



APERÇU DES FONDS

31 décembre 2025



Assomption Vie
Placements et retraite

Table des matières

Portefeuille croissance Assomption Vie	1
Portefeuille équilibré croissance Assomption Vie	3
Portefeuille équilibré Assomption Vie	5
Portefeuille conservateur Assomption Vie.....	7
Portefeuille Sélect Défensif Assomption Vie	9
Portefeuille Sélect Modéré Assomption Vie	11
Portefeuille Sélect Équilibré Assomption Vie	13
Portefeuille Sélect Croissance Assomption Vie.....	15
Portefeuille Sélect Croissance Améliorée Assomption Vie	17
Fonds SériesSmart Revenu Assomption Vie	19
Fonds SériesSmart 2020 Assomption Vie.....	21
Fonds SériesSmart 2025 Assomption Vie.....	23
Fonds SériesSmart 2030 Assomption Vie.....	25
Fonds SériesSmart 2035 Assomption Vie.....	27
Fonds SériesSmart 2040 Assomption Vie.....	29
Fonds SériesSmart 2045 Assomption Vie.....	31
Fonds SériesSmart 2050 Assomption Vie.....	33
Fonds SériesSmart 2055 Assomption Vie.....	35
Fonds équilibré Assomption/Louisbourg.....	37
Fonds canadien de dividendes Assomption/Louisbourg	39
Fonds Marché monétaire Assomption/Louisbourg	41
Fonds d'actions américaines Assomption/Louisbourg	43
Fonds d'actions privilégiées Assomption/Louisbourg.....	45
Fonds de titres à revenu fixe Assomption/Louisbourg	47
Fonds d'actions canadiennes de petite capitalisation Assomption/ Louisbourg	49
Fonds Momentum Assomption/ Louisbourg	51
Fonds actions internationales Assomption/ Louisbourg.....	53
Fonds Potentiel Canada Assomption/Fidelity	55
Fonds Frontière Nord ^{MD} Assomption/Fidelity	57
Fonds Croissance internationale Assomption/Fidelity.....	59
Fonds Europe Assomption/Fidelity	61
Fonds Discipline Actions ^{MD} Amérique Assomption/Fidelity	63
Fonds Étoile du Nord ^{MD} Assomption/Fidelity	65
Fonds Revenu mensuel Assomption/Fidelity.....	67
Fonds Répartition d'actifs canadiens Assomption/Fidelity.....	69
Fonds Extrême-Orient Assomption/Fidelity	71
Fonds marchés émergents Assomption/Fidelity	73
Fonds Étoile du Nord ^{MD} équilibré Assomption/Fidelity	75
Fonds Leadership climatique équilibré Assomption/Fidelity.....	77
Fonds FNB Simplifié Équilibré Assomption/Fidelity.....	79
Fonds FNB Simplifié Croissance Assomption/Fidelity.....	81
Fonds actions mondiales + Assomption/Fidelity	83
Fonds d'obligations de sociétés Assomption/CI	85
Fonds d'obligations canadiennes Assomption/CI	87
Fonds de revenu élevé Assomption/CI	89
Fonds d'actions américaines sélectionnées Assomption/ CI	91
Fonds canadien de dividendes Assomption/CI	93
Fonds de répartition de l'actif canadien Assomption/CI	95

Fonds de ressources mondiales Assomption/CI	97
Fonds mondial de dividendes Assomption/CI.....	99
Annexe Fonds Momentum Assomption/Louisbourg	101

APERÇU DES FONDS

Fonds d'investissement Assomption Vie

Les termes et les définitions suivants vous sont fournis pour vous aider à mieux comprendre l'Aperçu des fonds.

Date de création du fonds : Date à laquelle le fonds a été lancé et à partir de laquelle on effectue le suivi de l'information financière sur le rendement du fonds.

Date de disponibilité du fonds : Date à partir de laquelle le fonds distinct a été rendu disponible pour l'achat.

Valeur totale du fonds : Le montant en dollars représentant la valeur marchande totale des éléments d'actif d'un fonds distinct à une date donnée. **Il ne représente pas la valeur marchande totale du fonds secondaire.**

Valeur liquidative : Valeur nominale de chaque unité détenue dans un fonds distinct, calculée comme suit : la valeur totale divisée par le nombre d'unités en circulation.

Nombre d'unités en circulation : Nombre d'unités détenues à la valeur nominale par tous les propriétaires d'unités du fonds distinct Assomption Vie.

