

APERÇU DU FONDS
Actif polyvalent^{MC} IV
Fonds canadien à revenu fixe Co-operators



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

Bref aperçu

| | |
|--|----------------------|
| Date de création du fonds : | 3 février 2003 |
| Valeur totale au 31 décembre 2024 : | 228 564 000 \$ |
| Valeur liquidative par part : | 176,72 \$ |
| Nombre de parts en circulation : | 2 192 641 |
| Ratio des frais de gestion (RFG) : | 1,64 % |
| Taux de rotation du portefeuille au 31 décembre 2024 : | 22,36 % |
| Placement minimal : | 25 \$ |
| Gestionnaire de portefeuille : | Addenda Capital Inc. |

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans des obligations des différents paliers de gouvernement du Canada et dans des obligations et des débiteures de sociétés qui respectent sa vision de l'investissement durable.

Dix principaux placements

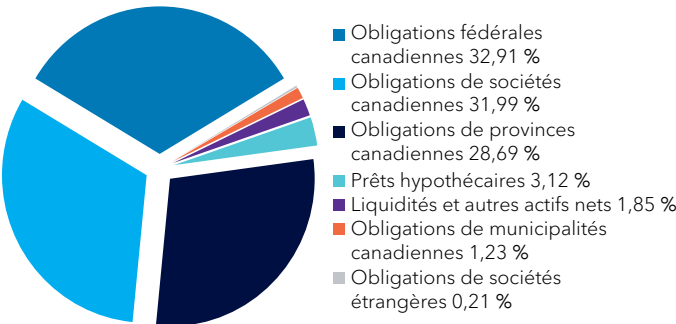
| | |
|--|--------|
| Fonds commun Addenda obligations de sociétés court terme | 6,38 % |
| Fiducie du Canada pour l'habitation, 3,55 %, 15 septembre 2032 | 5,33 % |
| Gouvernement du Canada, 2,00 %, 1 juin 2032 | 5,09 % |
| Gouvernement du Canada, 3,25 %, 1 décembre 2034 | 4,93 % |
| Province du Québec, 4,40 %, 1 décembre 2055 | 4,86 % |
| Fiducie du Canada pour l'habitation, 2,55 %, 15 mars 2025 | 4,27 % |
| Gouvernement du Canada, 3,50 %, 1 mars 2028 | 4,08 % |
| Fonds commun Addenda hypothèques commerciales | 3,53 % |
| Fiducie du Canada pour l'habitation, 1,90 %, 15 mars 2031 | 3,22 % |
| Hydro-Québec, 6,00 %, 15 février 2040 | 3,13 % |

Les 10 principaux placements représentent 44,82 % du fonds.

Nombre total de placements : 322

Répartition des placements

31 décembre 2024



Quel a été le rendement du fonds?

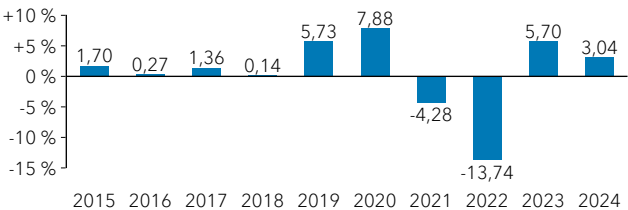
Cette section vous indique le rendement du fonds au cours des 10 dernières années. Le rendement est calculé après déduction du RFG. Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif de son rendement futur.

Rendement moyen

Un titulaire ayant investi 1 000 \$ dans le fonds il y a 10 an(s) détient maintenant 1 061,88 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 0,60 % par année.

Rendements annuels

Ce tableau indique le rendement du fonds au cours de chacune des 10 dernières années. Dans les 10 dernières années, on note 8 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 notice explicative et du contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

S'adresse aux investisseurs ayant un horizon de placement à moyen ou long terme qui recherchent des titres à revenu fixe pouvant procurer des revenus d'intérêt. 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 : Moins de 2 ans 4,5 % De 2 à 3 ans 4 % De 3 à 4 ans 3,5 % De 4 à 5 ans 3 % De 5 à 6 ans 2,5 % 6 ans et plus 0 % | Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe. Ils sont déduits du montant vendu. Lorsque vous investissez dans le fonds, Co-operators verse à votre conseiller en sécurité financière une commission de 3 %. Si vous avez un REER ou un compte non enregistré, vous pouvez retirer 10 % de la valeur des parts de vos fonds distincts au 31 décembre, sans payer de frais d'acquisition reportés. Vous pouvez échanger vos parts contre des parts d'un autre fonds offert au titre du contrat, sans payer de frais d'acquisition reportés. |
| 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 | 1,64 % |

