (pertes) latents **838** 617

1,431 895

Charges

Frais de gestion (note 9) **257** 218

Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) **1** 1

258 219

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **1,173** 676

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **16.97** 10.09

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **7,602** 6,264

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **1,173** 676

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **1,140** 836

Retraits réalisés par les porteurs de parts **(1,058)** (717)

Transferts entre fonds **(448)** 7

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **(366)** 126

Transfert entrant provenant de la fusion de fonds - 536

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **807** 1,338

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **8,409** 7,602

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **1,173** 676

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(207)** (174)

Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(386)** (104)

Pertes (profits) latents **(838)** (617)

Passif courant **3** 1

Achats de placements **(1,091)** (1,265)

Produit de la vente de placements **1,712** 821

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **366** (662)

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **1,140** 1,379

Montants versés au rachat de parts **(1,506)** (717)

Trésorerie nette liée aux activités de financement **(366)** 662

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie

Trésorerie au début de l'exercice - -

Trésorerie à la fin de l'exercice - -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Portefeuille NEI ER Sélect croissance Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Portefeuille NEI ER Sélect croissance	343,091	6,516,357	8,408,706

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Portefeuille NEI ER Sélect croissance

Fonds d'actions américaines ER NEI, série I	23.91 %	Fonds d'obligations canadiennes NEI, série I	3.71 %
Fonds d'actions internationales ER NEI, série I	11.47 %	Fonds d'obligations mondiales à rendement élevé NEI	3.70 %
Fonds d'actions mondiales ER NEI, série I	11.33 %	Fonds indiciel canadien amélioré ESG NEI, série I	3.07 %
Fonds d'actions canadiennes ER NEI, série I	7.94 %	Fonds des marchés émergents NEI, série I	3.07 %
Fonds de valeur mondial NEI, série I	6.24 %	Fonds leaders en environnement NEI, série I	2.47 %
Fonds de croissance mondiale NEI, série I	6.11 %	Fonds d'entreprises chefs de file mondiales NEI, série I	1.48 %
Fonds d'obligations mondiales à rendement global NEI	5.58 %	Fonds d'obligations d'impact mondial NEI, série I	0.92 %
Fonds d'actions canadiennes petite capitalisation ER NE	4.80 %	Dollar canadien	0.39 %
Fonds d'infrastructure propre NEI, série I	3.81 %		

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Portefeuille NEI ER Sélect croissance Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023	2022	2021	2020
Valeur liquidative par part (note 8)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	183.73	155.80	144.07	172.41	161.29
Segment 2 – Capital de démarrage	-	-	-	236.01	208.97
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	207.28	179.08	161.91	189.16	171.92
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	206.08	177.62	160.98	187.81	170.94
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	200.85	174.03	157.76	184.76	168.28
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	198.60	172.01	156.26	183.11	167.02
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	198.86	172.43	156.49	183.45	167.14
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	182.19	164.48	191.84	173.98
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	161.92	140.60	127.74	149.90	136.81
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	161.09	139.89	127.08	149.15	136.13
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	162.00	140.67	126.99	150.89	138.67
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	161.13	139.90	127.10	149.25	135.83
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	171.83	148.23	133.92	156.22	141.78
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	170.94	147.56	133.26	155.51	141.03
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	170.92	147.46	133.34	155.40	140.89
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	174.61	150.50	135.68	158.07	143.17
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	173.75	149.73	135.01	157.26	142.46
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	183.17	149.45	134.73	157.00	140.00
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	173.77	149.72	135.01	157.26	142.42
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	28.69	24.01	-	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Portefeuille NEI ER Sélect croissance Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023	2022	2021	2020
Actif net					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	292,126	175,901	136,434	117,926	83,386
Segment 2 – Capital de démarrage	-	-	-	42,482	37,614
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	140,743	120,523	107,830	129,952	136,331
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	27,821	37,300	39,117	69,491	34,530
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	1,775,121	1,747,784	1,658,068	1,608,888	1,446,898
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	85,993	68,802	67,347	122,136	81,505
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	328,315	277,436	289,189	234,628	224,305
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	169,070	184,381	207,955	172,237
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	701,740	605,013	453,367	570,517	586,351
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	735,851	1,000,458	793,504	937,570	517,825
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	13,284	11,535	9,524	9,808	4,992.00
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	65,580	139,761	144,638	119,247	18,744
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	147,775	123,621	128,159	190,270	373,728
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	602,231	602,943	542,772	518,771	167,827
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	70,077	95,554	78,939	60,918	49,734
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	652,683	588,459	475,302	556,719	471,038
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	1,568,239	912,771	766,444	485,932	340,346
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	1,099	1,644	1,482	1,727	560
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	409,570	355,737	387,619	503,082	298,089
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	790,458	567,426	-	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille NEI ER Sélect croissance Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023	2022	2021	2020
Nombre de parts en circulation (annexe 2)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	1,590	1,129	947	684	517
Segment 2 – Capital de démarrage	-	-	-	180	180
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	679	673	666	687	793
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	135	210	243	370	202
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	8,838	10,043	10,510	8,708	8,598
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	433	400	431	667	488
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	1,651	1,609	1,848	1,279	1,342
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	928	1,121	1,084	990
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	4,334	4,303	3,549	3,806	4,286
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	4,568	7,152	6,244	6,286	3,804
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	82	82	75	65	36
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	407	999	1,138	799	138
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	860	834	957	1,218	2,636
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	3,523	4,086	4,073	3,336	1,190
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	410	648	592	392	353
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	3,738	3,910	3,503	3,522	3,290
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	9,026	6,096	5,677	3,090	2,389
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	6	11	11	11	4
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2,357	2,376	2,871	3,199	2,093
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	27,555	23,637	-	-	-
Ratio des frais de gestion (note 9)					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	3.27 %	3.26 %	3.27 %	3.25 %	3.25 %
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	3.35 %	3.34 %	3.35 %	3.34 %	3.33 %
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	3.53 %	3.53 %	3.54 %	3.52 %	3.52 %
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	3.63 %	3.62 %	3.63 %	3.62 %	3.62 %
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	3.63 %	3.62 %	3.63 %	3.61 %	3.61 %
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	3.11 %	3.12 %	3.10 %	3.10 %
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	3.75 %	3.75 %	3.75 %	3.73 %	3.73 %
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3.75 %	3.75 %	3.76 %	3.74 %	3.74 %
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	3.75 %	3.75 %	3.75 %	3.73 %	3.73 %
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3.75 %	3.75 %	3.76 %	3.74 %	3.74 %
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	3.14 %	3.14 %	3.14 %	3.12 %	3.12 %
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	3.14 %	3.14 %	3.15 %	3.13 %	3.13 %
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	3.14 %	3.14 %	3.15 %	3.13 %	3.13 %
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2.98 %	2.97 %	2.97 %	2.96 %	2.96 %
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2.98 %	2.97 %	2.98 %	2.96 %	2.96 %
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2.98 %	2.97 %	2.97 %	2.96 %	2.96 %
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2.98 %	2.97 %	2.98 %	2.96 %	2.96 %
Taux de rotation du portefeuille (note 10)	12.95 %	14.13 %	14.30 %	4.75 %	17.41 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Portefeuille NEI ER Sélect revenu et croissance Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Placements NEI

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **4,067** 4,476

Passif

Passif courant

Créditeurs **4** 4

Actif net attribuable aux porteurs de parts **4,063** 4,472

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **47.54** 46.36

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **132** 157

Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **121** (4)

Profits (pertes) latents **210** 236

463 389

Charges

Frais de gestion (note 9) **116** 108

Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) **1** -

117 108

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **346** 281

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **3.84** 2.91

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **4,472** 4,084

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **346** 281

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **508** 190

Retraits réalisés par les porteurs de parts **(1,425)** (1,057)

Transferts entre fonds **162** (43)

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **(755)** (910)

Transfert entrant provenant de la fusion de fonds - 1,017

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **(409)** 388

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **4,063** 4,472

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **346** 281

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(132)** (157)

Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(121)** 4

Pertes (profits) latents **(210)** (236)

Passif courant - (1)

Achats de placements **(895)** (1,138)

Produit de la vente de placements **1,767** 1,140

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **755** (107)

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **670** 1,207

Montants versés au rachat de parts **(1,425)** (1,100)

Trésorerie nette liée aux activités de financement **(755)** 107

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie

Trésorerie au début de l'exercice - -

Trésorerie à la fin de l'exercice - -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Portefeuille NEI ER Sélect revenu et croissance Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Portefeuille NEI ER Sélect revenu et croissance	293,196	3,789,442	4,063,337

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Portefeuille NEI ER Sélect revenu et croissance

Fonds d'obligations canadiennes NEI, série I	27.76 %	Fonds d'obligations mondiales à rendement élevé NEI	5.00 %
Fonds d'obligations mondiales à rendement global NEI	17.49 %	Fonds de croissance mondiale NEI, série I	2.56 %
Fonds d'actions américaines ER NEI, série I	10.42 %	Fonds de valeur mondial NEI, série I	2.54 %
Fonds d'obligations d'impact mondial NEI, série I	8.61 %	Fonds d'infrastructure propre NEI, série I	1.94 %
Fonds d'actions internationales ER NEI, série I	5.38 %	Fonds d'actions canadiennes petite capitalisation ER NEI	1.49 %
Fonds d'actions mondiales ER NEI, série I	5.30 %	Fonds indiciel canadien amélioré ESG NEI, série I	1.04 %
Fonds d'actions canadiennes ER NEI, série I	5.15 %	Trésorerie et équivalents de trésorerie	0.21 %
Fonds de dividendes mondial ER NEI, série I	5.11 %		

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Portefeuille NEI ER Sélect revenu et croissance Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023	2022	2021	2020
Valeur liquidative par part (note 8)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	137.27	119.46	112.47	135.53	135.77
Segment 2 – Capital de démarrage	-	-	-	170.65	162.92
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	-	-	122.63	138.79	135.66
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	137.23	127.33	119.44	135.59	132.87
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	135.57	126.03	118.38	134.38	132.01
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	135.81	126.11	118.38	134.56	131.94
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	133.47	124.61	141.03	137.37
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	124.60	115.57	108.44	123.10	120.65
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	123.94	114.98	107.88	122.50	120.06
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	123.94	114.97	107.89	122.52	120.04
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	129.40	119.62	111.75	126.43	123.42
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	128.71	118.97	111.21	125.79	122.82
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	128.72	119.00	111.18	125.82	122.74
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	130.70	120.73	112.75	127.37	124.29
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	130.14	120.13	112.17	126.76	123.62
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	130.09	120.11	112.15	126.74	123.65
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	17.56	15.78	-	-	-

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023	2022	2021	2020
Actif net					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	38,025	36,912	21,144	29,546	22,402
Segment 2 – Capital de démarrage	-	-	-	52,903	50,504
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	-	-	61,194	74,115	72,442
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	188,553	178,004	174,978	205,959	283,021
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	51,924	47,893	42,854	47,167	39,868
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	188,092	182,352	183,842	201,844	170,601
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	16,817	67,915	52,886	43,546
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	197,112	567,470	648,029	778,637	875,803
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	386,944	291,594	478,989	377,308	360,054
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	170,170	194,866	197,433	126,200	99,269
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	169,897	125,002	116,780	135,158	132,803
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	580,466	660,758	662,384	677,776	361,459
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	172,354	149,697	135,971	123,932	87,639
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	73,325	163,586	211,414	275,372	205,945
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	653,434	636,465	948,762	700,587	490,787
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	88,334	149,540	132,679	198,989	126,745
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	1,097,190	1,071,543	-	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille NEI ER Sélect revenu et croissance Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023	2022	2021	2020
Nombre de parts en circulation (annexe 2)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	277	309	188	218	165
Segment 2 – Capital de démarrage	-	-	-	310	310
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	-	-	499	534	534
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	1,374	1,398	1,465	1,519	2,130
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	383	380	362	351	302
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	1,385	1,446	1,553	1,500	1,293
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	126	545	375	317
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	1,582	4,910	5,976	6,325	7,259
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3,122	2,536	4,440	3,080	2,999
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	1,373	1,695	1,830	1,030	827
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	1,313	1,045	1,045	1,069	1,076
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	4,510	5,554	5,956	5,388	2,943
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	1,339	1,258	1,223	985	714
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	561	1,355	1,875	2,162	1,657
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	5,021	5,298	8,458	5,527	3,970
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	679	1,245	1,183	1,570	1,025
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	62,496	67,910	-	-	-
Ratio des frais de gestion (note 9)					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	-	-	2.94 %	2.92 %	2.92 %
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	3.20 %	3.20 %	3.21 %	3.19 %	3.19 %
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	3.30 %	3.29 %	3.30 %	3.29 %	3.29 %
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	3.30 %	3.29 %	3.30 %	3.28 %	3.28 %
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	2.78 %	2.78 %	2.77 %	2.77 %
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	3.22 %	3.22 %	3.21 %	3.20 %	3.20 %
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3.22 %	3.22 %	3.22 %	3.21 %	3.20 %
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3.22 %	3.22 %	3.22 %	3.21 %	3.20 %
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2.83 %	2.83 %	2.83 %	2.81 %	2.81 %
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2.83 %	2.83 %	2.84 %	2.82 %	2.82 %
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2.83 %	2.83 %	2.84 %	2.82 %	2.82 %
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2.72 %	2.72 %	2.72 %	2.70 %	2.70 %
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2.72 %	2.72 %	2.72 %	2.71 %	2.71 %
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2.72 %	2.72 %	2.72 %	2.71 %	2.71 %
Taux de rotation du portefeuille (note 10)	14.83 %	15.61 %	14.43 %	17.44 %	14.36 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Portefeuille NEI ER Sélect revenu Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Placements NEI

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **6,289** 3,844

Passif

Passif courant

Créditeurs **8** 3

Actif net attribuable aux porteurs de parts **6,281** 3,841

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **94.77** 86.38

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **155** 104

Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **(43)** (74)

Profits (pertes) latents **179** 186

291 216

Charges

Frais de gestion (note 9) **103** 67

Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) **1** -

104 67

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **187** 149

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **4.17** 4.50

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **3,841** 2,412

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **187** 149

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **2,465** 1,782

Retraits réalisés par les porteurs de parts **(1,088)** (547)

Transferts entre fonds **876** (104)

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **2,253** 1,131

Transfert entrant provenant de la fusion de fonds - 149

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **2,440** 1,429

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **6,281** 3,841

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **187** 149

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(155)** (104)

Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **43** 74

Pertes (profits) latents **(179)** (186)

Passif courant **5** -

Achats de placements **(3,345)** (1,885)

Produit de la vente de placements **1,191** 672

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **(2,253)** (1,280)

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **3,341** 1,931

Montants versés au rachat de parts **(1,088)** (651)

Trésorerie nette liée aux activités de financement **2,253** 1,280

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie

Trésorerie au début de l'exercice - -

Trésorerie à la fin de l'exercice - -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Portefeuille NEI ER Sélect revenu Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Portefeuille NEI ER Sélect revenu	563,329	6,310,125	6,281,160

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Portefeuille NEI ER Sélect revenu			
Fonds d'obligations canadiennes NEI, série I	35.88 %	Fonds d'actions canadiennes ER NEI, série I	4.09 %
Fonds d'obligations mondiales à rendement global NEI	21.71 %	Fonds d'actions internationales ER NEI, série I	3.49 %
Fonds d'obligations d'impact mondial NEI, série I	11.50 %	Fonds d'actions mondiales ER NEI, série I	2.61 %
Fonds d'actions américaines ER NEI, série I	7.23 %	Fonds d'actions canadiennes petite capitalisation ER NEI	1.03 %
Fonds de dividendes mondial ER NEI, série I	6.18 %	Fonds d'infrastructure propre NEI, série I	0.97 %
Fonds d'obligations mondiales à rendement élevé NEI	4.61 %	Dollar canadien	0.70 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Portefeuille NEI ER Sélect revenu Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023	2022	2021	2020
Valeur liquidative par part (note 8)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	125.65	117.50	114.13	130.18	130.45
Segment 2 – Capital de démarrage	-	-	-	152.92	149.47
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	-	-	-	-	124.44
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	3.00	-	3.00	3.00	117.57
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	-	113.40	107.30	120.20	120.60
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	120.86	114.52	108.62	121.66	122.08
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	119.36	113.39	107.38	120.38	120.89
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	119.55	113.41	107.57	120.43	120.92
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	123.38	112.86	123.79	126.07
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	115.02	109.19	103.36	115.80	116.22
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	115.85	110.01	104.13	116.63	117.04
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	114.96	109.23	103.37	115.63	116.25
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	119.46	113.01	106.56	118.92	118.90
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	119.43	112.98	106.53	118.87	118.85
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	119.46	113.09	106.59	118.84	118.95
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	122.11	116.29	102.00	145.00	144.50
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	120.76	114.11	107.48	119.82	119.73
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	63.00	60.00	107.92	120.49	120.32
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	120.76	114.16	107.50	119.81	119.65
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	14.53	13.37	-	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Portefeuille NEI ER Sélect revenu Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023	2022	2021	2020
Actif net					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	54,030	38,776	53,186	61,968	52,310
Segment 2 – Capital de démarrage	-	-	-	45,724	44,693
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	-	-	-	-	13,937
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	3	3	3	3	823
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	-	1,134	1,073	1,202	1,206
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	19,459	24,392	24,874	27,859	33,328
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	54,430	56,242	245,589	291,205	308,998
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	65,272	67,704	58,628	56,845	51,514
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	1,974	4,853	2,971	10,464
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	470,203	405,435	447,766	662,464	494,621
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	11,701	11,111	10,517	11,780	11,821
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	74,608	41,290	36,698	33,994	86,953
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	1,126,430	700,424	726,647	909,291	527,062
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	10,271	9,716	9,162	10,223	10,221
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	102,735	51,909	94,974	44,920	49,842
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	3,297	3,605	408	290	289
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	3,406,718	2,181,894	504,388	1,396,397	86,204
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	63	60	15,541	61,569	55,469
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	651,964	85,389	178,023	245,968	66,165
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	229,976	160,067	-	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille NEI ER Sélect revenu Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023	2022	2021	2020
Nombre de parts en circulation (annexe 2)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	430	330	466	476	401
Segment 2 – Capital de démarrage	-	-	-	299	299
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	-	-	-	-	112
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	1	1	1	1	7
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	-	10	10	10	10
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	161	213	229	229	273
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	456	496	2,287	2,419	2,556
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	546	597	545	472	426
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	16	43	24	83
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	4,088	3,713	4,332	5,721	4,256
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	101	101	101	101	101
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	649	378	355	294	748
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	9,429	6,198	6,819	7,646	4,433
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	86	86	86	86	86
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	860	459	891	378	419
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	27	31	4	2	2
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	28,211	19,121	4,693	11,654	720
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	1	1	144	511	461
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	5,399	748	1,656	2,053	553
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	15,830	11,971	-	-	-
Ratio des frais de gestion (note 9)					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	-	-	-	-	2.86 %
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2.96 %	2.95 %	2.96 %	2.95 %	2.95 %
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	-	3.15 %	3.15 %	3.14 %	3.15 %
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	3.15 %	3.14 %	3.15 %	3.14 %	3.14 %
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	3.24 %	3.24 %	3.24 %	3.24 %	3.24 %
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	3.24 %	3.24 %	3.24 %	3.23 %	3.22 %
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	2.73 %	2.73 %	2.71 %	2.71 %
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3.16 %	3.16 %	3.17 %	3.15 %	3.14 %
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	3.16 %	3.16 %	3.16 %	3.15 %	3.15 %
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3.16 %	3.16 %	3.17 %	3.15 %	3.14 %
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2.78 %	2.77 %	2.78 %	2.76 %	2.76 %
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2.78 %	2.77 %	2.77 %	2.76 %	2.76 %
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2.78 %	2.77 %	2.78 %	2.76 %	2.76 %
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2.67 %	2.66 %	2.66 %	2.65 %	2.65 %
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2.67 %	2.66 %	2.67 %	2.65 %	2.65 %
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2.67 %	2.66 %	2.66 %	2.65 %	2.65 %
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2.67 %	2.66 %	2.67 %	2.65 %	2.65 %
Taux de rotation du portefeuille (note 10)	16.86 %	20.08 %	19.33 %	19.34 %	19.67 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds équilibré PH&N Co-operators

Fonds sous-jacent géré par RBC Gestion mondiale d'actifs Inc.

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **19,996** 18,639

Actif net attribuable aux porteurs de parts **19,996** 18,639

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **34.71** 29.62

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **1,304** 700
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **222** 2,349
Profits (pertes) latents **1,591** (1,195)
3,117 1,854

Charges

Frais de gestion (note 9) **193** 178
Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) **3** 4
196 182

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **2,921** 1,672

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **4.78** 2.77

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **18,639** 17,450

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **2,921** 1,672

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **563** 639
Retraits réalisés par les porteurs de parts **(1,569)** (1,210)
Transferts entre fonds **(558)** 88

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **(1,564)** (483)

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **1,357** 1,189

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **19,996** 18,639

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **2,921** 1,672
Rajustements
Distribution provenant du fonds sous-jacent **(1,304)** (700)
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(222)** (2,349)
Pertes (profits) latents **(1,591)** 1,195
Achats de placements **(623)** (1,204)
Produit de la vente de placements **2,383** 1,869
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **1,564** 483

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **563** 727
Montants versés au rachat de parts **(2,127)** (1,210)
Trésorerie nette liée aux activités de financement **(1,564)** (483)

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie **-** -
Trésorerie au début de l'exercice **-** -
Trésorerie à la fin de l'exercice **-** -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds équilibré PH&N Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds fiduciaire de retraite équilibré PH&N	826,443	18,309,545	19,996,067

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds fiduciaire de retraite équilibré PH&N			
Fonds d'obligations Phillips, Hager & North – Série O	26.62 %	Fonds de valeur d'actions canadiennes PH&North – Série O	4.84 %
Fonds d'actions mondiales QUBE RBC – Série O	14.63 %	Fonds d'obligations mondiales de sociétés de catégorie inve	4.35 %
Fonds sous-jacent d'actions canadiennes PH&N – Série	11.95 %	Fonds d'actions de marchés émergents RBC – Série O	3.72 %
Fonds leaders d'actions mondiales RBC – Série O	10.89 %	Fonds immobilier canadien de base RBC – Série N	3.03 %
Fonds spécifique d'actions mondiales RBC – Série O	10.87 %	Fonds d'obligations étrangères RBC – Série O	2.88 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	105.50	-
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	34.71	29.62

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	211	-
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	19,995,856	18,639,025
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	2	-
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	576,114	629,210

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'obligations PH&N Co-operators

Fonds sous-jacent géré par RBC Gestion mondiale d'actifs Inc.

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre 2024 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement 3,251 3,034

Actif net attribuable aux porteurs de parts 3,251 3,034

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part 11.86 11.36

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2024 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent 124 119
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements 7 (494)
Profits (pertes) latents 8 575
139 200

Charges

Frais de gestion (note 9) 33 33
Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) - 1
33 34

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts 106 166

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part 0.39 0.65

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2024 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice 3,034 3,172

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts 106 166

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts 294 310
Retraits réalisés par les porteurs de parts (220) (708)
Transferts entre fonds 37 94

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts 111 (304)

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts 217 (138)

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice 3,251 3,034

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2024 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts 106 166
Rajustements
Distribution provenant du fonds sous-jacent (124) (119)
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements (7) 494
Pertes (profits) latents (8) (575)
Achats de placements (338) (419)
Produit de la vente de placements 260 757
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation (111) 304

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts 331 404
Montants versés au rachat de parts (220) (708)
Trésorerie nette liée aux activités de financement 111 (304)

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie - -
Trésorerie au début de l'exercice - -
Trésorerie à la fin de l'exercice - -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'obligations PH&N Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds d'obligations PH&N	348,584	3,129,980	3,250,590

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds d'obligations PH&N

Obligation du gouvernement canadien, 2,750 %, 2033-06-01	5.31 %	Province de Québec, 3,250 %, 2032-09-01	2.57 %
Obligation du gouvernement canadien, 3,500 %, 2029-06-01	5.21 %	Province de l'Ontario, 5,600 %, 2035-06-02	2.28 %
Province de Québec, 3,600 %, 2033-09-01	3.36 %	Obligation du gouvernement canadien, 1,750 %, 2053-12-01	2.10 %
Fiducie du Canada pour l'habitation No 1, 3,650 %, 2033-06-01	3.31 %	Province de l'Ontario, 3,650 %, 2033-06-02	1.81 %
Province de l'Ontario, 4,150 %, 2054-12-02	2.87 %	Obligation du gouvernement canadien, 3,250 %, 2034-12-01	1.65 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	101.60	-
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	11.86	11.36

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	1,524	-
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	3,249,066	3,033,591
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	15	-
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	273,839	267,090

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'actions canadiennes PH&N Co-operators

Fonds sous-jacent géré par RBC Gestion mondiale d'actifs Inc.

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **11,390** 10,057

Actif net attribuable aux porteurs de parts **11,390** 10,057

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **217.54** 179.38

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **1,644** 789
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **75** 1,085
Profits (pertes) latents **358** (670)
2,077 1,204

Charges

Frais de gestion (note 9) **127** 123
Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) **1** 2
128 125

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **1,949** 1,079

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **35.81** 19.94

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **10,057** 9,722

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **1,949** 1,079

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **377** 357
Retraits réalisés par les porteurs de parts **(824)** (1,097)
Transferts entre fonds **(169)** (4)

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **(616)** (744)

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **1,333** 335

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **11,390** 10,057

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **1,949** 1,079
Rajustements
Distribution provenant du fonds sous-jacent **(1,644)** (789)
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(75)** (1,085)
Pertes (profits) latents **(358)** 670
Achats de placements **(315)** (292)
Produit de la vente de placements **1,059** 1,161
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **616** 744

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **377** 357
Montants versés au rachat de parts **(993)** (1,101)
Trésorerie nette liée aux activités de financement **(616)** (744)

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie **-** -
Trésorerie au début de l'exercice **-** -
Trésorerie à la fin de l'exercice **-** -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'actions canadiennes PH&N Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds fiduciaire de retraite d'actions canadiennes PH&N	102,575	11,353,485	11,389,848

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds fiduciaire de retraite d'actions canadiennes PH&N

Fonds au flottant faible PH&N	10.70 %	Brookfield Asset Management Inc.	3.23 %
Banque Royale du Canada	6.02 %	Banque Canadienne Impériale de Commerce	2.89 %
Shopify Inc.	4.37 %	Société financière Manuvie	2.80 %
Enbridge Inc.	4.34 %	Constellation Software Inc.	2.34 %
La Banque Toronto-Dominion	3.93 %	Cie des chemins de fer nationaux du Canada	2.28 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	112.77	-
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	217.54	179.38

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	6,428	-
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	11,383,420	10,056,665
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	57	-
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	52,327	56,062

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds de dividendes PH&N Co-operators

Fonds sous-jacent géré par RBC Gestion mondiale d'actifs Inc.

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **47,482** 39,872

Passif

Passif courant

Créditeurs **36** 23

Actif net attribuable aux porteurs de parts

47,446 39,849

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part

46.63 38.15

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part) **\$** \$

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **2,479** 2,877

Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **222** (107)

Profits (pertes) latents **4,896** 538

7,597 3,308

Charges

Frais de gestion (note 9) **779** 597

Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) **6** 3

785 600

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

6,812 2,708

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part

6.65 2.72

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice

39,849 24,971

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

6,812 2,708

Rééquilibrage des fonds de fonds (note 2)

(451) 96

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **5,217** 3,634

Retraits réalisés par les porteurs de parts **(4,827)** (4,618)

Transferts entre fonds **846** 382

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts

1,236 (602)

Transfert entrant provenant de la fusion de fonds

- 12,676

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

7,597 14,878

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice

47,446 39,849

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **6,812** 2,708

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(2,479)** (2,877)

Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(222)** 107

Pertes (profits) latents **(4,896)** (538)

Passif courant **13** (1)

Achats de placements **(4,824)** (15,809)

Produit de la vente de placements **4,811** 4,240

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **(785)** (12,170)

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **6,063** 16,788

Montants versés au rachat de parts **(5,278)** (4,618)

Trésorerie nette liée aux activités de financement **785** 12,170

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie

- -

Trésorerie au début de l'exercice

- -

Trésorerie à la fin de l'exercice

- -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds de dividendes PH&N Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds de dividendes PH&N	366,733	43,515,504	47,446,261

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds de dividendes PH&N

Banque Royale du Canada	8.77 %	Financière Sun Life inc.	2.22 %
Enbridge Inc.	6.00 %	Fairfax Financial Holdings Ltd.	2.18 %
La Banque Toronto-Dominion	5.35 %	Alimentation Couche-Tard Inc.	2.15 %
Brookfield Asset Management Inc.	4.78 %	WSP Global Inc.	2.12 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce	4.02 %	Brookfield Infrastructure Partners LP	2.03 %
Société financière Manuvie	3.96 %	Keyera Corp.	1.72 %
Chemin de fer Canadien Pacifique Ltée	3.39 %	Brookfield Asset Management Ltd.	1.67 %
Cie des chemins de fer nationaux du Canada	3.27 %	Brookfield Renewable Partners LP	1.55 %
La Banque de Nouvelle-Écosse	3.11 %	Suncor Énergie Inc.	1.54 %
Constellation Software Inc.	2.99 %	Rogers Communications Inc.	1.45 %
Banque de Montréal	2.99 %	Canadian Apartment Properties REIT	1.44 %
Mines Agnico Eagle Limitée	2.77 %	Dollarama Inc.	1.37 %
Waste Connections Inc.	2.66 %		

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds de dividendes PH&N Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023	2022	2021	2020
Valeur liquidative par part (note 8)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	153.13	130.29	120.31	121.59	-
Segment 2 – Capital de démarrage	-	-	-	122.42	-
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	127.47	108.88	100.78	-	-
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	126.34	108.25	100.50	-	-
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	125.45	107.71	100.26	-	-
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	125.63	107.83	100.29	-	-
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	125.07	107.50	100.14	-	-
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	15.19	12.86	11.76	11.85	-
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	125.07	107.50	100.13	-	-
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	108.68	100.68	-	-
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	121.81	105.64	99.26	-	-
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	121.80	105.62	99.24	-	-
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	121.80	105.77	99.38	-	-
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	121.81	105.66	99.26	-	-
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	124.63	107.26	100.02	-	-
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	124.63	107.25	100.01	102.83	-
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	124.73	107.18	100.06	-	-
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	124.63	107.28	100.01	-	-
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	125.46	107.73	100.25	102.69	-
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	125.45	107.73	100.24	-	-
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	125.45	107.70	100.24	-	-
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	125.45	107.73	100.24	-	-
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	208.34	174.00	-	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds de dividendes PH&N Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023	2022	2021	2020
Actif net					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	1,495,293	1,034,387	1,006,174	703,135	-
Segment 2 – Capital de démarrage	-	-	-	30,605	-
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	242,058	290,168	295,795	-	-
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	400,513	491,693	483,787	-	-
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	71,003	93,814	192,293	-	-
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	4,659,456	4,179,137	4,265,449	-	-
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	783,217	685,976	698,897	-	-
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	11,903,655	10,556,758	8,693,907	9,443,777	-
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	915,895	774,022	757,296	-	-
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	87,489	193,299	-	-
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	515,029	447,481	541,944	-	-
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	1,616,224	720,045	710,625	-	-
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	45,065	37,759	35,477	-	-
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	172,611	139,360	147,196	-	-
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	846,882	795,409	858,868	-	-
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2,471,256	1,846,384	1,745,859	9,872	-
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	36,046	49,840	67,041	-	-
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	269,445	176,155	235,727	-	-
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	744,847	695,837	587,691	15,198	-
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	4,231,003	2,830,852	2,724,774	-	-
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	108,135	111,683	145,052	-	-
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	731,507	489,083	583,606	-	-
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	15,187,121	13,315,679	-	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Fonds de dividendes PH&N Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023	2022	2021	2020
Nombre de parts en circulation (annexe 2)					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	9,765	7,939	8,363	5,783	-
Segment 2 – Capital de démarrage	-	-	-	250	-
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	1,899	2,665	2,935	-	-
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	3,170	4,542	4,814	-	-
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	566	871	1,918	-	-
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	37,088	38,757	42,532	-	-
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	6,262	6,381	6,979	-	-
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	783,811	821,113	739,226	796,739	-
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	7,323	7,200	7,563	-	-
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	805	1,920	-	-
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	4,228	4,236	5,460	-	-
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	13,269	6,817	7,161	-	-
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	370	357	357	-	-
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	1,417	1,319	1,483	-	-
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	6,795	7,416	8,587	-	-
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	19,829	17,215	17,456	96	-
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	289	465	670	-	-
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2,162	1,642	2,357	-	-
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	5,937	6,459	5,862	148	-
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	33,726	26,278	27,182	-	-
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	862	1,037	1,447	-	-
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	5,831	4,540	5,822	-	-
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	72,895	76,525	-	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds de dividendes PH&N Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023	2022	2021	2020
Ratio des frais de gestion (note 9)					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2.27 %	2.27 %	2.27 %	-	-
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2.57 %	2.57 %	2.57 %	-	-
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	2.82 %	2.81 %	2.81 %	-	-
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2.76 %	2.76 %	2.77 %	-	-
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2.91 %	2.91 %	2.92 %	-	-
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2.91 %	2.91 %	2.92 %	-	-
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	2.39 %	2.40 %	-	-
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	3.81 %	3.81 %	3.80 %	-	-
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3.81 %	3.81 %	3.81 %	-	-
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	3.81 %	3.81 %	3.80 %	-	-
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3.81 %	3.81 %	3.81 %	-	-
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	3.03 %	3.03 %	3.03 %	-	-
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	3.03 %	3.03 %	3.04 %	3.02 %	-
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	3.03 %	3.03 %	3.03 %	-	-
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	3.03 %	3.03 %	3.04 %	-	-
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2.81 %	2.81 %	2.81 %	2.79 %	-
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2.81 %	2.81 %	2.81 %	-	-
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2.81 %	2.81 %	2.81 %	-	-
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2.81 %	2.81 %	2.81 %	-	-
Taux de rotation du portefeuille (note 10)	26.10 %	32.32 %	19.75 %	33.20 %	-

Le Fonds de dividendes PH&N Co-operators existe depuis 2021; par conséquent, les données comparatives des exercices précédents ne sont pas disponibles.

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'actions outre-mer PH&N Co-operators

Fonds sous-jacent géré par RBC Gestion mondiale d'actifs Inc.

