

Bref aperçu

| | |
|--|--|
| Date de création du fonds : | 1 octobre 2003 |
| Valeur totale au 30 septembre 2023 : | 220 101 000 \$ |
| Valeur liquidative par part : | 120,06 \$ |
| Nombre de parts en circulation : | 2 212 085 |
| Ratio des frais de gestion (RFG) : | 2,87 % |
| Taux de rotation du portefeuille au 31 décembre 2022 : | 149,32 % |
| Placement minimal : | Prélèvement automatique de 50 \$ ou cotisation forfaitaire de 250 \$ |
| Gestionnaire de portefeuille : | Addenda Capital Inc. |

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans des obligations des différents paliers de gouvernement du Canada et dans des obligations et des débetures de sociétés qui respectent sa vision de l'investissement durable.

Dix principaux placements

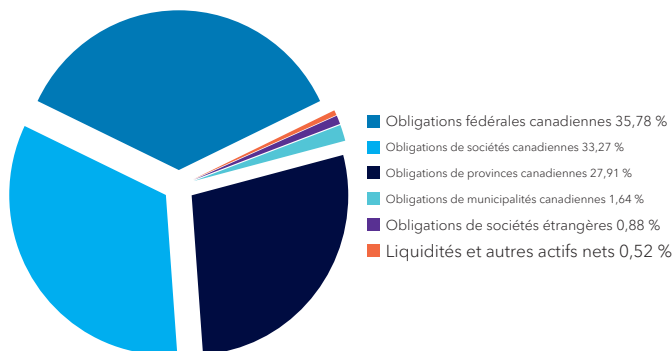
| | |
|--|--------|
| Gouvernement du Canada, 2,25 %, 1 décembre 2029 | 6,55 % |
| Gouvernement du Canada, 3,50 %, 1 mars 2028 | 6,31 % |
| Gouvernement du Canada, 2,75 %, 1 juin 2033 | 6,24 % |
| Gouvernement du Canada, 2,00 %, 1 juin 2032 | 3,98 % |
| Province de l'Ontario, 3,65 %, 2 juin 2033 | 3,85 % |
| Gouvernement du Canada, 2,75 %, 1 septembre 2027 | 3,81 % |
| Gouvernement du Canada, 1,50 %, 1 juin 2031 | 3,77 % |
| Province de l'Ontario, 2,90 %, 2 décembre 2046 | 3,34 % |
| Province du Québec, 2,85 %, 1 décembre 2053 | 2,86 % |
| Hydro-Québec, 6,00 %, 15 février 2040 | 2,84 % |

Les 10 principaux placements représentent 43,55 % du fonds.

Nombre total de placements : 143

Répartition des placements

30 septembre 2023



Quel a été le rendement du fonds?

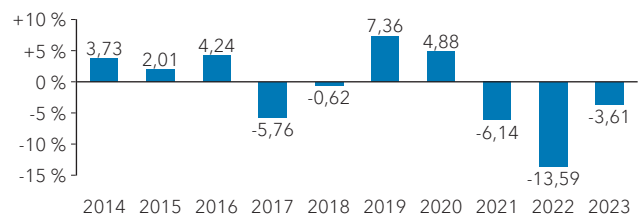
Cette section vous indique le rendement du fonds au cours des 10 dernières années, pour le titulaire ayant choisi l'option sans frais d'acquisition. Le rendement est calculé après déduction du RFG. Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif de son rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de rachat choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

Un titulaire ayant investi 1 000 \$ dans le fonds il y a 10 an(s), et ayant opté pour l'option sans frais d'acquisition, détient maintenant 909,32 \$. Ce montant correspond à une moyenne de -0,95 % par année.

Rendements annuels

Ce tableau indique le rendement du fonds au cours de chacune des 10 dernières années dans le cas d'un titulaire ayant choisi l'option sans frais d'acquisition. Dans les 10 dernières années, on note 5 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 5 années au cours desquelles la valeur a diminué.



Quel est le degré de risque?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous reporter à la notice explicative pour de plus amples renseignements.



Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert dans le cadre d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties qui peuvent protéger le placement du titulaire en cas de baisse des marchés. Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais d'assurance pour la garantie choisie. Pour de plus amples renseignements, reportez-vous à la rubrique « Garanties à l'échéance et au décès » de la notice explicative et du contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

S'adresse aux investisseurs ayant un horizon de placement à moyen ou long terme qui recherchent des titres à revenu fixe pouvant procurer des revenus d'intérêt. Les investisseurs doivent pouvoir tolérer de petites fluctuations du marché.

Combien ça coûte?

Le tableau ci-dessous indique les frais que vous pourriez avoir à payer pour acheter, posséder et vendre des parts du fonds.

1. Frais de rachat

| Option de frais de rachat | Ce que vous payez | Comment ça fonctionne? |
|---------------------------|--|---|
| Frais prélevés au rachat | Si vous vendez tous vos fonds dans les délais suivants : | Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe. Ils sont déduits du montant vendu. |
| | Moins de 2 ans | 5 % Lorsque vous investissez dans le fonds, Co-operators verse à votre conseiller en sécurité financière une commission de 3 %. |
| | De 2 à 3 ans | 4 % Si vous avez un REER ou un compte non enregistré, vous pouvez retirer 10 % de la valeur des parts de vos fonds distincts au 31 décembre, sans payer de frais d'acquisition reportés. |
| | De 3 à 4 ans | 3 % |
| | De 4 à 5 ans | 2 % Si vous détenez un régime enregistré de revenu de retraite ou un régime de retraits systématiques, vous pouvez retirer 20 % de la valeur des parts de vos fonds distincts au 31 décembre. |
| | De 5 à 6 ans | 1 % |
| | 6 ans et plus | 0 % Vous pouvez échanger vos parts contre des parts d'un autre fonds offert au titre du contrat, sans payer de frais d'acquisition reportés. |
| Sans frais d'acquisition | | Il n'y a pas de frais d'acquisition reportés. |

2. Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds. Le RFG comprend les frais d'assurance pour la garantie choisie. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement de la garantie, reportez-vous au contrat et à la notice explicative. Pour de plus amples renseignements sur le RFG, reportez-vous à la notice explicative.

| Option de frais de rachat | RFG (taux annuel en tant que % de la valeur du fonds) |
|---------------------------|--|
| Frais prélevés au rachat | 2,72 % |
| Sans frais d'acquisition | 2,87 % |

Commissions de suivi

Tant que vous possédez des fonds distincts, Co-operators Compagnie d'assurance-vie verse à votre conseiller en sécurité financière une commission de suivi en guise de rémunération pour ses conseils et services. La commission de suivi annuelle est payée à partir des frais de gestion en fonction de la valeur de vos actifs dans les fonds. Son taux dépend de l'option des frais d'acquisition que vous choisissez :

| | |
|--------------------------|--------|
| Frais prélevés au rachat | 0,40 % |
| Sans frais d'acquisition | 0,70 % |

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous vendez ou transférez des parts du fonds.

| | |
|------------------------|--|
| Frais de retrait | Des frais de 25 \$ s'appliquent après le premier retrait de chaque année civile. |
| Interfund transfer fee | Des frais de 20 \$ s'appliquent après le quatrième transfert entre fonds de chaque année civile. |

Et si je change d'idée?

Vous pouvez annuler votre placement dans les deux jours ouvrables suivant la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou suivant les cinq jours ouvrables après sa mise à la poste, selon la première de ces éventualités. Vous devez nous aviser de votre intention par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Vous récupérez le moindre des montants suivants : le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a baissé. Le montant récupéré ne s'applique qu'à l'opération en cause.

Vous pouvez aussi annuler une opération subséquente que vous avez effectuée au titre du contrat dans les deux jours ouvrables suivant la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution. Dans ce cas, le droit d'annulation s'applique uniquement à la nouvelle opération.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin.

Veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Co-operators Compagnie d'assurance-vie
1900 Albert Street Regina, SK S4P 4K8

Tél. : 1-800-454-8061

Courriel : phs_wealth_mgmt@cooperators.ca