Ratio des frais de gestion : La somme des frais de gestion, des frais d'assurance, des dépenses d'exploitation et de toute taxe de vente applicable au fonds, y compris ces mêmes frais applicables au fonds secondaire. Le ratio des frais de gestion (RFG) varie selon le fonds. Il indique une estimation fondée sur les états financiers vérifiés les plus récents. Les RFG à jour sont publiés lorsque la vérification des états financiers de l'année en cours est terminée. Vous pouvez consulter les états financiers vérifiés les plus récents sur le site Web d'Assomption Vie à l'adresse : www.assumption.ca.

Gestionnaire de portefeuille : Personne ou société qui gère les actifs compris dans le fonds ou le fonds secondaire. Le gestionnaire de portefeuille suit et choisit les placements appropriés selon l'objectif de placement du fonds ou du fonds secondaire.

Taux de rotation du portefeuille : Mesure de l'activité de gestion des placements du portefeuille par le gestionnaire de fonds. Un taux de rotation du portefeuille de 100 % signifie que le gestionnaire du fonds a acheté et vendu tous les titres du portefeuille une fois au cours d'une année donnée. Plus le taux de rotation du portefeuille est élevé au cours d'une année, plus les coûts de transaction payables par le fonds sont élevés pendant cette période et plus il devient probable que l'investisseur réalise des gains en capital imposables au cours de la période visée. Il n'existe pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé du fonds et son rendement. Lorsque le fonds distinct Assomption Vie investit dans un fonds secondaire, le taux de rotation du portefeuille indiqué dans l'Aperçu des fonds correspond au taux de rotation du portefeuille du fonds secondaire.

Placement minimal : Montant minimal requis pour l'achat d'un contrat ou d'unités d'un fonds particulier.

CE QUE VOUS DEVEZ SAVOIR AVANT D'ACHETER UN FONDS D'INVESTISSEMENT ASSOMPTION VIE

Si vous achetez un contrat de fonds d'investissement Assomption Vie, les sections suivantes décrites dans chacune des descriptions de fonds distinct de cet Aperçu des fonds font partie de votre police :

- Nom du contrat et du fonds distinct
- Ratio des frais de gestion
- Degré de risque intitulée : « *Quel est le degré de risque?* »
- Frais et dépenses intitulée : « *Combien cela coûte-t-il?* »

La section sur le droit d'annulation intitulée : *Et si je change d'idée?* et décrite ci-dessous fait également partie de la police.

L'information contenue dans l'Aperçu des fonds est exacte et conforme aux exigences des lignes directrices applicables aux contrats individuels à capital variable afférents aux fonds distincts à la date à laquelle ils ont été préparés. S'il s'est glissé une erreur dans l'Aperçu des fonds, nous prendrons les mesures raisonnables afin de corriger l'erreur, mais en aucun cas vous ne pourrez exiger l'exécution en nature du contrat.

Questions et réponses

La présente section Questions et réponses vise à vous fournir des renseignements importants sur les fonds d'investissement Assomption Vie.

Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds peut acheter des titres directement, détenir des fonds secondaires ou une combinaison de ces deux possibilités. Si le fonds détient directement des titres, les dix principaux placements sont donc ceux du fonds. S'il détient des fonds secondaires, les dix principaux placements énuméreront les dix principaux placements du fonds secondaire, si ceux-ci représentent plus de 50 % des éléments d'actif du fonds. Si le fonds secondaire représente moins de 50 % des éléments d'actif du fonds, le nom du fonds secondaire figurera comme l'un des dix principaux placements.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette section vous présente le rendement du fonds au cours des dix dernières années. Si le fonds a été créé récemment, le rendement ne sera indiqué que pour le nombre d'années d'existence de ce fonds. Les rendements indiqués correspondent au rendement après déduction du ratio des frais de gestion. Il convient de noter qu'il ne s'agit pas d'une indication du rendement futur du fonds. En outre, votre rendement réel est fonction de votre situation fiscale.

Rendement moyen

Cette section indique le rendement qu'obtiendrait une personne qui aurait investi 1 000 \$ dans le fonds ainsi que le pourcentage moyen par année qui correspondrait à un investissement dans le fonds pour une période donnée. Ces renseignements ne sont pas présentés pour les fonds créés il

y a moins d'un an, étant donné le manque d'information enregistrée à l'égard du fonds.

Rendements annuels : Ce tableau illustre le rendement du fonds pour chacune des dix dernières années, ou moins s'il y a lieu. Nous indiquerons également le nombre d'années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté ou diminué. Lorsqu'un fonds distinct investit dans un fonds secondaire et que l'information relative au rendement antérieur n'est pas disponible, nous fournissons l'information relative au fonds secondaire. Le rendement d'un fonds secondaire serait différent de celui d'un fonds distinct, puisque le fonds distinct a des coûts plus élevés et que le moment des achats et rachats des deux fonds n'est pas identique.