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

	2024	2023
Actif		
Actif courant		
Placement dans des parts de fonds de placement	2,493	2,399
Actif net attribuable aux porteurs de parts	2,493	2,399
Actif net attribuable aux porteurs de parts par part	23.71	20.61

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

	2024	2023
Revenus et profits (pertes) de placement		
Distribution provenant du fonds sous-jacent	67	76
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements	40	517
Profits (pertes) latents	249	(478)
	356	115
Charges		
Frais de gestion (note 9)	27	26
Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9)	-	1
	27	27
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	329	88
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part	2.89	0.78

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars)

	2024	2023
Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice	2,399	2,384
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	329	88
Opérations avec les porteurs de parts		
Cotisations des porteurs de parts	358	160
Retraits réalisés par les porteurs de parts	(550)	(229)
Transferts entre fonds	(43)	(4)
Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts	(235)	(73)
Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	94	15
Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice	2,493	2,399

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars)

	2024	2023
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	329	88
Rajustements		
Distribution provenant du fonds sous-jacent	(67)	(76)
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements	(40)	(517)
Pertes (profits) latents	(249)	478
Achats de placements	(241)	(147)
Produit de la vente de placements	503	247
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation	235	73
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts	358	160
Montants versés au rachat de parts	(593)	(233)
Trésorerie nette liée aux activités de financement	(235)	(73)
Augmentation (diminution) nette de la trésorerie	-	-
Trésorerie au début de l'exercice	-	-
Trésorerie à la fin de l'exercice	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'actions outre-mer PH&N Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds d'actions outre-mer PH&N	123,339	2,283,647	2,493,101

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds d'actions outre-mer PH&N

Safran SA	5.66 %	ABB Ltd.	4.14 %
InterContinental Hotels Group PLC	5.33 %	Novo Nordisk A/S	4.13 %
Recruit Holdings Co. Ltd.	5.32 %	Erste Group Bank AG	4.06 %
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd.	5.08 %	AIA Group Ltd.	3.97 %
DBS Group Holdings Ltd.	4.79 %	Unilever PLC	3.93 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	23.71	20.61

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	2,493,101	2,399,116
Nombre de parts en circulation		
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	105,145	116,384

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'hypothèques et d'obligations à court terme PH&N Co-operators

Fonds sous-jacent géré par RBC Gestion mondiale d'actifs Inc.

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **858** 803

Actif net attribuable aux porteurs de parts **858** 803

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **11.94** 11.31

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **29** 28
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **1** (44)
Profits (pertes) latents **15** 60
45 44

Charges

Frais de gestion (note 9) **9** 10

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **36** 34

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **0.51** 0.50

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **803** 884

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **36** 34

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **87** 58
Retraits réalisés par les porteurs de parts **(96)** (97)
Transferts entre fonds **28** (76)

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **19** (115)

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **55** (81)

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **858** 803

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **36** 34

Rajustements

Distribution provenant du fonds sous-jacent **(29)** (28)
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(1)** 44
Pertes (profits) latents **(15)** (60)
Achats de placements **(79)** (53)
Produit de la vente de placements **69** 178

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **(19)** 115

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **115** 58
Montants versés au rachat de parts **(96)** (173)

Trésorerie nette liée aux activités de financement **19** (115)

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie **-** -

Trésorerie au début de l'exercice **-** -

Trésorerie à la fin de l'exercice **-** -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds d'hypothèques et d'obligations à court terme PH&N Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Fonds d'hypothèques et d'obligations à court terme PH&N	87,191	830,754	857,592

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds d'hypothèques et d'obligations à court terme PH&N

Obligation du gouvernement canadien, 3,000 %, 2027-01-01	14.22 %	Fiducie du Canada pour l'hab. No 1, 1,100 %, 2026-12-15	3.31 %
Obligation du gouvernement canadien, 3,500 %, 2028-01-01	6.46 %	Obligation du gouvernement canadien, 3,250 %, 2028-09-01	1.95 %
Fiducie du Canada pour l'hab. No 1, 1,250 %, 2026-06-1	4.21 %	Obligation du gouvernement canadien, 1,500 %, 2031-12-01	1.69 %
Fiducie du Canada pour l'hab. No 1, 2,900 %, 2029-12-1	3.66 %	Banque Royale du Canada, 5,235 %, 2026-11-02	1.43 %
Fiducie du Canada pour l'hab. No 1, 1,550 %, 2026-12-1	3.54 %	Province de l'Ontario, 2,050 %, 2030-06-02	1.32 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	11.94	11.31

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	857,592	802,830
Nombre de parts en circulation		
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	71,798	71,008

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds fiduciaire équilibré institutionnel Templeton Co-operators

Fonds sous-jacent géré par Société de Placements Franklin Templeton

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **2,275** 2,648

Actif net attribuable aux porteurs de parts **2,275** 2,648

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part **27.21** 23.46

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **174** 88
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **83** (1,254)
Profits (pertes) latents **133** 1,558
390 392

Charges

Frais de gestion (note 9) **21** 43
Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) **-** 1
21 44

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **369** 348

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part **3.54** 3.21

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice **2,648** 6,434

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **369** 348

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **71** 182
Retraits réalisés par les porteurs de parts **(69)** (793)
Transferts entre fonds **(744)** (3,523)

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts **(742)** (4,134)

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **(373)** (3,786)

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice **2,275** 2,648

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre **2024** 2023
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **369** 348
Rajustements
Distribution provenant du fonds sous-jacent **(174)** (88)
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(83)** 1,254
Pertes (profits) latents **(133)** (1,558)
Achats de placements **(116)** (862)
Produit de la vente de placements **879** 5,040
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation **742** 4,134

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **71** 182
Montants versés au rachat de parts **(813)** (4,316)
Trésorerie nette liée aux activités de financement **(742)** (4,134)

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie **-** -
Trésorerie au début de l'exercice **-** -
Trésorerie à la fin de l'exercice **-** -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Fonds fiduciaire équilibré institutionnel Templeton Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur
Franklin Templeton Institutional Balanced Trust	154,892	2,154,635	2,274,784

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Franklin Templeton Institutional Balanced Trust

Fonds d'actions essentielles américaines Franklin	16.12 %	Fonds d'opportunités américaines Franklin, série O	2.18 %
Fonds d'actions essentielles canadiennes Franklin	11.71 %	Fonds de marchés émergents Franklin Martin Currie	1.58 %
Fonds d'actions essentielles internationales Franklin	11.51 %	Fonds leader de petites sociétés mondiales Franklin Royce	1.10 %
Fonds de marchés émergents Templeton, série O	3.81 %	Fiducie du Canada pour l'hab. No 1, 144A, 1,10 %, 2026-12	1.07 %
Fonds américain de croissance des dividendes Franklin	2.99 %	Province de l'Ontario, 2,65 %, 2050-12-02	1.07 %

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	27.21	23.46

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	2,274,784	2,647,642
Nombre de parts en circulation		
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	83,604	112,873

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille de croissance équilibré Co-operators

Fonds sous-jacents gérés par Addenda Capital inc., Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée, Fidelity Investments Canada s.r.l. et Gestion de Placements Mawer Ltée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement 302,336 304,281

Passif

Passif courant

Créditeurs 427 335

Actif net attribuable aux porteurs de parts 301,909 303,946

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part 175.80 160.30

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent 10,267 15,472

Profits (pertes) réalisés à la vente de placements 9,308 (3,826)

Profits (pertes) latents 20,129 22,632

39,704 34,278

Charges

Frais de gestion (note 9) 8,712 8,935

Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) 45 38

8,757 8,973

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts 30,947 25,305

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part 17.17 12.45

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice 303,946 315,598

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts 30,947 25,305

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts 29,711 29,512

Retraits réalisés par les porteurs de parts (60,189) (65,419)

Transferts entre fonds (2,506) (1,050)

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts (32,984) (36,957)

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts (2,037) (11,652)

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice 301,909 303,946

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts 30,947 25,305

Rajustements

Distributions provenant du fonds sous-jacent (10,267) (15,472)

Pertes (profits) réalisés à la vente de placements (9,308) 3,826

Pertes (profits) latents (20,129) (22,632)

Passif courant 92 (39)

Achats de placements (24,690) (23,305)

Produit de la vente de placements 66,339 69,274

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation 32,984 36,957

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts 29,711 29,512

Montants versés au rachat de parts (62,695) (66,469)

Trésorerie nette liée aux activités de financement (32,984) (36,957)

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie - -

Trésorerie au début de l'exercice - -

Trésorerie à la fin de l'exercice - -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille de croissance équilibré Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur	% de l'actif Actif
Fonds indiciel d'obligations Canada Univers BlackRock Co-operators	808,350	64,939,666	60,797,199	20.14 %
Fonds indiciel d'actions américaines BlackRock Co-operators	84,639	12,349,859	14,858,654	4.92 %
Fonds d'actions canadiennes Co-operators	174,838	28,103,994	45,234,436	14.98 %
Fonds canadien à revenu fixe Co-operators	583,225	57,296,970	60,796,226	20.14 %
Fonds Fidelity Frontière Nord ^{MD} Co-operators	130,613	23,725,847	30,169,701	9.99 %
Fonds d'actions canadiennes Mawer Co-operators	158,155	23,460,500	30,234,318	10.01 %
Fonds d'actions internationales Mawer Co-operators	390,847	37,113,230	44,971,977	14.90 %
Fonds d'actions américaines Co-operators	56,718	12,018,618	14,846,461	4.92 %
	2,387,385	259,008,684	301,908,972	100.00 %

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds indiciel d'obligations Canada Univers BlackRock Co-operators		Fonds indiciel d'actions américaines BlackRock Co-operators	
Canada (gouvernement du), 3,000 %, 2034-06-01	1.45 %	Apple Inc.	7.57 %
Canada (gouvernement du), 3,500 %, 2029-09-01	1.33 %	Nvidia Corp.	6.59 %
Canada (gouvernement du), 3,250 %, 2034-12-01	1.30 %	Microsoft Corp.	6.27 %
Canada (gouvernement du), 1,500 %, 2031-06-01	1.23 %	Amazon.com Inc.	4.10 %
Canada (gouvernement du), 4,000 %, 2029-03-01	1.22 %	Meta Platforms Inc., catégorie A	2.55 %
Fonds d'actions canadiennes Co-operators		Fonds canadien à revenu fixe Co-operators	
Brookfield Corp.	5.73 %	Fiducie du Canada pour l'habitation, 3,550 %, 2032-09-15	5.31 %
Shopify Inc., catégorie A	5.35 %	Gouv. du Canada, 2,000 %, 2032-06-01	5.12 %
Constellation Software Inc.	4.74 %	Gouv. du Canada, 3,250 %, 2034-12-01	4.95 %
Banque Royale du Canada	4.48 %	Prov. de Québec, 4,4 %, 2055-12-01	4.87 %
Wheaton Precious Metals Corp.	4.40 %	Fiducie du Canada pour l'habitation, 2,550 %, 2025-03-15	4.27 %
Fonds Fidelity Frontière Nord ^{MD} Co-operators		Fonds d'actions canadiennes Mawer Co-operators	
Banque Royale du Canada	5.51 %	Banque Royale du Canada	4.89 %
La Banque Toronto-Dominion	4.42 %	Brookfield Corp.	3.89 %
Alimentation Couche-Tard Inc.	3.79 %	Canadien Pacifique Kansas City Ltée	3.84 %
Fairfax Finl Hldgs Ltd., à droit de vote subalterne	3.78 %	Canadian Natural Resources Ltd.	3.71 %
Shopify Inc., cat. A	3.54 %	iA Société financière inc.	3.54 %
Fonds d'actions internationales Mawer Co-operators		Fonds d'actions américaines Co-operators	
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd.	4.74 %	Broadcom Inc.	8.73 %
Aon PLC	4.58 %	Microsoft Corp.	6.85 %
Tencent Holdings Ltd.	3.93 %	Apple Inc.	6.69 %
Compass Group PLC	3.61 %	Alphabet Inc., catégorie C	5.46 %
Wolters Kluwer NV	3.55 %	Visa Inc., catégorie A	3.55 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Portefeuille de croissance équilibré Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023	2022	2021	2020
Valeur liquidative par part (note 8)					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	267.53	241.10	221.67	251.53	231.73
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	255.45	230.65	212.45	241.50	222.91
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	239.33	216.60	199.98	227.88	210.82
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	245.19	221.79	204.67	233.09	215.54
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	237.90	215.51	199.16	227.15	210.36
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	220.20	199.48	184.35	210.26	194.70
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	198.61	182.64	207.27	190.97
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	147.83	133.92	123.77	141.15	130.70
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	147.06	133.22	123.12	140.42	130.04
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	147.80	133.90	123.75	141.12	130.69
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	147.05	133.22	123.11	140.42	130.03
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	156.89	141.28	129.80	147.15	135.46
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	156.09	140.56	129.13	146.41	134.78
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	156.88	141.29	129.79	147.16	135.45
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	156.11	140.58	129.15	146.43	134.80
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	159.49	143.39	131.52	148.87	136.81
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	158.66	142.64	130.83	148.10	136.11
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	159.47	143.37	131.50	148.82	136.79
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	158.66	142.64	130.83	148.09	136.11

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille de croissance équilibré Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023	2022	2021	2020
Actif net					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	6,056,524	7,657,373	8,312,256	9,452,464	8,452,841
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	5,037,425	6,298,077	6,156,583	6,811,543	6,402,746
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	570,312	556,017	603,335	831,322	700,991
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	64,437,917	65,787,100	67,854,627	81,244,965	77,949,458
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	15,356,677	15,173,842	16,184,804	19,849,523	18,593,563
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	8,514,346	8,649,083	9,768,630	11,121,741	9,193,279
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	4,451,300	9,408,192	16,000,897	13,284,523
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	13,991,965	13,250,556	14,122,233	17,553,876	17,628,244
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	29,891,300	28,638,793	30,424,975	33,227,309	23,391,761
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	873,375	846,803	1,042,307	1,159,723	987,744
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	9,476,905	9,285,957	9,548,055	9,595,647	6,471,635
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	13,023,996	13,675,714	14,613,951	18,814,790	17,557,741
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	50,955,097	46,049,154	45,956,636	45,715,957	34,607,442
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	486,484	635,086	645,451	824,512	949,665
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	14,547,466	13,978,392	13,689,325	12,965,789	8,749,289
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	11,247,083	10,995,589	10,446,966	13,042,997	13,079,351
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	41,729,447	42,614,284	41,151,807	42,285,293	32,911,159
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	644,273	569,160	544,784	656,734	664,245
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	15,068,379	14,833,933	15,123,571	15,061,950	9,886,910

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille de croissance équilibré Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023	2022	2021	2020
Nombre de parts en circulation (annexe 2)					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	22,639	31,760	37,498	37,580	36,477
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	19,720	27,306	28,979	28,205	28,724
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	2,383	2,567	3,017	3,648	3,325
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	262,812	296,622	331,537	348,554	361,646
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	64,552	70,410	81,264	87,384	88,390
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	38,666	43,358	52,990	52,896	47,218
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	22,412	51,512	77,200	69,563
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	94,647	98,942	114,103	124,362	134,872
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	203,259	214,970	247,116	236,620	179,882
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	5,909	6,324	8,423	8,218	7,558
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	64,446	69,706	77,554	68,336	49,769
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	83,013	96,798	112,591	127,858	129,620
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	326,448	327,613	355,885	312,240	256,769
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	3,101	4,495	4,973	5,603	7,011
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	93,189	99,437	105,997	88,546	64,908
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	70,519	76,684	79,433	87,616	95,604
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	263,013	298,754	314,540	285,523	241,799
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	4,040	3,970	4,143	4,413	4,856
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	94,975	103,997	115,597	101,705	72,641
Ratio des frais de gestion (note 9)					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2.77 %	2.76 %	2.77 %	2.76 %	2.75 %
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2.96 %	2.95 %	2.96 %	2.95 %	2.95 %
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	3.21 %	3.20 %	3.21 %	3.19 %	3.20 %
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	3.15 %	3.14 %	3.15 %	3.14 %	3.14 %
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	3.30 %	3.29 %	3.30 %	3.29 %	3.29 %
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	3.30 %	3.29 %	3.30 %	3.28 %	3.28 %
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	0.00 %	2.78 %	2.78 %	2.77 %	2.77 %
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	3.30 %	3.30 %	3.29 %	3.28 %	3.28 %
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3.30 %	3.30 %	3.30 %	3.29 %	3.28 %
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	3.30 %	3.30 %	3.29 %	3.28 %	3.28 %
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3.30 %	3.30 %	3.30 %	3.29 %	3.28 %
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2.69 %	2.69 %	2.68 %	2.67 %	2.67 %
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2.69 %	2.69 %	2.69 %	2.68 %	2.67 %
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2.69 %	2.69 %	2.68 %	2.67 %	2.67 %
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2.69 %	2.69 %	2.69 %	2.68 %	2.67 %
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2.52 %	2.52 %	2.52 %	2.50 %	2.50 %
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2.52 %	2.52 %	2.52 %	2.51 %	2.51 %
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2.52 %	2.52 %	2.52 %	2.50 %	2.50 %
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2.52 %	2.52 %	2.52 %	2.51 %	2.51 %
Taux de rotation du portefeuille (note 10)	31.89 %	51.88 %	48.60 %	45.60 %	63.20 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille de revenu équilibré Co-operators

Fonds sous-jacents gérés par Addenda Capital inc., Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée, Fidelity Investments Canada s.r.l. et Gestion de Placements Mawer Ltée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement 160,077 169,746

Passif

Passif courant

Créditeurs 218 181

Actif net attribuable aux porteurs de parts 159,859 169,565

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part 151.89 141.14

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent 5,512 8,683

Profits (pertes) réalisés à la vente de placements 2,950 (5,328)

Profits (pertes) latents 8,863 14,235

17,325 17,590

Charges

Frais de gestion (note 9) 4,552 5,006

Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) 23 22

4,575 5,028

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts 12,750 12,562

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part 11.36 9.41

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice 169,565 188,444

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts 12,750 12,562

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts 13,476 13,577

Retraits réalisés par les porteurs de parts (35,024) (43,536)

Transferts entre fonds (908) (1,482)

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts (22,456) (31,441)

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts (9,706) (18,879)

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice 159,859 169,565

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts 12,750 12,562

Rajustements

Distributions provenant du fonds sous-jacent (5,512) (8,683)

Pertes (profits) réalisés à la vente de placements (2,950) 5,328

Pertes (profits) latents (8,863) (14,235)

Passif courant 37 (34)

Achats de placements (12,836) (11,557)

Produit de la vente de placements 39,830 48,060

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation 22,456 31,441

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts 13,476 13,577

Montants versés au rachat de parts (35,932) (45,018)

Trésorerie nette liée aux activités de financement (22,456) (31,441)

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie - -

Trésorerie au début de l'exercice - -

Trésorerie à la fin de l'exercice - -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille de revenu équilibré Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur	% de l'actif net
Fonds indiciel d'obligations Canada Univers BlackRock Co-operators	534,051	43,789,081	40,166,750	25.13 %
Fonds indiciel d'actions américaines BlackRock Co-operators	44,734	6,667,010	7,853,090	4.91 %
Fonds d'actions canadiennes Co-operators	61,604	10,108,690	15,938,341	9.97 %
Fonds canadien à revenu fixe Co-operators	385,318	38,636,669	40,166,110	25.13 %
Fonds Fidelity Obligations canadiennes Co-operators	1,211,989	16,889,149	16,063,092	10.05 %
Fonds d'actions canadiennes Mawer Co-operators	83,589	12,656,210	15,979,596	9.99 %
Fonds d'actions internationales Mawer Co-operators	137,714	13,349,305	15,845,797	9.91 %
Fonds d'actions américaines Co-operators	29,977	6,487,241	7,846,625	4.91 %
	2,488,976	148,583,355	159,859,401	100.00 %

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds indiciel d'obligations Canada Univers BlackRock Co-operators		Fonds indiciel d'actions américaines BlackRock Co-operators	
Canada (gouvernement du), 3,000 %, 2034-06-01	1.45 %	Apple Inc.	7.57 %
Canada (gouvernement du), 3,500 %, 2029-09-01	1.33 %	Nvidia Corp.	6.59 %
Canada (gouvernement du), 3,250 %, 2034-12-01	1.30 %	Microsoft Corp.	6.27 %
Canada (gouvernement du), 1,500 %, 2031-06-01	1.23 %	Amazon.com Inc.	4.10 %
Canada (gouvernement du), 4,000 %, 2029-03-01	1.22 %	Meta Platforms Inc., catégorie A	2.55 %
Fonds d'actions canadiennes Co-operators		Fonds canadien à revenu fixe Co-operators	
Brookfield Corp.	5.73 %	Fiducie du Canada pour l'habitation, 3,550 %, 2032-09-15	5.31 %
Shopify Inc., catégorie A	5.35 %	Gouv. du Canada, 2,000 %, 2032-06-01	5.12 %
Constellation Software Inc.	4.74 %	Gouv. du Canada, 3,250 %, 2034-12-01	4.95 %
Banque Royale du Canada	4.48 %	Prov. de Québec, 4,4 %, 2055-12-01	4.87 %
Wheaton Precious Metals Corp.	4.40 %	Fiducie du Canada pour l'habitation, 2,550 %, 2025-03-15	4.27 %
Fonds Fidelity Obligations canadiennes Co-operators		Fonds d'actions canadiennes Mawer Co-operators	
Gouv. du Canada, 3,25 %, 2028-09-01	2.54 %	Banque Royale du Canada	4.89 %
Gouv. du Canada, 1,5 %, 2031-12-01	2.34 %	Brookfield Corp.	3.89 %
Gouv. du Canada, 1,5 %, 2031-06-01	1.99 %	Canadien Pacifique Kansas City Ltée	3.84 %
Fiducie du Canada pour l'habitation, 3,95 %, 2028-06, 144A	1.92 %	Canadian Natural Resources Ltd.	3.71 %
Gouv. du Canada, 3,5 %, 2029-09-01	1.85 %	iA Société financière inc.	3.54 %
Fonds d'actions internationales Mawer Co-operators		Fonds d'actions américaines Co-operators	
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd.	4.74 %	Broadcom Inc.	8.73 %
Aon PLC	4.58 %	Microsoft Corp.	6.85 %
Tencent Holdings Ltd.	3.93 %	Apple Inc.	6.69 %
Compass Group PLC	3.61 %	Alphabet Inc., catégorie C	5.46 %
Wolters Kluwer NV	3.55 %	Visa Inc., catégorie A	3.55 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille de revenu équilibré Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023	2022	2021	2020
Valeur liquidative par part (note 8)					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	221.10	204.19	189.72	217.76	209.47
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	212.69	196.67	182.99	210.29	202.56
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	202.79	187.95	175.28	202.00	195.02
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	204.65	189.58	176.72	203.47	196.35
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	198.55	184.21	171.95	198.27	191.62
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	181.02	167.94	156.77	180.76	174.69
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	168.74	156.74	179.82	172.90
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	129.18	119.83	111.85	128.95	124.59
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	128.53	119.23	111.29	128.31	123.99
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	129.16	119.84	111.85	128.94	124.58
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	128.52	119.22	111.29	128.30	123.98
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	137.11	126.43	117.31	134.44	129.13
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	136.41	125.79	116.72	133.77	128.50
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	137.09	126.44	117.31	134.45	129.12
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	136.42	125.79	116.72	133.78	128.50
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	139.37	128.31	118.86	136.00	130.42
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	138.65	127.64	118.25	135.30	129.76
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	139.36	128.31	118.85	136.00	130.42
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	138.67	127.66	118.27	135.33	129.78

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille de revenu équilibré Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023	2022	2021	2020
Actif net					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	1,558,514	1,963,908	2,820,208	2,935,429	3,608,772
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2,526,382	2,562,871	2,797,216	3,074,049	2,922,667
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	259,769	243,025	275,709	274,109	266,003
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	33,323,451	35,756,796	40,393,379	49,574,307	51,884,642
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	8,828,399	9,578,118	12,065,321	15,016,332	15,796,181
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	8,020,994	8,482,325	8,818,158	9,947,435	9,391,811
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	1,822,365	3,246,614	5,395,996	4,840,806
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	7,255,346	8,674,286	9,253,596	11,717,132	12,074,816
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	16,124,007	14,958,269	15,590,014	18,149,554	14,679,791
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	318,627	398,945	406,346	454,118	385,959
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	5,019,801	4,918,326	5,881,126	7,448,745	5,672,691
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	6,408,375	7,990,974	8,688,849	11,405,250	12,087,056
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	29,758,642	29,774,032	31,373,901	34,939,348	26,835,159
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	480,652	456,190	467,142	471,786	565,176
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	8,127,048	8,147,709	8,923,337	9,947,117	7,489,235
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	3,872,276	5,061,561	6,002,737	8,008,064	8,266,624
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	20,242,256	20,435,367	22,198,729	23,706,681	18,485,199
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	289,443	499,751	591,871	713,306	772,451
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	7,445,418	7,839,729	8,649,938	9,165,298	7,488,183

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille de revenu équilibré Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023	2022	2021	2020
Nombre de parts en circulation (annexe 2)					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	7,049	9,618	14,865	13,480	17,228
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	11,878	13,031	15,286	14,618	14,429
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	1,281	1,293	1,573	1,357	1,364
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	162,832	188,606	228,575	243,645	264,241
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	44,465	51,997	70,166	75,736	82,434
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	44,310	50,508	56,248	55,030	53,763
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	10,800	20,714	30,008	27,997
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	56,166	72,388	82,732	90,869	96,914
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	125,450	125,457	140,085	141,450	118,397
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2,467	3,329	3,633	3,522	3,098
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	39,058	41,253	52,847	58,055	45,754
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	46,740	63,206	74,067	84,834	93,601
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	218,154	236,702	268,807	261,190	208,840
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	3,506	3,608	3,982	3,509	4,377
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	59,575	64,771	76,450	74,357	58,281
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	27,784	39,449	50,503	58,884	63,386
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	145,994	160,097	187,734	175,212	142,460
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2,077	3,895	4,980	5,245	5,923
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	53,690	61,409	73,140	67,728	57,700
Ratio des frais de gestion (note 9)					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2.71 %	2.71 %	2.71 %	2.70 %	2.70 %
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2.85 %	2.84 %	2.85 %	2.84 %	2.83 %
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	3.10 %	3.09 %	3.09 %	3.08 %	3.09 %
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	3.04 %	3.03 %	3.04 %	3.03 %	3.03 %
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	3.19 %	3.18 %	3.19 %	3.18 %	3.18 %
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	3.19 %	3.18 %	3.19 %	3.17 %	3.17 %
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	0.00 %	2.67 %	2.67 %	2.66 %	2.66 %
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	3.18 %	3.17 %	3.17 %	3.16 %	3.16 %
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3.18 %	3.17 %	3.18 %	3.16 %	3.16 %
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	3.18 %	3.17 %	3.17 %	3.16 %	3.16 %
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3.18 %	3.17 %	3.18 %	3.16 %	3.16 %
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2.57 %	2.56 %	2.56 %	2.55 %	2.55 %
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2.57 %	2.56 %	2.57 %	2.55 %	2.55 %
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2.57 %	2.56 %	2.56 %	2.55 %	2.55 %
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2.57 %	2.56 %	2.57 %	2.55 %	2.55 %
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2.40 %	2.40 %	2.40 %	2.38 %	2.38 %
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2.40 %	2.40 %	2.40 %	2.39 %	2.38 %
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2.40 %	2.40 %	2.40 %	2.38 %	2.38 %
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2.40 %	2.41 %	2.40 %	2.39 %	2.38 %
Taux de rotation du portefeuille (note 10)	32.89 %	60.11 %	55.15 %	49.90 %	69.00 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille de croissance Co-operators

Fonds sous-jacents gérés par Addenda Capital inc., Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée, Fidelity Investments Canada s.r.l. et Gestion de Placements Mawer Ltée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement **189,393** 185,241

Passif

Passif courant

Créditeurs **285** 217

Actif net attribuable aux porteurs de parts

189,108 185,024

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part

210.24 187.87

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent **6,038** 8,934

Profits (pertes) réalisés à la vente de placements **8,350** 2,254

Profits (pertes) latents **14,663** 12,193

29,051 23,381

Charges

Frais de gestion (note 9) **5,777** 5,641

Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) **29** 23

5,806 5,664

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

23,245 17,717

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part

24.60 17.11

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice

185,024 183,333

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

23,245 17,717

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts **14,937** 13,219

Retraits réalisés par les porteurs de parts **(33,146)** (28,599)

Transferts entre fonds **(952)** (646)

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts

(19,161) (16,026)

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

4,084 1,691

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice

189,108 185,024

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts **23,245** 17,717

Rajustements

Distributions provenant du fonds sous-jacent **(6,038)** (8,934)

Pertes (profits) réalisés à la vente de placements **(8,350)** (2,254)

Pertes (profits) latents **(14,663)** (12,193)

Passif courant **68** (13)

Achats de placements **(14,332)** (11,370)

Produit de la vente de placements **39,231** 33,073

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation 19,161 16,026

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts **14,937** 13,219

Montants versés au rachat de parts **(34,098)** (29,245)

Trésorerie nette liée aux activités de financement (19,161) (16,026)

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie

- -

Trésorerie au début de l'exercice

- -

Trésorerie à la fin de l'exercice

- -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille de croissance Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur	% de l'actif net
Fonds indiciel d'obligations Canada Univers BlackRock Co-operators	253,704	20,288,085	19,081,433	10.09 %
Fonds indiciel d'actions américaines BlackRock Co-operators	53,128	7,715,098	9,326,679	4.93 %
Fonds d'actions canadiennes Co-operators	146,327	23,412,336	37,858,102	20.02 %
Fonds canadien à revenu fixe Co-operators	183,048	17,900,345	19,081,129	10.09 %
Fonds Fidelity Mondial Co-operators	77,776	13,127,876	18,808,187	9.95 %
Fonds Fidelity Frontière Nord ^{MD} Co-operators	81,986	14,823,735	18,937,470	10.01 %
Fonds d'actions canadiennes Mawer Co-operators	148,910	21,987,762	28,467,065	15.05 %
Fonds d'actions internationales Mawer Co-operators	245,333	23,188,105	28,228,733	14.93 %
Fonds d'actions américaines Co-operators	35,602	7,508,247	9,319,005	4.93 %
	1,225,814	149,951,589	189,107,803	100.00 %

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds indiciel d'obligations Canada Univers BlackRock Co-operators		Fonds indiciel d'actions américaines BlackRock Co-operators	
Canada (gouvernement du), 3,000 %, 2034-06-01	1.45 %	Apple Inc.	7.57 %
Canada (gouvernement du), 3,500 %, 2029-09-01	1.33 %	Nvidia Corp.	6.59 %
Canada (gouvernement du), 3,250 %, 2034-12-01	1.30 %	Microsoft Corp.	6.27 %
Canada (gouvernement du), 1,500 %, 2031-06-01	1.23 %	Amazon.com Inc.	4.10 %
Canada (gouvernement du), 4,000 %, 2029-03-01	1.22 %	Meta Platforms Inc., catégorie A	2.55 %
Fonds d'actions canadiennes Co-operators		Fonds canadien à revenu fixe Co-operators	
Brookfield Corp.	5.73 %	Fiducie du Canada pour l'habitation, 3,550 %, 2032-09-15	5.31 %
Shopify Inc., catégorie A	5.35 %	Gouv. du Canada, 2,000 %, 2032-06-01	5.12 %
Constellation Software Inc.	4.74 %	Gouv. du Canada, 3,250 %, 2034-12-01	4.95 %
Banque Royale du Canada	4.48 %	Prov. de Québec, 4,4 %, 2055-12-01	4.87 %
Wheaton Precious Metals Corp.	4.40 %	Fiducie du Canada pour l'habitation, 2,550 %, 2025-03-15	4.27 %
Fonds Fidelity Mondial Co-operators		Fonds Fidelity Frontière Nord ^{MD} Co-operators	
Prosus Nv	4.95 %	Banque Royale du Canada	5.51 %
Alibaba Group Holding Ltd.	4.05 %	La Banque Toronto-Dominion	4.42 %
Finning International Inc.	3.90 %	Alimentation Couche-Tard Inc.	3.79 %
Barclays Plc Ord	3.45 %	Fairfax Finl Hldgs Ltd., à droit de vote subalterne	3.78 %
Clarivate Plc	3.39 %	Shopify Inc., cat. A	3.54 %
Fonds d'actions canadiennes Mawer Co-operators		Fonds d'actions internationales Mawer Co-operators	
Banque Royale du Canada	4.89 %	Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd.	4.74 %
Brookfield Corp.	3.89 %	Aon PLC	4.58 %
Canadien Pacifique Kansas City Ltée	3.84 %	Tencent Holdings Ltd.	3.93 %
Canadian Natural Resources Ltd.	3.71 %	Compass Group PLC	3.61 %
iA Société financière inc.	3.54 %	Wolters Kluwer NV	3.55 %
Fonds d'actions américaines Co-operators			
Broadcom Inc.	8.73 %		
Microsoft Corp.	6.85 %		
Apple Inc.	6.69 %		
Alphabet Inc., catégorie C	5.46 %		
Visa Inc., catégorie A	3.55 %		

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille de croissance Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023	2022	2021	2020
Valeur liquidative par part (note 8)					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	316.62	279.09	252.73	285.19	252.12
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	306.02	270.40	245.44	277.63	246.02
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	286.17	253.68	230.84	261.68	232.33
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	292.11	258.57	235.13	266.47	236.56
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	283.46	251.28	228.83	259.70	230.90
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	272.64	241.70	220.11	249.80	222.07
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	238.34	215.98	243.89	215.74
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	170.45	151.27	137.91	156.67	139.43
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	169.54	150.46	137.17	155.85	138.71
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	170.45	151.23	137.91	156.65	139.42
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	169.53	150.45	137.17	155.85	138.71
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	180.90	159.59	144.63	163.34	144.51
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	179.96	158.76	143.89	162.51	143.78
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	180.88	159.60	144.62	163.32	144.45
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	179.95	158.75	143.88	162.50	143.77
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	183.84	161.91	146.51	165.19	145.91
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	182.89	161.08	145.75	164.35	145.18
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	183.83	161.91	146.49	165.21	145.89
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	182.89	161.07	145.75	164.35	145.17

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille de croissance Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023	2022	2021	2020
Actif net					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	6,606,933	6,511,472	6,327,500	7,597,733	7,178,371
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	3,244,764	3,439,774	3,689,260	4,440,375	4,284,223
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	324,225	282,596	246,999	284,444	334,326
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	49,064,299	48,314,773	47,734,838	57,051,512	53,179,447
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	10,422,723	11,589,957	10,983,833	14,890,311	13,248,832
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	3,673,290	3,917,161	4,280,492	4,461,433	3,969,772
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	2,425,066	6,158,587	9,996,197	7,761,354
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	9,832,043	9,995,642	10,079,797	11,764,932	11,288,097
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	15,369,790	12,948,483	12,457,764	14,013,775	10,445,205
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	429,863	418,448	566,803	613,271	448,798
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	4,322,930	3,683,821	3,786,986	3,730,498	2,575,495
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	9,904,197	9,390,659	8,951,600	11,163,266	10,185,588
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	25,618,465	24,730,244	22,626,831	22,413,157	15,834,757
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	231,710	254,717	331,907	407,802	257,553
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	5,765,331	5,800,307	5,198,541	4,936,423	3,624,053
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	9,964,561	9,988,304	9,907,952	11,254,266	9,888,607
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	27,088,191	24,311,678	22,820,865	25,358,827	17,982,466
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	821,516	718,051	624,333	652,403	541,250
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	6,422,972	6,302,365	6,557,993	6,756,775	4,213,035

