BREF APERÇU

Date de création du Fonds	Valeur totale (en milliers)	Gestionnaire de portefeuille	Taux de rotation du portefeuille	Dépôt initial minimum
Octobre 2012	5 774 $	Corporation Fiera Capital	S/O	Ces fonds ne sont pas disponibles pour de nouvelles ventes. Dépôts supplémentaires, dépôts en vigueur ou nouveaux par prélèvement automatique (PPA), fermés depuis le 3 mars 2020.

Option de garantie (échéance/décès)	Codes du Fonds (FAR/FAI)	Ratio des frais de gestion (RFG)	Valeur liquidative par part	Nombre de parts en circulation
75/75	TLC702/TLC703	3,52 %	25,48 $	160 422
75/100	TLC602/TLC603	3,99 %	23,86 $	70 705

DANS QUOI LE FONDS INVESTIT-IL?

Le Fonds investit dans des parts de fonds négociés en bourse et (ou) des contrats à terme normalisés dont la valeur est fonction du rendement de l'indice S&P 500. Les instruments du marché monétaire, notamment les bons du Trésor et les titres de créance à court terme émis par des gouvernements ou des sociétés, peuvent également constituer le reste de l'actif du Fonds.

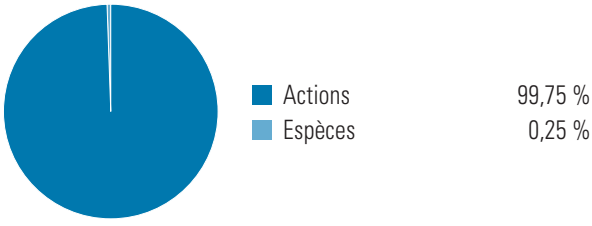
Important : *Veuillez consulter et lire attentivement les avis juridiques figurant à la dernière page du présent Aperçu de fonds.*

Principaux placements du Fonds au 31 décembre 2025

SPDR S&P 500 ETF Trust	99,72 %
(Les 10 principaux placements du fonds sous-jacent)	
NVIDIA Corp.	7,73 %
Apple Inc.	6,85 %
Microsoft Corp.	6,13 %
Amazon.com Inc.	3,83 %
Alphabet Inc., catégorie A	3,11 %
Broadcom Inc.	2,79 %
Alphabet Inc., catégorie C	2,49 %
Meta Platforms Inc., catégorie A	2,45 %
Tesla Inc.	2,16 %
Berkshire Hathaway Inc., catégorie B	1,57 %
Espèces et autres	0,28 %
Total	**100,00 %**

Nombre total de placements : 2

Répartition des placements au 31 décembre 2025



QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

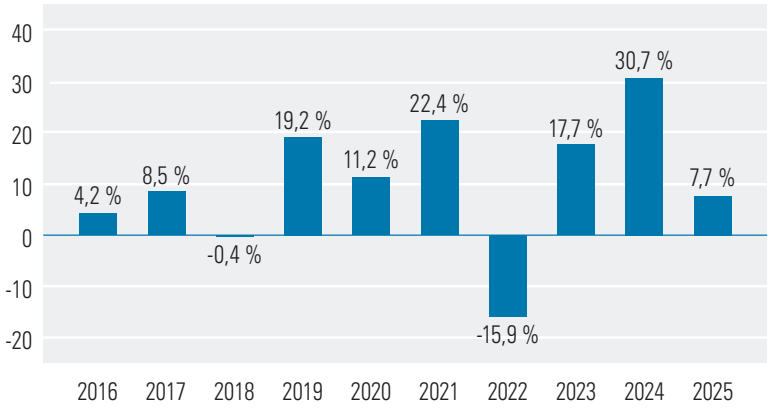
Cette rubrique présente le rendement du Fonds selon l'option de garantie 75/100 au cours des 10 dernières années, après déduction du RFG.

Il est important de noter que le rendement passé du Fonds n'indique pas nécessairement quel sera son rendement futur. De plus, le rendement effectif dépendra de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Un placement de 1 000 $ dans le Fonds effectué le 31 décembre 2015 s'élèverait aujourd'hui à 2 543,10 $, ce qui correspond à un rendement annuel moyen de 9,78 %.

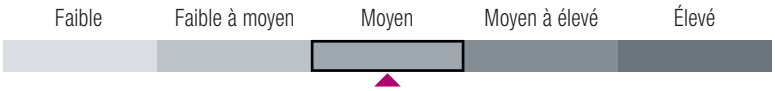
Rendements annuels



Le graphique montre le rendement du Fonds au cours de chacune des 10 dernières années. La valeur était à la hausse pendant les 8 années et à la baisse pendant 2 années.

QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements pourrait baisser. Veuillez vous reporter à la Note d'information sommaire pour prendre connaissance des risques associés au Fonds.



Y A-T-IL DES GARANTIES?

Offert aux termes d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct prévoit des garanties qui peuvent protéger vos dépôts en cas de baisse des marchés, sous réserve de certaines limites. Le RFG comprend le coût d'assurance lié à ces garanties. Veuillez consulter le Cahier de renseignements et le contrat pour en savoir plus.