Quel est le degré de risque?

La valeur de vos placements peut diminuer. Le niveau de risque qui vous convient dépendra d'un certain nombre de facteurs tels que vos objectifs de placement et votre tolérance à l'égard du risque. Discutez avec votre conseiller financier afin de déterminer le fonds qui vous convient le mieux selon votre situation particulière.

Y'a-t-il des garanties?

Votre contrat renferme certaines garanties qui protègent la valeur de vos placements au décès et à l'échéance. À d'autres moments, la valeur de vos placements diminuera ou augmentera. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la garantie. Pour plus de détails, veuillez-vous référer à la notice explicative et au contrat.

À qui s'adresse le fonds?

Cette section présente une description du type d'investisseur à qui ce fonds convient le mieux. Discutez avec votre conseiller financier afin de déterminer vos objectifs de placement et votre seuil de tolérance à l'égard du risque.

Les fonds qui présentent très peu ou aucune volatilité, comme les fonds du marché monétaire ou à court terme, conviennent aux investisseurs dont le seuil de tolérance à l'égard du risque est faible ou nul. Ces fonds nécessitent une préservation du capital et recherchent un potentiel en matière d'accumulation du revenu d'intérêts. Ces types de fonds présentent un potentiel moins intéressant en matière de croissance.

Les fonds à revenu fixe conviennent aux investisseurs qui recherchent un potentiel principalement en matière de croissance du revenu et aussi en matière de croissance à long terme et qui nécessitent une certaine préservation du capital avec une faible tolérance à l'égard des fluctuations du marché.

Les fonds d'actions canadiens présentent une volatilité accrue comparativement aux fonds à revenu d'intérêt tels que les fonds à revenu fixe et à court terme, mais présentent un potentiel de croissance accrue. Ces types de fonds conviennent aux investisseurs qui recherchent surtout un potentiel de croissance à long terme avec un certain potentiel de revenu et qui sont à l'aise avec les fluctuations du marché.

Les fonds de petite capitalisation, les fonds à capitaux propres étrangers et les fonds de marchés émergents conviennent principalement aux investisseurs qui recherchent un potentiel de croissance à long terme et qui se sentent très à l'aise avec les fluctuations du marché. Ces types de fonds peuvent avoir une volatilité importante à court terme.

Certains fonds d'actions comme les fonds de dividendes et plus particulièrement les fonds équilibrés canadiens et étrangers ont un potentiel à la fois de croissance et de revenu. Ces types de fonds peuvent convenir aux investisseurs qui cherchent à obtenir un rendement à long terme au moyen d'un équilibre prudent entre le revenu et l'appréciation du capital et qui se sentent à l'aise avec les fluctuations du marché.

Assomption Vie peut mettre fin à ses fonds distincts en tout temps en vous fournissant un préavis écrit de soixante (60) jours. Référez-vous à la section intitulée Termination de fonds distincts dans la notice explicative. Veuillez prendre note qu'il y a un plus grand risque que l'on mette fin à un fonds distinct dont la valeur totale est faible quelques années après sa création.

Combien cela coûte-t-il?

Cette section présente une description des coûts relatifs à l'achat, à la propriété ou à la vente des unités du fonds.

Après l'achat du contrat, vous devez acquitter certains frais permanents du fonds pendant que vous détenez le contrat, tel que le ratio des frais de gestion (RFG), qui est expliqué dans la section Frais permanents du fonds de chacun des fonds.

Dans les six ans qui suivent la date de dépôt, des frais de sortie calculés selon un pourcentage seront exigés pour chaque rachat des fonds distincts avec frais de sortie (Série C). Si vous choisissez l'option avec frais de sortie (Série C), vous payerez des frais de sortie (frais d'acquisition) de 6 % sur tout retrait au cours de la première année suivant votre placement. Ce pourcentage diminuera en fonction de un (1) % chaque année par la suite. Toutefois, vos frais de gestion seront moindres que si vous aviez choisi l'option sans frais de sortie (Séries A et B).

Veuillez noter qu'un frais de performance peut s'appliquer au fonds Momentum. Veuillez consulter la page 51 pour plus de détails.

Option sans frais de sortie (Séries A et B)

Aucuns frais d'acquisition reportés (frais de sortie) ne s'appliquent pour tout transfert ou rachat total ou partiel sous cette option. À noter que l'option de la Série A est seulement disponible pour les contrats individuels émis avant le 1^{er} janvier 2002 et pour les régimes de rente collectifs.