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille de croissance Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023	2022	2021	2020
Nombre de parts en circulation (annexe 2)					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	20,867	23,331	25,037	26,641	28,472
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	10,603	12,721	15,031	15,994	17,414
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	1,133	1,114	1,070	1,087	1,439
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	167,964	186,852	203,011	214,103	224,799
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	36,770	46,124	47,999	57,337	57,380
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	13,473	16,207	19,447	17,860	17,876
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	10,175	28,515	40,987	35,975
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	57,683	66,080	73,090	75,093	80,958
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	90,655	86,060	90,818	89,918	75,303
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2,522	2,767	4,110	3,915	3,219
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	25,499	24,485	27,608	23,937	18,568
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	54,750	58,844	61,891	68,342	70,482
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	142,354	155,769	157,254	137,917	110,129
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	1,281	1,596	2,295	2,497	1,783
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	32,039	36,538	36,132	30,378	25,207
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	54,203	61,689	67,628	68,129	67,772
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	148,111	150,929	156,573	154,295	123,866
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	4,469	4,435	4,262	3,949	3,710
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	35,120	39,127	44,995	41,112	29,021
Ratio des frais de gestion (note 9)					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2.82 %	2.82 %	2.83 %	2.81 %	2.81 %
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	3.07 %	3.07 %	3.07 %	3.06 %	3.06 %
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	3.32 %	3.32 %	3.32 %	3.31 %	3.31 %
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	3.26 %	3.25 %	3.26 %	3.25 %	3.25 %
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	3.41 %	3.40 %	3.41 %	3.40 %	3.40 %
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	3.41 %	3.40 %	3.41 %	3.39 %	3.39 %
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	0.00 %	2.89 %	2.89 %	2.88 %	2.88 %
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	3.52 %	3.52 %	3.51 %	3.50 %	3.50 %
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3.52 %	3.52 %	3.52 %	3.51 %	3.50 %
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	3.52 %	3.52 %	3.51 %	3.50 %	3.50 %
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3.52 %	3.52 %	3.52 %	3.51 %	3.50 %
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2.91 %	2.91 %	2.90 %	2.89 %	2.89 %
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2.91 %	2.91 %	2.91 %	2.90 %	2.89 %
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2.91 %	2.91 %	2.90 %	2.89 %	2.89 %
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2.91 %	2.91 %	2.91 %	2.90 %	2.89 %
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2.74 %	2.74 %	2.74 %	2.73 %	2.72 %
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2.74 %	2.74 %	2.75 %	2.73 %	2.73 %
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2.74 %	2.74 %	2.74 %	2.73 %	2.72 %
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2.74 %	2.74 %	2.75 %	2.73 %	2.73 %
Taux de rotation du portefeuille (note 10)	27.65 %	36.76 %	37.77 %	37.13 %	50.57 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille de revenu Co-operators

Fonds sous-jacents gérés par Addenda Capital inc., Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée, Fidelity Investments Canada s.r.l. et Gestion de Placements Mawer Ltée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Actif

Actif courant

Placement dans des parts de fonds de placement 95,150 104,027

Passif

Passif courant

Créditeurs 117 99

Actif net attribuable aux porteurs de parts 95,033 103,928

Actif net attribuable aux porteurs de parts par part 125.91 119.91

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

Revenus et profits (pertes) de placement

Distribution provenant du fonds sous-jacent 3,322 4,644

Profits (pertes) réalisés à la vente de placements 488 (5,263)

Profits (pertes) latents 3,572 9,891

7,382 9,272

Charges

Frais de gestion (note 9) 2,453 2,834

Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9) 14 13

2,467 2,847

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts 4,915 6,425

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part 6.12 6.56

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars)

Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice 103,928 123,568

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts 4,915 6,425

Opérations avec les porteurs de parts

Cotisations des porteurs de parts 10,891 11,244

Retraits réalisés par les porteurs de parts (24,341) (36,768)

Transferts entre fonds (360) (541)

Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts (13,810) (26,065)

Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts (8,895) (19,640)

Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice 95,033 103,928

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars)

Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts 4,915 6,425

Rajustements

Distributions provenant du fonds sous-jacent (3,322) (4,644)

Pertes (profits) réalisés à la vente de placements (488) 5,263

Pertes (profits) latents (3,572) (9,891)

Passif courant 18 (27)

Achats de placements (11,514) (11,838)

Produit de la vente de placements 27,773 40,777

Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation 13,810 26,065

Flux de trésorerie liés aux activités de financement

Produit de l'émission de parts 10,891 11,244

Montants versés au rachat de parts (24,701) (37,309)

Trésorerie nette liée aux activités de financement (13,810) (26,065)

Augmentation (diminution) nette de la trésorerie - -

Trésorerie au début de l'exercice - -

Trésorerie à la fin de l'exercice - -

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille de revenu Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur	% de l'actif net
Fonds indiciel d'obligations Canada Univers BlackRock Co-operators	380,033	31,434,476	28,582,842	30.08 %
Fonds indiciel d'actions américaines BlackRock Co-operators	13,264	1,994,271	2,328,464	2.45 %
Fonds d'actions canadiennes Co-operators	18,266	3,023,664	4,725,759	4.97 %
Fonds canadien à revenu fixe Co-operators	274,194	27,735,741	28,582,386	30.08 %
Fonds Fidelity Obligations canadiennes Co-operators	1,437,428	20,205,479	19,050,952	20.05 %
Fonds d'actions canadiennes Mawer Co-operators	24,784	3,785,581	4,737,991	4.98 %
Fonds d'actions internationales Mawer Co-operators	40,833	3,992,829	4,698,322	4.94 %
Fonds d'actions américaines Co-operators	8,888	1,940,593	2,326,548	2.45 %
	2,197,690	94,112,634	95,033,264	100.00 %

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds indiciel d'obligations Canada Univers BlackRock Co-operators		Fonds indiciel d'actions américaines BlackRock Co-operators	
Canada (gouvernement du), 3,000 %, 2034-06-01	1.45 %	Apple Inc.	7.57 %
Canada (gouvernement du), 3,500 %, 2029-09-01	1.33 %	Nvidia Corp.	6.59 %
Canada (gouvernement du), 3,250 %, 2034-12-01	1.30 %	Microsoft Corp.	6.27 %
Canada (gouvernement du), 1,500 %, 2031-06-01	1.23 %	Amazon.com Inc.	4.10 %
Canada (gouvernement du), 4,000 %, 2029-03-01	1.22 %	Meta Platforms Inc., catégorie A	2.55 %
Fonds d'actions canadiennes Co-operators		Fonds canadien à revenu fixe Co-operators	
Brookfield Corp.	5.73 %	Fiducie du Canada pour l'habitation, 3,550 %, 2032-09-15	5.31 %
Shopify Inc., catégorie A	5.35 %	Gouv. du Canada, 2,000 %, 2032-06-01	5.12 %
Constellation Software Inc.	4.74 %	Gouv. du Canada, 3,250 %, 2034-12-01	4.95 %
Banque Royale du Canada	4.48 %	Prov. de Québec, 4,4 %, 2055-12-01	4.87 %
Wheaton Precious Metals Corp.	4.40 %	Fiducie du Canada pour l'habitation, 2,550 %, 2025-03-15	4.27 %
Fonds Fidelity Obligations canadiennes Co-operators		Fonds d'actions canadiennes Mawer Co-operators	
Gouv. du Canada, 3,25 %, 2028-09-01	2.54 %	Banque Royale du Canada	4.89 %
Gouv. du Canada, 1,5 %, 2031-12-01	2.34 %	Brookfield Corp.	3.89 %
Gouv. du Canada, 1,5 %, 2031-06-01	1.99 %	Canadien Pacifique Kansas City Ltée	3.84 %
Fiducie du Canada pour l'habitation, 3,95 %, 2028-06, 144A	1.92 %	Canadian Natural Resources Ltd.	3.71 %
Gouv. du Canada, 3,5 %, 2029-09-01	1.85 %	iA Société financière inc.	3.54 %
Fonds d'actions internationales Mawer Co-operators		Fonds d'actions américaines Co-operators	
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd.	4.74 %	Broadcom Inc.	8.73 %
Aon PLC	4.58 %	Microsoft Corp.	6.85 %
Tencent Holdings Ltd.	3.93 %	Apple Inc.	6.69 %
Compass Group PLC	3.61 %	Alphabet Inc., catégorie C	5.46 %
Wolters Kluwer NV	3.55 %	Visa Inc., catégorie A	3.55 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille de revenu Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023	2022	2021	2020
Valeur liquidative par part (note 8)					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	175.87	167.34	157.81	182.30	183.22
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	167.54	159.62	150.73	174.35	175.44
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	156.72	149.64	141.67	164.28	165.70
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	162.15	154.77	146.41	169.68	171.08
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	157.35	150.40	142.49	165.37	166.98
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	140.42	134.22	127.16	147.58	149.01
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	138.00	130.08	150.21	150.90
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	114.23	108.71	102.55	118.50	119.12
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	113.64	108.15	102.02	117.90	118.52
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	114.22	108.74	102.54	118.51	119.12
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	113.65	108.16	102.03	117.91	118.53
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	118.66	112.50	105.72	121.71	121.88
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	118.06	111.93	105.19	121.10	121.28
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	118.66	112.48	105.71	121.70	121.87
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	118.06	111.93	105.18	121.09	121.27
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	119.96	113.61	106.65	122.64	122.68
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	119.36	113.04	106.11	122.02	122.08
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	119.90	113.66	106.67	122.63	122.70
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	119.36	113.04	106.11	122.03	122.07

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille de revenu Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023	2022	2021	2020
Actif net					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	884,815	975,454	1,505,007	2,216,768	2,916,288
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	1,069,931	1,330,425	1,432,344	1,928,134	2,355,048
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	209,692	191,688	216,196	250,687	308,366
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	12,823,517	14,667,063	17,279,853	24,151,256	28,473,719
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	6,522,502	6,959,730	9,849,125	11,628,469	13,123,909
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	3,143,265	3,334,059	4,275,496	4,866,376	4,665,977
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	511,013	1,146,164	2,091,433	1,872,531
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2,576,829	2,897,162	3,233,896	4,564,787	5,333,529
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	9,758,095	10,397,284	11,537,197	14,398,970	13,994,619
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	219,075	217,366	212,761	234,175	338,659
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	4,228,067	5,011,094	5,430,434	5,813,978	4,972,508
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	5,082,890	5,746,008	6,769,665	8,777,340	10,158,556
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	19,494,286	21,099,675	23,447,548	28,936,616	27,945,583
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	321,809	361,177	332,683	340,262	377,689
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	5,358,926	5,478,855	6,380,040	7,893,757	6,067,218
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	1,619,147	1,991,628	3,670,304	4,988,910	5,310,923
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	15,946,919	16,597,102	19,770,586	24,032,157	20,467,264
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	104,916	127,523	327,892	467,589	382,448
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	5,668,582	6,034,127	6,750,469	7,770,926	6,585,573

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille de revenu Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023	2022	2021	2020
Nombre de parts en circulation (annexe 2)					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	5,031	5,829	9,537	12,160	15,917
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	6,386	8,335	9,503	11,059	13,424
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	1,338	1,281	1,526	1,526	1,861
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	79,082	94,768	118,021	142,332	166,439
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	41,453	46,275	69,122	70,316	78,595
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	22,385	24,841	33,623	32,974	31,314
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	3,703	8,811	13,923	12,409
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	22,559	26,651	31,536	38,522	44,775
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	85,867	96,135	113,084	122,129	118,074
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	1,918	1,999	2,075	1,976	2,843
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	37,203	46,330	53,224	49,310	41,951
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	42,834	51,075	64,031	72,119	83,347
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	165,121	188,508	222,912	238,956	230,429
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2,712	3,211	3,147	2,796	3,099
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	45,393	48,951	60,657	65,189	50,030
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	13,497	17,531	34,415	40,680	43,290
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	133,603	146,828	186,321	196,945	167,659
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	875	1,122	3,074	3,813	3,117
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	47,492	53,382	63,617	63,682	53,947
Ratio des frais de gestion (note 9)					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2.66 %	2.65 %	2.66 %	2.65 %	2.64 %
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2.79 %	2.79 %	2.79 %	2.78 %	2.78 %
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	3.04 %	3.04 %	3.04 %	3.03 %	3.03 %
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2.98 %	2.98 %	2.99 %	2.97 %	2.97 %
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	3.13 %	3.13 %	3.14 %	3.13 %	3.13 %
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	3.13 %	3.13 %	3.13 %	3.12 %	3.12 %
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	0.00 %	2.62 %	2.62 %	2.60 %	2.60 %
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2.69 %	2.69 %	2.68 %	2.67 %	2.67 %
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2.69 %	2.69 %	2.69 %	2.68 %	2.67 %
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2.69 %	2.69 %	2.68 %	2.67 %	2.67 %
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2.69 %	2.69 %	2.69 %	2.68 %	2.67 %
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2.30 %	2.30 %	2.30 %	2.28 %	2.28 %
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2.30 %	2.30 %	2.30 %	2.29 %	2.29 %
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2.30 %	2.30 %	2.30 %	2.28 %	2.28 %
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2.30 %	2.30 %	2.30 %	2.29 %	2.29 %
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2.19 %	2.19 %	2.19 %	2.17 %	2.17 %
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2.19 %	2.19 %	2.19 %	2.18 %	2.17 %
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2.19 %	2.19 %	2.19 %	2.17 %	2.17 %
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2.19 %	2.19 %	2.19 %	2.18 %	2.17 %
Taux de rotation du portefeuille (note 10)	35.66 %	69.57 %	63.07 %	56.33 %	73.84 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille de croissance maximum Co-operators

Fonds sous-jacents gérés par Addenda Capital inc., Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée, Fidelity Investments Canada s.r.l. et Gestion de Placements Mawer Ltée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)

Au 31 décembre
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

	2024	2023
Actif		
Actif courant		
Placement dans des parts de fonds de placement	83,859	73,371
Passif		
Passif courant		
Créditeurs	129	88
Actif net attribuable aux porteurs de parts	83,730	73,283
Actif net attribuable aux porteurs de parts par part	251.26	218.84

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars sauf les montants par part)

	2024	2023
Revenus et profits (pertes) de placement		
Distribution provenant du fonds sous-jacent	2,909	5,140
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements	4,070	2,161
Profits (pertes) latents	7,856	2,621
	14,835	9,922
Charges		
Frais de gestion (note 9)	2,509	2,216
Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9)	10	8
	2,519	2,224
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	12,316	7,698
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part	36.52	22.41

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars)

	2024	2023
Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice	73,283	68,411
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	12,316	7,698
Opérations avec les porteurs de parts		
Cotisations des porteurs de parts	7,943	6,571
Retraits réalisés par les porteurs de parts	(11,255)	(10,293)
Transferts entre fonds	1,443	896
Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts	(1,869)	(2,826)
Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	10,447	4,872
Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice	83,730	73,283

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)

Pour l'exercice clos le 31 décembre
(en milliers de dollars)

	2024	2023
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	12,316	7,698
Rajustements		
Distributions provenant du fonds sous-jacent	(2,909)	(5,140)
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements	(4,070)	(2,161)
Pertes (profits) latents	(7,856)	(2,621)
Passif courant	41	-
Achats de placements	(9,613)	(7,543)
Produit de la vente de placements	13,960	12,593
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation	1,869	2,826
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts	9,386	7,467
Montants versés au rachat de parts	(11,255)	(10,293)
Trésorerie nette liée aux activités de financement	(1,869)	(2,826)
Augmentation (diminution) nette de la trésorerie	-	-
Trésorerie au début de l'exercice	-	-
Trésorerie à la fin de l'exercice	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille de croissance maximum Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur	% de l'actif net
Fonds indiciel d'actions canadiennes BlackRock Co-operators	87,811	7,344,288	8,405,222	10.04 %
Fonds indiciel d'actions américaines BlackRock Co-operators	35,365	4,916,947	6,208,383	7.41 %
Fonds d'actions canadiennes Co-operators	64,936	9,959,506	16,800,380	20.06 %
Fonds Fidelity Mondial Co-operators	34,515	5,583,934	8,346,553	9.97 %
Fonds Fidelity Frontière Nord ^{MD} Co-operators	54,575	9,458,831	12,605,890	15.06 %
Fonds d'actions canadiennes Mawer Co-operators	66,082	9,355,867	12,632,898	15.09 %
Fonds d'actions internationales Mawer Co-operators	108,872	9,863,881	12,527,131	14.96 %
Fonds d'actions américaines Co-operators	23,698	4,786,595	6,203,274	7.41 %
	475,854	61,269,849	83,729,731	100.00 %

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds indiciel d'actions canadiennes BlackRock Co-operators		Fonds indiciel d'actions américaines BlackRock Co-operators	
Banque Royale du Canada	6.92 %	Apple Inc.	7.57 %
Shopify Inc., cat. A, à droit de vote subalterne	5.23 %	Nvidia Corp.	6.59 %
La Banque Toronto-Dominion	3.77 %	Microsoft Corp.	6.27 %
Enbridge Inc.	3.75 %	Amazon.com Inc.	4.10 %
Brookfield Corp., catégorie A	3.34 %	Meta Platforms Inc., catégorie A	2.55 %
Fonds d'actions canadiennes Co-operators		Fonds Fidelity Mondial Co-operators	
Brookfield Corp.	5.73 %	Prosus Nv	4.95 %
Shopify Inc., catégorie A	5.35 %	Alibaba Group Holding Ltd.	4.05 %
Constellation Software Inc.	4.74 %	Finning International Inc.	3.90 %
Banque Royale du Canada	4.48 %	Barclays Plc Ord	3.45 %
Wheaton Precious Metals Corp.	4.40 %	Clarivate Plc	3.39 %
Fonds Fidelity Frontière Nord ^{MD} Co-operators		Fonds d'actions canadiennes Mawer Co-operators	
Banque Royale du Canada	5.51 %	Banque Royale du Canada	4.89 %
La Banque Toronto-Dominion	4.42 %	Brookfield Corp.	3.89 %
Alimentation Couche-Tard Inc.	3.79 %	Canadien Pacifique Kansas City Ltée	3.84 %
Fairfax Finl Hldgs Ltd., à droit de vote subalterne	3.78 %	Canadian Natural Resources Ltd.	3.71 %
Shopify Inc., cat. A	3.54 %	iA Société financière inc.	3.54 %
Fonds d'actions internationales Mawer Co-operators		Fonds d'actions américaines Co-operators	
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd.	4.74 %	Broadcom Inc.	8.73 %
Aon PLC	4.58 %	Microsoft Corp.	6.85 %
Tencent Holdings Ltd.	3.93 %	Apple Inc.	6.69 %
Compass Group PLC	3.61 %	Alphabet Inc., catégorie C	5.46 %
Wolters Kluwer NV	3.55 %	Visa Inc., catégorie A	3.55 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Portefeuille de croissance maximum Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023	2022	2021	2020
Valeur liquidative par part (note 8)					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	385.78	329.29	294.47	329.21	276.80
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	376.71	322.31	288.95	323.81	272.90
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	354.30	303.33	273.15	306.88	258.77
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	361.51	309.88	278.29	312.42	263.82
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	350.73	301.09	270.79	304.44	257.45
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	338.47	290.56	261.32	293.78	248.41
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	278.12	248.88	278.39	234.24
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	193.74	166.94	150.69	170.03	144.30
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	192.77	166.09	149.93	169.18	143.60
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	193.73	167.00	150.64	170.03	144.29
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	192.69	166.05	149.88	169.14	143.56
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	208.89	178.63	160.04	179.22	150.96
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	207.83	177.73	159.23	178.33	150.22
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	208.92	178.66	160.01	179.26	150.98
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	207.83	177.73	159.23	178.34	150.21
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	213.46	182.14	162.83	181.96	152.94
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	212.41	181.24	162.03	181.08	152.20
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	213.40	182.24	162.93	181.96	153.01
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	212.36	181.21	162.00	181.05	152.18

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille de croissance maximum Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023	2022	2021	2020
Actif net					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	4,894,732	4,482,362	3,521,026	4,168,085	3,429,601
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2,433,939	2,170,759	1,958,802	2,202,896	1,967,605
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	99,557	82,203	72,385	82,244	68,057
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	19,978,724	18,633,512	17,515,877	19,861,572	17,553,496
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	5,069,085	4,568,127	4,159,056	5,007,102	4,881,982
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2,011,884	1,848,260	1,768,087	1,946,898	1,608,710
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	692,789	1,451,475	2,878,538	2,160,203
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2,465,727	2,146,344	2,333,975	2,792,203	2,408,587
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	6,666,231	4,423,548	4,069,786	4,088,589	3,083,168
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	205,939	178,354	225,657	252,328	194,933
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	1,441,158	1,166,510	1,254,016	1,024,487	752,263
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	4,543,633	3,894,758	3,353,400	4,036,133	3,236,921
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	7,215,910	5,914,801	4,874,369	4,657,554	2,965,102
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	246,525	199,388	212,972	199,159	260,295
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	1,816,860	1,546,264	1,360,267	1,243,234	839,981
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	4,420,726	3,782,310	3,996,260	4,510,851	3,705,021
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	16,269,279	14,127,578	12,908,631	12,319,569	7,541,834
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	189,282	185,886	181,177	187,960	151,481
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	3,760,540	3,239,418	3,193,492	3,511,597	2,120,115

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille de croissance maximum Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Ratios et données supplémentaires (suite)

	2024	2023	2022	2021	2020
Nombre de parts en circulation (annexe 2)					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	12,688	13,612	11,957	12,661	12,390
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	6,461	6,735	6,779	6,803	7,210
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	281	271	265	268	263
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	55,265	60,131	62,941	63,573	66,537
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	14,453	15,172	15,359	16,447	18,963
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	5,944	6,361	6,766	6,627	6,476
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	-	2,491	5,832	10,340	9,222
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	12,727	12,857	15,489	16,422	16,692
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	34,582	26,634	27,145	24,167	21,471
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	1,063	1,068	1,498	1,484	1,351
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	7,479	7,025	8,367	6,057	5,240
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	21,751	21,803	20,953	22,520	21,442
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	34,720	33,280	30,612	26,117	19,738
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	1,180	1,116	1,331	1,111	1,724
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	8,742	8,700	8,543	6,971	5,592
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	20,710	20,766	24,542	24,790	24,226
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	76,595	77,949	79,669	68,035	49,551
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	887	1,020	1,112	1,033	990
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	17,708	17,877	19,713	19,396	13,932
Ratio des frais de gestion (note 9)					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2.88 %	2.87 %	2.88 %	2.87 %	2.86 %
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	3.13 %	3.12 %	3.12 %	3.11 %	3.11 %
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	3.38 %	3.37 %	3.37 %	3.36 %	3.37 %
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	3.31 %	3.31 %	3.32 %	3.30 %	3.30 %
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	3.46 %	3.46 %	3.46 %	3.45 %	3.46 %
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	3.46 %	3.46 %	3.46 %	3.45 %	3.44 %
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	0.00 %	2.95 %	2.95 %	2.93 %	2.93 %
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	3.84 %	3.84 %	3.83 %	3.82 %	3.82 %
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3.84 %	3.84 %	3.85 %	3.83 %	3.82 %
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	3.84 %	3.84 %	3.83 %	3.82 %	3.82 %
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	3.84 %	3.84 %	3.85 %	3.83 %	3.82 %
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	3.06 %	3.06 %	3.06 %	3.05 %	3.05 %
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	3.06 %	3.06 %	3.07 %	3.05 %	3.05 %
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	3.06 %	3.06 %	3.06 %	3.05 %	3.05 %
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	3.06 %	3.06 %	3.07 %	3.05 %	3.05 %
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2.84 %	2.84 %	2.84 %	2.83 %	2.82 %
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2.84 %	2.84 %	2.85 %	2.83 %	2.83 %
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2.84 %	2.84 %	2.84 %	2.83 %	2.82 %
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2.84 %	2.84 %	2.85 %	2.83 %	2.83 %
Taux de rotation du portefeuille (note 10)	22.13 %	18.94 %	23.90 %	26.15 %	37.31 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Portefeuille l'Aviateur^{MD} Co-operators – Diversifié

Fonds sous-jacents gérés par Addenda Capital inc., Fidelity Investments Canada s.r.i. et Société de Placements Franklin Templeton

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)		
Au 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)		
Actif		
Actif courant		
Placement dans des parts de fonds de placement	62,359	56,884
Passif		
Passif courant		
Créditeurs	55	39
Actif net attribuable aux porteurs de parts	62,304	56,845
Actif net attribuable aux porteurs de parts par part	130.23	117.23

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)		
Pour l'exercice clos le 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)		
Revenus et profits (pertes) de placement		
Distribution provenant du fonds sous-jacent	2,504	2,460
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements	1,085	(1,515)
Profits (pertes) latents	3,530	5,097
	7,119	6,042
Charges		
Frais de gestion (note 9)	1,024	1,099
Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9)	12	9
	1,036	1,108
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	6,083	4,934
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part	13.17	8.91

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)		
Pour l'exercice clos le 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars)		
Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice	56,845	63,454
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	6,083	4,934
Opérations avec les porteurs de parts		
Cotisations des porteurs de parts	8,103	6,681
Retraits réalisés par les porteurs de parts	(8,987)	(17,952)
Transferts entre fonds	260	(272)
Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts	(624)	(11,543)
Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	5,459	(6,609)
Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice	62,304	56,845

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)		
Pour l'exercice clos le 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars)		
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	6,083	4,934
Rajustements		
Distributions provenant du fonds sous-jacent	(2,504)	(2,460)
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements	(1,085)	1,515
Pertes (profits) latents	(3,530)	(5,097)
Passif courant	16	(7)
Achats de placements	(8,478)	(7,523)
Produit de la vente de placements	10,122	20,181
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation	624	11,543
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts	8,363	6,681
Montants versés au rachat de parts	(8,987)	(18,224)
Trésorerie nette liée aux activités de financement	(624)	(11,543)
Augmentation (diminution) nette de la trésorerie	-	-
Trésorerie au début de l'exercice	-	-
Trésorerie à la fin de l'exercice	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille l'Aviateur^{MD} Co-operators – Diversifié

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur	% de l'actif net
Fonds américain à rendement élevé Brandywine Co-operators	627,531	4,406,234	4,681,569	7.51 %
Fonds canadien à revenu fixe Co-operators	105,315	9,526,312	10,978,207	17.62 %
Fonds d'actions canadiennes ClearBridge Co-operators	25,993	3,907,515	4,684,087	7.52 %
Fonds d'hypothèques commerciales Co-operators	781,674	7,396,208	7,811,272	12.54 %
Fonds concentré d'actions canadiennes Co-operators	47,287	5,457,871	7,772,810	12.48 %
Fonds Fidelity Immobilier mondial Co-operators	28,622	2,834,645	3,110,089	4.99 %
Fonds d'actions mondiales Co-operators	70,400	6,976,192	7,693,645	12.35 %
Fonds d'actions privilégiées Co-operators	639,723	5,697,524	6,288,476	10.09 %
Fonds indiciel d'actions américaines à petite capitalisation Co-operators	30,241	3,588,364	4,640,421	7.45 %
Fonds de marchés émergents Templeton Co-operators	58,961	1,345,071	1,538,978	2.47 %
Fonds mondial d'obligations Templeton Co-operators	353,255	3,338,088	3,104,756	4.98 %
	2,769,002	54,474,024	62,304,310	100.00 %

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds américain à rendement élevé Brandywine Co-operators		Fonds canadien à revenu fixe Co-operators	
Saturn Oil & Gas, Inc., 9,625 %, 2029-06-15	2.37 %	Fiducie du Canada pour l'habitation, 3,550 %, 2032-09-15	5.31 %
Carnival Holdings Bermuda Ltd., 10,375 %, 2028-05-01	2.12 %	Gouv. du Canada, 2,000 %, 2032-06-01	5.12 %
Lindblad Expeditions Holdings Inc., 9,000 %, 2028-05-15	2.09 %	Gouv. du Canada, 3,250 %, 2034-12-01	4.95 %
Live Nation Entertainment Inc., 5,625 %, 2026-03-15	2.00 %	Prov. de Québec, 4,4 %, 2055-12-01	4.87 %
United Wholesale Mortgage LLC, 5,750 %, 2027-06-15	1.97 %	Fiducie du Canada pour l'habitation, 2,550 %, 2025-03-15	4.27 %
Fonds d'actions canadiennes ClearBridge Co-operators		Fonds d'hypothèques commerciales Co-operators	
Banque Royale du Canada	5.27 %	Hypothèques commerciales	80.67 %
La Banque Toronto-Dominion	5.07 %	Fonds commun Addenda marché monétaire – liquidité	11.39 %
Brookfield Corp.	4.24 %	Bons du Trésor de la Colombie-Britannique, 2025-06-17	1.38 %
Banque de Montréal	4.12 %	Bons du Trésor du Canada, 2025-12-03	0.84 %
Canadien Pacifique Kansas City Ltée	3.85 %	Bons du Trésor de l'Ontario, 2025-10-22	0.76 %
Fonds concentré d'actions canadiennes Co-operators		Fonds Fidelity Immobilier mondial Co-operators	
Constellation Software Inc.	7.69 %	Prologis Inc., FPI	8.14 %
Brookfield Corp.	7.22 %	Equinix Inc.	6.72 %
Shopify Inc., catégorie A	6.12 %	Welltower Inc.	4.48 %
Wheaton Precious Metals Corp.	5.20 %	Digital Realty Trust Inc.	3.24 %
Banque Royale du Canada	4.80 %	Kimco Realty Corporation	3.17 %
Fonds d'actions mondiales Co-operators		Fonds d'actions privilégiées Co-operators	
Microsoft Corp.	4.48 %	Fonds commun Addenda marché monétaire – liquidité	4.41 %
Alphabet Inc., catégorie C	4.09 %	Banque Royale du Canada RY, 7,408 %, perpétuelles	3.79 %
Broadcom Inc.	3.91 %	La Banque Toronto-Dominion	3.45 %
Visa Inc., catégorie A	3.75 %	Enbridge Inc.	3.36 %
Fiserv Inc.	3.60 %	Banque Royale du Canada RY, 4,2 %, perpétuelles	2.95 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Portefeuille l’Aviateur^{MD} Co-operators – Diversifié

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités) suite

Au 31 décembre 2024

Fonds indiciel d'actions américaines à petite capitalisation Co-operators		Fonds de marchés émergents Templeton Co-operators	
iShares Russell 2000 ETF	98.28 %	Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	10.26 %
USD	0.77 %	ICICI Bank Ltd.	4.92 %
CAD	0.95 %	Prosus NV	4.41 %
		Tencent Holdings Ltd.	3.90 %
		Alibaba Group Holding Ltd.	3.64 %
Fonds mondial d'obligations Templeton Co-operators			
Obligation du gouvernement de l'Australie, 3,250 %, 2025-04-2	9.17 %		
Obligation du gouv. de la Malaisie, 3,899 %, 2027-11-16	5.57 %		
Obligation du gouv. de la Hongrie, 4,750 %, 2032-11-24	4.90 %		
Brazil Notas do Tesouro Nacional, 10,000 %, 2031-01-01	3.77 %		
Banque asiatique de développement, 11,200 %, 2025-01-31	3.34 %		

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille l'Aviateur^{MD} Co-operators – Diversifié

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023	2022	2021	2020
Valeur liquidative par part (note 8)					
Segment 25 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	135.02	121.27	111.68	124.00	113.30
Segment 26 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	135.04	121.24	111.73	123.96	113.28
Segment 27 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	136.64	122.53	112.65	124.87	113.92
Segment 28 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	136.67	122.54	112.69	124.91	113.94
Segment 32 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	124.93	112.47	103.79	115.51	105.79
Segment 33 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	125.28	112.78	104.09	115.82	106.04
Segment 34 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	126.14	113.36	104.45	116.03	106.08
Segment 35 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	126.13	113.35	104.44	116.03	106.06

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023	2022	2021	2020
Actif net					
Segment 25 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	16,732,607	16,358,492	22,312,659	23,083,532	14,321,169
Segment 26 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	255,505	71,292	217,771	72,890	66,606
Segment 27 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	13,117,166	12,286,874	12,852,342	16,284,191	11,927,599
Segment 28 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	219,910	190,301	168,694	275,178	238,930
Segment 32 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	17,729,125	15,669,760	14,945,655	10,365,423	3,250,597
Segment 33 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	1,631,828	1,495,851	1,755,296	1,230,251	102,121
Segment 34 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	12,062,192	10,116,355	10,491,665	8,957,429	3,632,226
Segment 35 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	555,978	655,861	710,004	880,297	383,200
Nombre de parts en circulation (annexe 2)					
Segment 25 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	123,930	134,888	199,796	186,165	126,397
Segment 26 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	1,892	588	1,949	588	588
Segment 27 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	95,997	100,274	114,090	130,405	104,702
Segment 28 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	1,609	1,553	1,497	2,203	2,097
Segment 32 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	141,911	139,326	143,994	89,737	30,728
Segment 33 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	13,025	13,263	16,864	10,622	963
Segment 34 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	95,629	89,242	100,451	77,200	34,239
Segment 35 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	4,408	5,786	6,798	7,587	3,613
Ratio des frais de gestion (note 9)					
Segment 25 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	1.78 %	1.77 %	1.78 %	1.77 %	1.76 %
Segment 26 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	1.78 %	1.77 %	1.78 %	1.77 %	1.76 %
Segment 27 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	1.61 %	1.61 %	1.61 %	1.60 %	1.60 %
Segment 28 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	1.61 %	1.61 %	1.61 %	1.60 %	1.60 %
Segment 32 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	2.00 %	2.00 %	2.00 %	1.99 %	1.99 %
Segment 33 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	2.00 %	2.00 %	2.00 %	1.99 %	1.99 %
Segment 34 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	1.83 %	1.83 %	1.83 %	1.82 %	1.82 %
Segment 35 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	1.83 %	1.83 %	1.83 %	1.82 %	1.82 %
Taux de rotation du portefeuille (note 10)	42.86 %	61.96 %	51.93 %	85.78 %	44.50 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Portefeuille l'Aviateur^{MD} Co-operators – Croissance

Fonds sous-jacents gérés par Addenda Capital inc., Fidelity Investments Canada s.r.i. et Société de Placements Franklin Templeton

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)		
Au 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)		
Actif		
Actif courant		
Placement dans des parts de fonds de placement	21,552	24,381
Passif		
Passif courant		
Créditeurs	22	19
Actif net attribuable aux porteurs de parts	21,530	24,362
Actif net attribuable aux porteurs de parts par part	135.96	120.44

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)		
Pour l'exercice clos le 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)		
Revenus et profits (pertes) de placement		
Distribution provenant du fonds sous-jacent	999	1,011
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements	509	(151)
Profits (pertes) latents	1,701	1,931
	3,209	2,791
Charges		
Frais de gestion (note 9)	451	511
Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9)	5	4
	456	515
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	2,753	2,276
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part	15.58	10.04

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)		
Pour l'exercice clos le 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars)		
Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice	24,362	25,261
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	2,753	2,276
Opérations avec les porteurs de parts		
Cotisations des porteurs de parts	5,129	3,798
Retraits réalisés par les porteurs de parts	(10,697)	(7,026)
Transferts entre fonds	(17)	53
Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts	(5,585)	(3,175)
Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	(2,832)	(899)
Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice	21,530	24,362