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. |
| Frais de transfert entre fonds : | 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 récupérerez 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

APERÇU DU FONDS
Actif polyvalent^{MC} IV
Fonds du marché monétaire Co-operators



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

Bref aperçu

| | |
|--|----------------------|
| Date de création du fonds : | 3 février 2003 |
| Valeur totale au 31 décembre 2024 : | 34 229 000 \$ |
| Valeur liquidative par part : | 137,54 \$ |
| Nombre de parts en circulation : | 415 488 |
| Ratio des frais de gestion (RFG) : | 0,84 % |
| Taux de rotation du portefeuille au 31 décembre 2024 : | 1077,97 % |
| Placement minimal : | 25 \$ |
| 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

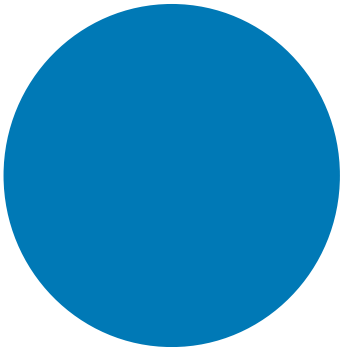
| | |
|--|---------|
| Bons du Trésor du Canada, 9 avril 2025 | 14,09 % |
| Bons du Trésor du Canada, 27 mars 2025 | 11,09 % |
| Bons du Trésor du Canada, 7 mai 2025 | 9,67 % |
| Wells Fargo & Company, 3,87 %, 21 mai 2025 | 6,32 % |
| Fortified Trust, 3,76 %, 23 juin 2025 | 6,18 % |
| Banque Royale du Canada, 3,37 %, 29 septembre 2025 | 5,87 % |
| Banque Nationale du Canada, 2,58 %, 3 février 2025 | 5,87 % |
| Banque Toronto-Dominion, 2,67 %, 22 septembre 2025 | 5,84 % |
| CARDS II Trust, 4,33 %, 15 mai 2025 | 5,48 % |
| Vancouver Airport Fuel Facilities, 2,17%, 23 juin 2025 | 5,25 % |

Les 10 principaux placements représentent 75,66 % du fonds.

Nombre total de placements : 22

Répartition des placements

31 décembre 2024



■ Trésorerie et titres à court terme 100,00 %

Quel a été le rendement du fonds?

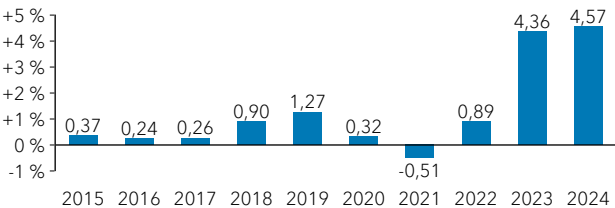
Cette section vous indique le rendement du fonds au cours des 10 dernières années. Le rendement est calculé après déduction du RFG. Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif de son rendement futur.

Rendement moyen

Un titulaire ayant investi 1 000 \$ dans le fonds il y a 10 an(s) détient maintenant 1 132,61 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 1,25 % par année.

Rendements annuels

Ce tableau indique le rendement du fonds au cours de chacune des 10 dernières années. Dans les 10 dernières années, on note 9 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 1 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 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 : Moins de 2 ans 4,5 % De 2 à 3 ans 4 % De 3 à 4 ans 3,5 % De 4 à 5 ans 3 % De 5 à 6 ans 2,5 % 6 ans et plus 0 % | Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe. Ils sont déduits du montant vendu. Lorsque vous investissez dans le fonds, Co-operators verse à votre conseiller en sécurité financière une commission de 3 %. Si vous avez un REER ou un compte non enregistré, vous pouvez retirer 10 % de la valeur des parts de vos fonds distincts au 31 décembre, sans payer de frais d'acquisition reportés. Vous pouvez échanger vos parts contre des parts d'un autre fonds offert au titre du contrat, sans payer de frais d'acquisition reportés. |
| 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 | 0,84 % |

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. |
| Frais de transfert entre fonds : | 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 récupérerez 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

