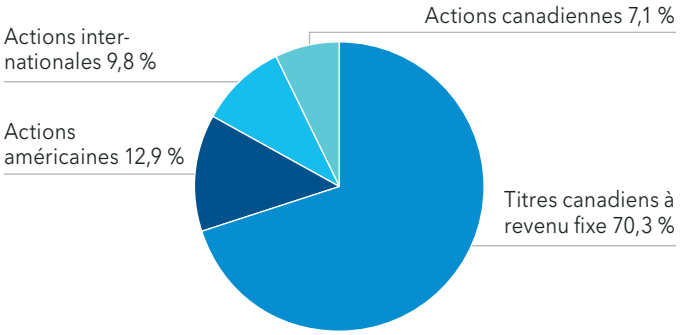
Fonds Stratégie de vie Retraite 2025 MFS Co-operators

co-operators



Profil d'investisseur

Convient à l'investisseur qui recherche un portefeuille de titre à revenu fixe et d'actions activement géré et qui veut prendre sa retraite vers 2025. L'investisseur doit pouvoir accepter un niveau de risque allant de faible à modéré.

Objectif de placement

Générer un rendement global grâce à une combinaison de revenu et de plus-value.

Stratégie de placement

Pour atteindre son objectif, le Fonds investit principalement dans un fonds sous-jacent bien diversifié, qui investit lui-même dans d'autres fonds sous-jacents en gestion commune offerts par MFS Gestion de placements Canada limitée.

La répartition de l'actif change chaque mois, d'après un calendrier préétabli. Au fil du temps, le profil de risque du Fonds aura une répartition d'actif moins volatile. À la date cible indiquée (2025), la répartition de l'actif sera harmonisée avec celle de l'actif du Fonds Stratégie de vie Retraité(e) MFS Co-operators. Il est prévu que le Fonds soit fusionné avec le Fonds Stratégie de vie Retraité(e) MFS Co-operators dans les cinq ans suivant la date à laquelle sa répartition d'actif correspondra à celle du Fonds Stratégie de vie Retraité(e) MFS Co-operators.

Parmi les placements en actions permis, notons les actions ordinaires et privilégiées, les titres convertibles, les certificats représentatifs d'actions étrangères, les bons de souscription d'actions, les sociétés de placement immobilier et toutes les autres actions qui sont, selon le gestionnaire de portefeuille, de nature participative. Les titres à revenu fixe comprennent notamment des titres de sociétés et du gouvernement, et des titres adossés à des créances hypothécaires; des titres de créances structurés, y compris des titres adossés à des créances et des titres adossés à des créances hypothécaires commerciales; des titres de créance des marchés émergents; des titres de créance à rendement élevé; des prêts bancaires, des participations dans des prêts et des cessions de prêts.

L'exposition du Fonds au risque de change peut être couverte à l'aide de produits dérivés sur devise (p. ex., options sur devise, contrats à terme standardisés ou de gré à gré).

Renseignements sur le fond

au 31 décembre 2023

Type de fonds :	Équilibré
Taille du fonds :	15 492 000 $
Taille du fonds sous-jacent :	299 143 411 $
Nom du fonds sous-jacent :	Fonds Stratégie de vie Retraite 2025 MFS
Gestionnaire de portefeuille :	MFS Gestion de Placements Canada Ltée.
Date de création du fonds :	2 octobre 2006
Date de création du fonds sous-jacent :	30 juin 2005
Nombre de titres détenus :	14
Niveau de volatilité :	De faible à modéré

Référence : Indice des obligations universelles FTSE Canada 69,0 %, Indice mondial MSCI 22,9 %, Indice composé plafonné S&P/TSX 6,7 %, Indice immobilier FTSE EPRA/NAREIT Developed Markets 1,4 %

Dix principaux titres

au 31 décembre 2023

Fonds de titres à revenu fixe canadiens core plus MFS	38,2 %
Fonds de titres à revenu fixe canadiens à court terme MFS	20,4 %
Fonds de titres à revenu fixe mondiaux agrégé MFS	8,0 %
Fonds d'actions mondiales à faible volatilité MFS	7,0 %
Fonds d'actions internationales MFS	5,4 %
Fonds d'actions américaines core MFS	5,3 %
Fonds d'actions canadiennes à faible volatilité MFS	4,0 %
Fonds immobilier mondial MFS	2,4 %
Fonds mondial de recherche MFS	2,2 %
Fonds d'actions mondiales de valeur MFS	1,7 %
Pourcentage total du fonds	**94,6 %**

Taux de rendement

	Rendement annuel au 31 déc. (%)										Rendement annualisé au 31 déc. 2023 (%)					
	2014	**2015**	**2016**	**2017**	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**	**2023**	**Trim**	**CUM.**	**1 an**	**3 ans**	**5 ans**	**10 ans**
Fonds	12,6	10,1	4,5	8,0	1,4	13,3	8,7	5,8	-8,6	9,2	7,5	9,2	9,2	1,8	5,4	6,3
Référence	11,9	7,6	5,5	7,3	-0,3	13,4	9,5	5,9	-11,4	10,3	8,4	10,3	10,3	1,2	5,1	5,7

Document publié par Co-operators Compagnie d'assurance-vie. Bien que tous les efforts aient été déployés pour inclure des renseignements exacts et à jour, aucune garantie n'est exprimée ni sous-entendue quant à leur exactitude, suffisance ou intégralité, et Co-operators Compagnie d'assurance-vie n'assume aucune responsabilité quant à la fourniture de tels renseignements. Tous les rendements sont fondés sur le rendement du fonds de Co-operators Compagnie d'assurance-vie depuis la date de création du fonds et, le cas échéant, sur le rendement du fonds sous-jacent avant la date de création du fonds. Les retenues administratives, les frais de gestion de placements, et les autres taxes et frais applicables ne sont pas inclus dans les rendements. Les rendements reflètent les résultats passés. Ils ne constituent pas une indication du rendement futur et ne sont pas garantis par Co-operators Compagnie d'assurance-vie.