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)		
Pour l'exercice clos le 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars)		
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	2,753	2,276
Rajustements		
Distributions provenant du fonds sous-jacent	(999)	(1,011)
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements	(509)	151
Pertes (profits) latents	(1,701)	(1,931)
Passif courant	3	(2)
Achats de placements	(5,286)	(5,700)
Produit de la vente de placements	11,324	9,392
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation	5,585	3,175
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts	5,129	3,851
Montants versés au rachat de parts	(10,714)	(7,026)
Trésorerie nette liée aux activités de financement	(5,585)	(3,175)
Augmentation (diminution) nette de la trésorerie	-	-
Trésorerie au début de l'exercice	-	-
Trésorerie à la fin de l'exercice	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille l'Aviateur^{MD} Co-operators – Croissance

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur	% de l'actif net
Fonds américain à rendement élevé Brandywine Co-operators	289,769	2,301,745	2,161,763	10.04 %
Fonds d'actions canadiennes ClearBridge Co-operators	12,002	2,042,907	2,162,816	10.05 %
Fonds d'hypothèques commerciales Co-operators	184,084	1,971,489	1,839,552	8.54 %
Fonds concentré d'actions canadiennes Co-operators	17,030	2,225,861	2,799,330	13.00 %
Fonds d'obligations de sociétés Co-operators	10,487	2,802,624	1,085,162	5.04 %
Fonds Fidelity Immobilier mondial Co-operators	19,823	2,221,034	2,153,954	10.01 %
Fonds d'actions mondiales Co-operators	34,129	3,833,285	3,729,741	17.32 %
Fonds d'actions privilégiées Co-operators	166,165	1,675,078	1,633,398	7.59 %
Fonds indiciel d'actions américaines à petite capitalisation Co-operators	13,963	1,875,395	2,142,553	9.95 %
Fonds de marchés émergents Templeton Co-operators	28,584	738,136	746,082	3.47 %
Fonds mondial d'obligations Templeton Co-operators	122,335	1,307,957	1,075,199	4.99 %
	898,371	22,995,511	21,529,550	100.00 %

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds américain à rendement élevé Brandywine Co-operators		Fonds d'actions canadiennes ClearBridge Co-operators	
Saturn Oil & Gas, Inc., 9,625 %, 2029-06-15	2.37 %	Banque Royale du Canada	5.27 %
Carnival Holdings Bermuda Ltd., 10,375 %, 2028-05-01	2.12 %	La Banque Toronto-Dominion	5.07 %
Lindblad Expeditions Holdings Inc., 9,000 %, 2028-05-15	2.09 %	Brookfield Corp.	4.24 %
Live Nation Entertainment Inc., 5,625 %, 2026-03-15	2.00 %	Banque de Montréal	4.12 %
United Wholesale Mortgage LLC, 5,750 %, 2027-06-15	1.97 %	Canadien Pacifique Kansas City Ltée	3.85 %
Fonds d'hypothèques commerciales Co-operators		Fonds concentré d'actions canadiennes Co-operators	
Hypothèques commerciales	80.67 %	Constellation Software Inc.	7.69 %
Fonds commun Addenda marché monétaire – liquidité	11.39 %	Brookfield Corp.	7.22 %
Bons du Trésor de la Colombie-Britannique, 2025-06-17	1.38 %	Shopify A	6.12 %
Bons du Trésor du Canada, 2025-12-03	0.84 %	Wheaton Precious Metals Corp.	5.20 %
Bons du Trésor de l'Ontario, 2025-10-22	0.76 %	Banque Royale du Canada	4.80 %
Fonds d'obligations de sociétés Co-operators		Fonds Fidelity Immobilier mondial Co-operators	
Fonds commun Addenda marché monétaire – liquidité	5.99 %	Prologis Inc., FPI	8.14 %
La Banque de Nouvelle-Écosse, 4,442 %, 2034-11-15, 2035-1	1.84 %	Equinix Inc.	6.72 %
Ontario Power Generation, 4,922 %, 2032-07-19	1.83 %	Welltower Inc.	4.48 %
Brookfield Fin. II Inc., 5,431 %, 2032-12-14	1.51 %	Digital Realty Trust Inc.	3.24 %
Banque de Montréal, 4,537 %, 2028-12-18	1.45 %	Kimco Realty Corporation	3.17 %
Fonds d'actions mondiales Co-operators		Fonds d'actions privilégiées Co-operators	
Microsoft Corp.	4.48 %	Fonds commun Addenda marché monétaire – liquidité	4.41 %
Alphabet Inc., catégorie C	4.09 %	Banque Royale du Canada RY, 7,408 %, perpétuelles	3.79 %
Broadcom Inc.	3.91 %	La Banque Toronto-Dominion	3.45 %
Visa Inc., catégorie A	3.75 %	Enbridge Inc.	3.36 %
Fiserv Inc.	3.60 %	Banque Royale du Canada RY, 4,2 %, perpétuelles	2.95 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Portefeuille l'Aviateur^{MD} Co-operators – Croissance

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités) suite

Au 31 décembre 2024

Fonds indiciel d'actions américaines à petite capitalisation Co-operators		Fonds de marchés émergents Templeton Co-operators	
iShares Russell 2000 ETF	98.28 %	Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	10.26 %
USD	0.77 %	ICICI Bank Ltd.	4.92 %
CAD	0.95 %	Prosus NV	4.41 %
		Tencent Holdings Ltd.	3.90 %
		Alibaba Group Holding Ltd.	3.64 %
Fonds mondial d'obligations Templeton Co-operators			
Obligation du gouvernement de l'Australie, 3,250 %, 2025-04-2	9.17 %		
Obligation du gouv. de la Malaisie, 3,899 %, 2027-11-16	5.57 %		
Obligation du gouv. de la Hongrie, 4,750 %, 2032-11-24	4.90 %		
Brazil Notas do Tesouro Nacional, 10,000 %, 2031-01-01	3.77 %		
Banque asiatique de développement, 11,200 %, 2025-01-31	3.34 %		

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille l'Aviateur^{MD} Co-operators – Croissance

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023	2022	2021	2020
Valeur liquidative par part (note 8)					
Segment 25 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	140.05	124.09	113.38	126.62	112.46
Segment 27 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	141.74	125.39	114.38	127.53	113.08
Segment 28 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	142.16	125.70	114.72	127.90	-
Segment 32 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	129.44	114.93	105.25	117.78	104.85
Segment 33 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	129.74	5.00	105.47	118.07	105.05
Segment 34 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	130.75	115.90	105.94	118.39	105.20
Segment 35 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	130.84	115.98	106.01	118.45	105.21

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023	2022	2021	2020
Actif net					
Segment 25 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	8,493,150	9,796,670	9,934,978	11,510,767	7,662,494
Segment 27 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	3,570,975	3,978,917	4,744,032	6,409,963	3,395,625
Segment 28 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	169,453	143,296	124,471	132,245.00	-
Segment 32 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	4,689,315	4,674,803	4,411,890	3,960,677	1,697,353
Segment 33 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	176,578	5	59,907	241,580	125,637.00
Segment 34 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	3,950,498	5,463,068	5,729,174	4,235,709	1,298,436
Segment 35 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	223,481	304,802	256,645	310,925	81,224
Nombre de parts en circulation (annexe 2)					
Segment 25 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	60,644	78,951	87,625	90,909	68,137
Segment 27 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	25,193	31,733	41,475	50,262	30,028
Segment 28 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	1,192	1,140	1,085.00	1,034.00	-
Segment 32 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	36,228	40,674	41,920	33,627	16,189
Segment 33 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	1,361	1	568	2,046	1,196.00
Segment 34 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	30,213	47,136	54,078	35,777	12,342
Segment 35 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	1,708	2,628	2,421	2,625	772
Ratio des frais de gestion (note 9)					
Segment 25 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	2.00 %	2.00 %	2.00 %	1.99 %	1.99 %
Segment 27 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	1.83 %	1.83 %	1.83 %	1.82 %	1.82 %
Segment 28 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	1.83 %	1.83 %	1.83 %	1.82 %	-
Segment 32 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	2.22 %	2.22 %	2.22 %	2.21 %	2.21 %
Segment 33 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	2.22 %	2.22 %	2.22 %	2.21 %	2.21 %
Segment 34 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	2.06 %	2.05 %	2.06 %	2.05 %	2.04 %
Segment 35 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	2.06 %	2.05 %	2.06 %	2.05 %	2.04 %
Taux de rotation du portefeuille (note 10)	58.27 %	35.62 %	30.25 %	58.76 %	44.27 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Portefeuille l'Aviateur^{MD} Co-operators – Revenu plus

Fonds sous-jacents gérés par Addenda Capital inc. et Société de Placements Franklin Templeton

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)		
Au 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)		
Actif		
Actif courant		
Placement dans des parts de fonds de placement	46,715	47,344
Passif		
Passif courant		
Créditeurs	38	30
Actif net attribuable aux porteurs de parts	46,677	47,314
Actif net attribuable aux porteurs de parts par part	116.23	107.91

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)		
Pour l'exercice clos le 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)		
Revenus et profits (pertes) de placement		
Distribution provenant du fonds sous-jacent	2,240	2,195
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements	267	(2,044)
Profits (pertes) latents	1,662	3,929
	4,169	4,080
Charges		
Frais de gestion (note 9)	765	831
Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9)	7	6
	772	837
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	3,397	3,243
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part	8.18	6.61

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)		
Pour l'exercice clos le 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars)		
Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice	47,314	52,604
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	3,397	3,243
Opérations avec les porteurs de parts		
Cotisations des porteurs de parts	8,614	6,990
Retraits réalisés par les porteurs de parts	(12,406)	(15,743)
Transferts entre fonds	(242)	220
Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts	(4,034)	(8,533)
Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	(637)	(5,290)
Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice	46,677	47,314

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)		
Pour l'exercice clos le 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars)		
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	3,397	3,243
Rajustements		
Distributions provenant du fonds sous-jacent	(2,240)	(2,195)
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements	(267)	2,044
Pertes (profits) latents	(1,662)	(3,929)
Passif courant	8	(6)
Achats de placements	(9,559)	(8,394)
Produit de la vente de placements	14,357	17,770
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation	4,034	8,533
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts	8,614	7,210
Montants versés au rachat de parts	(12,648)	(15,743)
Trésorerie nette liée aux activités de financement	(4,034)	(8,533)
Augmentation (diminution) nette de la trésorerie	-	-
Trésorerie au début de l'exercice	-	-
Trésorerie à la fin de l'exercice	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille l'Aviateur^{MD} Co-operators – Revenu plus

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur	% de l'actif net
Fonds américain à rendement élevé Brandywine Co-operators	312,336	2,370,396	2,330,120	4.99 %
Fonds d'actions canadiennes ClearBridge Co-operators	12,937	2,102,982	2,331,256	4.99 %
Fonds canadien à revenu fixe Co-operators	89,863	8,782,360	9,367,453	20.07 %
Fonds d'hypothèques commerciales Co-operators	700,307	7,163,367	6,998,172	14.99 %
Fonds concentré d'actions canadiennes Co-operators	7,060	881,325	1,160,516	2.49 %
Fonds d'obligations de sociétés Co-operators	113,034	28,707,611	11,696,740	25.06 %
Fonds d'obligations canadiennes à court terme Franklin Co-operators	228,967	2,341,474	2,333,750	5.00 %
Fonds d'actions mondiales Co-operators	31,532	3,380,444	3,445,896	7.38 %
Fonds d'actions privilégiées Co-operators	477,614	4,598,676	4,694,950	10.06 %
Fonds mondial d'obligations Templeton Co-operators	263,724	2,693,666	2,317,872	4.97 %
	2,237,374	63,022,301	46,676,725	100.00 %

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds américain à rendement élevé Brandywine Co-operators		Fonds d'actions canadiennes ClearBridge Co-operators	
Saturn Oil & Gas, Inc., 9,625 %, 2029-06-15	2.37 %	Banque Royale du Canada	5.27 %
Carnival Holdings Bermuda Ltd., 10,375 %, 2028-05-01	2.12 %	La Banque Toronto-Dominion	5.07 %
Lindblad Expeditions Holdings Inc., 9,000 %, 2028-05-15	2.09 %	Brookfield Corp.	4.24 %
Live Nation Entertainment Inc., 5,625 %, 2026-03-15	2.00 %	Banque de Montréal	4.12 %
United Wholesale Mortgage LLC, 5,750 %, 2027-06-15	1.97 %	Canadien Pacifique Kansas City Ltée	3.85 %
Fonds canadien à revenu fixe Co-operators		Fonds d'hypothèques commerciales Co-operators	
Fiducie du Canada pour l'habitation, 3,550 %, 2032-09-15	5.31 %	Hypothèques commerciales	80.67 %
Gouv. du Canada, 2,000 %, 2032-06-01	5.12 %	Fonds commun Addenda marché monétaire – liquidité	11.39 %
Gouv. du Canada, 3,250 %, 2034-12-01	4.95 %	Bons du Trésor de la Colombie-Britannique, 2025-06-17	1.38 %
Prov. de Québec, 4,4 %, 2055-12-01	4.87 %	Bons du Trésor du Canada, 2025-12-03	0.84 %
Fiducie du Canada pour l'habitation, 2,550 %, 2025-03-15	4.27 %	Bons du Trésor de l'Ontario, 2025-10-22	0.76 %
Fonds concentré d'actions canadiennes Co-operators		Fonds d'obligations de sociétés Co-operators	
Constellation Software Inc.	7.69 %	Fonds commun Addenda marché monétaire – liquidité	5.99 %
Brookfield Corp.	7.22 %	La Banque de Nouvelle-Écosse, 4,442 %, 2034-11-15, 2035-11-1	1.84 %
Shopify A	6.12 %	Ontario Power Generation, 4,922 %, 2032-07-19	1.83 %
Wheaton Precious Metals Corp.	5.20 %	Brookfield Fin. II Inc., 5,431 %, 2032-12-14	1.51 %
Banque Royale du Canada	4.80 %	Banque de Montréal, 4,537 %, 2028-12-18	1.45 %
Fonds d'obligations canadiennes à court terme Franklin Co-operators		Fonds d'actions mondiales Co-operators	
Fiducie du Canada pour l'habitation No 1, 0,950 %, 2025-06-15	3.59 %	Microsoft Corp.	4.48 %
Fiducie du Canada pour l'habitation No 1, 3,100 %, 2028-06-15	2.90 %	Alphabet Inc., catégorie C	4.09 %
Billets du Trésor des États-Unis, 4,125 %, 2029-11-30	2.25 %	Broadcom Inc.	3.91 %
Province du Manitoba, 2,600 %, 2027-06-02	2.06 %	Visa Inc., catégorie A	3.75 %
Fiducie du Canada pour l'habitation No 1, 1,250 %, 2026-06-15	1.88 %	Fiserv Inc.	3.60 %
Fonds d'actions privilégiées Co-operators		Fonds mondial d'obligations Templeton Co-operators	
Fonds commun Addenda marché monétaire – liquidité	4.41 %	Obligation du gouvernement de l'Australie, 3,250 %, 2025-04-21	9.17 %
Banque Royale du Canada RY, 7,408 %, perpétuelles	3.79 %	Obligation du gouv. de la Malaisie, 3,899 %, 2027-11-16	5.57 %
La Banque Toronto-Dominion	3.45 %	Obligation du gouv. de la Hongrie, 4,750 %, 2032-11-24	4.90 %
Enbridge Inc.	3.36 %	Brazil Notas do Tesouro Nacional, 10,000 %, 2031-01-01	3.77 %
Banque Royale du Canada RY, 4,2 %, perpétuelles	2.95 %	Banque asiatique de développement, 11,200 %, 2025-01-31	3.34 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille l'Aviateur^{MD} Co-operators – Revenu plus

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des cinq dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023	2022	2021	2020
Valeur liquidative par part (note 8)					
Segment 25 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	119.44	110.88	103.78	114.50	111.77
Segment 27 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	120.86	112.01	104.66	115.29	112.36
Segment 32 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	111.90	104.11	97.66	107.99	105.64
Segment 33 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	112.02	104.20	97.74	108.09	105.72
Segment 34 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	112.93	104.89	98.22	108.44	105.91
Segment 35 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	112.94	104.89	98.23	108.44	105.97

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023	2022	2021	2020
Actif net					
Segment 25 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	13,743,690	14,532,103	18,962,068	18,509,068	17,532,752
Segment 27 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	10,844,815	10,290,188	9,881,987	11,312,229	7,907,791
Segment 32 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	14,812,186	15,099,233	14,538,148	11,756,631	5,625,397
Segment 33 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	742,670	525,591	366,032	405,761	214,296
Segment 34 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	5,595,655	6,190,283	8,176,526	9,720,061	5,777,650
Segment 35 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	848,738	676,979	679,728	940,868	69,940
Nombre de parts en circulation (annexe 2)					
Segment 25 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	115,063	131,056	182,721	161,650	156,858
Segment 27 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	89,731	91,866	94,418	98,119	70,378
Segment 32 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	132,366	145,026	148,871	108,870	53,249
Segment 33 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	6,630	5,044	3,745	3,754	2,027
Segment 34 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	49,551	59,018	83,246	89,638	54,554
Segment 35 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	7,515	6,454	6,920	8,676	660
Ratio des frais de gestion (note 9)					
Segment 25 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	1.62 %	1.62 %	1.62 %	1.61 %	1.61 %
Segment 27 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	1.46 %	1.45 %	1.46 %	1.45 %	1.44 %
Segment 32 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	1.84 %	1.84 %	1.85 %	1.84 %	1.83 %
Segment 33 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	1.84 %	1.84 %	1.85 %	1.84 %	1.83 %
Segment 34 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	1.68 %	1.67 %	1.68 %	1.67 %	1.66 %
Segment 35 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	1.68 %	1.67 %	1.68 %	1.67 %	1.66 %
Taux de rotation du portefeuille (note 10)	89.85 %	64.88 %	57.47 %	71.99 %	73.72 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille Héritage^{MC} dynamique Co-operators

Fonds sous-jacents gérés par Addenda Capital inc., Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée, Fidelity Investments Canada s.r.l., Gestion de Placements Mawer Ltée et MFS Gestion de Placements Canada limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)		
Au 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)		
net		
Actif courant		
Placement dans des parts de fonds de placement	20,542	15,255
Passif		
Passif courant		
Créditeurs	12	7
Actif net attribuable aux porteurs de parts	20,530	15,248
Actif net attribuable aux porteurs de parts par part	182.72	160.42

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)		
Pour l'exercice clos le 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)		
Revenus et profits (pertes) de placement		
Distribution provenant du fonds sous-jacent	920	504
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements	631	23
Profits (pertes) latents	1,343	1,070
	2,894	1,597
Charges		
Frais de gestion (note 9)	241	169
Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9)	3	1
	244	170
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	2,650	1,427
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part	24.99	15.05

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)		
Pour l'exercice clos le 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars)		
Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice	15,248	10,445
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	2,650	1,427
Opérations avec les porteurs de parts		
Cotisations des porteurs de parts	4,961	2,637
Retraits réalisés par les porteurs de parts	(1,657)	(2,120)
Transferts entre fonds	(672)	20
Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts	2,632	537
Transfert entrant provenant de la fusion de fonds	-	2,839
Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	5,282	4,803
Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice	20,530	15,248

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)		
Pour l'exercice clos le 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars)		
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	2,650	1,427
Rajustements		
Distributions provenant du fonds sous-jacent	(920)	(504)
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements	(631)	(23)
Pertes (profits) latents	(1,343)	(1,070)
Passif courant	5	1
Achats de placements	(4,971)	(5,450)
Produit de la vente de placements	2,578	2,243
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation	(2,632)	(3,376)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts	4,961	5,496
Montants versés au rachat de parts	(2,329)	(2,120)
Trésorerie nette liée aux activités de financement	2,632	3,376
Augmentation (diminution) nette de la trésorerie	-	-
Trésorerie au début de l'exercice	-	-
Trésorerie à la fin de l'exercice	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille Héritage^{MC} dynamique Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur	% de l'actif net
Fonds indiciel d'obligations Canada Univers BlackRock Co-operators	18,474	1,335,018	1,389,447	6.77 %
Fonds d'actions canadiennes Co-operators	11,927	1,725,747	3,085,872	15.03 %
Fonds canadien à revenu fixe Co-operators	13,329	1,177,716	1,389,425	6.77 %
Fonds Fidelity Frontière Nord Co-operators	13,366	2,184,733	3,087,244	15.04 %
Fonds d'actions mondiales Co-operators	24,199	2,334,454	2,644,587	12.88 %
Fonds d'actions internationales Mawer Co-operators	19,553	1,666,705	2,249,836	10.96 %
Fonds de titres à revenu fixe canadiens MFS Co-operators	12,248	1,414,066	1,368,610	6.66 %
Fonds d'actions canadiennes de recherche MFS Co-operators	34,736	2,792,615	3,087,035	15.04 %
Fonds d'actions américaines Co-operators	8,512	1,614,746	2,228,184	10.85 %
	156,344	16,245,800	20,530,240	100.00 %

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds indiciel d'obligations Canada Univers BlackRock Co-operators		Fonds d'actions canadiennes Co-operators	
Canada (gouvernement du), 3,000 %, 2034-06-01	1.45 %	Brookfield Corp.	5.73 %
Canada (gouvernement du), 3,500 %, 2029-09-01	1.33 %	Shopify Inc., catégorie A	5.35 %
Canada (gouvernement du), 3,250 %, 2034-12-01	1.30 %	Constellation Software Inc.	4.74 %
Canada (gouvernement du), 1,500 %, 2031-06-01	1.23 %	Banque Royale du Canada	4.48 %
Canada (gouvernement du), 4,000 %, 2029-03-01	1.22 %	Wheaton Precious Metals Corp.	4.40 %
Fonds canadien à revenu fixe Co-operators		Fonds Fidelity Frontière Nord Co-operators	
Fiducie du Canada pour l'habitation, 3,550 %, 2032-09-15	5.31 %	Banque Royale du Canada	5.51 %
Gouv. du Canada, 2,000 %, 2032-06-01	5.12 %	La Banque Toronto-Dominion	4.42 %
Gouv. du Canada, 3,250 %, 2034-12-01	4.95 %	Alimentation Couche-Tard Inc.	3.79 %
Prov. de Québec, 4,4 %, 2055-12-01	4.87 %	Fairfax Finl Hldgs Ltd., à droit de vote subalterne	3.78 %
Fiducie du Canada pour l'habitation, 2,550 %, 2025-03-15	4.27 %	Shopify Inc., cat. A	3.54 %
Fonds d'actions mondiales Co-operators		Fonds d'actions internationales Mawer Co-operators	
Microsoft Corp.	4.48 %	Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd.	4.74 %
Alphabet Inc., catégorie C	4.09 %	Aon PLC	4.58 %
Broadcom Inc.	3.91 %	Tencent Holdings Ltd.	3.93 %
Visa Inc., catégorie A	3.75 %	Compass Group PLC	3.61 %
Fiserv Inc.	3.60 %	Wolters Kluwer NV	3.55 %
Fonds de titres à revenu fixe canadiens MFS Co-operators		Fonds d'actions canadiennes de recherche MFS Co-operators	
Obligation du gouvernement canadien, 3,5 %, 2029-09-01	11.43 %	Banque Royale du Canada	8.81 %
Contrat à terme sur obligations canadiennes à 2 ans, 2025-03-	7.04 %	La Banque Toronto-Dominion	5.40 %
Obligation du gouvernement canadien, 3,25 %, 2034-12-01	6.76 %	Shopify Inc.	5.36 %
Obligation du gouvernement canadien, 3,25 %, 2026-11-01	6.03 %	Banque de Montréal	4.34 %
Province de l'Ontario, 2,65 %, 2050-12-02	3.27 %	Canadian Natural Resources Ltd.	4.30 %
Fonds d'actions américaines Co-operators			
Broadcom Inc.	8.73 %		
Microsoft Corp.	6.85 %		
Apple Inc.	6.69 %		
Alphabet Inc., catégorie C	5.46 %		
Visa Inc., catégorie A	3.55 %		

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Portefeuille Héritage^{MC} dynamique Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	205.19	184.22
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	235.53	204.20
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	121.61	103.88

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	16,713,677	12,282,583
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	119,883	35,123
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	3,696,680	2,930,560
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	81,454	66,673
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	509	172
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	30,399	28,210

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille Héritage^{MC} conventionnel Co-operators

Fonds sous-jacents gérés par Addenda Capital inc., Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée, Fidelity Investments Canada s.r.l., Gestion de Placements Mawer Ltée et MFS Gestion de Placements Canada limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)		
Au 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)		
net		
Actif courant		
Placement dans des parts de fonds de placement	15,234	12,638
Passif		
Passif courant		
Créditeurs	8	5
Actif net attribuable aux porteurs de parts	15,226	12,633
Actif net attribuable aux porteurs de parts par part	163.46	152.67

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)		
Pour l'exercice clos le 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)	\$	\$
Revenus et profits (pertes) de placement		
Distribution provenant du fonds sous-jacent	602	404
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements	229	(277)
Profits (pertes) latents	683	1,057
	1,514	1,184
Charges		
Frais de gestion (note 9)	176	138
Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9)	2	1
	178	139
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	1,336	1,045
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part	15.33	12.26

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)		
Pour l'exercice clos le 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars)		
Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice	12,633	10,476
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	1,336	1,045
Opérations avec les porteurs de parts		
Cotisations des porteurs de parts	2,520	1,564
Retraits réalisés par les porteurs de parts	(1,231)	(2,297)
Transferts entre fonds	(32)	(74)
Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts	1,257	(807)
Transfert entrant provenant de la fusion de fonds	-	1,919
Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	2,593	2,157
Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice	15,226	12,633

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)		
Pour l'exercice clos le 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars)		
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	1,336	1,045
Rajustements		
Distributions provenant du fonds sous-jacent	(602)	(404)
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements	(229)	277
Pertes (profits) latents	(683)	(1,057)
Passif courant	3	(1)
Achats de placements	(2,343)	(3,501)
Produit de la vente de placements	1,261	2,529
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation	(1,257)	(1,112)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts	2,520	3,483
Montants versés au rachat de parts	(1,263)	(2,371)
Trésorerie nette liée aux activités de financement	1,257	1,112
Augmentation (diminution) nette de la trésorerie	-	-
Trésorerie au début de l'exercice	-	-
Trésorerie à la fin de l'exercice	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille Héritage^{MC} conventionnel Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur	% de l'actif net
Fonds indiciel d'obligations Canada Univers BlackRock Co-operators	37,462	2,739,103	2,817,547	18.51 %
Fonds d'actions canadiennes Co-operators	4,404	644,639	1,139,287	7.48 %
Fonds canadien à revenu fixe Co-operators	26,882	2,403,318	2,802,190	18.41 %
Fonds Fidelity Frontière Nord Co-operators	4,934	816,135	1,139,794	7.49 %
Fonds d'actions mondiales Co-operators	10,996	1,073,369	1,201,681	7.89 %
Fonds d'actions internationales Mawer Co-operators	7,875	679,152	906,138	5.95 %
Fonds de titres à revenu fixe canadiens MFS Co-operators	25,076	2,929,945	2,802,032	18.40 %
Fonds d'actions canadiennes de recherche MFS Co-operators	17,099	1,392,256	1,519,622	9.98 %
Fonds d'actions américaines Co-operators	3,428	658,157	897,417	5.89 %
	138,156	13,336,074	15,225,708	100.00 %

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds indiciel d'obligations Canada Univers BlackRock Co-operators		Fonds d'actions canadiennes Co-operators	
Canada (gouvernement du), 3,000 %, 2034-06-01	1.45 %	Brookfield Corp.	5.73 %
Canada (gouvernement du), 3,500 %, 2029-09-01	1.33 %	Shopify Inc., catégorie A	5.35 %
Canada (gouvernement du), 3,250 %, 2034-12-01	1.30 %	Constellation Software Inc.	4.74 %
Canada (gouvernement du), 1,500 %, 2031-06-01	1.23 %	Banque Royale du Canada	4.48 %
Canada (gouvernement du), 4,000 %, 2029-03-01	1.22 %	Wheaton Precious Metals Corp.	4.40 %
Fonds canadien à revenu fixe Co-operators		Fonds Fidelity Frontière Nord Co-operators	
Fiducie du Canada pour l'habitation, 3,550 %, 2032-09-15	5.31 %	Banque Royale du Canada	5.51 %
Gouv. du Canada, 2,000 %, 2032-06-01	5.12 %	La Banque Toronto-Dominion	4.42 %
Gouv. du Canada, 3,250 %, 2034-12-01	4.95 %	Alimentation Couche-Tard Inc.	3.79 %
Prov. de Québec, 4,4 %, 2055-12-01	4.87 %	Fairfax Finl Hldgs Ltd., à droit de vote subalterne	3.78 %
Fiducie du Canada pour l'habitation, 2,550 %, 2025-03-15	4.27 %	Shopify Inc., cat. A	3.54 %
Fonds d'actions mondiales Co-operators		Fonds d'actions internationales Mawer Co-operators	
Microsoft Corp.	4.48 %	Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd.	4.74 %
Alphabet Inc., catégorie C	4.09 %	Aon PLC	4.58 %
Broadcom Inc.	3.91 %	Tencent Holdings Ltd.	3.93 %
Visa Inc., catégorie A	3.75 %	Compass Group PLC	3.61 %
Fiserv Inc.	3.60 %	Wolters Kluwer NV	3.55 %
Fonds de titres à revenu fixe canadiens MFS Co-operators		Fonds d'actions canadiennes de recherche MFS Co-operators	
Obligation du gouvernement canadien, 3,5 %, 2029-09-01	11.43 %	Banque Royale du Canada	8.81 %
Contrat à terme sur obligations canadiennes à 2 ans, 2025-03-	7.04 %	La Banque Toronto-Dominion	5.40 %
Obligation du gouvernement canadien, 3,25 %, 2034-12-01	6.76 %	Shopify Inc.	5.36 %
Obligation du gouvernement canadien, 3,25 %, 2026-11-01	6.03 %	Banque de Montréal	4.34 %
Province de l'Ontario, 2,65 %, 2050-12-02	3.27 %	Canadian Natural Resources Ltd.	4.30 %
Fonds d'actions américaines Co-operators			
Broadcom Inc.	8.73 %		
Microsoft Corp.	6.85 %		
Apple Inc.	6.69 %		
Alphabet Inc., catégorie C	5.46 %		
Visa Inc., catégorie A	3.55 %		

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Portefeuille Héritage^{MC} conventionnel Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	182.74	171.95
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	167.87	153.06
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	116.35	104.35

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	9,799,670	8,170,370
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	2,697,809	2,469,999
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	2,728,229	1,992,409
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	53,625	47,515
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	16,071	16,137
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	23,448	19,094

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille Héritage^{MC} modéré Co-operators

Fonds sous-jacents gérés par Addenda Capital inc., Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée, Fidelity Investments Canada s.r.l., Gestion de Placements Mawer Ltée et MFS Gestion de Placements Canada limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)		
Au 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)		
net		
Actif courant		
Placement dans des parts de fonds de placement	36,940	27,670
Passif		
Passif courant		
Créditeurs	21	12
Actif net attribuable aux porteurs de parts	36,919	27,658
Actif net attribuable aux porteurs de parts par part	165.48	154.54

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)		
Pour l'exercice clos le 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)		
Revenus et profits (pertes) de placement		
Distribution provenant du fonds sous-jacent	1,481	884
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements	784	(304)
Profits (pertes) latents	1,882	2,104
	4,147	2,684
Charges		
Frais de gestion (note 9)	398	291
Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9)	4	2
	402	293
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	3,745	2,391
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part	18.94	13.69

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)		
Pour l'exercice clos le 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars)		
Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice	27,658	20,725
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	3,745	2,391
Opérations avec les porteurs de parts		
Cotisations des porteurs de parts	8,348	4,823
Retraits réalisés par les porteurs de parts	(2,656)	(4,068)
Transferts entre fonds	(176)	34
Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts	5,516	789
Transfert entrant provenant de la fusion de fonds	-	3,753
Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	9,261	6,933
Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice	36,919	27,658

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)		
Pour l'exercice clos le 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars)		
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	3,745	2,391
Rajustements		
Distributions provenant du fonds sous-jacent	(1,481)	(884)
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements	(784)	304
Pertes (profits) latents	(1,882)	(2,104)
Passif courant	9	1
Achats de placements	(8,108)	(8,626)
Produit de la vente de placements	2,985	4,376
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation	(5,516)	(4,542)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts	8,348	8,610
Montants versés au rachat de parts	(2,832)	(4,068)
Trésorerie nette liée aux activités de financement	5,516	4,542
Augmentation (diminution) nette de la trésorerie	-	-
Trésorerie au début de l'exercice	-	-
Trésorerie à la fin de l'exercice	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille Héritage^{MC} modéré Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur	% de l'actif net
Fonds indiciel d'obligations Canada Univers BlackRock Co-operators	66,266	4,590,254	4,983,937	13.50 %
Fonds d'actions canadiennes Co-operators	17,826	2,471,549	4,612,080	12.49 %
Fonds canadien à revenu fixe Co-operators	47,454	4,019,088	4,946,665	13.40 %
Fonds Fidelity Frontière Nord Co-operators	15,981	2,503,273	3,691,305	10.00 %
Fonds d'actions mondiales Co-operators	33,385	3,084,394	3,648,501	9.88 %
Fonds d'actions internationales Mawer Co-operators	23,910	1,953,162	2,751,184	7.45 %
Fonds de titres à revenu fixe canadiens MFS Co-operators	44,267	4,890,259	4,946,385	13.40 %
Fonds d'actions canadiennes de recherche MFS Co-operators	51,916	3,989,787	4,613,819	12.50 %
Fonds d'actions américaines Co-operators	10,409	1,890,860	2,724,705	7.38 %
	311,414	29,392,626	36,918,581	100.00 %

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds indiciel d'obligations Canada Univers BlackRock Co-operators		Fonds d'actions canadiennes Co-operators	
Canada (gouvernement du), 3,000 %, 2034-06-01	1.45 %	Brookfield Corp.	5.73 %
Canada (gouvernement du), 3,500 %, 2029-09-01	1.33 %	Shopify Inc., catégorie A	5.35 %
Canada (gouvernement du), 3,250 %, 2034-12-01	1.30 %	Constellation Software Inc.	4.74 %
Canada (gouvernement du), 1,500 %, 2031-06-01	1.23 %	Banque Royale du Canada	4.48 %
Canada (gouvernement du), 4,000 %, 2029-03-01	1.22 %	Wheaton Precious Metals Corp.	4.40 %
Fonds canadien à revenu fixe Co-operators		Fonds Fidelity Frontière Nord Co-operators	
Fiducie du Canada pour l'habitation, 3,550 %, 2032-09-15	5.31 %	Banque Royale du Canada	5.51 %
Gouv. du Canada, 2,000 %, 2032-06-01	5.12 %	La Banque Toronto-Dominion	4.42 %
Gouv. du Canada, 3,250 %, 2034-12-01	4.95 %	Alimentation Couche-Tard Inc.	3.79 %
Prov. de Québec, 4,4 %, 2055-12-01	4.87 %	Fairfax Finl Hldgs Ltd., à droit de vote subalterne	3.78 %
Fiducie du Canada pour l'habitation, 2,550 %, 2025-03-15	4.27 %	Shopify Inc., cat. A	3.54 %
Fonds d'actions mondiales Co-operators		Fonds d'actions internationales Mawer Co-operators	
Microsoft Corp.	4.48 %	Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd.	4.74 %
Alphabet Inc., catégorie C	4.09 %	Aon PLC	4.58 %
Broadcom Inc.	3.91 %	Tencent Holdings Ltd.	3.93 %
Visa Inc., catégorie A	3.75 %	Compass Group PLC	3.61 %
Fiserv Inc.	3.60 %	Wolters Kluwer NV	3.55 %
Fonds de titres à revenu fixe canadiens MFS Co-operators		Fonds d'actions canadiennes de recherche MFS Co-operators	
Obligation du gouvernement canadien, 3,5 %, 2029-09-01	11.43 %	Banque Royale du Canada	8.81 %
Contrat à terme sur obligations canadiennes à 2 ans, 2025-03-	7.04 %	La Banque Toronto-Dominion	5.40 %
Obligation du gouvernement canadien, 3,25 %, 2034-12-01	6.76 %	Shopify Inc.	5.36 %
Obligation du gouvernement canadien, 3,25 %, 2026-11-01	6.03 %	Banque de Montréal	4.34 %
Province de l'Ontario, 2,65 %, 2050-12-02	3.27 %	Canadian Natural Resources Ltd.	4.30 %
Fonds d'actions américaines Co-operators			
Broadcom Inc.	8.73 %		
Microsoft Corp.	6.85 %		
Apple Inc.	6.69 %		
Alphabet Inc., catégorie C	5.46 %		
Visa Inc., catégorie A	3.55 %		

