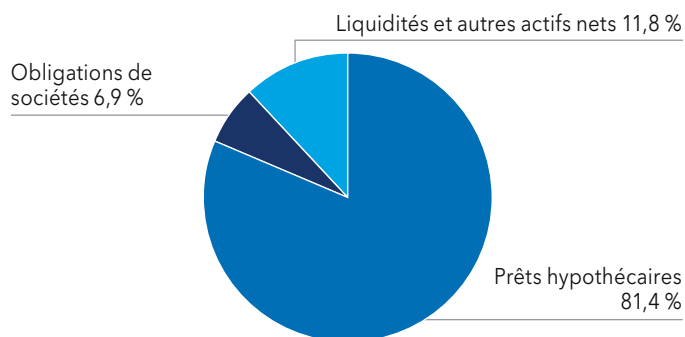


ADDENDA

CAPITAL



Profil d'investisseur

Convient à l'investisseur ayant un horizon de placement à court ou moyen terme qui recherchent des revenus d'intérêt et une grande liquidité. L'investisseur doit pouvoir accepter un niveau de risque faible.

Objectif de placement

Maximiser les revenus en investissant dans un portefeuille diversifié d'hypothèques de premier rang et de qualité garanties par des biens immobiliers au Canada.

Stratégie de placement

Pour atteindre son objectif, le fonds adhère à un processus de gestion des placements qui se fonde sur une rigoureuse évaluation du risque et une attention constante à l'administration des prêts tout au long du cycle d'investissement. Un minimum de 80 % de la valeur marchande totale du fonds est investi dans des hypothèques commerciales, tandis qu'un maximum de 20 % de la valeur marchande totale du fonds est investi dans des liquidités, des titres négociés au marché monétaire et des obligations. Un maximum de 5 % de la valeur marchande totale du fonds est investi dans des prêts commerciaux. Les hypothèques grevant les hôtels ne sont pas autorisées. La pondération maximale des titres de sociétés notés BBB, par rapport à la valeur marchande totale du fonds, ne doit pas dépasser 10 %.

Les critères ESG sont intégrés à l'analyse des placements et au processus décisionnel.

Renseignements sur le fond

au 31 décembre 2025

Type de fonds :	Revenu fixe
Taille du fonds :	18 412 000 \$
Taille du fonds sous-jacent :	421 000 000 \$
Nom du fonds sous-jacent :	Fonds commun Addenda hypothèques commerciales - DC
Gestionnaire de portefeuille :	Addenda Capital Inc.
Date de création du fonds :	2 octobre 2017
Date de création du fonds sous-jacent :	29 décembre 2016
Nombre de titres détenus :	144
Niveau de volatilité :	Faible
Référence :	Indice des obligations globales à court terme FTSE Canada 100,0 %

Dix principaux titres

au 31 décembre 2025

Fonds commun Addenda hypothèques commerciales	79,9 %
Fonds commun Addenda Éco-social - Hypothèques comm.	1,4 %
Bons du Trésor du Canada, 11 février 2026	1,3 %
Bons du Trésor du Canada, 8 avril 2026	1,2 %
Bons du Trésor du Canada, 3 juin 2026	1,2 %
Province du Québec, billet à escompte, 29 mai 2026	0,7 %
Bons du Trésor du Canada, 15 juillet 2026	0,7 %
Corporation de Services Financiers Camions Daimler Canada, 5,81 %, 25 septembre 2026	0,6 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce, 5,00 %, 7 déc. 2026	0,6 %
Wells Fargo & Company, 2,98 %, 19 mai 2026	0,6 %
Pourcentage total du fonds	88,4 %

Taux de rendement

	Rendement annuel au 31 décembre (%)							Rendement annualisé au 31 déc. 2025 (%)								
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	Trim	CUM.	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	-	-	3,8	3,5	5,8	1,8	-1,0	6,9	6,9	5,2	0,8	5,2	5,2	6,3	3,9	-
Référence	-	-	1,9	3,1	5,3	-0,9	-4,0	5,0	5,7	3,9	0,3	3,9	3,9	4,9	1,9	-

Document publié par Co-operators Compagnie d'assurance-vie. Bien que tous les efforts aient été déployés pour inclure des renseignements exacts et à jour, aucune garantie n'est exprimée ni sous-entendue quant à leur exactitude, suffisance ou intégralité, et Co-operators Compagnie d'assurance-vie n'assume aucune responsabilité quant à la fourniture de tels renseignements. Tous les rendements sont fondés sur le rendement du fonds de Co-operators Compagnie d'assurance-vie depuis la date de création du fonds et, le cas échéant, sur le rendement du fonds sous-jacent avant la date de création du fonds. Les retenues administratives, les frais de gestion de placements, et les autres taxes et frais applicables ne sont pas inclus dans les rendements. Les rendements reflètent les résultats passés. Ils ne constituent pas une indication du rendement futur et ne sont pas garantis par Co-operators Compagnie d'assurance-vie.