

L'INFORMATION DE FONDS

Portefeuilles polyvalents^{MC}

Portefeuille NEI ER Sélect revenu et croissance Co-operators

Co-operators Compagnie d'assurance-vie | 31 mars 2024



Placements. Assurances. Conseils.

Bref aperçu

| | |
|---|--|
| Date de création du fonds : | 1 novembre 2012 |
| Valeur totale au 31 mars 2024 : | 4 440 000 \$ |
| Valeur liquidative par part : | 128,74 \$ |
| Nombre de parts en circulation : | 95 482 |
| Ratio des frais de gestion (RFG) : | 3,29 % |
| Taux de rotation du portefeuille au 30 septembre 2023 : | 15,61 % |
| Placement minimal : | Prélèvement automatique de 50 \$ ou cotisation forfaitaire de 250 \$ |
| Gestionnaire de portefeuille : | Placements NEI |

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit principalement dans des obligations d'état et de sociétés, et dans des actions de petites, moyennes et grandes sociétés établies au Canada et à l'étranger qui respectent sa vision de l'investissement responsable.

Dix principaux placements

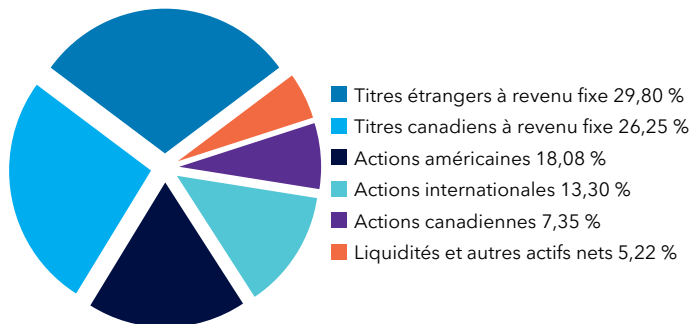
| | |
|--|---------|
| Fonds d'obligations canadiennes NEI | 27,91 % |
| Fonds d'obligations mondiales à rendement global NEI | 18,00 % |
| Fonds d'obligation d'impact mondiales NEI | 9,02 % |
| Fonds d'actions américaines ER NEI | 8,01 % |
| Fonds de dividendes mondial ER NEI | 5,57 % |
| Fonds d'actions internationales ER NEI | 5,48 % |
| Fonds d'obligations mondiales à rendement élevé NEI | 5,00 % |
| Fonds d'actions canadiennes ER NEI | 4,99 % |
| Fonds d'actions mondiales ER NEI | 4,49 % |
| Fonds d'Infrastructure Propre NEI | 3,00 % |

Les 10 principaux placements représentent 91,47 % du fonds.

Nombre total de placements : 15

Répartition des placements

31 mars 2024



Quel a été le rendement du fonds?

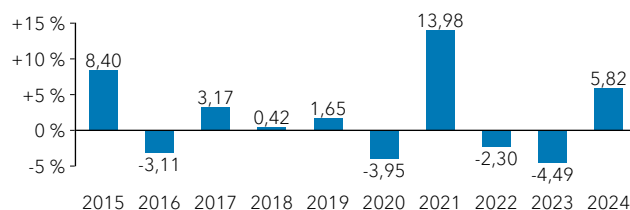
Cette section vous indique le rendement du fonds au cours des 10 dernières années, pour le titulaire ayant choisi l'option sans frais d'acquisition. Le rendement est calculé après déduction du RFG. Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif de son rendement futur. De 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 1 195,71 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 1,80 % 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 6 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 4 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 composé d'investissements responsables avec une faible pondération de titres à revenu fixe. L'investisseur doit pouvoir tolérer certaines 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 (taux annuel en tant que % de la valeur du fonds) |
|---------------------------|--|
| Frais prélevés au rachat | 3,20 % |
| Sans frais d'acquisition | 3,29 % |

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