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Portefeuille Héritage^{MC} modéré Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	172.84	167.17
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	194.76	173.91
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	118.63	104.18

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	29,037,646	21,034,492
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	3,439,308	2,710,194
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	4,441,627	3,913,393
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	168,000	125,828
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	17,659	15,584
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	37,440	37,562

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille Héritage^{MC} très dynamique Co-operators

Fonds sous-jacents gérés par Addenda Capital inc., Fidelity Investments Canada s.r.l., Gestion de Placements Mawer Ltée et MFS Gestion de Placements Canada limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)		
Au 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)		
net		
Actif courant		
Placement dans des parts de fonds de placement	8,668	6,207
Passif		
Passif courant		
Créditeurs	6	3
Actif net attribuable aux porteurs de parts	8,662	6,204
Actif net attribuable aux porteurs de parts par part	203.39	192.11

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)		
Pour l'exercice clos le 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)		
Revenus et profits (pertes) de placement		
Distribution provenant du fonds sous-jacent	399	219
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements	301	45
Profits (pertes) latents	604	482
	1,304	746
Charges		
Frais de gestion (note 9)	106	83
Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9)	1	1
	107	84
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	1,197	662
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part	31.37	21.14

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)		
Pour l'exercice clos le 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars)		
Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice	6,204	5,074
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	1,197	662
Opérations avec les porteurs de parts		
Cotisations des porteurs de parts	2,415	1,206
Retraits réalisés par les porteurs de parts	(1,016)	(710)
Transferts entre fonds	(138)	(28)
Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts	1,261	468
Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	2,458	1,130
Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice	8,662	6,204

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)		
Pour l'exercice clos le 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars)		
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	1,197	662
Rajustements		
Distributions provenant du fonds sous-jacent	(399)	(219)
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements	(301)	(45)
Pertes (profits) latents	(604)	(482)
Passif courant	3	-
Achats de placements	(2,460)	(1,211)
Produit de la vente de placements	1,303	827
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation	(1,261)	(468)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts	2,415	1,206
Montants versés au rachat de parts	(1,154)	(738)
Trésorerie nette liée aux activités de financement	1,261	468
Augmentation (diminution) nette de la trésorerie	-	-
Trésorerie au début de l'exercice	-	-
Trésorerie à la fin de l'exercice	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille Héritage^{MC} très dynamique Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur	% de l'actif net
Fonds d'actions canadiennes Co-operators	5,879	829,042	1,521,038	17.56 %
Fonds canadien à revenu fixe Co-operators	4,202	361,954	438,073	5.06 %
Fonds Fidelity Frontière Nord Co-operators	5,647	899,649	1,304,327	15.06 %
Fonds d'actions mondiales Co-operators	11,797	1,108,354	1,289,202	14.88 %
Fonds d'actions internationales Mawer Co-operators	9,387	779,702	1,080,149	12.47 %
Fonds de titres à revenu fixe canadiens MFS Co-operators	3,920	440,218	438,048	5.06 %
Fonds d'actions canadiennes de recherche MFS Co-operators	17,122	1,335,878	1,521,612	17.56 %
Fonds d'actions américaines Co-operators	4,087	754,930	1,069,753	12.35 %
	62,041	6,509,727	8,662,202	100.00 %

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds d'actions canadiennes Co-operators		Fonds canadien à revenu fixe Co-operators	
Brookfield Corp.	5.73 %	Fiducie du Canada pour l'habitation, 3,550 %, 2032-09-15	5.31 %
Shopify Inc., catégorie A	5.35 %	Gouv. du Canada, 2,000 %, 2032-06-01	5.12 %
Constellation Software Inc.	4.74 %	Gouv. du Canada, 3,250 %, 2034-12-01	4.95 %
Banque Royale du Canada	4.48 %	Prov. de Québec, 4,4 %, 2055-12-01	4.87 %
Wheaton Precious Metals Corp.	4.40 %	Fiducie du Canada pour l'habitation, 2,550 %, 2025-03-15	4.27 %
Fonds Fidelity Frontière Nord Co-operators		Fonds d'actions mondiales Co-operators	
Banque Royale du Canada	5.51 %	Microsoft Corp.	4.48 %
La Banque Toronto-Dominion	4.42 %	Alphabet Inc., catégorie C	4.09 %
Alimentation Couche-Tard Inc.	3.79 %	Broadcom Inc.	3.91 %
Fairfax Finl Hldgs Ltd., à droit de vote subalterne	3.78 %	Visa Inc., catégorie A	3.75 %
Shopify Inc., cat. A	3.54 %	Fiserv Inc.	3.60 %
Fonds d'actions internationales Mawer Co-operators		Fonds de titres à revenu fixe canadiens MFS Co-operators	
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd.	4.74 %	Obligation du gouvernement canadien, 3,5 %, 2029-09-01	11.43 %
Aon PLC	4.58 %	Contrat à terme sur obligations canadiennes à 2 ans, 2025-03-20	7.04 %
Tencent Holdings Ltd.	3.93 %	Obligation du gouvernement canadien, 3,25 %, 2034-12-01	6.76 %
Compass Group PLC	3.61 %	Obligation du gouvernement canadien, 3,25 %, 2026-11-01	6.03 %
Wolters Kluwer NV	3.55 %	Province de l'Ontario, 2,65 %, 2050-12-02	3.27 %
Fonds d'actions canadiennes de recherche MFS Co-operators		Fonds d'actions américaines Co-operators	
Banque Royale du Canada	8.81 %	Broadcom Inc.	8.73 %
La Banque Toronto-Dominion	5.40 %	Microsoft Corp.	6.85 %
Shopify Inc.	5.36 %	Apple Inc.	6.69 %
Banque de Montréal	4.34 %	Alphabet Inc., catégorie C	5.46 %
Canadian Natural Resources Ltd.	4.30 %	Visa Inc., catégorie A	3.55 %

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Portefeuille Héritage^{MC} très dynamique Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	203.73	192.11
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	123.44	118.00

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	8,597,497	6,203,454
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	32,712	236
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	42,201	32,291
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	265	2

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille Héritage^{MC} très conventionnel Co-operators

Fonds sous-jacents gérés par Addenda Capital inc., Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée, Fidelity Investments Canada s.r.l., Gestion de Placements Mawer Ltée et MFS Gestion de Placements Canada limitée

État de la situation financière

Fonds de fonds (note 2)		
Au 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)		
net		
Actif courant		
Placement dans des parts de fonds de placement	12,967	11,933
Passif		
Passif courant		
Créditeurs	9	6
Actif net attribuable aux porteurs de parts	12,958	11,927
Actif net attribuable aux porteurs de parts par part	154.52	146.48

État du résultat global

Fonds de fonds (note 2)		
Pour l'exercice clos le 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars sauf les montants par part)		
Revenus et profits (pertes) de placement		
Distribution provenant du fonds sous-jacent	470	418
Profits (pertes) réalisés à la vente de placements	92	(488)
Profits (pertes) latents	399	1,130
	961	1,060
Charges		
Frais de gestion (note 9)	169	169
Frais d'audit, de contentieux et autres (note 9)	2	1
	171	170
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	790	890
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part	9.67	10.07

État des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts

Fonds de fonds (note 2)		
Pour l'exercice clos le 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars)		
Actif net attribuable aux porteurs de parts au début de l'exercice	11,927	11,779
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	790	890
Opérations avec les porteurs de parts		
Cotisations des porteurs de parts	2,189	1,730
Retraits réalisés par les porteurs de parts	(1,977)	(2,366)
Transferts entre fonds	29	(106)
Augmentation (diminution) nette liée aux opérations des porteurs de parts	241	(742)
Augmentation (diminution) nette de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	1,031	148
Actif net attribuable aux porteurs de parts à la fin de l'exercice	12,958	11,927

Tableau des flux de trésorerie

Fonds de fonds (note 2)		
Pour l'exercice clos le 31 décembre	2024	2023
(en milliers de dollars)		
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	790	890
Rajustements		
Distributions provenant du fonds sous-jacent	(470)	(418)
Pertes (profits) réalisés à la vente de placements	(92)	488
Pertes (profits) latents	(399)	(1,130)
Passif courant	3	(1)
Achats de placements	(2,112)	(1,698)
Produit de la vente de placements	2,039	2,611
Trésorerie nette liée aux activités d'exploitation	(241)	742
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts	2,218	1,730
Montants versés au rachat de parts	(1,977)	(2,472)
Trésorerie nette liée aux activités de financement	241	(742)
Augmentation (diminution) nette de la trésorerie	-	-
Trésorerie au début de l'exercice	-	-
Trésorerie à la fin de l'exercice	-	-

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Portefeuille Héritage^{MC} très conventionnel Co-operators

Tableau du portefeuille de placements

Au 31 décembre 2024

Placement	Nombre de parts	Coût moyen	Juste valeur	% de l'actif net
Fonds indiciel d'obligations Canada Univers BlackRock Co-operators	43,204	3,275,829	3,249,410	25.08 %
Fonds d'actions canadiennes Co-operators	2,492	378,398	644,693	4.97 %
Fonds canadien à revenu fixe Co-operators	31,171	2,890,183	3,249,358	25.08 %
Fonds Fidelity Frontière Nord Co-operators	2,792	479,099	644,979	4.98 %
Fonds d'actions mondiales Co-operators	5,833	591,197	637,500	4.92 %
Fonds d'actions internationales Mawer Co-operators	2,785	249,202	320,475	2.47 %
Fonds de titres à revenu fixe canadiens MFS Co-operators	29,078	3,531,889	3,249,175	25.07 %
Fonds d'actions canadiennes de recherche MFS Co-operators	7,257	616,362	644,936	4.98 %
Fonds d'actions américaines Co-operators	1,213	241,731	317,390	2.45 %
	125,825	12,253,890	12,957,916	100.00 %

Principaux placements des fonds sous-jacents (non audités)

Au 31 décembre 2024

Fonds indiciel d'obligations Canada Univers BlackRock Co-operators		Fonds d'actions canadiennes Co-operators	
Canada (gouvernement du), 3,000 %, 2034-06-01	1.45 %	Brookfield Corp.	5.73 %
Canada (gouvernement du), 3,500 %, 2029-09-01	1.33 %	Shopify Inc., catégorie A	5.35 %
Canada (gouvernement du), 3,250 %, 2034-12-01	1.30 %	Constellation Software Inc.	4.74 %
Canada (gouvernement du), 1,500 %, 2031-06-01	1.23 %	Banque Royale du Canada	4.48 %
Canada (gouvernement du), 4,000 %, 2029-03-01	1.22 %	Wheaton Precious Metals Corp.	4.40 %
Fonds canadien à revenu fixe Co-operators		Fonds Fidelity Frontière Nord Co-operators	
Fiducie du Canada pour l'habitation, 3,550 %, 2032-09-15	5.31 %	Banque Royale du Canada	5.51 %
Gouv. du Canada, 2,000 %, 2032-06-01	5.12 %	La Banque Toronto-Dominion	4.42 %
Gouv. du Canada, 3,250 %, 2034-12-01	4.95 %	Alimentation Couche-Tard Inc.	3.79 %
Prov. de Québec, 4,4 %, 2055-12-01	4.87 %	Fairfax Finl Hldgs Ltd., à droit de vote subalterne	3.78 %
Fiducie du Canada pour l'habitation, 2,550 %, 2025-03-15	4.27 %	Shopify Inc., cat. A	3.54 %
Fonds d'actions mondiales Co-operators		Fonds d'actions internationales Mawer Co-operators	
Microsoft Corp.	4.48 %	Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd.	4.74 %
Alphabet Inc., catégorie C	4.09 %	Aon PLC	4.58 %
Broadcom Inc.	3.91 %	Tencent Holdings Ltd.	3.93 %
Visa Inc., catégorie A	3.75 %	Compass Group PLC	3.61 %
Fiserv Inc.	3.60 %	Wolters Kluwer NV	3.55 %
Fonds de titres à revenu fixe canadiens MFS Co-operators		Fonds d'actions canadiennes de recherche MFS Co-operators	
Obligation du gouvernement canadien, 3,5 %, 2029-09-01	11.43 %	Banque Royale du Canada	8.81 %
Contrat à terme sur obligations canadiennes à 2 ans, 2025-03-	7.04 %	La Banque Toronto-Dominion	5.40 %
Obligation du gouvernement canadien, 3,25 %, 2034-12-01	6.76 %	Shopify Inc.	5.36 %
Obligation du gouvernement canadien, 3,25 %, 2026-11-01	6.03 %	Banque de Montréal	4.34 %
Province de l'Ontario, 2,65 %, 2050-12-02	3.27 %	Canadian Natural Resources Ltd.	4.30 %
Fonds d'actions américaines Co-operators			
Broadcom Inc.	8.73 %		
Microsoft Corp.	6.85 %		
Apple Inc.	6.69 %		
Alphabet Inc., catégorie C	5.46 %		
Visa Inc., catégorie A	3.55 %		

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Portefeuille Héritage^{MC} très conventionnel Co-operators

Faits saillants financiers (non audités)

Au 31 décembre

Les tableaux suivants illustrent les principaux renseignements financiers sur le fonds et vous aident à comprendre son rendement des deux dernières années.

Valeur liquidative par part du fonds

	2024	2023
Valeur liquidative par part (note 8)		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	156.42	148.09
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	137.38	128.81

Ratios et données supplémentaires

	2024	2023
Actif net		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	11,857,548	11,046,531
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	1,071,599	880,569
Nombre de parts en circulation		
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	75,807	74,591
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	7,800	6,836

Notes afférentes aux états financiers

1. Description des fonds

Les comptes de fonds en gestion commune (les « fonds ») sont des fonds distincts constitués par Co-operators Compagnie d'assurance-vie (« l'assureur »), conformément à l'article 451 de la *Loi sur les sociétés d'assurances* du Canada. L'assureur est le seul émetteur des contrats individuels à capital variable permettant d'effectuer un placement dans chacun des fonds. L'actif des fonds est détenu par l'assureur et est séparé de ses autres éléments d'actif. Les fonds ne constituent pas des entités distinctes. L'assureur est établi au Canada et son siège social se trouve au 1900 Albert Street, à Regina, en Saskatchewan. Les actions ordinaires de l'assureur sont entièrement détenues par Services financiers Co-operators limitée (« SFCL »), qui est à son tour la propriété exclusive du Groupe Co-operators limitée (« GCL »). Le 20 février 2025, le conseil d'administration a autorisé la publication des états financiers des fonds pour l'exercice clos le 31 décembre 2024.

Les fonds distincts se composent d'un groupe déterminé d'éléments d'actif gérés séparément des autres éléments d'actif de l'assureur. L'obligation de l'assureur au titre des fonds distincts dépend de la juste valeur des éléments d'actif nets.

Les segments des fonds constituent des options variées pour les porteurs de parts, et comportent des échéances distinctes et des actifs nominalement distincts à des fins d'évaluation. Les segments figurant dans ces états financiers sont les suivants :

Le segment 1 – Contrats collectifs de retraite – les porteurs de parts sont des groupes qui obtiennent des services de gestion de placement et la gamme complète des services d'administration.

Le segment 2 – Capital de démarrage – le seul porteur de parts est l'assureur qui verse une mise de fonds initiale lors du lancement de nouveaux fonds.

Le segment 3 – Contrats collectifs de retraite – les porteurs de parts sont des groupes qui obtiennent uniquement des services de gestion de placement.

Le segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent^{MC} – les porteurs de parts sont des titulaires d'un contrat individuel.

Le segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent^{MC} II – les porteurs de parts sont des titulaires d'un contrat individuel.

Le segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent^{MC} III – les porteurs de parts sont des titulaires d'un contrat individuel.

Le segment 7 – Participants des contrats Actif polyvalent^{MC} IV – les porteurs de parts sont des titulaires d'un contrat individuel.

Le segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents^{MC} – les porteurs de parts sont des titulaires d'un contrat individuel à capital variable comportant une option de frais prélevés au rachat.

Le segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents^{MC} – les porteurs de parts sont des titulaires d'un contrat individuel à capital variable comportant une option sans frais d'acquisition.

Le segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs (RRRC) sont des employés retraités de l'assureur et les porteurs de parts des solutions de revenu de retraite collectives (SRRC) sont des groupes externes.

Le segment 11 – Compte d'épargne libre d'impôt Portefeuilles polyvalents^{MC} – les porteurs de parts sont des titulaires d'un contrat individuel à capital variable.

Le segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents^{MC} – les porteurs de parts sont des titulaires d'un contrat individuel à capital variable.

Le segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur^{MC} 100/100 – les porteurs de parts sont des titulaires d'un contrat individuel à capital variable.

Le segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur^{MC} 100/100 – les porteurs de parts sont des titulaires d'un contrat individuel à capital variable comportant une option sans frais d'acquisition.

Le segment 15 – Compte d'épargne libre d'impôt des Portefeuilles polyvalents le Navigateur^{MC} 100/100 – les porteurs de parts sont des titulaires d'un contrat individuel à capital variable.

Le segment 16 – Compte d'épargne libre d'impôt Portefeuilles polyvalents le Navigateur^{MC} 100/100 – les porteurs de parts sont des titulaires d'un contrat individuel à capital variable comportant une option sans frais d'acquisition.

Le segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur^{MC} 75/100 – les porteurs de parts sont des titulaires d'un contrat individuel à capital variable.

Le segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur^{MC} 75/100 – les porteurs de parts sont des titulaires d'un contrat individuel à capital variable comportant une option sans frais d'acquisition.

Le segment 19 – Compte d'épargne libre d'impôt des Portefeuilles polyvalents le Navigateur^{MC} 75/100 – les porteurs de parts sont des titulaires d'un contrat individuel à capital variable.

Le segment 20 – Compte d'épargne libre d'impôt Portefeuilles polyvalents le Navigateur^{MC} 75/100 – les porteurs de parts sont des titulaires d'un contrat individuel à capital variable comportant une option sans frais d'acquisition.

Le segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur^{MC} 75/75 – les porteurs de parts sont des titulaires d'un contrat individuel à capital variable.

Notes afférentes aux états financiers

1. Description des fonds (suite)

Le segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur^{MC} 75/75 – les porteurs de parts sont des titulaires d'un contrat individuel à capital variable comportant une option sans frais d'acquisition.

Le segment 23 – Compte d'épargne libre d'impôt des Portefeuilles polyvalents le Navigateur^{MC} 75/75 – les porteurs de parts sont des titulaires d'un contrat individuel à capital variable.

Le segment 24 – Compte d'épargne libre d'impôt Portefeuilles polyvalents le Navigateur^{MC} 75/75 – les porteurs de parts sont des titulaires d'un contrat individuel à capital variable comportant une option sans frais d'acquisition.

Le segment 25 – Portefeuilles l'Aviateur^{MD} Série 500 75/100 – les porteurs de parts sont des titulaires d'un contrat individuel à capital variable comportant une option sans frais d'acquisition.

Le segment 26 – Compte d'épargne libre d'impôt Portefeuilles l'Aviateur^{MD} Série 500 75/100 – les porteurs de parts sont des titulaires d'un contrat individuel à capital variable comportant une option sans frais d'acquisition.

Le segment 27 – Portefeuilles l'Aviateur^{MD} Série 500 75/75 – les porteurs de parts sont des titulaires d'un contrat individuel à capital variable comportant une option sans frais d'acquisition.

Le segment 28 – Compte d'épargne libre d'impôt Portefeuilles l'Aviateur^{MD} Série 500 75/75 – les porteurs de parts sont des titulaires d'un contrat individuel à capital variable comportant une option sans frais d'acquisition.

Le segment 29 – Anciens produits de CUMIS – les porteurs de parts sont des groupes qui obtiennent des services de gestion de placement et la gamme complète des services d'administration.

Le segment 31 – Ideal Canadian Pension Plan – les porteurs de parts sont des groupes qui obtiennent de façon personnalisée des services de gestion de placement et certains services d'administration.

Le segment 32 – Portefeuilles l'Aviateur^{MD} Série 100 75/100 – les porteurs de parts sont des titulaires d'un contrat individuel à capital variable comportant une option sans frais d'acquisition.

Le segment 33 – Compte d'épargne libre d'impôt Portefeuilles l'Aviateur^{MD} Série 100 75/100 – les porteurs de parts sont des titulaires d'un contrat individuel à capital variable comportant une option sans frais d'acquisition.

Le segment 34 – Portefeuilles l'Aviateur^{MD} Série 100 75/75 – les porteurs de parts sont des titulaires d'un contrat individuel à capital variable comportant une option sans frais d'acquisition.

Le segment 35 – Compte d'épargne libre d'impôt Portefeuilles l'Aviateur^{MD} Série 100 75/75 – les porteurs de parts sont des titulaires d'un contrat individuel à capital variable comportant une option sans frais d'acquisition.

Pour les fonds n'ayant pas de placements directs dans des contrats individuels à capital variable, les informations affichées se limitent à deux ans.

Les fonds sont à capital variable et la valeur des actifs détenus dans chaque fonds est décrite aux fins de la déclaration de l'information financière par comparaison aux parts théoriques du fonds. Ces parts constituent simplement une façon de mesurer la responsabilité de l'assureur à l'égard du porteur de parts en ce qui a trait au fonds. La valeur des opérations avec les porteurs de parts est calculée au moyen de la valeur liquidative nominale par part.

Les états des fonds comprennent deux types de fonds. Les fonds à base d'actifs détiennent directement les placements, notamment des espèces, des billets à court terme, des obligations, des débetures et des actions. Les fonds de fonds sont des fonds distincts qui sont entièrement composés de parts d'un ou de plus d'un fonds sous-jacent.

Les cotisations, les prélèvements et les transferts interfonds réalisés par les porteurs de parts sont affectés à la souscription ou au rachat des parts de fonds. La valeur unitaire est établie en divisant la valeur marchande du fonds, moins les frais et charges applicables, par le nombre total de parts de fonds en circulation.

Les portefeuilles de placement de chaque fonds sont gérés professionnellement par :

Addenda Capital Inc. (Addenda)
Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée
Equate Asset Management Inc.
Fidelity Investments Canada s.r.l
Société de placements Franklin Templeton
Gestion de placements Mawer Ltée
MFS Gestion de Placements Canada limitée
Placements NEI
RBC Gestion mondiale d'actifs Inc.

Aucun gestionnaire de fonds n'a de lien de dépendance avec l'assureur, excepté Addenda, une entité sous contrôle commun.

Notes afférentes aux états financiers

2. Fonds de fonds

Les fonds de fonds sont des fonds distincts qui investissent uniquement dans des fonds distincts sous-jacents, des fonds en gestion commune sous-jacents ou des fonds communs de placement sous-jacents.

Chaque fonds de fonds a une répartition cible de fonds sous-jacents. Puisque chaque fonds sous-jacent fonctionne de façon autonome sur le marché, la répartition du portefeuille change en fonction des fluctuations du marché. Chaque semaine, des parts des fonds sous-jacents sont achetées ou vendues pour ramener le fonds à sa répartition cible. Ces opérations sont comptabilisées au poste « Rééquilibrage des fonds de fonds » de l'état des variations de l'actif net.

Puisque l'actif des fonds de fonds est investi dans des fonds sous-jacents, les fonds de fonds paient une partie des frais de gestion et des frais d'exploitation du fonds sous-jacent. Cependant, pour éviter tout dédoublement de frais, seuls les frais d'exploitation propres à l'exploitation d'un fonds sont imputés directement aux fonds de fonds. Tous ces frais sont compris dans le ratio des frais de gestion du fonds de fonds.

3. Résumé des méthodes comptables significatives

Base de préparation et déclaration de conformité

Ces états financiers ont été préparés conformément aux Normes internationales d'information financière établies par l'International Accounting Standards Board (normes IFRS de comptabilité). Les normes IFRS auxquelles les états financiers se rapportent sont énoncées dans la Partie I du Manuel de Comptables professionnels agréés (CPA) Canada – Comptabilité. La Partie I du Manuel de Canada traite notamment des IFRS et des Normes comptables internationales (IAS) publiées par le Conseil des normes comptables internationales (IASB).

Selon les IFRS, la norme IAS 32, *Instruments financiers : Présentation*, exige que les parts ou les actions d'une entité qui incluent une obligation contractuelle pour l'émetteur de les racheter ou de les rembourser contre de la trésorerie ou un autre actif financier soient classées dans les passifs financiers. Exceptionnellement, les parts des fonds qui respectent la définition de « passifs financiers » peuvent être classées dans les capitaux propres si elles répondent à certains critères d'IAS 32. Comme les parts des fonds ne répondent pas aux critères d'IAS 32 permettant le classement dans les capitaux propres, elles ont été classées dans les passifs financiers.

Classement des instruments financiers

Le fonds classe ses placements en tenant compte du modèle économique du fonds pour la gestion des actifs financiers et des caractéristiques des flux de trésorerie contractuels de l'actif financier. Le portefeuille d'actif financier est géré sur la base de la juste valeur et la performance est évaluée à la juste valeur. Les flux de trésorerie contractuels des instruments d'emprunt du fonds correspondent uniquement à des remboursements de capital et des paiements d'intérêt; toutefois, ces instruments ne sont pas détenus aux fins de la perception des flux de trésorerie contractuels. La perception des flux de trésorerie contractuels n'est qu'accessoire à la réalisation de l'objectif du modèle économique du fonds. Par conséquent, tous les placements sont évalués à la juste valeur par le biais du résultat net (JVRN). Tous les autres actifs financiers, y compris les revenus de placement à recevoir et les sommes à recevoir pour placements vendus, et passifs, incluant les sommes à payer pour l'achat de titres et les comptes créditeurs, sont détenus aux fins de la perception ou du paiement des flux de trésorerie contractuels et évalués au coût amorti.

Évaluation des instruments financiers

Selon les IFRS, le fonds évalue la juste valeur de ses placements conformément aux indications de la norme IFRS 13, *Évaluation de la juste valeur*, suivant laquelle la juste valeur correspond au prix compris dans l'écart acheteur-vendeur qui reflète le mieux la juste valeur lorsque l'actif ou le passif a un cours acheteur et un cours vendeur. L'IFRS 13 permet également l'utilisation du cours moyen ou d'une autre convention d'évaluation suivie par les intervenants du marché, faite de mieux en pratique, pour déterminer la juste valeur à l'intérieur d'un écart acheteur-vendeur. Conformément aux pratiques du secteur, les fonds se servent du cours acheteur pour déterminer la valeur des parts utilisée pour l'achat et le rachat. Le rapprochement de la valeur liquidative de négociation (cours vendeur) et de la valeur liquidative selon les PCGR (cours acheteur) énoncée dans les états financiers figure à la note 5.

Notes afférentes aux états financiers

3. Résumé des méthodes comptables significatives (suite)

Fonds à base d'actifs

Les placements sont désignés à la juste valeur par le biais du résultat net (JVRN) conformément à l'IFRS 9, *Instruments financiers*, car la JVRN représente la mesure la plus pertinente pour la présentation des instruments financiers des fonds. La juste valeur des placements négociés sur un marché actif est fondée sur le cours de clôture de ces placements, à la date de présentation de l'information financière. Le cours utilisé dans le cas des placements dans les fonds en gestion commune correspond au cours acheteur. La juste valeur des placements qui ne sont pas négociés sur un marché actif est déterminée au moyen de diverses méthodes d'évaluation.

Les billets à court terme sont évalués au coût. Le montant du coût des billets à court terme et des intérêts courus correspond approximativement à la juste valeur de ces billets.

Les obligations et les débetures sont évaluées à leur juste valeur, fondée sur le cours acheteur affiché ou offert par les courtiers reconnus, à la clôture des marchés.

Les actions sont évaluées à leur cours acheteur à la clôture des marchés, selon les données des principales bourses des valeurs mobilières.

Aucun élément d'actif n'est évalué autrement que selon son cours.

Fonds de fonds

Les placements dans les fonds sous-jacents sont comptabilisés à la valeur boursière des parts des fonds sous-jacents détenus.

Sommes à recevoir et autres passifs financiers comptabilisés au coût amorti

Les fonds ont adopté « Entités d'investissement », qui modifie IFRS 10, IFRS 12 et IAS 27 pour les périodes annuelles débutant le 1^{er} janvier 2014. Les modifications définissent une entité d'investissement et lui permettent d'être exemptée des dispositions relatives à la consolidation des filiales particulières. Les fonds ont appliqué l'exemption relative à la consolidation en comptabilisant leurs placements dans les fonds sous-jacents à la juste valeur par le biais du résultat net.

Trésorerie et équivalents de trésorerie

La trésorerie et les équivalents de trésorerie incluent les placements à court terme ayant une échéance de trois mois ou moins à compter de la date d'acquisition.

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part

L'augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part est calculée en divisant l'augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par la moyenne pondérée des parts en circulation pendant l'exercice. Les calculs des segments individuels sont présentés à la note 12.

Devises

Le dollar canadien étant la monnaie fonctionnelle et de présentation des fonds, les actifs et les passifs monétaires en devises sont convertis en dollars canadiens au taux de change de clôture à la date d'évaluation. Les achats et les ventes de placements, les revenus et les charges sont convertis au taux de change en vigueur aux dates respectives de ces opérations. Les profits et les pertes de change sont présentés au poste « Profit (perte) de change » de l'état du résultat global.

Opérations de placement et comptabilisation des revenus

Les opérations de placement sont comptabilisées à la date de l'opération, et les profits et pertes réalisés lors de ces opérations sont calculés selon la méthode du coût moyen. Les profits et les pertes latents sont calculés d'après la variation de la juste valeur par rapport à la variation du coût moyen. Les revenus de dividendes sont comptabilisés à la date ex-dividende. Les revenus d'intérêts sont comptabilisés au prorata de la durée du placement, déduction faite de l'amortissement de la prime ou de l'escompte. Les dividendes, intérêts et les gains en capital des fonds sous-jacents sont comptabilisés dans la période où ils ont été distribués.

Notes afférentes aux états financiers

3. Résumé des méthodes comptables significatives (suite)

Revenus

Les revenus de chaque fonds distinct sont réinvestis dans le fonds et en augmentent la valeur unitaire.

Coûts de transaction

Les frais de courtage et autres frais de transaction engagés à l'achat ou à la vente de placements dans les fonds sont inclus dans les coûts de transaction et sont passés en charges dans la période au cours de laquelle ils sont engagés. Les fonds qui n'investissent que dans les parts d'un fonds de placement sous-jacent ne sont assujettis à aucun de transaction.

Statut fiscal

Les fonds sont réputés être des fiducies non testamentaires en vertu des dispositions de la *Loi de l'impôt sur le revenu* du Canada. Les revenus d'un fonds distinct sont réputés être affectés aux porteurs de parts et, par conséquent, ils ne sont pas imposables. De plus, les gains et les pertes en capital sont réputés être ceux des porteurs de parts et non ceux des fonds. Les profits ou les pertes réalisés peuvent être réduits du montant des profits ou des pertes réalisés par les porteurs de parts au moment du rachat de leurs placements. Par conséquent, les états financiers des fonds n'ont pas à inclure une provision pour impôts sur le revenu.

Estimations

Aux fins de la préparation des états financiers, la direction doit produire des estimations et des hypothèses à l'égard du montant des actifs et des passifs déclarés, de la déclaration des actifs et des passifs éventuels à la date des états financiers et du montant déclaré des revenus et des charges pour l'exercice. La juste valeur des placements est un élément des états financiers établi selon le jugement et les estimations de la direction. Il peut y avoir un écart entre les résultats réels et les estimations. Les modifications apportées aux estimations sont inscrites à la période comptable où elles sont établies.

4. Adoption de normes comptables nouvelles et modifiées

Modifications d'IAS 1 – Classement des passifs en tant que passifs courants ou non courants et passifs non courants assortis de clauses restrictives

Des modifications de portée limitée à IAS 1 ont été publiées en janvier 2020 afin de clarifier le classement des dettes et autres passifs en tant que passifs courants ou non courants. Les modifications visent à favoriser l'uniformité de l'application des critères de classement de la norme par les entités. En octobre 2022, l'IASB a publié d'autres modifications sur les passifs non courants assortis de clauses restrictives. Celles-ci précisent que seules les clauses restrictives qu'une entité est tenue de respecter au plus tard à la date de clôture ont une incidence sur le classement d'un passif en tant que passif courant ou non courant. De plus, une entité doit fournir dans les notes des informations permettant aux utilisateurs des états financiers de comprendre le risque que les passifs non courants assortis de clauses restrictives puissent devenir remboursables dans les 12 mois qui suivent.

En juillet 2020, l'IASB a publié des modifications définitives qui reportent d'un an, soit au 1^{er} janvier 2024, la date d'entrée en vigueur des modifications proposées en janvier 2020. Ces modifications n'ont eu aucune incidence sur les états financiers du fonds.

