

## Bref aperçu

|  |  |
|--|--|
| Date de création du fonds :                            | 1 octobre 2003   |
| Valeur totale au 30 septembre 2023 :                   | 24 620 000 \$  |
| Valeur liquidative par part :                          | 106,42 \$  |
| Nombre de parts en circulation :                       | 221 896  |
| Ratio des frais de gestion (RFG) :                     | 1,65 %   |
| Taux de rotation du portefeuille au 31 décembre 2022 : | 794,78 %   |
| 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 placements canadiens à court terme du gouvernement du Canada, des provinces ou de sociétés canadiennes de grande qualité qui respectent sa vision de l'investissement durable.

### Dix principaux placements

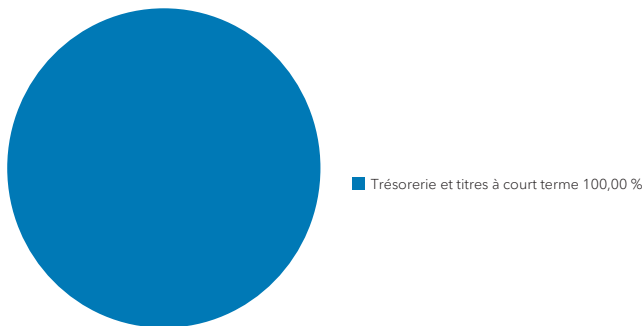
|   |         |
|---|---------|
| Bons du Trésor du Canada, 12 octobre 2023                 | 22,63 % |
| Banque de Montréal, 2,28 %, 29 juillet 2024               | 7,96 %  |
| North West Redwater Partnership, 1,20 %, 1 décembre 2023  | 5,98 %  |
| Stable Trust, billet à escompte, 16 mai 2024              | 5,83 %  |
| Banque de Nouvelle-Écosse, billet à escompte, 27 mai 2024 | 5,83 %  |
| Sure Trust, billet à escompte, 21 août 2024               | 5,41 %  |
| Sound Trust, billet à escompte, 19 juillet 2024           | 4,84 %  |
| Bay Street Trust, billet à escompte, 3 mai 2024           | 4,67 %  |
| Plaza Trust, billet à escompte, 18 octobre 2017           | 4,08 %  |
| Banque Nationale du Canada, 2,55 %, 12 juillet 2024       | 4,00 %  |

Les 10 principaux placements représentent 71,23 % du fonds.

Nombre total de placements : 20

### Répartition des placements

30 septembre 2023



## Quel a été le rendement du fonds?

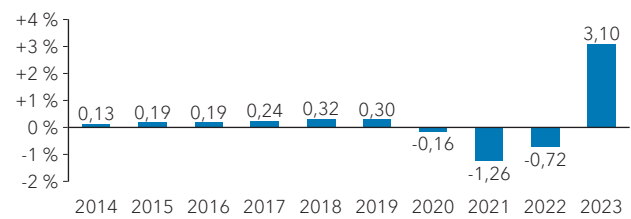
Cette section vous indique le rendement du fonds au cours des 10 dernières années, pour le titulaire ayant choisi l'option sans frais d'acquisition. Le rendement est calculé après déduction du RFG. Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif de son rendement futur. De 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 1 023,09 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 0,23 % 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 7 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 3 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 court ou moyen terme qui recherchent des revenus d'intérêt et une grande liquidité. 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 %   |
|                           | De 2 à 3 ans   | 4 %   |
|                           | De 3 à 4 ans   | 3 %   |
|                           | De 4 à 5 ans   | 2 %   |
|                           | De 5 à 6 ans   | 1 %   |
|                           | 6 ans et plus  | 0 %   |
| 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<br>(taux annuel en tant que % de la valeur du fonds) |
|---------------------------|--|
| Frais prélevés au rachat  | 1,66 %   |
| Sans frais d'acquisition  | 1,65 %   |

### 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 | 0,10 % |
| Sans frais d'acquisition | 0,10 % |

### 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