Bref aperçu

| | |
|--|----------------------|
| Date de création du fonds : | 3 février 2003 |
| Valeur totale au 31 décembre 2024 : | 182 043 000 \$ |
| Valeur liquidative par part : | 326,35 \$ |
| Nombre de parts en circulation : | 522 996 |
| Ratio des frais de gestion (RFG) : | 2,19 % |
| Taux de rotation du portefeuille au 31 décembre 2024 : | 69,31 % |
| Placement minimal : | 25 \$ |
| Gestionnaire de portefeuille : | Addenda Capital Inc. |

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans des obligations des différents paliers de gouvernement du Canada et dans des obligations, des débiteures et des actions de moyennes et grandes sociétés canadiennes et américaines, qui respectent la vision de l'investissement durable du fonds.

Dix principaux placements

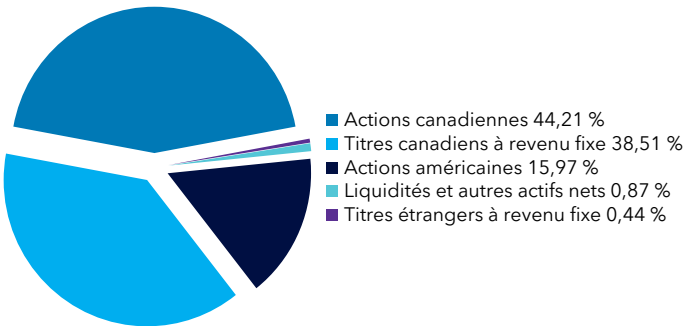
| | |
|---|---------|
| Fonds commun Addenda actions - États-Unis | 16,29 % |
| Brookfield Corporation | 2,60 % |
| Gouvernement du Canada, 2,00 %, 1 juin 2032 | 2,40 % |
| Shopify Inc. | 2,38 % |
| Constellation Software Inc. | 2,09 % |
| Banque Royale du Canada | 2,06 % |
| Wheaton Precious Metals Corporation | 1,96 % |
| Banque de Montréal | 1,89 % |
| Banque Toronto-Dominion | 1,88 % |
| Gouvernement du Canada, 3,50 %, 1 mars 2028 | 1,77 % |

Les 10 principaux placements représentent 35,32 % du fonds.

Nombre total de placements : 223

Répartition des placements

31 décembre 2024



Quel a été le rendement du fonds?

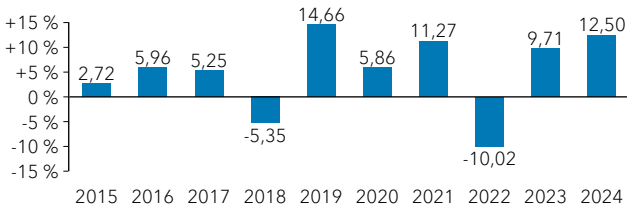
Cette section vous indique le rendement du fonds au cours des 10 dernières années. Le rendement est calculé après déduction du RFG. Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif de son rendement futur.

Rendement moyen

Un titulaire ayant investi 1 000 \$ dans le fonds il y a 10 an(s) détient maintenant 1 626,30 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 4,98 % par année.

Rendements annuels

Ce tableau indique le rendement du fonds au cours de chacune des 10 dernières années. Dans les 10 dernières années, on note 8 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 notice explicative et du contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

S'adresse aux investisseurs ayant un horizon de placement à moyen ou long terme qui recherchent la croissance et les revenus grâce à une combinaison d'actions et de titres à revenu fixe. Les investisseurs doivent 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 : Moins de 2 ans 4,5 % De 2 à 3 ans 4 % De 3 à 4 ans 3,5 % De 4 à 5 ans 3 % De 5 à 6 ans 2,5 % 6 ans et plus 0 % | Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe. Ils sont déduits du montant vendu. Lorsque vous investissez dans le fonds, Co-operators verse à votre conseiller en sécurité financière une commission de 3 %. Si vous avez un REER ou un compte non enregistré, vous pouvez retirer 10 % de la valeur des parts de vos fonds distincts au 31 décembre, sans payer de frais d'acquisition reportés. Vous pouvez échanger vos parts contre des parts d'un autre fonds offert au titre du contrat, sans payer de frais d'acquisition reportés. |
| 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 | 2,19 % |

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. |
| Frais de transfert entre fonds : | 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 récupérerez 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 : pws_wealth_mgmt@cooperators.ca