5. Rapprochement de la valeur liquidative de négociation et de la valeur liquidative selon les PCGR

Le tableau ci-après fait état de l'écart entre la valeur liquidative de négociation utilisée pour les évaluations des porteurs de parts et la valeur liquidative selon les PCGR présentée dans les états financiers (en milliers de dollars, sauf les montants par part) :

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Notes afférentes aux états financiers

5. Rapprochement de la valeur liquidative de négociation et de la valeur liquidative selon les PCGR (suite)

	Actif net au 31 décembre 2024			Actif net par part au 31 décembre 2024	
	Valeur liquidative	Ajustement	Valeur liquidative	Valeur liquidative	Valeur liquidative
	de négociation	IFRS 9	PCGR	de négociation	PCGR
Fonds équilibré Co-operators	182,042 \$	(337) \$	181,705 \$	348.08 \$	347.43 \$
Fonds d'actions canadiennes Co-operators	195,568	(676)	194,892	259.62	258.72
Fonds des ressources canadiennes Co-operators	17,498	(58)	17,440	233.56	232.78
Fonds du marché monétaire Co-operators	34,229	(2)	34,227	82.38	82.38

	Actif net au 31 décembre 2023			Actif net par part au 31 décembre 2023	
	Valeur liquidative	Ajustement	Valeur liquidative	Valeur liquidative	Valeur liquidative
	de négociation	IFRS 9	PCGR	de négociation	PCGR
Fonds équilibré Co-operators	168,955 \$	(197) \$	168,758 \$	310.27 \$	309.91 \$
Fonds d'actions canadiennes Co-operators	187,499	(354)	187,145	224.20	223.77
Fonds des ressources canadiennes Co-operators	19,969	(32)	19,937	195.77	195.46
Fonds du marché monétaire Co-operators	27,448	-	27,448	75.07	75.07

6. Gestion des risques financiers

Les fonds distincts ou les fonds sous-jacents peuvent être exposés à différents types de risques, notamment le risque de crédit, le risque de marché et le risque de liquidité. L'assureur établit la politique de gestion des risques pour les fonds gérés par Addenda. Un fonds distinct qui investit dans les parts d'un fonds sous-jacent sera exposé aux mêmes risques de placement que le fonds sous-jacent. Les risques auxquels sont exposés les fonds gérés par une autre entité qu'Addenda seront assujettis à la politique de gestion des risques du gestionnaire du fonds sous-jacent. Pour comprendre les risques et leur gestion, les porteurs de parts devraient consulter les états financiers des fonds sous-jacents.

Les fonds sont également exposés aux risques opérationnels, comme le risque de garde, qui s'entend du risque de perte, par le gardien, des titres dont il a la garde par suite de son insolvabilité ou de sa négligence. Bien qu'il y ait en place un cadre juridique réduisant le risque de perte de valeur des titres détenus par le gardien, si ce dernier devait faire faillite, le fonds pourrait perdre temporairement la capacité de transférer les titres.

La politique de gestion des risques d'Addenda figure ci-après.

Pour réduire l'exposition aux risques financiers, les placements et pratiques qui suivent sont interdits :

- a) les ventes à découvert;
- b) les achats sur marge;
- c) les produits de base;
- d) les prêts d'argent, sauf ceux relatifs à l'acquisition d'obligations ou de débentures de sociétés ou du gouvernement;
- et
- e) l'utilisation des instruments dérivés à des fins de spéculation.

Risque de crédit

Le risque de crédit s'entend du risque de pertes financières attribuables à l'incapacité de la contrepartie ou du débiteur de s'acquitter de ses obligations envers les fonds. Les fonds sont surtout exposés au risque de crédit lié aux placements dans les titres à revenu fixe. Le risque de crédit s'accroît lorsqu'il y a concentration des placements dans des entités de secteurs d'activités comparables, dans la même région géographique ou dans une seule et même entité.

Notes afférentes aux états financiers

6. Gestion des risques financiers (suite)

La politique en matière de placement gère le risque de crédit lié au portefeuille d'obligations en stipulant les limites s'appliquant au portefeuille d'obligations, notamment en ce qui concerne la composition du portefeuille, le type d'émetteur, la qualité des obligations, le choix d'un seul émetteur et les secteurs d'où proviennent les obligations des sociétés, et des lignes directrices générales sur l'exposition géographique. Le portefeuille d'obligations reste de très bonne qualité. Voici le pourcentage des obligations ayant la note « A » ou une note supérieure :

	31 décembre 2024	31 décembre 2023
Fonds équilibré Co-operators	83.6 %	87.6 %
Fonds du marché monétaire Co-operators	94.6 %	86.2 %

Les titres à court terme sont seulement achetés parmi une liste approuvée de placements sous réserve d'un émetteur unique et des limites en matière de qualité (R-1 par Dominion Bond Rating Service). Les obligations, les débentures, les notes et les titres adossés à des créances hypothécaires peuvent être achetés dans le portefeuille d'obligations canadiennes. Les parts ou les bons de souscription sont admissibles seulement s'ils peuvent être convertis en l'un des instruments susmentionnés. Aucune limite ne s'applique aux obligations canadiennes cotées BBB ou mieux. Les obligations canadiennes cotées BB ou moins ne sont pas achetées, à moins qu'elles ne soient convertibles en l'un des instruments susmentionnés. Les placements obligataires dans les titres d'un émetteur n'excéderont pas 10 % de la juste valeur totale du fonds, à moins qu'ils ne soient garantis par le gouvernement du Canada ou l'une des provinces du Canada. Les obligations, les débentures et les notes américaines peuvent être achetées si elles sont cotées A ou mieux par Moody's Investors Service ou Standard & Poor's. Le risque de crédit est également réduit par le recours aux garanties. Le répondant fournira à l'investisseur le rendement convenu, conformément à l'entente. Le risque que le répondant ne soit pas en mesure de respecter la garantie est toutefois toujours présent.

L'assureur s'expose à un risque de crédit correspondant à la valeur comptable des actifs investis. Les placements en actions canadiennes seront uniquement composés d'actions négociées à l'une des bourses prescrites au Canada, relativement liquides et pour lesquelles il est possible d'obtenir une information importante. L'achat de titres convertibles, de bons de souscription, de droits, de reçus de souscription ou de parts est permis à condition que le titre sous-jacent soit une action admissible. Les placements en actions américaines seront composés d'actions cotées à la bourse de New York (NYSE), à l'American Stock Exchange (AMEX) ou au National Association of Securities Dealers Automated Quotation System (NASDAQ). L'achat de titres convertibles, de bons de souscription, de droits, de reçus de souscription ou de parts sera permis à condition que le titre sous-jacent soit une action admissible. Les placements en actions internationales seront composés d'actions cotées à une bourse internationale, notamment la Bourse de Toronto (TSX), les bourses NYSE, NASDAQ et AMEX, ainsi que les Bourses de Frankfurt, de Londres, de Paris, de Tokyo et de Singapour. L'achat de titres convertibles, de bons de souscription, de droits, de reçus de souscription ou de parts sera permis à condition que le titre sous-jacent soit une action admissible. Les placements en une seule action se limitent à 10 % de la juste valeur de la totalité des actions détenues par le fonds. En outre, les acquisitions de titres avec droit de vote en circulation d'un seul émetteur se limitent à 10 % par catégorie de ces titres.

Les fonds peuvent utiliser des instruments dérivés, comme des options, des contrats à terme de gré à gré et des contrats à terme normalisés, à des fins de couverture contre les pertes éventuelles. Les fonds peuvent également utiliser des instruments dérivés à d'autres fins en vue d'investir indirectement dans des titres ou des marchés financiers, afin d'être exposés à d'autres devises et de fournir une protection pour les actifs des fonds. Toute utilisation des instruments dérivés se fait en accord avec les objectifs de placement des fonds et en conformité avec la réglementation canadienne sur les valeurs mobilières. Les fonds ne peuvent utiliser des instruments dérivés à des fins de spéculation. Ces pratiques sont mises en place pour réduire l'exposition au risque des fonds dans les cas suivants : le risque que des variations de la valeur de l'instrument de couverture ne correspondent pas à celles du placement couvert; la possibilité qu'il n'y ait plus aucun marché au moment où les fonds voudraient liquider leur position; les fonds pourraient réaliser une perte si l'autre partie ayant recours à un instrument dérivé n'est pas en mesure de respecter ses obligations et les fonds pourraient subir une perte s'ils affichent une position ouverte à l'égard de certains instruments dérivés de concert avec un courtier qui fait faillite.

Notes afférentes aux états financiers

6. Gestion des risques financiers (suite)

Risque de marché

Le risque de marché s'entend du risque de fluctuation de la juste valeur ou des flux de trésorerie futurs d'un instrument financier en raison de l'évolution des cours. Le risque de marché comprend trois types de risques :

a) Risque sur actions

Le risque sur actions s'entend du risque que la fluctuation de la valeur des actions ait une incidence, dans l'étendue ou dans le temps, sur la comptabilisation des profits et des pertes sur les actions détenues, et entraîne des variations au chapitre des profits et des pertes, réalisés ou latents.

Le tableau suivant présente la juste valeur des titres, le pourcentage de la juste valeur des titres par rapport à l'ensemble des placements et l'incidence estimée sur l'actif net d'une fluctuation de 10 % des marchés boursiers, en supposant que toutes les autres variables restent inchangées (en milliers de dollars) :

	Juste valeur	Investissement total (%)	Effet d'une fluct. de 10 % sur l'actif net
	31 décembre 2024	31 décembre 2024	31 décembre 2024
Fonds équilibré Co-operators	109,706 \$	60.55 %	10,971 \$
Fonds d'actions canadiennes Co-operators	190,526	98.67 %	19,053
Fonds des ressources canadiennes Co-operators	16,836	97.79 %	1,684

	Juste valeur	Investissement total (%)	Effet d'une fluct. de 10 % sur l'actif net
	31 décembre 2023	31 décembre 2023	31 décembre 2023
Fonds équilibré Co-operators	97,722 \$	58.09 %	9,772 \$
Fonds d'actions canadiennes Co-operators	184,497	98.67 %	18,450
Fonds des ressources canadiennes Co-operators	19,298	97.03 %	1,930

b) Risque de change

Le risque de change s'entend du risque que les fonds subissent des pertes attribuables à la fluctuation des devises.

Le risque de change des fonds est lié à leurs positions en actions. Le tableau ci-après fait état de l'incidence d'une fluctuation de 10 % de la valeur du dollar américain sur l'actif net (en milliers de dollars) :

	31 décembre 2024	31 décembre 2023
Fonds équilibré Co-operators	2,957	2,180

c) Risque de taux d'intérêt

Le risque de taux d'intérêt s'entend du risque de pertes financières attribuables à la fluctuation des taux d'intérêt. Ce risque se manifeste lorsque les flux de trésorerie de l'actif ne concordent pas avec les flux de trésorerie du passif, ce qui peut entraîner l'obligation de vendre des actifs pour être en mesure de faire des paiements et des dépenses liés au portefeuille ou de réinvestir l'excédent des flux de trésorerie dans des conditions défavorables en ce qui a trait aux taux d'intérêt.

Notes afférentes aux états financiers

6. Gestion des risques financiers (suite)

La valeur d'un fonds investissant dans des titres à revenu fixe, comme des obligations, des bons du Trésor et des effets de commerce, est directement touchée par les variations du niveau général des taux d'intérêt. Lorsque les taux d'intérêt augmentent, le cours de ces titres tend à baisser. À l'inverse, si les taux d'intérêt reculent, le prix des titres à revenu fixe augmente. Par conséquent, les fonds qui investissent dans certains titres à revenu fixe peuvent enregistrer des gains ou des pertes durant les périodes de fluctuation des taux d'intérêt. De nombreux types de titres à revenu fixe comportent une clause de remboursement par anticipation permettant à l'émetteur de rembourser le capital avant l'échéance. Lorsque les taux d'intérêt chutent, les fonds peuvent être contraints de réinvestir de manière imprévue dans des titres au taux d'intérêt moins élevé.

Le tableau ci-après fait état de l'incidence d'une fluctuation de 1 % des taux d'intérêt sur l'actif net du fonds (en milliers de dollars) :

	31 décembre 2024	31 décembre 2023
Fonds équilibré Co-operators	5,155 \$	4,930 \$
Fonds d'actions canadiennes Co-operators	7	7
Fonds des ressources canadiennes Co-operators	1	1
Fonds du marché monétaire Co-operators	119	109

Les tableaux ci-après font état de l'exposition aux titres de créance par date d'échéance (en milliers de dollars) :

31 décembre 2024					
	Moins de 1 an	1 à 3 ans	4 à 5 ans	6 à 10 ans	Plus de 10 ans
Fonds équilibré Co-operators	8,052 \$	13,312 \$	8,360 \$	23,708 \$	18,366 \$
Fonds d'actions canadiennes Co-operators	4,184	-	-	-	-
Fonds des ressources canadiennes Co-operators	524	-	-	-	-
Fonds du marché monétaire Co-operators	33,964	-	-	-	-

31 décembre 2023					
	Moins de 1 an	1 à 3 ans	4 à 5 ans	6 à 10 ans	Plus de 10 ans
Fonds équilibré Co-operators	2,094 \$	15,501 \$	14,050 \$	23,256 \$	15,321 \$
Fonds d'actions canadiennes Co-operators	3,049	-	-	-	-
Fonds des ressources canadiennes Co-operators	484	-	-	-	-
Fonds du marché monétaire Co-operators	26,669	-	-	-	-

Risque de liquidité

Le risque de liquidité s'entend du risque de ne pas disposer d'assez de liquidités pour s'acquitter de ses obligations financières ou d'être contraint de vendre des actifs. Les fonds sont exposés au risque de liquidité en raison de la possibilité de remboursement des parts en espèces quotidiennement, de remboursement de parts dans un marché non liquide et du risque que les gestionnaires de fonds n'aient pas les liquidités requises pour effectuer les versements. Les fonds réduisent ce risque en investissant dans des placements liquides qui sont négociés dans un marché actif et dont qui sont facilement cessibles. Tous les passifs financiers ont une échéance de moins de trois mois.

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Notes afférentes aux états financiers

7. Opérations entre parties liées

L'assureur a versé le capital de démarrage pour les fonds ci-après. Le tableau suivant fait état du nombre de parts détenues par l'assureur dans les fonds :

	31 décembre 2024	31 décembre 2023
Fonds d'actions internationales Co-operators	2,500	2,500
Fonds équilibré durable Co-operators	2,500	2,500
Fonds indiciel d'actions mondiales BlackRock Co-operators	1,000	1,000
Fonds indiciel d'actions internationales BlackRock Co-operators	1,000	1,000
Fonds indiciel d'actions islamiques BlackRock Co-operators	2,269	-
Fonds indiciel LifePath 2025 BlackRock Co-operators	1,000	1,000
Fonds indiciel LifePath 2030 BlackRock Co-operators	1,000	1,000
Fonds indiciel LifePath 2035 BlackRock Co-operators	1,000	1,000
Fonds indiciel LifePath 2040 BlackRock Co-operators	1,000	1,000
Fonds indiciel LifePath 2045 BlackRock Co-operators	1,000	1,000
Fonds indiciel LifePath 2050 BlackRock Co-operators	1,000	1,000
Fonds indiciel LifePath 2055 BlackRock Co-operators	1,000	1,000
Fonds indiciel LifePath 2060 BlackRock Co-operators	1,000	1,000
Fonds indiciel LifePath 2065 BlackRock Co-operators	1,000	1,000
Fonds indiciel LifePath Retraite BlackRock Co-operators	1,000	1,000
Fonds d'actions canadiennes ClearBridge Co-operators	-	500
Fonds de rendement total Equate Co-operators	2,054	-
Fonds équilibré mondial Mawer Co-operators	2,500	2,500
Fonds d'actions américaines Mawer Co-operators	2,500	2,500
Fonds Stratégie de vie Retraité(e) MFS Co-operators	903	903
Fonds Stratégie de vie Retraite 2055 MFS Co-operators	-	1,053
Fonds Stratégie de vie Retraite 2060 MFS Co-operators	5,017	5,017
Fonds Stratégie de vie Retraite 2065 MFS Co-operators	5,011	5,011

L'assureur veille à l'administration quotidienne des fonds et à ce que ces derniers bénéficient de tous les services nécessaires à leur bon fonctionnement. Les fonds ont payé l'assureur pour les services de gestion rendus dans le cours normal des affaires et qui sont établis selon les conditions, au moyen de l'information suivante disponible sur le marché (en milliers de dollars) :

	Décembre 2024		Décembre 2023	
	Payés	Payables	Payés	Payables
Fonds équilibré Co-operators	2,233 \$	118 \$	2,178 \$	89 \$
Fonds d'actions canadiennes Co-operators	4,707	244	4,695	185
Fonds des ressources canadiennes Co-operators	487	24	615	22
Fonds du marché monétaire Co-operators	328	19	338	13
Fonds canadien à revenu fixe Co-operators	5,159	265	5,445	208
Fonds à revenu fixe de base plus Co-operators	40	2	36	2
Fonds d'obligations de sociétés Co-operators	311	11	-	-
Fonds d'actions mondiales Co-operators	456	23	440	16
Fonds d'actions internationales Co-operators	94	3	29	3
Fonds indiciel d'obligations provinciales à long terme Co-operators	384	-	385	-
Fonds indiciel de superposition d'obligations provinciales à long terme Co-operators	96	-	-	-
Fonds équilibré durable Co-operators	94	-	9	-
Fonds d'actions américaines Co-operators	3,270	186	2,885	118
	17,659 \$	895 \$	17,055 \$	656 \$

8. Valeur liquidative de négociation par part

La valeur liquidative de négociation se calcule, pour chaque segment, en divisant la valeur liquidative de négociation par le nombre de parts en circulation. La valeur liquidative de négociation par part est établie à la fin de chaque jour ouvrable. Les parts des fonds sont vendues et rachetables à la valeur liquidative de négociation courante par part, à l'option du porteur de parts.

Notes afférentes aux états financiers

9. Ratio des frais de gestion

Chaque fonds est responsable du paiement des frais payés à des tiers afférents à ses opérations, notamment les frais de contentieux, les frais de comptabilité, les frais d'audit, les redevances du dépositaire, les droits de garde et les coûts de la documentation réglementaire.

Les frais de gestion couvrent les frais engagés par les fonds pour le placement et la gestion des fonds distincts et sont calculés d'après la valeur liquidative de ces fonds. Le ratio des frais de gestion est calculé en divisant tous les frais, payés ou à payer au fonds distinct (plus les taxes), au cours de l'exercice de ce fonds, par la valeur liquidative moyenne du fonds distinct. Le ratio des frais de gestion est calculé pour les fonds ayant des placements directs dans des segments individuels seulement.

10. Rotation du portefeuille

Le taux de rotation du portefeuille du fonds indique le niveau d'activité du gestionnaire des placements. Un taux de rotation de 100 % signifie que le fonds a acheté et vendu tous les titres de son portefeuille une fois au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation du portefeuille du fonds est élevé pour une année donnée, plus les coûts de transaction à payer par le fonds seront élevés pour l'année en cause et plus le risque est grand que l'épargnant reçoive des gains en capital impossibles durant l'année. Il n'y a pas nécessairement de lien entre l'importance du taux de rotation et le rendement du fonds.

Le taux de rotation du portefeuille est communiqué un an après la création du fonds sous-jacent. La fin de l'exercice financier du fonds peut ne pas survenir le 31 décembre. Par conséquent, les taux de rotation du portefeuille ne seront pas forcément indiqués en date du 31 décembre.

Le taux de rotation du portefeuille est indiqué pour les fonds ayant des placements directs dans des segments individuels seulement. Il n'est pas nécessaire de communiquer le taux de rotation du portefeuille des fonds du marché monétaire.

11. Estimation de la juste valeur

Le fonds doit établir la juste valeur de son portefeuille de placements à l'aide de critères fondés sur les marchés actifs, si possible, des données d'entrée observables et non observables, et de méthodes d'évaluation faisant usage des données actuelles du marché. Les actifs et les passifs inscrits à leur juste valeur dans l'état de l'évolution de l'actif net sont évalués et classés selon une hiérarchie à trois niveaux aux fins de la communication de l'information. Les trois niveaux sont basés sur l'importance et la fiabilité des données d'entrées par rapport aux méthodes d'évaluation. Voici la définition des niveaux de données d'entrée :

Niveau 1 – Prix cotés

Niveau 1 – Prix cotés (non rajustés) sur des marchés actifs pour des instruments identiques. La juste valeur est établie selon les prix cotés sur des marchés actifs, obtenus d'une source externe. Les placements classés au niveau 1 sont évalués au cours acheteur affiché, à la date de présentation de l'information financière, par les bourses de valeurs mobilières sur lesquelles ces placements sont habituellement négociés. Les titres qui n'ont pas été négociés à la date d'évaluation sont évalués au dernier cours acheteur affiché le jour d'évaluation précédent.

Niveau 2 – Autres données d'entrée importantes observables

Niveau 2 – Données d'entrée observables directement ou indirectement, autres que les prix cotés sur des marchés actifs pour des instruments identiques. Elles comprennent les prix cotés sur des marchés actifs pour des instruments similaires, les prix cotés sur des marchés inactifs pour des instruments identiques ou similaires, les données d'entrée observables sur les instruments autres que les prix cotés, comme les taux d'intérêt et les courbes de taux, la volatilité, les écarts de paiements anticipés, la gravité des pertes, les risques de crédit et les taux de défaillance, s'il y a lieu, ainsi que les données d'entrée dérivées principalement, par corrélation ou par d'autres moyens, des données de marché observables. La juste valeur des fonds de placement classés au niveau 2 est évaluée selon la valeur liquidative du fonds de placement publiée par le gestionnaire du fonds. La direction estime que ces fonds auraient pu racheter les placements à leur valeur liquidative unitaire à la date d'établissement des états financiers.

Notes afférentes aux états financiers

11. Estimation de la juste valeur (suite)

Niveau 3 – Données d'entrée importantes non observables

Niveau 3 – Données d'entrée qui ne sont pas fondées sur des données de marché observables. La direction doit établir ses propres hypothèses au sujet des données d'entrée non observables puisqu'il n'y a que très peu, ou qu'il n'y a pas du tout, d'activité à l'égard de ces actifs et de ces passifs dans le marché, ni de données d'entrée observables et pertinentes pouvant être corroborées à la date d'évaluation. La direction doit faire preuve de discernement à l'égard des données d'entrée non observables, pour formuler des prévisions et des hypothèses au sujet de l'information que pourraient utiliser les participants du marché pour établir le prix des actifs et des passifs. Pour vérifier les prix, l'assureur évalue le bien-fondé des justes valeurs en établissant une comparaison avec les modèles d'évaluation acceptés dans le secteur, avec la fluctuation des écarts de taux et avec le cours récent d'actifs comparables, s'il y a lieu.

Le tableau suivant résume les données d'entrée utilisées dans l'évaluation de la juste valeur des placements du fonds (en milliers de dollars) :

31 décembre 2024				
	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Juste valeur
Fonds équilibré Co-operators				
Obligations et débetures	- \$	70,355 \$	- \$	70,355 \$
Actions	109,706	-	-	109,706
	109,706 \$	70,355 \$	- \$	180,061 \$
Fonds d'actions canadiennes Co-operators				
Actions	190,526 \$	- \$	- \$	190,526 \$
	190,526 \$	- \$	- \$	190,526 \$
Fonds des ressources canadiennes Co-operators				
Actions	16,836 \$	- \$	- \$	16,836 \$
	16,836 \$	- \$	- \$	16,836 \$
Fonds du marché monétaire Co-operators				
Obligations et débetures	- \$	20,642 \$	- \$	20,642 \$
	- \$	20,642 \$	- \$	20,642 \$
31 décembre 2023				
	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Juste valeur totale
Fonds équilibré Co-operators				
Obligations et débetures	- \$	68,435 \$	- \$	68,435 \$
Actions	97,722	-	-	97,722
	97,722 \$	68,435 \$	- \$	166,157 \$
Fonds d'actions canadiennes Co-operators				
Actions	184,497 \$	- \$	- \$	184,497 \$
	184,497 \$	- \$	- \$	184,497 \$
Fonds des ressources canadiennes Co-operators				
Actions	19,298 \$	- \$	- \$	19,298 \$
	19,298 \$	- \$	- \$	19,298 \$
Fonds du marché monétaire Co-operators				
Obligations et débetures	- \$	5,366 \$	- \$	5,366 \$
	- \$	5,366 \$	- \$	5,366 \$

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Notes afférentes aux états financiers

11. Estimation de la juste valeur (suite)

Tous les placements des fonds de fonds dans des parts de fonds de placement ont été classés niveau 2. Au cours des exercices clos les 31 décembre 2024 et 2023, aucun actif n'a été transféré d'un niveau à un autre.

12. Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part

L'augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part au 31 décembre pour les fonds ayant des placements directs dans des segments individuels est calculée comme suit (en milliers de dollars, à l'exception des montants par part) :

		Augm. (dim.) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	Moyenne pondérée des parts en circulation au cours de l'exercice	Augm. (dim.) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part
Fonds équilibré Co-operators	2024	22,125	540,651	40.92
	2023	16,434	550,644	29.85
Fonds d'actions canadiennes Co-operators	2024	30,769	799,059	38.51
	2023	19,552	887,220	22.04
Fonds des ressources canadiennes Co-operators	2024	2,660	81,042	32.82
	2023	451	115,731	3.90
Fonds du marché monétaire Co-operators	2024	1,114	362,036	3.08
	2023	1,017	370,712	2.74
Fonds canadien à revenu fixe Co-operators	2024	5,048	2,208,673	2.29
	2023	10,907	2,368,280	4.61
Fonds d'actions mondiales Co-operators	2024	4,340	271,926	15.96
	2023	3,262	296,158	11.01
Fonds d'actions internationales Co-operators	2024	344	34,942	9.84
	2023	130	16,827	7.73
Fonds d'actions américaines Co-operators	2024	26,486	546,755	48.44
	2023	20,388	599,940	33.98
Fonds indiciel d'obligations Canada Univers BlackRock Co-operators	2024	2,594	2,265,463	1.15
	2023	6,358	2,343,676	2.71
Fonds indiciel d'actions canadiennes BlackRock Co-operators	2024	3,959	251,258	15.76
	2023	1,269	247,900	5.12
Fonds indiciel d'actions américaines BlackRock Co-operators	2024	24,446	531,110	46.03
	2023	11,408	526,793	21.66
Fonds Fidelity Mondial Co-operators	2024	6,234	257,496	24.21
	2023	8,490	274,919	30.88
Fonds Fidelity Frontière Nord ^{MD} Co-operators	2024	15,384	484,168	31.77
	2023	9,148	516,744	17.70
Fonds équilibré Mawer Co-operators	2024	26,722	4,112,353	6.50
	2023	16,725	4,243,397	3.94
Fonds d'actions canadiennes Mawer Co-operators	2024	20,333	769,147	26.44
	2023	9,849	858,025	11.48
Fonds équilibré mondial Mawer Co-operators	2024	284	45,261	6.27
	2023	206	20,091	10.25
Fonds d'actions internationales Mawer Co-operators	2024	23,637	1,535,860	15.39
	2023	15,634	1,568,484	9.97
Fonds d'actions américaines Mawer Co-operators	2024	5,835	286,445	20.37
	2023	53	279,932	0.19

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Fonds en gestion commune

Notes afférentes aux états financiers

12. Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part (suite)

		Augm. (dim.) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts	Moyenne pondérée des parts en circulation au cours de l'exercice	Augm. (dim.) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part
Portefeuille NEI ER Sélect équilibré Co-operators	2024	2,952	921,190	3.20
	2023	1,020	855,436	1.19
Portefeuille NEI ER Sélect croissance Co-operators	2024	1,173	69,132	16.97
	2023	676	67,023	10.09
Portefeuille NEI ER Sélect revenu et croissance Co-operators	2024	346	90,207	3.84
	2023	281	96,657	2.91
Portefeuille NEI ER Sélect revenu Co-operators	2024	187	44,880	4.17
	2023	149	33,114	4.50
Fonds de dividendes PH&N Co-operators	2024	6,812	1,023,807	6.65
	2023	2,708	996,499	2.72
Portefeuille de croissance équilibré Co-operators	2024	30,947	1,802,789	17.17
	2023	25,305	2,032,202	12.45
Portefeuille de revenu équilibré Co-operators	2024	12,750	1,122,853	11.36
	2023	12,562	1,335,496	9.41
Portefeuille de croissance Co-operators	2024	23,245	944,852	24.60
	2023	17,717	1,035,421	17.11
Portefeuille de revenu Co-operators	2024	4,915	803,469	6.12
	2023	6,425	979,754	6.56
Portefeuille de croissance maximum Co-operators	2024	12,316	337,261	36.52
	2023	7,698	343,522	22.41
Portefeuille l'Aviateur ^{MD} Co-operators – Diversifié	2024	6,083	461,996	13.17
	2023	4,934	553,557	8.91
Portefeuille l'Aviateur ^{MD} Co-operators – Croissance	2024	2,753	176,691	15.58
	2023	2,276	226,707	10.04
Portefeuille l'Aviateur ^{MD} Co-operators – Revenu plus	2024	3,397	415,166	8.18
	2023	3,243	490,578	6.61

13. Gestion du capital

Les parts émises et en circulation sont considérées comme constituant les capitaux des fonds. Les fonds ne sont pas assujettis à des exigences externes en matière de capital et ne sont soumis à aucune restriction légale en ce qui concerne l'émission, le rachat ou la revente de parts rachetables. Les capitaux reçus par un fonds sont gérés de manière à atteindre son objectif de placement tout en maintenant des liquidités suffisantes pour effectuer les rachats des porteurs de parts.

Les parts sont rachetables à la valeur liquidative par part du fonds respectif. Un fonds peut suspendre le droit de rachat de parts après avoir obtenu l'autorisation des Autorités canadiennes en valeurs mobilières. Les modifications touchant les parts émises et en circulation de chaque fonds pour l'exercice clos le 31 décembre 2024 sont indiquées dans l'état des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts.

Notes afférentes aux états financiers

14. Création de fonds

Les états de la situation financière de chacun des fonds sont établis au 31 décembre 2024 et les états du résultat global, les états des variations de l'actif net attribuable aux porteurs de parts et les flux de trésorerie sont établis pour l'exercice clos le 31 décembre 2024, à l'exception des fonds suivants qui ont été lancés en 2024 et dont l'information présentée porte sur la période allant de la date de création du fonds au 31 décembre 2024. Les fonds suivants ont été créés en 2024 :

le 4 novembre 2024, le Fonds indiciel de superposition d'obligations provinciales à long terme Co-operators;

le 15 février 2024, le Fonds indiciel d'actions islamiques BlackRock Co-operators;

le 26 août 2024, le Fonds de rendement total Equate Co-operators.

En 2024, les fonds suivants sont devenus accessibles en investissement direct :

le Fonds d'obligations de sociétés Co-operators;

le Fonds indiciel d'actions mondiales BlackRock Co-operators;

le Fonds indiciel LifePath 2065 BlackRock Co-operators;

le Fonds indiciel LifePath Retraite BlackRock Co-operators;

le Fonds Fidelity Immobilier mondial Co-operators.

15. Changements de noms de fonds

Au 25 juin 2024, le fonds suivant a changé de nom :

le Fonds d'actions canadiennes Bissett Co-operators est devenu le Fonds d'actions canadiennes ClearBridge Co-operators;

16. Chiffres de l'exercice précédent

Certains chiffres de l'exercice précédent ont été reclassés pour les rendre conformes à la présentation de l'exercice considéré.