À QUI LE FONDS EST-IL DESTINÉ?

Le Fonds est destiné aux investisseurs ayant un horizon de placement à long terme, qui cherchent une plus-value et qui sont prêts à accepter une variation modérée de la valeur de leur portefeuille.

COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?

Les tableaux qui suivent présentent les frais que vous pourriez avoir à payer pour acheter ou vendre des parts du Fonds.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Modalités
Frais d'acquisition reportés (FAR) [pourcentage du prix d'achat initial de parts FAR] L'option des frais d'acquisition reportés (FAR) n'est plus offerte depuis le 1er juin 2023. Si vous avez souscrit des parts d'un Fonds de placement garanti T-*Sécurité*[3] au titre de cette option avant cette date, votre barème FAR continuera à s'appliquer, tel qu'il est décrit dans le présent document.	Retrait des parts : 1re année suivant l'achat 6 % 2e année suivant l'achat 5 % 3e année suivant l'achat 4 % 4e année suivant l'achat 3 % 5e année suivant l'achat 2 % 6e année suivant l'achat 1 % Par la suite 0 %	• Il s'agit d'un taux fixe qui est déduit du montant de la vente. • Lorsque vous achetez des parts du Fonds, nous versons une commission pouvant atteindre 5 %. Les frais d'acquisition reportés que vous payez nous sont versés. • Vous pouvez vendre, chaque année, jusqu'à 10 % de vos parts sans frais d'acquisition reportés. • Les frais d'acquisition reportés ne s'appliquent pas aux transferts entre les fonds détenus dans le contrat.

2. Frais permanents du Fonds

Le RFG comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation et les taxes applicables au Fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant des conséquences pour vous, car ils réduisent le rendement de votre placement. Pour plus de détails sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter votre contrat d'assurance.

Garantie (échéance/décès)	RFG (taux annuel en tant que % de la valeur du Fonds)
75/75	3,52 %
75/100	3,99 %

3. Autres frais

D'autres frais peuvent s'appliquer si vous vendez ou transférez des parts du Fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais de transfert	Un maximum de 1 % du montant du transfert à partir du 5e transfert dans la même année civile.

Commission de suivi

Tant que vous détenez des parts du Fonds, nous versons une commission de suivi pour les services et les conseils qui vous sont offerts. Cette commission est payée à même les frais de gestion et son taux est fonction de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez :

- Frais d'acquisition initiaux – à hauteur de 1 % de la valeur de votre placement chaque année
- Frais d'acquisition reportés – à hauteur de 0,5 % de la valeur de votre placement chaque année

ET SI JE CHANGE D'IDÉE?

Vous pouvez revenir sur votre décision à l'égard des transferts dans les deux jours ouvrables suivant la première des dates suivantes à survenir :

- la date à laquelle vous recevez la confirmation, ou
- cinq jours ouvrables après son envoi.

Vous devez nous aviser de l'annulation par courriel, télécopie ou courrier. Le montant remboursé au fonds d'origine correspond au montant le moins élevé entre le montant que vous avez transféré et la valeur marchande, en cas de baisse. Le montant remboursé ne vise que la transaction en question et comprend un remboursement de tous les frais d'acquisition ou autres frais que vous avez versés à l'égard de la transaction annulée.

RENSEIGNEMENTS

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez consulter le contrat et le Cahier de renseignements. Vous pouvez nous contacter comme suit :

ivari
C.P. 4241, Station A
Toronto (Ontario) M5W 5R3

Sans frais : 1-800-846-5970
Courriel : conversation@ivari.ca
ivari.ca

Clause de non-responsabilité

L'indice S&P/TSX 60 et l'indice S&P 500 sont des produits de S&P Dow Jones Indices LLC ou de ses filiales (« SPDJI ») [et de TSX Inc.], et leur utilisation est octroyée sous licence à ivari. S&P®, S&P 500®, SPX®, SPY®, US 500™, The 500™, iBoxx®, iTraxx® et CDX® sont des marques de commerce de S&P Global, Inc. ou de ses filiales (« S&P ») ; Dow Jones® est une marque déposée de Dow Jones Trademark Holdings LLC (« Dow Jones ») ; TSX Inc. est une marque de commerce de TSX Inc. et a été octroyée sous licence pour être utilisée par SPDJI et sous-licenciée à certaines fins par ivari. Les fonds distincts d'ivari ne sont pas parrainés ou vendus par SPDJI, Dow Jones, S&P, leurs filiales respectives ou TSX Inc., et aucune des parties précitées ne fait de déclaration recommandant d'investir dans le ou lesdits produits ni ne peut être tenue responsable de toute erreur, omission ou interruption de l'indice S&P/TSX 60 ou l'indice S&P 500.

Toute somme affectée à un fonds distinct est investie aux risques du titulaire de contrat et peut prendre ou perdre de la valeur.

ivari[MD] et les logos d'ivari sont des marques de commerce détenues par ivari Holdings Inc.