Bref aperçu

| | |
|--|----------------------|
| Date de création du fonds : | 3 février 2003 |
| Valeur totale au 31 décembre 2024 : | 195 570 000 \$ |
| Valeur liquidative par part : | 448,52 \$ |
| Nombre de parts en circulation : | 753 284 |
| Ratio des frais de gestion (RFG) : | 2,19 % |
| Taux de rotation du portefeuille au 31 décembre 2024 : | 27,89 % |
| Placement minimal : | 25 \$ |
| Gestionnaire de portefeuille : | Addenda Capital Inc. |

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans des actions canadiennes de moyennes et grandes sociétés.

Dix principaux placements

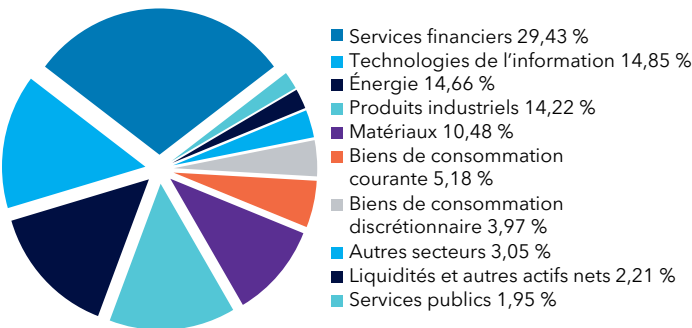
| | |
|-------------------------------------|--------|
| Brookfield Corporation | 5,73 % |
| Shopify Inc. | 5,35 % |
| Constellation Software Inc. | 4,74 % |
| Banque Royale du Canada | 4,48 % |
| Wheaton Precious Metals Corporation | 4,40 % |
| Banque de Montréal | 4,21 % |
| Banque Toronto-Dominion | 4,14 % |
| Canadian Natural Resources Ltd. | 3,57 % |
| Enbridge Inc. | 3,37 % |
| Banque de Nouvelle-Écosse | 3,34 % |

Les 10 principaux placements représentent 43,33 % du fonds.

Nombre total de placements : 60

Répartition des placements

31 décembre 2024



Quel a été le rendement du fonds?

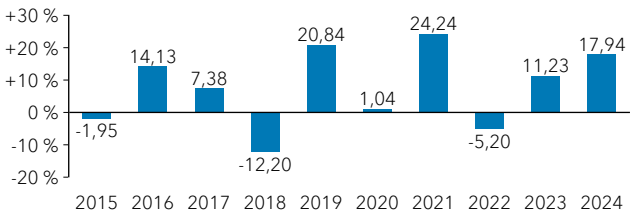
Cette section vous indique le rendement du fonds au cours des 10 dernières années. Le rendement est calculé après déduction du RFG. Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif de son rendement futur.

Rendement moyen

Un titulaire ayant investi 1 000 \$ dans le fonds il y a 10 an(s) détient maintenant 1 990,22 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 7,12 % par année.

Rendements annuels

Ce tableau indique le rendement du fonds au cours de chacune des 10 dernières années. 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 notice explicative et du contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

S'adresse aux investisseurs ayant un horizon de placement à long terme qui recherchent la croissance grâce à la plus-value que produisent les actions canadiennes. Les investisseurs doivent pouvoir tolérer des fluctuations modérées 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 : Moins de 2 ans 4,5 % De 2 à 3 ans 4 % De 3 à 4 ans 3,5 % De 4 à 5 ans 3 % De 5 à 6 ans 2,5 % 6 ans et plus 0 % | Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe. Ils sont déduits du montant vendu. Lorsque vous investissez dans le fonds, Co-operators verse à votre conseiller en sécurité financière une commission de 3 %. Si vous avez un REER ou un compte non enregistré, vous pouvez retirer 10 % de la valeur des parts de vos fonds distincts au 31 décembre, sans payer de frais d'acquisition reportés. Vous pouvez échanger vos parts contre des parts d'un autre fonds offert au titre du contrat, sans payer de frais d'acquisition reportés. |
| 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 | 2,19 % |

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. |
| Frais de transfert entre fonds : | 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 récupérerez 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 : pws_wealth_mgmt@cooperators.ca

Bref aperçu

| | |
|--|----------------------|
| Date de création du fonds : | 3 février 2003 |
| Valeur totale au 31 décembre 2024 : | 138 403 000 \$ |
| Valeur liquidative par part : | 528,56 \$ |
| Nombre de parts en circulation : | 528 742 |
| Ratio des frais de gestion (RFG) : | 2,45 % |
| Taux de rotation du portefeuille au 31 décembre 2024 : | 26,34 % |
| Placement minimal : | 25 \$ |
| Gestionnaire de portefeuille : | Addenda Capital Inc. |

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans des actions de moyennes et grandes sociétés établies aux États-Unis qui respectent sa vision de l'investissement durable.

