

Bref aperçu

| | | | |
|--|------------------|--|---|
| Date de création du fonds : | 31 décembre 1997 | Taux de rotation du portefeuille au 31 décembre 2022 : | 794,78 % |
| Date où le fonds a été offert : | 22 décembre 2014 | Placement minimal : | Prélèvement automatique de 50 \$ ou cotisation forfaitaire de 50 \$ |
| Valeur totale du fonds : | 29 766 000 \$ | Gestionnaire de portefeuille : | Addenda Capital Inc. |
| Nombre total de parts en circulation : | 278 868 | | |

| 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 | Frais prélevés au rachat | 1,45 % | 100,63 \$ | 13 091 |
| 75 % capital-échéance/75 % capital-décès | Sans frais d'acquisition | 1,45 % | 100,62 \$ | 73 057 |
| 75 % capital-échéance/100 % capital-décès | Frais prélevés au rachat | 1,51 % | 100,29 \$ | 18 686 |
| 75 % capital-échéance/100 % capital-décès | Sans frais d'acquisition | 1,51 % | 100,28 \$ | 22 729 |
| 100 % capital-échéance/100 % capital-décès | Frais prélevés au rachat | 1,56 % | 99,60 \$ | 10 206 |
| 100 % capital-échéance/100 % capital-décès | Sans frais d'acquisition | 1,57 % | 99,59 \$ | 8 944 |

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

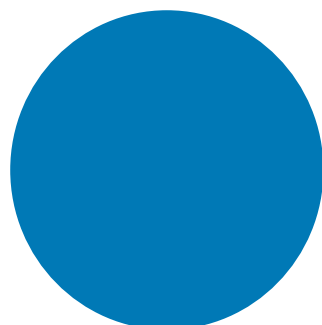
| | |
|--|---------|
| Bons du Trésor du Canada, 7 décembre 2023 | 11,34 % |
| Bons du Trésor du Canada, 16 février 2023 | 6,08 % |
| Bons du Trésor du Canada, 19 janvier 2023 | 5,49 % |
| Banner Trust, billet à escompte, 21 mai 2023 | 5,27 % |
| Stable Trust, billet à escompte, 26 mai 2023 | 5,27 % |
| King St Trust, billet à escompte, 24 mai 2023 | 4,94 % |
| Honda Canada Finance Inc, billet à escompte, 24 avril 2023 | 3,96 % |
| Bay Street Trust, billet à escompte, 21 mai 2023 | 3,95 % |
| Sure Trust, billet à escompte, 23 mai 2023 | 3,95 % |
| Storm King Trust, billet à escompte, 24 avril 2023 | 3,63 % |

Les 10 principaux placements représentent 53,88 % du fonds.

Nombre total de placements : 28

Répartition des placements

31 décembre 2022



■ Trésorerie et titres à court terme 100,00 %

Quel a été le rendement du fonds?

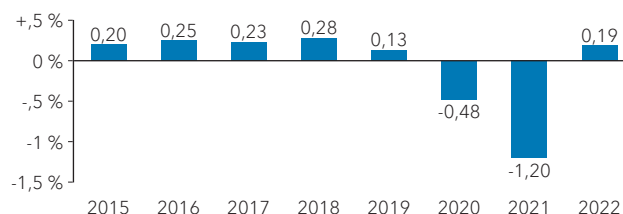
Cette section vous indique le rendement du fonds au cours des 8 dernières années, pour le titulaire qui a choisi l'option sans frais d'acquisition avec un capital garanti de 100 % à l'échéance/100 % au décès. Le rendement est calculé après déduction du RFG. Les rendements du fonds pour chacune des options offertes, soit 75/75, 75/100 et 100/100, 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 8 an(s), et ayant opté pour l'option sans frais d'acquisition 100/100, détient maintenant 995,93 \$. Ce montant correspond à une moyenne de -0,05 % par année.

Rendements annuels

Ce tableau indique le rendement du fonds au cours de chacune des 8 dernières années dans le cas d'un titulaire ayant choisi l'option sans frais d'acquisition 100/100. Dans les 8 dernières années, on note 6 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 2 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 d'acquisition

| Option de frais d'acquisition | Ce que vous payez | Comment ça fonctionne? |
|-------------------------------|---|---|
| Frais prélevés au rachat | Si vous vendez des parts dans un délai de : | Lorsque vous investissez dans le fonds, Co-operators verse à votre conseiller en sécurité financière une commission de 3 %. Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe. Ils sont déduits du montant vendu. |
| | moins de 2 ans | 5 % |
| | 2, mais moins de 3 | 4 % |
| | 3, mais moins de 4 | 3 % |
| | 4, mais moins de 5 | 2 % |
| | 5, mais moins de 6 | 1 % |
| | plus de 6 ans | 0 % |
| | | Pour les régimes d'épargne, vous pouvez vendre jusqu'à 10 % de la somme de la valeur du compte à la dernière date d'évaluation de l'année précédente et des cotisations versées jusqu'à maintenant pour l'année civile en cours sans payer de frais d'acquisition reportés. |
| | | Pour les régimes de revenu, vous pouvez vendre jusqu'à 20 % de la somme de la valeur du compte à la dernière date d'évaluation de l'année précédente et des cotisations versées jusqu'à maintenant pour l'année civile en cours sans payer de frais d'acquisition reportés. |
| | | Vous pouvez échanger vos parts contre des parts d'un autre fonds qui prévoit le même niveau de garantie sans payer de frais d'acquisition reportés. |
| | | Le barème des frais d'acquisition sera établi d'après le jour où vous avez investi dans votre premier fonds. |
| Sans frais d'acquisition | Il n'y a aucuns frais d'acquisition reportés. | Lorsque vous faites un dépôt, Co-operators ne verse aucune commission à votre conseiller en sécurité financière. |

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.

| 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 | Frais prélevés au rachat | 1,45 % |
| | Sans frais d'acquisition | 1,45 % |
| 75 % capital-échéance/ 75 % capital-décès | Frais prélevés au rachat | 1,51 % |
| | Sans frais d'acquisition | 1,51 % |
| 75 % capital-échéance/ 75 % capital-décès | Frais prélevés au rachat | 1,56 % |
| | Sans frais d'acquisition | 1,57 % |

Commissions de suivi

Co-operators Compagnie d'assurance-vie verse à votre conseiller en sécurité financière une commission de suivi tant que vous possédez des fonds distincts. Cette commission couvre les services et les conseils qu'il vous fournit. La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion. Son taux dépend de l'option des frais d'acquisition que vous choisissez :

| | |
|--------------------------|---|
| Frais prélevés au rachat | 0,10 % de la valeur mensuelle de votre placement. |
| Sans frais d'acquisition | 0,10 % de la valeur mensuelle de votre placement. |

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