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Annexe 1 (données non auditées)

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part, par segment

L'augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part, par segment, pour les fonds à segments individuels seulement, est calculée comme suit :

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part		Segment 4	Segment 5	Segment 6	Segment 7	Segment 8	Segment 9	Segment 11
Fonds équilibré Co-operators	2024	80.69	36.35	33.66	40.70	31.77	24.64	27.80
	2023	57.38	25.74	24.89	4.31	23.71	21.67	19.06
Fonds d'actions canadiennes Co-operators	2024	98.90	67.56	60.67	70.08	50.12	45.64	42.13
	2023	59.39	38.21	33.03	23.63	28.83	26.15	23.86
Fonds des ressources canadiennes Co-operators	2024	52.47	50.50	65.70	-	42.84	45.22	25.12
	2023	5.76	6.44	7.24	-	5.92	4.30	3.21
Fonds du marché monétaire Co-operators	2024	4.39	3.81	3.69	4.49	2.82	3.59	2.60
	2023	5.02	3.79	3.75	4.89	3.39	2.23	2.78
Fonds canadien à revenu fixe Co-operators	2024	3.75	2.90	2.89	-	2.71	2.76	2.28
	2023	6.93	6.31	5.58	-	5.53	5.26	4.66
Fonds d'actions mondiales Co-operators	2024	-	-	-	-	17.29	32.76	46.16
	2023	-	-	-	-	13.25	12.01	-
Fonds d'actions internationales Co-operators	2024	14.17	15.69	-	-	10.65	9.83	7.89
	2023	3.99	4.29	-	-	5.69	6.60	5.68
Fonds d'actions américaines Co-operators	2024	61.31	40.66	52.64	-	48.05	50.35	58.49
	2023	52.46	32.21	40.22	-	35.23	34.10	39.22
Fonds indiciel d'obligations Canada Univers BlackRock Co-operators	2024	1.27	1.27	1.39	-	1.32	1.31	1.30
	2023	3.04	3.19	2.99	-	3.09	2.83	2.96
Fonds indiciel d'actions canadiennes BlackRock Co-operators	2024	32.42	32.16	31.99	-	31.77	32.39	31.70
	2023	11.60	10.74	10.73	-	10.47	10.48	10.31
Fonds indiciel d'actions américaines BlackRock Co-operators	2024	115.40	113.45	121.01	-	116.75	115.31	113.49
	2023	53.99	53.14	50.17	-	51.46	49.17	49.16
Fonds Fidelity Mondial Co-operators	2024	24.99	27.02	26.12	-	26.86	27.63	36.67
	2023	41.87	37.47	34.36	-	36.53	36.59	46.65
Fonds Fidelity Frontière Nord ^{MD} Co-operators	2024	58.05	59.54	60.81	-	61.50	57.83	48.06
	2023	37.47	35.43	31.85	-	33.51	31.06	25.88
Fonds équilibré Mawer Co-operators	2024	16.20	16.81	9.09	-	17.44	17.71	19.61
	2023	9.74	10.95	8.41	-	9.88	9.34	9.40
Fonds d'actions canadiennes Mawer Co-operators	2024	33.25	34.74	36.79	-	34.68	33.78	33.60
	2023	15.44	15.60	15.14	-	14.68	14.48	14.03
Fonds équilibré mondial Mawer Co-operators	2024	5.87	5.95	-	-	5.47	0.22	1.87
	2023	22.74	6.95	-	-	14.38	7.81	20.78
Fonds d'actions internationales Mawer Co-operators	2024	29.05	28.97	30.67	-	29.33	29.07	27.79
	2023	17.47	17.38	16.98	-	16.74	16.03	16.00
Fonds d'actions américaines Mawer Co-operators	2024	21.26	22.77	-	-	36.49	25.12	6.44
	2023	0.20	0.32	-	-	0.20	0.21	0.30
Portefeuille NEI ER Sélect équilibré Co-operators	2024	23.32	16.84	17.75	-	15.04	18.08	17.12
	2023	7.46	7.15	7.55	-	6.75	6.58	6.96
Portefeuille NEI ER Sélect croissance Co-operators	2024	29.04	24.56	-	-	26.77	28.70	27.91
	2023	16.02	14.05	-	-	15.23	11.72	14.55
Portefeuille NEI ER Sélect revenu et croissance Co-operators	2024	-	-	-	-	11.67	11.57	11.53
	2023	-	-	-	-	7.85	8.09	8.06
Portefeuille NEI ER Sélect revenu Co-operators	2024	-	-	-	-	3.11	3.40	3.36
	2023	-	-	4.40	-	4.42	1.15	4.56
Fonds de dividendes PH&N Co-operators	2024	15.00	13.90	13.74	-	17.63	16.68	18.46
	2023	7.10	7.15	3.62	-	7.00	6.98	6.95
Portefeuille de croissance équilibré Co-operators	2024	22.84	22.03	24.21	-	23.72	23.53	21.25
	2023	18.25	19.02	15.97	-	17.18	16.44	14.52
Portefeuille de revenu équilibré Co-operators	2024	13.88	15.83	15.35	-	15.24	14.83	13.50
	2023	11.01	12.97	12.03	-	12.46	11.11	11.68
Portefeuille de croissance Co-operators	2024	36.11	34.51	35.46	-	34.05	31.73	29.37
	2023	26.28	22.94	24.27	-	23.40	23.60	20.20
Portefeuille de revenu Co-operators	2024	8.75	7.44	8.45	-	7.60	7.72	6.90
	2023	7.38	8.26	8.14	-	8.52	7.05	6.84
Portefeuille de croissance maximum Co-operators	2024	52.54	52.36	50.32	-	50.77	51.12	48.19
	2023	35.85	33.36	31.98	-	31.91	31.53	29.90

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Annexe 1 (données non auditées)

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part, par segment (suite)

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part		Segment 12	Segment 13	Segment 14	Segment 15	Segment 16	Segment 17	Segment 18
Fonds équilibré Co-operators	2024	-	17.77	21.26	18.51	18.17	19.92	19.66
	2023	11.70	12.99	11.67	12.51	12.45	14.43	14.54
Fonds d'actions canadiennes Co-operators	2024	-	26.79	29.07	27.83	27.97	28.67	29.96
	2023	15.61	15.23	15.60	13.01	15.35	16.61	16.84
Fonds des ressources canadiennes Co-operators	2024	-	22.54	20.30	19.61	19.37	21.10	19.51
	2023	2.30	1.66	2.30	1.64	2.49	2.82	2.75
Fonds du marché monétaire Co-operators	2024	-	3.17	6.85	7.20	5.40	3.67	4.08
	2023	2.88	2.52	2.78	7.74	2.86	2.39	4.97
Fonds canadien à revenu fixe Co-operators	2024	-	1.91	2.06	2.00	1.98	2.02	2.17
	2023	3.79	3.99	4.03	3.76	3.97	4.26	4.36
Fonds d'actions mondiales Co-operators	2024	-	23.74	25.16	-	24.08	24.91	24.60
	2023	10.19	9.69	15.67	-	15.40	18.33	17.31
Fonds d'actions internationales Co-operators	2024	-	-	15.94	-	11.68	-	10.92
	2023	3.41	-	7.59	-	7.70	12.61	7.28
Fonds d'actions américaines Co-operators	2024	-	35.64	46.27	-	42.88	41.74	44.18
	2023	25.03	28.41	29.88	-	27.90	29.95	30.98
Fonds indiciel d'obligations Canada Univers BlackRock Co-operators	2024	-	1.27	1.37	1.32	1.32	1.34	1.43
	2023	2.45	3.04	3.04	2.82	3.00	3.21	3.28
Fonds indiciel d'actions canadiennes BlackRock Co-operators	2024	-	27.85	32.89	27.62	29.05	29.91	29.48
	2023	8.25	8.64	8.57	6.54	8.10	9.81	9.90
Fonds indiciel d'actions américaines BlackRock Co-operators	2024	-	68.96	75.52	71.44	72.60	73.75	76.94
	2023	39.50	30.62	30.66	26.60	30.11	33.28	33.42
Fonds Fidelity Mondial Co-operators	2024	-	19.90	23.16	18.88	21.14	22.29	22.41
	2023	29.78	26.16	25.57	23.43	22.70	29.27	28.31
Fonds Fidelity Frontière Nord ^{MD} Co-operators	2024	-	25.68	27.29	26.86	27.25	27.09	28.34
	2023	15.70	13.73	13.70	11.61	13.59	15.02	15.22
Fonds équilibré Mawer Co-operators	2024	-	10.67	12.79	13.77	12.18	13.49	13.62
	2023	7.45	7.10	7.20	7.98	7.15	7.56	7.92
Fonds d'actions canadiennes Mawer Co-operators	2024	-	23.88	25.81	24.36	25.24	26.11	26.65
	2023	10.64	10.34	10.29	9.25	10.23	11.19	11.31
Fonds équilibré mondial Mawer Co-operators	2024	-	-	6.94	-	5.54	5.42	6.78
	2023	0.02	-	6.94	-	2.72	7.80	15.08
Fonds d'actions internationales Mawer Co-operators	2024	-	20.77	22.41	21.40	21.57	21.84	23.05
	2023	12.51	11.63	11.86	10.60	11.81	12.94	12.96
Fonds d'actions américaines Mawer Co-operators	2024	-	115.23	21.63	-	22.31	45.25	26.59
	2023	0.02	0.01	0.19	-	0.20	-	0.16
Portefeuille NEI ER Sélect équilibré Co-operators	2024	-	14.24	15.84	17.09	15.61	13.34	16.04
	2023	5.91	4.28	4.97	5.79	5.84	6.11	5.43
Portefeuille NEI ER Sélect croissance Co-operators	2024	-	22.60	14.99	22.60	9.43	24.40	21.49
	2023	15.22	13.99	14.08	12.98	10.76	11.95	13.32
Portefeuille NEI ER Sélect revenu et croissance Co-operators	2024	-	3.97	12.25	35.56	11.13	11.97	9.94
	2023	3.99	6.44	5.53	-	6.92	7.52	7.39
Portefeuille NEI ER Sélect revenu Co-operators	2024	-	-	3.95	3.45	3.13	-	5.38
	2023	1.91	-	3.76	4.27	4.42	-	4.38
Fonds de dividendes PH&N Co-operators	2024	-	17.53	32.97	17.92	19.45	17.75	19.78
	2023	4.59	6.27	6.87	7.19	6.42	6.76	6.90
Portefeuille de croissance équilibré Co-operators	2024	-	14.87	14.78	15.36	14.74	14.58	16.06
	2023	11.33	10.10	10.07	8.93	10.19	10.96	11.11
Portefeuille de revenu équilibré Co-operators	2024	-	8.60	10.33	8.55	9.87	9.55	10.54
	2023	9.68	8.23	8.08	8.57	7.63	8.75	8.54
Portefeuille de croissance Co-operators	2024	-	19.09	21.54	20.01	21.11	21.92	20.92
	2023	14.48	13.36	13.71	10.22	13.35	14.86	14.93
Portefeuille de revenu Co-operators	2024	-	5.42	5.68	5.78	5.22	5.64	5.83
	2023	5.68	6.09	6.17	6.42	6.08	5.91	6.55
Portefeuille de croissance maximum Co-operators	2024	-	28.36	33.46	28.13	29.55	30.44	30.00
	2023	21.61	16.77	16.64	12.68	15.72	19.05	19.22

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Annexe 1 (données non auditées)

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part, par segment (suite)

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part		Segment 19	Segment 20	Segment 21	Segment 22	Segment 23	Segment 24
Fonds équilibré Co-operators	2024	19.06	20.57	17.52	16.85	18.71	16.92
	2023	4.91	12.37	15.23	15.28	9.92	12.32
Fonds d'actions canadiennes Co-operators	2024	28.69	29.20	29.33	29.91	29.24	29.83
	2023	16.48	16.75	16.78	16.99	16.62	16.04
Fonds des ressources canadiennes Co-operators	2024	22.07	20.88	17.23	23.76	17.47	24.84
	2023	2.84	2.06	2.89	2.26	3.01	2.06
Fonds du marché monétaire Co-operators	2024	3.39	3.21	2.75	4.25	2.06	4.79
	2023	5.30	3.06	3.18	3.93	4.73	3.65
Fonds canadien à revenu fixe Co-operators	2024	2.07	2.15	2.09	2.12	1.91	2.13
	2023	4.38	4.23	4.31	4.30	4.12	4.31
Fonds d'actions mondiales Co-operators	2024	26.21	22.78	24.60	26.69	-	23.83
	2023	18.79	16.95	17.55	17.94	18.95	14.71
Fonds d'actions internationales Co-operators	2024	-	6.21	1.44	6.83	-	7.95
	2023	-	9.61	12.35	13.66	-	12.10
Fonds d'actions américaines Co-operators	2024	34.32	40.58	40.58	51.60	38.03	45.52
	2023	21.98	28.18	30.98	33.01	29.09	31.07
Fonds indiciel d'obligations Canada Univers BlackRock Co-operators	2024	1.38	1.41	1.38	1.42	1.31	1.41
	2023	3.39	3.21	3.27	3.28	3.09	3.26
Fonds indiciel d'actions canadiennes BlackRock Co-operators	2024	31.10	29.70	30.78	29.69	29.31	30.64
	2023	8.86	9.53	8.70	9.74	9.63	9.06
Fonds indiciel d'actions américaines BlackRock Co-operators	2024	74.06	75.84	75.67	76.95	73.85	76.92
	2023	32.84	33.02	33.24	33.90	32.59	32.81
Fonds Fidelity Mondial Co-operators	2024	23.14	22.17	22.67	23.68	22.56	23.78
	2023	28.54	28.69	28.41	28.37	30.46	27.25
Fonds Fidelity Frontière Nord ^{MD} Co-operators	2024	26.70	27.66	27.68	26.64	29.11	27.46
	2023	14.44	15.18	15.12	15.47	15.51	14.72
Fonds équilibré Mawer Co-operators	2024	14.31	14.05	13.43	13.71	14.33	14.48
	2023	8.28	7.82	7.85	7.84	7.17	7.77
Fonds d'actions canadiennes Mawer Co-operators	2024	25.97	26.51	25.93	26.36	26.12	26.37
	2023	11.25	11.16	10.84	11.39	10.53	11.06
Fonds équilibré mondial Mawer Co-operators	2024	6.51	7.31	5.62	7.59	-	6.39
	2023	-	6.49	46.18	11.28	-	11.60
Fonds d'actions internationales Mawer Co-operators	2024	22.20	22.85	21.73	22.90	22.78	22.89
	2023	12.82	12.98	12.97	13.16	12.99	12.83
Fonds d'actions américaines Mawer Co-operators	2024	-	21.15	19.10	22.41	-	22.87
	2023	-	0.22	0.20	0.14	-	0.19
Portefeuille NEI ER Sélect équilibré Co-operators	2024	-	19.14	21.88	36.24	14.03	21.69
	2023	6.51	6.03	4.26	4.31	1.32	4.06
Portefeuille NEI ER Sélect croissance Co-operators	2024	-	19.47	23.53	35.43	19.16	23.88
	2023	-	13.57	14.42	13.53	13.29	11.99
Portefeuille NEI ER Sélect revenu et croissance Co-operators	2024	-	11.48	5.79	10.69	-	10.19
	2023	-	7.38	6.32	6.17	-	7.93
Portefeuille NEI ER Sélect revenu Co-operators	2024	3.56	7.23	3.27	6.15	1.88	11.70
	2023	4.38	2.96	4.99	15.12	0.02	2.76
Fonds de dividendes PH&N Co-operators	2024	15.64	21.17	17.54	26.28	17.80	25.13
	2023	5.68	5.75	7.16	7.07	6.73	5.84
Portefeuille de croissance équilibré Co-operators	2024	13.80	15.60	15.78	15.31	16.65	15.61
	2023	10.52	11.13	11.92	11.46	11.42	11.21
Portefeuille de revenu équilibré Co-operators	2024	10.84	10.40	9.60	10.74	7.36	10.38
	2023	9.01	8.35	8.25	8.67	7.80	8.48
Portefeuille de croissance Co-operators	2024	19.45	20.59	21.01	22.23	22.34	21.82
	2023	13.99	15.18	14.83	15.03	14.81	14.03
Portefeuille de revenu Co-operators	2024	5.95	5.94	5.40	5.94	4.99	5.83
	2023	7.56	6.11	5.44	6.01	5.09	6.47
Portefeuille de croissance maximum Co-operators	2024	31.59	30.24	31.32	30.22	29.71	31.18
	2023	17.20	18.50	16.87	18.91	18.61	17.58

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Annexe 1 (données non auditées)

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part, par segment (suite)

Augmentation (diminution) de l'actif net attribuable aux porteurs de parts par part		Segment 25	Segment 26	Segment 27	Segment 28	Segment 32	Segment 33	Segment 34	Segment 35
Portefeuille l'Aviateur ^{MD} Co-operators – Diversifié	2024	20.13	13.75	13.42	-	12.71	13.46	12.13	-
	2023	7.97	3.44	10.37	10.70	9.04	8.23	9.12	8.38
Portefeuille l'Aviateur ^{MD} Co-operators – Croissance	2024	36.31	16.05	18.57	-	76.80	14.14	15.86	-
	2023	10.70	-	9.15	12.02	9.72	0.00	9.94	10.95
Portefeuille l'Aviateur ^{MD} Co-operators – Revenu plus	2024	26.11	8.16	-	-	8.26	7.99	9.20	-
	2023	6.11	-	7.41	-	7.15	7.51	5.59	6.81

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Annexe 2 (données non auditées)

Parts rachetables

Au cours de l'exercice clos le 31 décembre, le nombre de parts émises, rachetées ou en circulation pour les fonds à segments individuels se reflète ainsi :

		Parts en circulation début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Parts en circulation fin de l'exercice
Fonds équilibré Co-operators					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	2024	268,126	12,860	24,026	256,960
	2023	275,452	13,535	20,861	268,126
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2024	20,440	1,059	3,676	17,823
	2023	23,252	269	3,081	20,440
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2024	23,982	298	3,187	21,093
	2023	26,715	370	3,103	23,982
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	2024	2,338	19	197	2,160
	2023	2,338	19	19	2,338
Segment 7 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} IV	2024	18	-	-	18
	2023	207	-	189	18
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2024	34,106	1,206	4,844	30,468
	2023	34,585	1,806	2,285	34,106
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2024	8,769	517	3,604	5,682
	2023	10,400	837	2,468	8,769
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	2024	15,566	9,494	2,861	22,199
	2023	12,951	4,418	1,803	15,566
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	5,007	419	432	4,994
	2023	5,196	901	1,090	5,007
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	1,777	-	1,777	-
	2023	6,296	3	4,522	1,777
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	9,106	320	2,112	7,314
	2023	9,033	424	351	9,106
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	14,280	7,332	3,266	18,346
	2023	18,632	4,943	9,295	14,280
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	443	-	-	443
	2023	523	-	80	443
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	7,061	846	1,437	6,470
	2023	7,472	1,915	2,326	7,061
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	12,541	1,952	1,394	13,099
	2023	10,683	3,091	1,233	12,541
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	49,002	9,373	7,712	50,663
	2023	46,404	9,988	7,390	49,002
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	29	69	53	45
	2023	131	98	200	29
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	7,654	1,528	1,363	7,819
	2023	9,154	2,128	3,628	7,654
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	9,094	719	2,042	7,771
	2023	7,913	1,730	549	9,094
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	47,251	15,345	20,272	42,324
	2023	37,560	20,941	11,250	47,251
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	240	5	59	186
	2023	416	18	194	240
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	7,709	3,084	3,674	7,119
	2023	8,603	3,579	4,473	7,709

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Annexe 2 (données non auditées)

Parts rachetables (suite)

		Parts en circulation début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Parts en circulation fin de l'exercice
Fonds d'actions canadiennes Co-operators					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	2024	62,116	22,016	13,057	71,075
	2023	59,378	16,144	13,406	62,116
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2024	21,341	1,675	5,851	17,165
	2023	23,848	2,779	5,286	21,341
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2024	22,515	1,140	4,786	18,869
	2023	25,693	1,899	5,077	22,515
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	2024	2,037	281	266	2,052
	2023	2,042	341	346	2,037
Segment 7 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} IV	2024	36	-	-	36
	2023	178	-	142	36
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2024	115,763	12,643	29,452	98,954
	2023	129,571	20,819	34,627	115,763
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2024	33,861	4,379	10,204	28,036
	2023	38,578	6,802	11,519	33,861
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	2024	55,103	8,104	10,981	52,226
	2023	51,484	11,885	8,266	55,103
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	17,770	3,829	6,296	15,303
	2023	20,339	4,744	7,313	17,770
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	7,855	399	8,254	-
	2023	18,943	1,767	12,855	7,855
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	35,463	4,976	9,985	30,454
	2023	41,477	7,940	13,954	35,463
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	69,928	17,678	19,545	68,061
	2023	76,356	23,468	29,896	69,928
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	1,876	386	627	1,635
	2023	2,583	534	1,241	1,876
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	23,091	5,928	8,297	20,722
	2023	25,907	8,359	11,175	23,091
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	37,223	5,652	11,305	31,570
	2023	42,905	8,000	13,682	37,223
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	112,599	28,610	37,179	104,030
	2023	121,393	35,333	44,127	112,599
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	1,649	288	582	1,355
	2023	1,936	410	697	1,649
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	30,073	6,894	10,953	26,014
	2023	32,714	9,850	12,491	30,073
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	31,101	4,316	8,754	26,663
	2023	35,512	6,460	10,871	31,101
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	110,234	24,143	35,949	98,428
	2023	121,810	31,413	42,989	110,234
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	1,896	295	532	1,659
	2023	2,069	562	735	1,896
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	32,462	7,662	11,666	28,458
	2023	38,961	10,348	16,847	32,462
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	2024	10,326	2,286	2,090	10,522
	2023	-	10,534	208	10,326

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Annexe 2 (données non auditées)

Parts rachetables (suite)

		Parts en circulation début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Parts en circulation fin de l'exercice
Fonds des ressources canadiennes Co-operators					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	2024	5,694	361	822	5,233
	2023	5,680	486	472	5,694
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2024	3,171	83	626	2,628
	2023	5,316	32	2,177	3,171
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2024	2,503	66	484	2,085
	2023	2,922	66	485	2,503
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	2024	313	175	13	475
	2023	258	100	45	313
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2024	20,943	827	6,565	15,205
	2023	23,299	685	3,041	20,943
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2024	5,643	365	1,958	4,050
	2023	11,034	184	5,575	5,643
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	2024	3	565	-	568
	2023	-	3	-	3
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	6,134	452	2,229	4,357
	2023	6,265	1,820	1,951	6,134
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	886	-	886	-
	2023	1,840	4	958	886
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	1,101	338	274	1,165
	2023	2,880	24	1,803	1,101
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	13,414	490	3,643	10,261
	2023	18,329	4,608	9,523	13,414
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	50	-	3	47
	2023	109	1	60	50
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	3,567	354	1,297	2,624
	2023	4,918	699	2,050	3,567
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	8,769	182	2,057	6,894
	2023	9,024	80	335	8,769
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	8,458	1,070	3,355	6,173
	2023	9,477	1,978	2,997	8,458
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	1,009	-	51	958
	2023	1,013	34	38	1,009
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	793	66	185	674
	2023	1,255	326	788	793
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	7,317	57	5,389	1,985
	2023	7,661	8	352	7,317
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	10,251	3,266	6,116	7,401
	2023	18,138	1,827	9,714	10,251
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	328	13	205	136
	2023	314	14	-	328
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	1,652	1,152	804	2,000
	2023	3,337	515	2,200	1,652

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Annexe 2 (données non auditées)

Parts rachetables (suite)

		Parts en circulation début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Parts en circulation fin de l'exercice
Fonds du marché monétaire Co-operators					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	2024	52,302	19,989	6,597	65,694
	2023	51,805	11,831	11,334	52,302
Segment 3 – Retraite collective - Gestion de placement seulement	2024	-	41,998	-	41,998
	2023	-	-	-	-
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2024	1,383	3	423	963
	2023	1,481	62	160	1,383
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2024	5,121	73	790	4,404
	2023	6,554	443	1,876	5,121
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	2024	220	-	-	220
	2023	276	44	100	220
Segment 7 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} IV	2024	151	-	-	151
	2023	151	-	-	151
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2024	25,471	696	10,786	15,381
	2023	40,445	4,566	19,540	25,471
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2024	4,409	273	883	3,799
	2023	11,223	741	7,555	4,409
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	2024	18,922	24,151	30,406	12,667
	2023	8,150	17,233	6,461	18,922
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	3,446	78	1,576	1,948
	2023	5,146	1,246	2,946	3,446
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	3,779	668	4,447	-
	2023	6,922	510	3,653	3,779
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	3,789	2,042	2,031	3,800
	2023	10,206	1,374	7,791	3,789
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	4,422	13,260	8,664	9,018
	2023	7,576	13,275	16,429	4,422
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	34	98	-	132
	2023	-	66	32	34
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	1,914	3,610	1,952	3,572
	2023	1,368	3,391	2,845	1,914
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	8,281	1,725	2,519	7,487
	2023	18,675	294	10,688	8,281
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	21,608	8,976	9,284	21,300
	2023	17,437	10,353	6,182	21,608
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	132	34	28	138
	2023	11	121	-	132
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	4,160	3,250	3,805	3,605
	2023	5,292	2,428	3,560	4,160
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	8,217	784	3,195	5,806
	2023	12,487	99	4,369	8,217
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	54,220	60,305	44,172	70,353
	2023	63,597	55,505	64,882	54,220
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	497	-	236	261
	2023	604	555	662	497
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	9,548	11,579	5,656	15,471
	2023	9,460	4,958	4,870	9,548
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	2024	133,606	28,012	34,299	127,319
	2023	-	133,857	251	133,606

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Annexe 2 (données non auditées)

Parts rachetables (suite)

		Parts en circulation début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Parts en circulation fin de l'exercice
Fonds canadien à revenu fixe Co-operators					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	2024	98,306	32,298	15,675	114,929
	2023	97,574	25,669	24,937	98,306
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2024	25,514	6,848	9,538	22,824
	2023	32,305	5,704	12,495	25,514
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2024	27,987	4,117	8,228	23,876
	2023	30,296	5,177	7,486	27,987
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	2024	2,687	593	563	2,717
	2023	3,002	494	809	2,687
Segment 7 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} IV	2024	-	-	-	-
	2023	100	-	100	-
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2024	272,135	51,311	66,547	256,899
	2023	308,566	51,676	88,107	272,135
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2024	74,471	14,546	19,038	69,979
	2023	91,438	14,508	31,475	74,471
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	2024	181,320	35,890	23,265	193,945
	2023	169,255	34,940	22,875	181,320
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	54,644	14,287	18,142	50,789
	2023	63,091	13,662	22,109	54,644
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	16,725	1,855	18,580	-
	2023	36,526	4,196	23,997	16,725
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	75,956	15,603	19,902	71,657
	2023	84,468	15,093	23,605	75,956
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	163,446	47,725	41,473	169,698
	2023	178,955	48,919	64,428	163,446
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	4,449	1,146	1,326	4,269
	2023	5,244	1,092	1,887	4,449
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	56,599	16,289	18,350	54,538
	2023	63,426	18,262	25,089	56,599
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	92,913	14,860	24,734	83,039
	2023	106,050	17,559	30,696	92,913
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	282,343	88,673	80,680	290,336
	2023	304,168	77,260	99,085	282,343
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	4,037	850	1,302	3,585
	2023	4,352	941	1,256	4,037
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	77,558	24,692	22,566	79,684
	2023	85,552	22,140	30,134	77,558
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	54,647	13,133	17,748	50,032
	2023	63,835	12,636	21,824	54,647
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	230,669	67,455	76,082	222,042
	2023	253,201	68,234	90,766	230,669
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	3,955	815	1,478	3,292
	2023	4,853	950	1,848	3,955
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	80,105	22,302	25,131	77,276
	2023	88,948	22,502	31,345	80,105
Segment 25 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	2024	59,521	17,252	19,482	57,291
	2023	83,703	14,465	38,647	59,521
Segment 26 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	2024	135	551	43	643
	2023	433	106	404	135
Segment 27 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	2024	43,168	15,092	13,615	44,645
	2023	45,807	16,740	19,379	43,168
Segment 28 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	2024	359	93	47	405
	2023	335	81	57	359

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Annexe 2 (données non auditées)

Parts rachetables (suite)

		Parts en circulation début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Parts en circulation fin de l'exercice
Fonds canadien à revenu fixe Co-operators					
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	2024	135,453	14,326	11,647	138,132
	2023	-	135,702	249	135,453
Segment 32 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	2024	62,648	18,499	16,625	64,522
	2023	63,110	21,009	21,471	62,648
Segment 33 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	2024	3,992	1,990	1,359	4,623
	2023	4,343	1,684	2,035	3,992
Segment 34 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	2024	32,545	13,912	12,301	34,156
	2023	39,505	13,651	20,611	32,545
Segment 35 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	2024	2,704	1,205	1,092	2,817
	2023	2,961	670	927	2,704

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Annexe 2 (données non auditées)

Parts rachetables (suite)

		Parts en circulation début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Parts en circulation fin de l'exercice
Fonds d'actions mondiales Co-operators					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	2024	41,708	17,140	10,460	48,388
	2023	41,409	12,625	12,326	41,708
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2024	349	160	-	509
	2023	57	292	-	349
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2024	5	294	-	299
	2023	5	-	-	5
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	2024	3,478	939	818	3,599
	2023	3,418	1,146	1,086	3,478
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	-	14	-	14
	2023	-	-	-	-
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	2	-	2	-
	2023	2	-	-	2
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	142	2	2	142
	2023	408	8	274	142
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	1,791	337	307	1,821
	2023	2,085	197	491	1,791
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	-	-	-	-
	2023	10	-	10	-
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	499	118	116	501
	2023	590	30	121	499
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	558	27	59	526
	2023	541	62	45	558
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	1,594	598	658	1,534
	2023	1,890	53	349	1,594
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	127	2	-	129
	2023	124	3	-	127
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	617	129	251	495
	2023	768	90	241	617
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	1,561	110	504	1,167
	2023	1,891	89	419	1,561
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	4,793	954	1,463	4,284
	2023	6,050	978	2,235	4,793
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	40	-	40	-
	2023	40	-	-	40
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	1,244	519	645	1,118
	2023	2,005	333	1,094	1,244
Segment 25 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	2024	35,012	9,366	16,193	28,185
	2023	49,118	11,632	25,738	35,012
Segment 26 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	2024	60	485	53	492
	2023	209	35	184	60
Segment 27 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	2024	21,647	7,565	10,419	18,793
	2023	25,987	6,990	11,330	21,647
Segment 28 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	2024	328	60	62	326
	2023	328	49	49	328
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	2024	104,487	15,111	16,068	103,530
	2023	-	104,790	303	104,487
Segment 32 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	2024	34,850	10,137	13,581	31,406
	2023	37,835	11,522	14,507	34,850
Segment 33 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	2024	2,017	1,057	873	2,201
	2023	2,612	669	1,264	2,017
Segment 34 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	2024	23,851	6,917	11,046	19,722
	2023	29,582	8,536	14,267	23,851
Segment 35 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	2024	1,650	458	816	1,292
	2023	1,864	407	621	1,650

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Annexe 2 (données non auditées)

Parts rachetables (suite)

		Parts en circulation début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Parts en circulation fin de l'exercice
Fonds d'actions internationales Co-operators					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	2024	107	78	-	185
	2023	236	34	163	107
Segment 2 – Capital de démarrage	2024	2,500	-	-	2,500
	2023	2,500	-	-	2,500
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2024	282	-	10	272
	2023	282	-	-	282
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2024	304	109	-	413
	2023	269	35	-	304
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2024	1,648	199	844	1,003
	2023	834	829	15	1,648
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2024	633	556	743	446
	2023	246	461	74	633
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	1,454	43	915	582
	2023	715	749	10	1,454
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	92	-	92	-
	2023	144	1	53	92
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	-	29	29	-
	2023	-	-	-	-
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	2,181	1,271	676	2,776
	2023	1	3,504	1,324	2,181
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	87	219	147	159
	2023	-	121	34	87
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	16	12	28	-
	2023	-	16	-	16
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	1,423	1,372	1,435	1,360
	2023	466	1,102	145	1,423
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	835	196	705	326
	2023	3	835	3	835
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	816	42	805	53
	2023	11	824	19	816
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	13,528	8,753	14,923	7,358
	2023	1,241	13,184	897	13,528
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	2,112	2,059	2,601	1,570
	2023	263	2,275	426	2,112
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	2024	3,930	746	886	3,790
	2023	-	4,011	81	3,930

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Annexe 2 (données non auditées)

Parts rachetables (suite)

		Parts en circulation début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Parts en circulation fin de l'exercice
Fonds d'actions américaines Co-operators					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	2024	31,720	11,403	8,036	35,087
	2023	33,824	7,747	9,851	31,720
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2024	12,997	2,140	5,561	9,576
	2023	15,089	2,222	4,314	12,997
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2024	16,437	1,449	4,686	13,200
	2023	18,203	1,412	3,178	16,437
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	2024	777	134	259	652
	2023	913	147	283	777
Segment 7 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} IV	2024	-	-	-	-
	2023	98	-	98	-
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2024	94,743	15,605	30,965	79,383
	2023	112,048	15,486	32,791	94,743
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2024	24,412	5,242	8,539	21,115
	2023	30,542	5,834	11,964	24,412
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	2024	2,452	1,273	1,030	2,695
	2023	2,476	704	728	2,452
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	12,967	4,029	5,558	11,438
	2023	15,667	3,325	6,025	12,967
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	4,237	447	4,684	-
	2023	11,142	889	7,794	4,237
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	22,781	4,218	8,827	18,172
	2023	26,663	3,931	7,813	22,781
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	49,004	19,074	14,035	54,043
	2023	53,330	16,019	20,345	49,004
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	1,427	219	553	1,093
	2023	1,779	222	574	1,427
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	15,207	5,015	5,507	14,715
	2023	18,094	5,021	7,908	15,207
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	25,194	4,332	7,519	22,007
	2023	29,636	3,726	8,168	25,194
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	72,914	24,585	25,333	72,166
	2023	82,521	17,863	27,470	72,914
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	739	180	315	604
	2023	1,043	175	479	739
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	18,773	4,673	6,767	16,679
	2023	22,806	4,943	8,976	18,773
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	21,961	5,461	8,730	18,692
	2023	28,093	3,142	9,274	21,961
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	87,013	38,939	23,670	102,282
	2023	98,377	19,583	30,947	87,013
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	1,155	191	409	937
	2023	1,334	297	476	1,155
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	25,596	7,255	9,206	23,645
	2023	30,278	6,203	10,885	25,596
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	2024	10,953	1,959	2,351	10,561
	2023	-	11,178	225	10,953

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Annexe 2 (données non auditées)

Parts rachetables (suite)

		Parts en circulation début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Parts en circulation fin de l'exercice
Fonds indiciel d'obligations Canada Univers BlackRock Co-operators					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	2024	69,898	28,179	11,428	86,649
	2023	67,977	20,955	19,034	69,898
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2024	32,008	7,548	12,485	27,071
	2023	38,522	8,461	14,975	32,008
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2024	29,024	5,658	9,767	24,915
	2023	30,964	7,133	9,073	29,024
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	2024	2,900	823	650	3,073
	2023	3,238	688	1,026	2,900
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2024	351,193	72,047	88,681	334,559
	2023	388,685	72,695	110,187	351,193
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2024	98,707	21,166	26,065	93,808
	2023	120,702	20,353	42,348	98,707
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	2024	444,325	90,504	62,766	472,063
	2023	408,039	90,719	54,433	444,325
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	59,494	17,141	19,919	56,716
	2023	68,639	15,463	24,608	59,494
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	18,773	2,278	21,051	-
	2023	40,778	4,951	26,956	18,773
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	76,311	16,266	20,093	72,484
	2023	83,644	15,841	23,174	76,311
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	158,339	45,682	39,459	164,562
	2023	172,704	49,750	64,115	158,339
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	4,282	1,191	1,356	4,117
	2023	5,061	1,144	1,923	4,282
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	56,317	16,685	18,059	54,943
	2023	63,133	17,951	24,767	56,317
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	79,915	15,390	23,324	71,981
	2023	89,799	16,616	26,500	79,915
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	276,102	83,412	79,739	279,775
	2023	295,991	77,269	97,158	276,102
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	4,037	884	1,332	3,589
	2023	4,237	984	1,184	4,037
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	76,554	22,200	22,235	76,519
	2023	83,207	22,382	29,035	76,554
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	54,215	12,341	16,663	49,893
	2023	63,013	13,201	21,999	54,215
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	225,446	67,850	71,863	221,433
	2023	244,454	67,603	86,611	225,446
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	3,734	850	1,238	3,346
	2023	4,622	995	1,883	3,734
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	78,846	22,239	24,720	76,365
	2023	87,431	22,381	30,966	78,846
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	2024	34,066	75,279	5,834	103,511
	2023	-	34,260	194	34,066

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Annexe 2 (données non auditées)

Parts rachetables (suite)

		Parts en circulation début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Parts en circulation fin de l'exercice
Fonds indiciel d'actions canadiennes BlackRock Co-operators					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	2024	192	729	212	709
	2023	-	192	-	192
Segment 3 – Retraite collective - Gestion de placement seulement	2024	19,165	1,395	1,031	19,529
	2023	18,952	1,347	1,134	19,165
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2024	2,542	394	580	2,356
	2023	2,169	684	311	2,542
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2024	1,264	182	240	1,206
	2023	1,236	210	182	1,264
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	2024	49	10	8	51
	2023	47	8	6	49
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2024	11,077	1,389	2,345	10,121
	2023	11,265	1,974	2,162	11,077
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2024	2,761	537	683	2,615
	2023	2,716	754	709	2,761
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	1,116	395	475	1,036
	2023	1,153	288	325	1,116
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	396	17	413	-
	2023	900	69	573	396
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	1,509	193	217	1,485
	2023	1,766	237	494	1,509
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	3,126	1,612	703	4,035
	2023	3,095	1,002	971	3,126
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	125	21	22	124
	2023	171	28	74	125
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	824	258	210	872
	2023	954	294	424	824
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	2,558	515	536	2,537
	2023	2,389	490	321	2,558
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	3,905	1,374	1,229	4,050
	2023	3,490	1,168	753	3,905
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	131	20	13	138
	2023	152	27	48	131
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	1,021	281	282	1,020
	2023	974	344	297	1,021
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	2,436	420	440	2,416
	2023	2,798	446	808	2,436
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	9,147	1,948	2,159	8,936
	2023	9,084	2,493	2,430	9,147
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	120	15	32	103
	2023	127	23	30	120
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	2,097	548	579	2,066
	2023	2,247	673	823	2,097
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	2024	191,486	7,303	20,406	178,383
	2023	-	192,778	1,292	191,486

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Annexe 2 (données non auditées)

Parts rachetables (suite)

		Parts en circulation début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Parts en circulation fin de l'exercice
Fonds indiciel d'actions américaines BlackRock Co-operators					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	2024	33,960	14,086	2,587	45,459
	2023	30,291	8,789	5,120	33,960
Segment 3 – Retraite collective - Gestion de placement seulement	2024	4,697	36,834	18,385	23,146
	2023	4,680	108	91	4,697
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2024	2,930	453	1,316	2,067
	2023	3,554	742	1,366	2,930
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2024	2,077	284	923	1,438
	2023	2,512	472	907	2,077
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	2024	170	34	66	138
	2023	211	51	92	170
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2024	24,184	3,265	9,502	17,947
	2023	29,966	5,022	10,804	24,184
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2024	6,193	1,019	2,683	4,529
	2023	8,019	1,492	3,318	6,193
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	2024	23,762	3,547	7,187	20,122
	2023	24,212	4,858	5,308	23,762
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	3,367	828	1,738	2,457
	2023	4,390	977	2,000	3,367
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	1,253	101	1,354	-
	2023	3,265	315	2,327	1,253
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	7,926	1,165	3,218	5,873
	2023	10,029	1,701	3,804	7,926
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	14,846	3,696	6,082	12,460
	2023	18,326	4,957	8,437	14,846
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	442	89	198	333
	2023	641	123	322	442
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	4,792	1,278	2,313	3,757
	2023	6,190	1,747	3,145	4,792
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	8,166	1,295	3,518	5,943
	2023	10,070	1,856	3,760	8,166
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	24,660	5,957	11,154	19,463
	2023	29,524	7,523	12,387	24,660
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	374	70	179	265
	2023	478	99	203	374
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	6,776	1,524	3,115	5,185
	2023	8,194	2,240	3,658	6,776
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	6,642	1,015	2,725	4,932
	2023	8,381	1,495	3,234	6,642
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	23,773	5,212	10,552	18,433
	2023	28,367	7,310	11,904	23,773
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	432	67	182	317
	2023	537	124	229	432
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	7,476	1,680	3,499	5,657
	2023	9,445	2,366	4,335	7,476
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	2024	317,591	26,071	25,444	318,218
	2023	-	319,002	1,411	317,591