Dix principaux placements

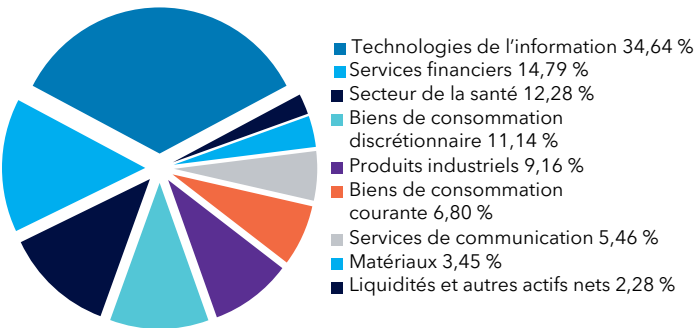
| | |
|-----------------------|--------|
| Broadcom Inc. | 8,86 % |
| Microsoft Corporation | 6,95 % |
| Apple Inc. | 6,80 % |
| Alphabet Inc. | 5,54 % |
| Visa Inc. | 3,61 % |
| Booking Holdings Inc. | 3,30 % |
| TJX Companies Inc. | 3,16 % |
| Intuit Inc. | 3,11 % |
| Fiserv, Inc. | 3,10 % |
| JPMorgan Chase & Co. | 2,80 % |

Les 10 principaux placements représentent 47,23 % du fonds.

Nombre total de placements : 40

Répartition des placements

31 décembre 2024



Quel a été le rendement du fonds?

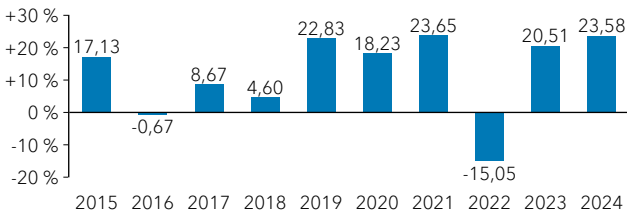
Cette section vous indique le rendement du fonds au cours des 10 dernières années. Le rendement est calculé après déduction du RFG. Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif de son rendement futur.

Rendement moyen

Un titulaire ayant investi 1 000 \$ dans le fonds il y a 10 an(s) détient maintenant 3 004,53 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 11,63 % par année.

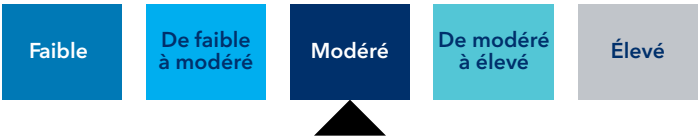
Rendements annuels

Ce tableau indique le rendement du fonds au cours de chacune des 10 dernières années. Dans les 10 dernières années, on note 8 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 notice explicative et du contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

S'adresse aux investisseurs intéressés par une croissance à long terme et désirant investir principalement dans des actions de grandes sociétés américaines. Les investisseurs doivent pouvoir tolérer des fluctuations modérées 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 : Moins de 2 ans 4,5 % De 2 à 3 ans 4 % De 3 à 4 ans 3,5 % De 4 à 5 ans 3 % De 5 à 6 ans 2,5 % 6 ans et plus 0 % | Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe. Ils sont déduits du montant vendu. Lorsque vous investissez dans le fonds, Co-operators verse à votre conseiller en sécurité financière une commission de 3 %. Si vous avez un REER ou un compte non enregistré, vous pouvez retirer 10 % de la valeur des parts de vos fonds distincts au 31 décembre, sans payer de frais d'acquisition reportés. Vous pouvez échanger vos parts contre des parts d'un autre fonds offert au titre du contrat, sans payer de frais d'acquisition reportés. |
| 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 | 2,45 % |

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. |
| Frais de transfert entre fonds : | 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 récupérerez 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