

Bref aperçu

Date de création du fonds :	2 octobre 2017	Taux de rotation du portefeuille au 31 décembre 2020 :	73,72 %
Date où le fonds a été offert :	2 octobre 2017	Placement minimal :	Prélèvement automatique de 250 \$ ou cotisation forfaitaire de 1 000 \$
Valeur totale du fonds :	47 024 000 \$	Gestionnaire de portefeuille :	Co-operators Compagnie d'assurance-vie
Nombre total de parts en circulation :	424 598		

Niveau de garantie	Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
75 % capital-échéance/75 % capital-décès	Sans frais d'acquisition	1,44 %	113,67 \$	101 337
75 % capital-échéance/100 % capital-décès	Sans frais d'acquisition	1,61 %	112,98 \$	157 628

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit principalement dans les obligations et les débiteures gouvernementales et de sociétés partout dans le monde et, dans une moindre mesure, dans les actions ordinaires et les actions privilégiées de petites, moyennes et grandes sociétés canadiennes et étrangères.

Dix principaux placements

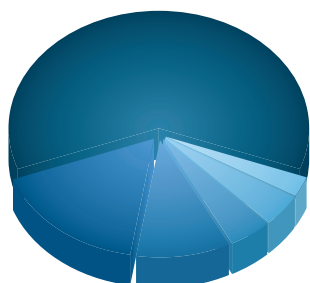
Fonds d'obligations de sociétés Co-operators	25,00 %
Fonds canadien à revenu fixe Co-operators	19,98 %
Fonds d'hypothèques commerciales Co-operators	14,99 %
Fonds d'actions privilégiées Co-operators	9,98 %
Fonds d'actions mondiales Co-operators	7,51 %
Fonds de revenu élevé Franklin Co-operators	5,02 %
Fonds d'actions canadiennes Bissett Co-operators	5,01 %
Fonds mondial d'obligations Templeton Co-operators	5,01 %
Fonds d'obligations à durée courte Bissett Co-operators	5,00 %
Fonds concentré d'actions canadiennes Co-operators	2,50 %

Les 10 principaux placements représentent 100,00 % du fonds.

Nombre total de placements : 10

Répartition des placements

30 juin 2021



- Titres canadiens à revenu fixe 61,26 %
- Actions canadiennes 16,83 %
- Titres étrangers à revenu fixe 10,12 %
- Liquidités et autres actifs nets 4,59 %
- Actions américaines 4,39 %
- Actions internationales 2,81 %

Quel a été le rendement du fonds?

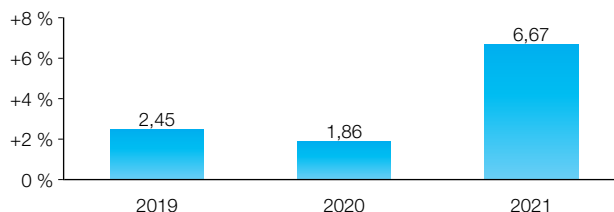
Cette section vous indique le rendement du fonds au cours des 3 dernières années, pour le titulaire qui a choisi l'option sans frais d'acquisition avec un capital garanti de 75 % à l'échéance/100 % au décès. Le rendement est calculé après déduction du RFG. Les rendements du fonds pour chacune des options offertes, soit 75/75 et 75/100, varient puisque les RFG diffèrent selon le niveau de garantie et l'option de frais d'acquisition choisis. Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif de son rendement futur. De plus, votre rendement réel dépendra du niveau de garantie et de l'option de frais d'acquisition choisis ainsi que de votre situation fiscale.

Rendement moyen

Un titulaire ayant investi 1 000 \$ dans le fonds il y a 3 an(s), et ayant opté pour l'option sans frais d'acquisition 75/100, détient maintenant 1 113,16 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 3,64 % par année.

Rendements annuels

Ce tableau indique le rendement du fonds au cours de chacune des 3 dernières années dans le cas d'un titulaire ayant choisi l'option sans frais d'acquisition 75/100. Dans les 3 dernières années, on note 0 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 qui recherchent un portefeuille diversifié avec une forte pondération d'obligations canadiennes et étrangères. 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 d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne?
Sans frais d'acquisition	Il n'y a aucuns frais d'acquisition reportés.	Lorsque vous investissez dans le fonds, Co-operators verse à votre conseiller en sécurité financière une commission de 0,75 %.

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 section 23.7 Ratio des frais de gestion (RFG) de la notice explicative.

Niveau de garantie	Option de frais d'acquisition	RFG (taux annuel en tant que % de la valeur du fonds)
75 % capital-échéance/ 75 % capital-décès	Sans frais d'acquisition	1,44 %
75 % capital-échéance/ 100 % capital-décès	Sans frais d'acquisition	1,61 %

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 de 0,20 % est payée à partir des frais de gestion en fonction de la valeur de vos actifs dans les fonds.

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	35 \$ après le troisième retrait effectué au cours d'une année civile
Frais d'opération à court terme	2 % de la valeur des parts que vous rachetez ou transférez au cours des 90 jours où vous avez investi dans le fonds

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 : pbs_wealth_mgmt@cooperators.ca