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Annexe 2 (données non auditées)

Parts rachetables (suite)

		Parts en circulation début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Parts en circulation fin de l'exercice
Fonds Fidelity Mondial Co-operators					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	2024	10,984	5,064	1,245	14,803
	2023	9,724	2,696	1,436	10,984
Segment 3 – Retraite collective - Gestion de placement seulement	2024	7,142	182	135	7,189
	2023	7,113	180	151	7,142
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2024	6,966	1,723	3,786	4,903
	2023	6,777	1,016	827	6,966
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2024	4,534	632	1,393	3,773
	2023	4,715	501	682	4,534
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	2024	221	32	57	196
	2023	238	59	76	221
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2024	39,787	7,048	11,136	35,699
	2023	43,750	4,309	8,272	39,787
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2024	10,523	1,632	3,057	9,098
	2023	11,118	2,780	3,375	10,523
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	2024	399	-	378	21
	2023	546	24	171	399
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	3,560	1,329	1,112	3,777
	2023	3,857	543	840	3,560
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	1,201	70	1,271	-
	2023	3,978	120	2,897	1,201
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	11,983	1,721	3,493	10,211
	2023	13,907	1,098	3,022	11,983
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	17,147	6,251	3,691	19,707
	2023	19,571	3,019	5,443	17,147
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	569	108	300	377
	2023	706	83	220	569
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	5,142	1,925	1,470	5,597
	2023	6,797	1,030	2,685	5,142
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	10,876	2,393	2,867	10,402
	2023	11,697	1,121	1,942	10,876
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	37,220	10,323	9,146	38,397
	2023	39,434	5,414	7,628	37,220
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	284	71	63	292
	2023	360	49	125	284
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	7,550	2,104	2,171	7,483
	2023	8,115	1,513	2,078	7,550
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	12,371	1,799	2,492	11,678
	2023	14,265	1,080	2,974	12,371
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	57,315	16,319	12,352	61,282
	2023	63,689	9,434	15,808	57,315
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	678	103	170	611
	2023	671	185	178	678
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	14,181	4,253	3,665	14,769
	2023	17,044	2,348	5,211	14,181

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Annexe 2 (données non auditées)

Parts rachetables (suite)

		Parts en circulation début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Parts en circulation fin de l'exercice
Fonds Fidelity Frontière Nord^{MD} Co-operators					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	2024	122,846	21,584	16,950	127,480
	2023	120,315	14,100	11,569	122,846
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2024	7,238	1,094	2,863	5,469
	2023	7,647	804	1,213	7,238
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2024	6,071	502	1,770	4,803
	2023	6,545	474	948	6,071
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	2024	480	51	57	474
	2023	512	73	105	480
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2024	50,177	4,159	10,936	43,400
	2023	55,440	5,204	10,467	50,177
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2024	15,042	1,646	3,429	13,259
	2023	16,727	1,978	3,663	15,042
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	2024	3,099	1,355	543	3,911
	2023	3,046	679	626	3,099
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	8,114	1,339	2,440	7,013
	2023	9,281	1,327	2,494	8,114
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	3,049	142	3,191	-
	2023	8,450	455	5,856	3,049
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	18,832	2,494	5,142	16,184
	2023	21,647	2,389	5,204	18,832
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	33,787	7,786	8,544	33,029
	2023	37,163	9,765	13,141	33,787
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	928	185	274	839
	2023	1,268	194	534	928
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	9,033	2,906	3,183	8,756
	2023	10,367	2,744	4,078	9,033
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	21,465	2,620	4,643	19,442
	2023	23,178	2,628	4,341	21,465
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	59,393	14,826	16,323	57,896
	2023	60,038	14,963	15,608	59,393
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	693	131	265	559
	2023	832	140	279	693
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	16,686	3,446	4,566	15,566
	2023	17,019	4,180	4,513	16,686
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	17,156	2,181	4,442	14,895
	2023	18,546	2,754	4,144	17,156
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	74,305	13,210	23,015	64,500
	2023	74,829	19,334	19,858	74,305
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	954	134	174	914
	2023	961	194	201	954
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	20,313	4,240	6,766	17,787
	2023	22,384	5,105	7,176	20,313
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	2024	9,543	2,036	1,692	9,887
	2023	-	9,671	128	9,543

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Annexe 2 (données non auditées)

Parts rachetables (suite)

		Parts en circulation début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Parts en circulation fin de l'exercice
Fonds équilibré Mawer Co-operators					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	2024	16,372	3,142	1,283	18,231
	2023	20,439	3,347	7,414	16,372
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2024	12,789	928	4,958	8,759
	2023	15,385	132	2,728	12,789
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2024	11,153	343	2,586	8,910
	2023	11,071	769	687	11,153
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	2024	1,384	-	924	460
	2023	1,866	-	482	1,384
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2024	116,108	1,550	27,737	89,921
	2023	135,124	1,496	20,512	116,108
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2024	25,991	647	4,016	22,622
	2023	30,807	1,779	6,595	25,991
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	2024	5,740	3,291	1,010	8,021
	2023	5,614	1,232	1,106	5,740
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	14,193	2,511	2,829	13,875
	2023	16,658	1,441	3,906	14,193
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	7,408	-	7,408	-
	2023	18,657	81	11,330	7,408
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	35,866	356	12,392	23,830
	2023	43,179	222	7,535	35,866
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	68,804	7,953	15,346	61,411
	2023	82,377	3,113	16,686	68,804
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	1,357	57	229	1,185
	2023	1,390	87	120	1,357
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	14,542	1,763	5,844	10,461
	2023	16,898	1,373	3,729	14,542
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	82,846	939	19,071	64,714
	2023	100,437	1,216	18,807	82,846
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	268,758	13,757	74,993	207,522
	2023	292,311	25,463	49,016	268,758
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	4,142	115	939	3,318
	2023	4,181	156	195	4,142
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	60,244	4,365	13,575	51,034
	2023	65,318	9,054	14,128	60,244
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	49,678	1,095	11,075	39,698
	2023	56,136	1,927	8,385	49,678
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	219,881	12,417	49,530	182,768
	2023	248,399	16,658	45,176	219,881
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	2,069	34	280	1,823
	2023	2,722	290	943	2,069
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	56,064	5,010	11,689	49,385
	2023	66,774	4,730	15,440	56,064
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	2024	3,214,558	124,468	244,000	3,095,026
	2023	-	3,229,612	15,054	3,214,558

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Annexe 2 (données non auditées)

Parts rachetables (suite)

		Parts en circulation début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Parts en circulation fin de l'exercice
Fonds d'actions canadiennes Mawer Co-operators					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	2024	16,463	3,429	1,523	18,369
	2023	12,757	6,090	2,384	16,463
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2024	15,316	1,725	4,944	12,097
	2023	16,894	2,800	4,378	15,316
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2024	11,798	1,066	2,999	9,865
	2023	12,436	2,046	2,684	11,798
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	2024	1,660	129	165	1,624
	2023	1,748	224	312	1,660
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2024	126,327	12,830	30,223	108,934
	2023	141,102	20,916	35,691	126,327
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2024	35,121	4,463	10,006	29,578
	2023	39,586	6,156	10,621	35,121
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	2024	1,323	1,302	693	1,932
	2023	1,375	1	53	1,323
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	17,467	3,641	6,287	14,821
	2023	20,554	4,328	7,415	17,467
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	6,371	281	6,652	-
	2023	15,755	1,245	10,629	6,371
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	33,641	3,977	9,304	28,314
	2023	37,742	6,398	10,499	33,641
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	57,318	13,398	16,182	54,534
	2023	63,044	17,882	23,608	57,318
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	1,785	299	666	1,418
	2023	2,218	437	870	1,785
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	17,222	4,763	6,188	15,797
	2023	19,549	6,153	8,480	17,222
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	39,758	5,018	9,084	35,692
	2023	43,179	6,466	9,887	39,758
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	103,997	22,035	29,538	96,494
	2023	109,444	26,402	31,849	103,997
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	1,766	265	470	1,561
	2023	1,955	369	558	1,766
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	26,464	5,850	8,368	23,946
	2023	28,367	8,568	10,471	26,464
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	31,237	3,545	8,302	26,480
	2023	37,619	5,174	11,556	31,237
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	97,309	19,922	30,851	86,380
	2023	104,873	26,271	33,835	97,309
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	1,673	240	443	1,470
	2023	1,985	454	766	1,673
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	30,931	6,090	10,806	26,215
	2023	34,822	8,685	12,576	30,931
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	2024	145,472	7,635	21,794	131,313
	2023	-	145,500	28	145,472

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Annexe 2 (données non auditées)

Parts rachetables (suite)

		Parts en circulation début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Parts en circulation fin de l'exercice
Fonds équilibré mondial Mawer Co-operators					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	2024	643	962	339	1,266
	2023	7	636	-	643
Segment 2 – Capital de démarrage	2024	2,500	-	-	2,500
	2023	2,500	-	-	2,500
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2024	625	1,605	625	1,605
	2023	-	625	-	625
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2024	1,022	147	-	1,169
	2023	770	252	-	1,022
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2024	4,917	7,482	5,478	6,921
	2023	1,219	3,746	48	4,917
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2024	1,437	60	1,441	56
	2023	122	1,462	147	1,437
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	1,339	431	1,442	328
	2023	223	1,179	63	1,339
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	-	-	-	-
	2023	199	-	199	-
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	1,220	773	135	1,858
	2023	607	1,509	896	1,220
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	486	43	23	506
	2023	987	270	771	486
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	2,639	-	194	2,445
	2023	804	2,152	317	2,639
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	6,712	3,374	280	9,806
	2023	2,214	4,922	424	6,712
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	-	305	-	305
	2023	-	-	-	-
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	675	3,147	166	3,656
	2023	481	405	211	675
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	541	-	-	541
	2023	-	546	5	541
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	6,869	6,615	1,050	12,434
	2023	4,032	5,844	3,007	6,869
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	3,838	2,036	770	5,104
	2023	833	3,187	182	3,838

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Annexe 2 (données non auditées)

Parts rachetables (suite)

		Parts en circulation début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Parts en circulation fin de l'exercice
Fonds d'actions internationales Mawer Co-operators					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	2024	46,172	18,132	9,267	55,037
	2023	43,836	12,967	10,631	46,172
Segment 3 – Retraite collective - Gestion de placement seulement	2024	-	37,054	18,446	18,608
	2023	-	-	-	-
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2024	16,986	2,610	5,413	14,183
	2023	19,090	3,411	5,515	16,986
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2024	11,952	1,605	3,628	9,929
	2023	13,216	2,165	3,429	11,952
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	2024	1,338	174	210	1,302
	2023	1,447	245	354	1,338
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2024	133,318	18,762	35,160	116,920
	2023	151,832	23,263	41,777	133,318
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2024	36,368	5,899	10,889	31,378
	2023	41,968	8,401	14,001	36,368
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	2024	251,335	285,694	51,707	485,322
	2023	234,742	53,297	36,704	251,335
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	19,651	4,458	7,667	16,442
	2023	23,264	4,652	8,265	19,651
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	7,260	418	7,678	-
	2023	17,539	1,412	11,691	7,260
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	36,085	5,669	10,042	31,712
	2023	43,235	6,711	13,861	36,085
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	66,929	16,592	19,532	63,989
	2023	76,513	18,854	28,438	66,929
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	2,177	425	697	1,905
	2023	2,803	477	1,103	2,177
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	21,414	6,059	7,975	19,498
	2023	25,146	6,673	10,405	21,414
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	38,716	6,104	11,652	33,168
	2023	44,164	7,023	12,471	38,716
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	119,949	27,857	36,200	111,606
	2023	132,168	29,099	41,318	119,949
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	1,552	315	583	1,284
	2023	1,821	363	632	1,552
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	31,387	7,287	10,312	28,362
	2023	34,319	8,865	11,797	31,387
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	36,790	5,162	11,808	30,144
	2023	41,724	6,666	11,600	36,790
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	119,556	24,878	35,963	108,471
	2023	132,722	29,574	42,740	119,556
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	2,236	326	535	2,027
	2023	2,494	541	799	2,236
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	35,985	7,982	12,473	31,494
	2023	41,455	9,478	14,948	35,985
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	2024	513,037	13,573	193,405	333,205
	2023	-	517,930	4,893	513,037

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Annexe 2 (données non auditées)

Parts rachetables (suite)

		Parts en circulation début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Parts en circulation fin de l'exercice
Fonds d'actions américaines Mawer Co-operators					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	2024	50	670	53	667
	2023	-	50	-	50
Segment 2 – Capital de démarrage	2024	2,500	-	-	2,500
	2023	2,500	-	-	2,500
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2024	258	-	-	258
	2023	242	16	-	258
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2024	751	222	38	935
	2023	321	430	-	751
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2024	713	3,015	429	3,299
	2023	660	106	53	713
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2024	387	482	173	696
	2023	377	113	103	387
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	76	699	654	121
	2023	27	49	-	76
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	8	-	8	-
	2023	93	-	85	8
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	13	8,211	-	8,224
	2023	1,079	13	1,079	13
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	2,308	845	493	2,660
	2023	5	4,459	2,156	2,308
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	885	317	15	1,187
	2023	34	1,243	392	885
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	-	74	-	74
	2023	-	-	-	-
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	2,947	2,820	1,791	3,976
	2023	3,888	689	1,630	2,947
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	874	157	92	939
	2023	768	214	108	874
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	315	94	174	235
	2023	315	-	-	315
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	3,314	722	402	3,634
	2023	6,558	537	3,781	3,314
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	1,457	934	639	1,752
	2023	1,610	527	680	1,457
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	2024	271,209	17,460	30,639	258,030
	2023	-	276,588	5,379	271,209

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Annexe 2 (données non auditées)

Parts rachetables (suite)

		Parts en circulation début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Parts en circulation fin de l'exercice
Portefeuille NEI ER Sélect équilibré Co-operators					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	2024	1,715	489	351	1,853
	2023	1,190	525	-	1,715
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2024	383	261	-	644
	2023	359	24	-	383
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2024	36	-	-	36
	2023	36	-	-	36
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	2024	5	-	-	5
	2023	5	-	-	5
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2024	9,668	301	3,003	6,966
	2023	10,895	899	2,126	9,668
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2024	3,409	668	1,519	2,558
	2023	4,019	53	663	3,409
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	2,655	495	237	2,913
	2023	2,613	223	181	2,655
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	897	-	897	-
	2023	1,906	4	1,013	897
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	1,732	210	24	1,918
	2023	2,385	300	953	1,732
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	2,373	957	189	3,141
	2023	2,587	922	1,136	2,373
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	355	52	374	33
	2023	355	-	-	355
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	679	299	65	913
	2023	686	98	105	679
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	868	588	660	796
	2023	868	-	-	868
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	6,441	2,058	1,653	6,846
	2023	7,541	557	1,657	6,441
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	23	2	25	-
	2023	20	3	-	23
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	1,449	1,042	271	2,220
	2023	1,358	299	208	1,449
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	1,325	1,621	160	2,786
	2023	2,120	21	816	1,325
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	5,769	25,288	2,350	28,707
	2023	7,915	1,638	3,784	5,769
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	6	-	-	6
	2023	77	-	71	6
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	2,371	3,406	775	5,002
	2023	3,974	289	1,892	2,371
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	2024	841,774	89,270	26,630	904,414
	2023	-	848,104	6,330	841,774

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Annexe 2 (données non auditées)

Parts rachetables (suite)

		Parts en circulation début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Parts en circulation fin de l'exercice
Portefeuille NEI ER Sélect croissance Co-operators					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	2024	1,129	550	89	1,590
	2023	947	456	274	1,129
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2024	673	6	-	679
	2023	666	7	-	673
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2024	210	2	77	135
	2023	243	3	36	210
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2024	10,043	157	1,362	8,838
	2023	10,510	370	837	10,043
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2024	400	38	5	433
	2023	431	381	412	400
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	1,609	99	57	1,651
	2023	1,848	109	348	1,609
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	928	2	930	-
	2023	1,121	2	195	928
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	4,303	43	12	4,334
	2023	3,549	993	239	4,303
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	7,152	242	2,826	4,568
	2023	6,244	2,012	1,104	7,152
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	82	-	-	82
	2023	75	7	-	82
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	999	188	780	407
	2023	1,138	152	291	999
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	834	30	4	860
	2023	957	52	175	834
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	4,086	1,313	1,876	3,523
	2023	4,073	416	403	4,086
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	648	61	299	410
	2023	592	86	30	648
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	3,910	71	243	3,738
	2023	3,503	408	1	3,910
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	6,096	3,662	732	9,026
	2023	5,677	761	342	6,096
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	11	-	5	6
	2023	11	-	-	11
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	2,376	443	462	2,357
	2023	2,871	338	833	2,376
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	2024	23,637	6,571	2,653	27,555
	2023	-	23,648	11	23,637

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Annexe 2 (données non auditées)

Parts rachetables (suite)

		Parts en circulation début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Parts en circulation fin de l'exercice
Portefeuille NEI ER Sélect revenu et croissance Co-operators					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	2024	309	106	138	277
	2023	188	121	-	309
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2024	-	-	-	-
	2023	499	-	499	-
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2024	1,398	9	33	1,374
	2023	1,465	10	77	1,398
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2024	380	39	36	383
	2023	362	20	2	380
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	1,446	51	112	1,385
	2023	1,553	75	182	1,446
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	126	-	126	-
	2023	545	2	421	126
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	4,910	43	3,371	1,582
	2023	5,976	94	1,160	4,910
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	2,536	762	176	3,122
	2023	4,440	184	2,088	2,536
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	-	60	-	60
	2023	-	-	-	-
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	1,695	375	697	1,373
	2023	1,830	96	231	1,695
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	1,045	302	34	1,313
	2023	1,045	1	1	1,045
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	5,554	386	1,430	4,510
	2023	5,956	248	650	5,554
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	1,258	192	111	1,339
	2023	1,223	96	61	1,258
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	1,355	77	871	561
	2023	1,875	-	520	1,355
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	5,298	3,806	4,083	5,021
	2023	8,458	130	3,290	5,298
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	1,245	325	891	679
	2023	1,183	546	484	1,245
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	2024	67,910	12,804	18,218	62,496
	2023	-	68,003	93	67,910

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Annexe 2 (données non auditées)

Parts rachetables (suite)

		Parts en circulation début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Parts en circulation fin de l'exercice
Portefeuille NEI ER Sélect revenu Co-operators					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	2024	330	118	18	430
	2023	466	130	266	330
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2024	1	-	-	1
	2023	1	-	-	1
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	2024	10	-	10	-
	2023	10	-	-	10
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2024	213	-	52	161
	2023	229	-	16	213
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2024	496	-	40	456
	2023	2,287	-	1,791	496
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	597	28	79	546
	2023	545	128	76	597
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	16	-	16	-
	2023	43	-	27	16
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	3,713	1,823	1,448	4,088
	2023	4,332	332	951	3,713
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	101	-	-	101
	2023	101	-	-	101
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	378	434	163	649
	2023	355	40	17	378
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	6,198	4,686	1,455	9,429
	2023	6,819	296	917	6,198
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	86	-	-	86
	2023	86	-	-	86
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	459	758	357	860
	2023	891	60	492	459
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	31	-	4	27
	2023	4	27	-	31
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	19,121	15,938	6,848	28,211
	2023	4,693	14,744	316	19,121
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	1	-	-	1
	2023	144	-	143	1
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	748	4,937	286	5,399
	2023	1,656	271	1,179	748
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	2024	11,971	4,288	429	15,830
	2023	-	11,973	2	11,971

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Annexe 2 (données non auditées)

Parts rachetables (suite)

		Parts en circulation début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Parts en circulation fin de l'exercice
Fonds de dividendes PH&N Co-operators					
Segment 1 – Produits de retraite collectifs	2024	7,939	2,182	356	9,765
	2023	8,363	3,247	3,671	7,939
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2024	2,665	375	1,141	1,899
	2023	2,935	134	404	2,665
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2024	4,542	25	1,397	3,170
	2023	4,814	33	305	4,542
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	2024	871	5	310	566
	2023	1,918	5	1,052	871
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2024	38,757	1,663	3,332	37,088
	2023	42,532	2,214	5,989	38,757
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2024	6,381	1,364	1,483	6,262
	2023	6,979	716	1,314	6,381
Segment 10 – Régimes de revenu de retraite collectifs	2024	821,113	109,051	146,353	783,811
	2023	739,226	192,546	110,659	821,113
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	7,200	1,572	1,449	7,323
	2023	7,563	828	1,191	7,200
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	805	-	805	-
	2023	1,920	3	1,118	805
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	4,236	80	88	4,228
	2023	5,460	1,002	2,226	4,236
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	6,817	8,685	2,233	13,269
	2023	7,161	1,035	1,379	6,817
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	357	20	7	370
	2023	357	-	-	357
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	1,319	402	304	1,417
	2023	1,483	221	385	1,319
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	7,416	393	1,014	6,795
	2023	8,587	57	1,228	7,416
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	17,215	4,626	2,012	19,829
	2023	17,456	4,942	5,183	17,215
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	465	9	185	289
	2023	670	9	214	465
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	1,642	783	263	2,162
	2023	2,357	572	1,287	1,642
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	6,459	848	1,370	5,937
	2023	5,862	1,543	946	6,459
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	26,278	16,568	9,120	33,726
	2023	27,182	2,845	3,749	26,278
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	1,037	-	175	862
	2023	1,447	353	763	1,037
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	4,540	3,251	1,960	5,831
	2023	5,822	1,216	2,498	4,540
Segment 29 – Anciens produits de CUMIS	2024	76,525	4,265	7,895	72,895
	2023	-	77,324	799	76,525

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Annexe 2 (données non auditées)

Parts rachetables (suite)

		Parts en circulation début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Parts en circulation fin de l'exercice
Portefeuille de croissance équilibré Co-operators					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2024	31,760	1,067	10,188	22,639
	2023	37,498	765	6,503	31,760
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2024	27,306	151	7,737	19,720
	2023	28,979	1,549	3,222	27,306
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	2024	2,567	52	236	2,383
	2023	3,017	57	507	2,567
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2024	296,622	4,601	38,411	262,812
	2023	331,537	6,154	41,069	296,622
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2024	70,410	4,009	9,867	64,552
	2023	81,264	2,511	13,365	70,410
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	43,358	4,609	9,301	38,666
	2023	52,990	3,835	13,467	43,358
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	22,412	36	22,448	-
	2023	51,512	11	29,111	22,412
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	98,942	4,618	8,913	94,647
	2023	114,103	1,709	16,870	98,942
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	214,970	15,366	27,077	203,259
	2023	247,116	26,835	58,981	214,970
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	6,324	788	1,203	5,909
	2023	8,423	360	2,459	6,324
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	69,706	10,980	16,240	64,446
	2023	77,554	10,617	18,465	69,706
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	96,798	1,118	14,903	83,013
	2023	112,591	3,698	19,491	96,798
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	327,613	57,254	58,419	326,448
	2023	355,885	43,747	72,019	327,613
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	4,495	664	2,058	3,101
	2023	4,973	433	911	4,495
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	99,437	11,565	17,813	93,189
	2023	105,997	10,957	17,517	99,437
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	76,684	4,484	10,649	70,519
	2023	79,433	4,931	7,680	76,684
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	298,754	27,456	63,197	263,013
	2023	314,540	37,869	53,655	298,754
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	3,970	240	170	4,040
	2023	4,143	215	388	3,970
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	103,997	10,866	19,888	94,975
	2023	115,597	10,793	22,393	103,997

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Annexe 2 (données non auditées)

Parts rachetables (suite)

		Parts en circulation début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Parts en circulation fin de l'exercice
Portefeuille de revenu équilibré Co-operators					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2024	9,618	340	2,909	7,049
	2023	14,865	2,224	7,471	9,618
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2024	13,031	682	1,835	11,878
	2023	15,286	638	2,893	13,031
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	2024	1,293	367	379	1,281
	2023	1,573	2	282	1,293
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2024	188,606	7,068	32,842	162,832
	2023	228,575	3,380	43,349	188,606
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2024	51,997	2,707	10,239	44,465
	2023	70,166	1,086	19,255	51,997
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	50,508	6,487	12,685	44,310
	2023	56,248	4,076	9,816	50,508
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	10,800	-	10,800	-
	2023	20,714	17	9,931	10,800
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	72,388	798	17,020	56,166
	2023	82,732	242	10,586	72,388
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	125,457	16,130	16,137	125,450
	2023	140,085	22,793	37,421	125,457
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	3,329	63	925	2,467
	2023	3,633	203	507	3,329
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	41,253	5,225	7,420	39,058
	2023	52,847	4,936	16,530	41,253
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	63,206	533	16,999	46,740
	2023	74,067	1,751	12,612	63,206
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	236,702	19,636	38,184	218,154
	2023	268,807	15,744	47,849	236,702
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	3,608	159	261	3,506
	2023	3,982	99	473	3,608
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	64,771	5,314	10,510	59,575
	2023	76,450	8,281	19,960	64,771
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	39,449	1,149	12,814	27,784
	2023	50,503	1,897	12,951	39,449
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	160,097	18,077	32,180	145,994
	2023	187,734	17,469	45,106	160,097
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	3,895	60	1,878	2,077
	2023	4,980	168	1,253	3,895
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	61,409	6,444	14,163	53,690
	2023	73,140	6,745	18,476	61,409

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Annexe 2 (données non auditées)

Parts rachetables (suite)

		Parts en circulation début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Parts en circulation fin de l'exercice
Portefeuille de croissance Co-operators					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2024	23,331	906	3,370	20,867
	2023	25,037	292	1,998	23,331
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2024	12,721	319	2,437	10,603
	2023	15,031	231	2,541	12,721
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	2024	1,114	19	-	1,133
	2023	1,070	472	428	1,114
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2024	186,852	3,316	22,204	167,964
	2023	203,011	4,073	20,232	186,852
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2024	46,124	1,677	11,031	36,770
	2023	47,999	1,763	3,638	46,124
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	16,207	2,777	5,511	13,473
	2023	19,447	1,422	4,662	16,207
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	10,175	-	10,175	-
	2023	28,515	6	18,346	10,175
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	66,080	2,559	10,956	57,683
	2023	73,090	4,093	11,103	66,080
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	86,060	14,804	10,209	90,655
	2023	90,818	8,249	13,007	86,060
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	2,767	326	571	2,522
	2023	4,110	243	1,586	2,767
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	24,485	6,290	5,276	25,499
	2023	27,608	4,888	8,011	24,485
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	58,844	6,281	10,375	54,750
	2023	61,891	3,130	6,177	58,844
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	155,769	12,994	26,409	142,354
	2023	157,254	15,196	16,681	155,769
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	1,596	93	408	1,281
	2023	2,295	126	825	1,596
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	36,538	4,426	8,925	32,039
	2023	36,132	6,714	6,308	36,538
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	61,689	1,372	8,858	54,203
	2023	67,628	1,482	7,421	61,689
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	150,929	16,526	19,344	148,111
	2023	156,573	13,317	18,961	150,929
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	4,435	271	237	4,469
	2023	4,262	844	671	4,435
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	39,127	5,057	9,064	35,120
	2023	44,995	4,673	10,541	39,127

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Annexe 2 (données non auditées)

Parts rachetables (suite)

		Parts en circulation début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Parts en circulation fin de l'exercice
Portefeuille de revenu Co-operators					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2024	5,829	687	1,485	5,031
	2023	9,537	63	3,771	5,829
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2024	8,335	249	2,198	6,386
	2023	9,503	1,253	2,421	8,335
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	2024	1,281	164	107	1,338
	2023	1,526	-	245	1,281
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2024	94,768	2,929	18,615	79,082
	2023	118,021	2,322	25,575	94,768
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2024	46,275	1,834	6,656	41,453
	2023	69,122	645	23,492	46,275
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	24,841	2,956	5,412	22,385
	2023	33,623	2,720	11,502	24,841
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	3,703	-	3,703	-
	2023	8,811	29	5,137	3,703
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	26,651	179	4,271	22,559
	2023	31,536	665	5,550	26,651
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	96,135	13,136	23,404	85,867
	2023	113,084	14,489	31,438	96,135
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	1,999	305	386	1,918
	2023	2,075	142	218	1,999
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	46,330	3,018	12,145	37,203
	2023	53,224	8,378	15,272	46,330
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	51,075	1,480	9,721	42,834
	2023	64,031	1,827	14,783	51,075
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	188,508	25,336	48,723	165,121
	2023	222,912	31,236	65,640	188,508
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	3,211	45	544	2,712
	2023	3,147	468	404	3,211
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	48,951	8,351	11,909	45,393
	2023	60,657	6,822	18,528	48,951
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	17,531	345	4,379	13,497
	2023	34,415	1,361	18,245	17,531
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	146,828	30,956	44,181	133,603
	2023	186,321	27,828	67,321	146,828
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	1,122	13	260	875
	2023	3,074	11	1,963	1,122
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	53,382	7,134	13,024	47,492
	2023	63,617	7,938	18,173	53,382

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Annexe 2 (données non auditées)

Parts rachetables (suite)

		Parts en circulation début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Parts en circulation fin de l'exercice
Portefeuille de croissance maximum Co-operators					
Segment 4 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC}	2024	13,612	837	1,761	12,688
	2023	11,957	1,987	332	13,612
Segment 5 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} II	2024	6,735	330	604	6,461
	2023	6,779	225	269	6,735
Segment 6 – Participants des contrats Actif polyvalent ^{MC} III	2024	271	27	17	281
	2023	265	12	6	271
Segment 8 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (frais au rachat)	2024	60,131	2,122	6,988	55,265
	2023	62,941	2,725	5,535	60,131
Segment 9 – Participants des Portefeuilles polyvalents ^{MC} (sans frais d'acquisition)	2024	15,172	1,579	2,298	14,453
	2023	15,359	2,185	2,372	15,172
Segment 11 – CELI Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	6,361	1,676	2,093	5,944
	2023	6,766	799	1,204	6,361
Segment 12 – Régime d'épargne-études Portefeuilles polyvalents ^{MC}	2024	2,491	-	2,491	-
	2023	5,832	4	3,345	2,491
Segment 13 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	12,857	453	583	12,727
	2023	15,489	277	2,909	12,857
Segment 14 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	26,634	10,951	3,003	34,582
	2023	27,145	4,982	5,493	26,634
Segment 15 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100	2024	1,068	74	79	1,063
	2023	1,498	46	476	1,068
Segment 16 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 100/100 (sans frais d'acquisition)	2024	7,025	1,532	1,078	7,479
	2023	8,367	1,499	2,841	7,025
Segment 17 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	21,803	2,319	2,371	21,751
	2023	20,953	1,395	545	21,803
Segment 18 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	33,280	8,401	6,961	34,720
	2023	30,612	5,834	3,166	33,280
Segment 19 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100	2024	1,116	64	-	1,180
	2023	1,331	69	284	1,116
Segment 20 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/100 (sans frais d'acquisition)	2024	8,700	1,566	1,524	8,742
	2023	8,543	1,815	1,658	8,700
Segment 21 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	20,766	1,627	1,683	20,710
	2023	24,542	719	4,495	20,766
Segment 22 – Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	77,949	9,155	10,509	76,595
	2023	79,669	11,175	12,895	77,949
Segment 23 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75	2024	1,020	44	177	887
	2023	1,112	60	152	1,020
Segment 24 – CELI Portefeuilles polyvalents le Navigateur ^{MC} 75/75 (sans frais d'acquisition)	2024	17,877	2,996	3,165	17,708
	2023	19,713	3,272	5,108	17,877

Co-operators Compagnie d'assurance-vie

Fonds en gestion commune

Annexe 2 (données non auditées)

Parts rachetables (suite)

		Parts en circulation début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Parts en circulation fin de l'exercice
Portefeuille l'Aviateur^{MD} Co-operators – Diversifié					
Segment 25 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	2024	134,888	13,707	24,665	123,930
	2023	199,796	10,428	75,336	134,888
Segment 26 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	2024	588	1,304	-	1,892
	2023	1,949	114	1,475	588
Segment 27 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	2024	100,274	9,297	13,574	95,997
	2023	114,090	12,740	26,556	100,274
Segment 28 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	2024	1,553	56	-	1,609
	2023	1,497	56	-	1,553
Segment 32 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	2024	139,326	19,310	16,725	141,911
	2023	143,994	26,996	31,664	139,326
Segment 33 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	2024	13,263	2,822	3,060	13,025
	2023	16,864	1,079	4,680	13,263
Segment 34 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	2024	89,242	21,747	15,360	95,629
	2023	100,451	15,821	27,030	89,242
Segment 35 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	2024	5,786	292	1,670	4,408
	2023	6,798	898	1,910	5,786
Portefeuille l'Aviateur^{MD} Co-operators – Croissance					
Segment 25 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	2024	78,951	14,063	32,370	60,644
	2023	87,625	31,813	40,487	78,951
Segment 26 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	2024	-	1,818	-	1,818
	2023	-	-	-	-
Segment 27 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	2024	31,733	12,402	18,942	25,193
	2023	41,475	810	10,552	31,733
Segment 28 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	2024	1,140	52	-	1,192
	2023	1,085	55	-	1,140
Segment 32 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	2024	40,674	9,666	14,112	36,228
	2023	41,920	7,092	8,338	40,674
Segment 33 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	2024	1	1,360	-	1,361
	2023	568	120	687	1
Segment 34 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	2024	47,136	1,997	18,920	30,213
	2023	54,078	9,644	16,586	47,136
Segment 35 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	2024	2,628	89	1,009	1,708
	2023	2,421	210	3	2,628
Portefeuille l'Aviateur^{MD} Co-operators – Revenu plus					
Segment 25 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	2024	131,056	20,664	36,657	115,063
	2023	182,721	1,202	52,867	131,056
Segment 26 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/100	2024	-	745	-	745
	2023	-	-	-	-
Segment 27 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 500 75/75	2024	91,866	25,463	27,598	89,731
	2023	94,418	32,244	34,796	91,866
Segment 32 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	2024	145,026	17,946	30,606	132,366
	2023	148,871	25,152	28,997	145,026
Segment 33 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/100	2024	5,044	2,578	992	6,630
	2023	3,745	2,976	1,677	5,044
Segment 34 – Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	2024	59,018	14,990	24,457	49,551
	2023	83,246	19,838	44,066	59,018
Segment 35 – CELI Portefeuilles l'Aviateur ^{MD} Série 100 75/75	2024	6,454	3,219	2,158	7,515
	2023	6,920	159	625	6,454