Autres frais : Il se peut que vous ayez certains autres frais divers à assumer, lesquels sont énoncés dans l'Aperçu du Fonds de chacun des fonds.

Et si je change d'idée?

Vous pouvez décider d'annuler le contrat dans les deux jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous avez reçu une confirmation de la transaction ou cinq jours ouvrables après sa mise à la poste. Vous devez informer Assomption Vie par écrit de votre intention d'annuler votre contrat. Le montant remboursé sera égal à la plus petite des sommes suivantes : la somme que vous avez investie ou la valeur du fonds si elle a diminué. Vous récupèrerez également tous les frais de sortie ou autres frais que vous aurez payés.

Vous pouvez également annuler toute autre transaction effectuée dans le cadre de votre contrat de rente dans les deux jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous avez reçu une confirmation de la

transaction ou cinq jours ouvrables après son envoi par la poste. Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'appliquera qu'à la nouvelle transaction.

Le remboursement qui vous sera accordé sera le moindre de : la somme investie ou la valeur du fonds à la date d'évaluation. Cette date d'évaluation sera au plus tard le prochain jour ouvrable suivant la date à laquelle nous recevons votre demande d'annulation plus tous frais rattachés à la transaction.

Où dois-je m'adresser pour obtenir d'autres renseignements ou de l'aide?

Vous pouvez communiquer n'importe quand avec le siège social d'Assomption Vie par courrier à C.P. 160/770, rue Main, Moncton (N.-B.) E1C 8L1, par téléphone au 1 888 577-7337 (sans frais) ou au 506 853-6040, par télécopieur au 1 855 430 0588 (sans frais) ou au 506 853-9369 ou par courriel à placements.retraite@assomption.ca.

En ce qui a trait aux questions ou différends que nous n'avons pas pu régler avec vous, communiquez avec l'Ombudsman des assurances de personnes au 1-888-295-8112 ou consultez le www.olhi.ca. Pour les résidents du Québec seulement, vous pouvez également communiquer avec le Centre d'information de l'Autorité des marchés financiers (AMF) par téléphone au 1-877-525-0337 ou par courriel à information@lautorite.qc.ca.

Pour en savoir plus sur les autres protections offertes à tous les titulaires de polices d'assurance vie, communiquez avec Assuris, une société établie par l'industrie canadienne de l'assurance vie. Voir www.assuris.ca.

Pour en savoir plus sur la manière de communiquer avec l'organisme de réglementation des assurances de votre province, consultez le site Web du Conseil canadien des responsables de la réglementation d'assurance au www.ccirra.org.

Bref aperçu

Date de disponibilité du fonds : le 1 janv. 2011

Date de création du fonds : le 1 janv. 2011

Gestionnaire de portefeuille : Placements Louisbourg

Valeur totale du fonds : 10 884 000 \$

Taux de rotation du portefeuille : 21.99 %

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	3,57	28,71	117,37
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	4,47	24,70	189,39
75/100 Avec frais de sortie (Série C)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	4,32	25,28	72,15
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	4,15	25,42	39,82

* Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts

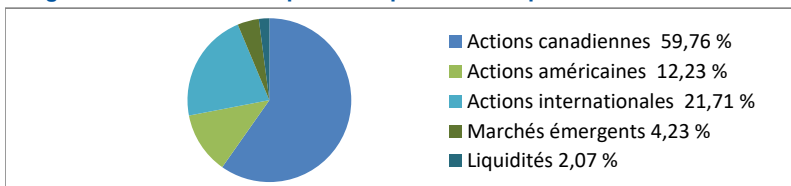
Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans des fonds secondaires. Les fonds secondaires investissent principalement dans des actions ordinaires canadiennes et étrangères et les équivalents convertibles et, dans une moindre mesure, des titres à court terme du marché monétaire.

Dix principaux placements

Fonds de dividendes Louisbourg	26,95
Fonds Fidelity fiducie institutionnelle d'actions canadiennes de base	18,41
Fonds quantitatif d'actions canadiennes Louisbourg	8,27
Fonds d'actions américaines Louisbourg	7,57
Fonds d'actions canadiennes de petite capitalisation Louisbourg	6,12
Fonds Fidelity fiducie institutionnelle mondiale à faible volatilité	5,61
Fonds d'actions internationales Louisbourg	5,5
Fonds Fidelity Croissance internationale (parts de la série O)	4,93
Fonds de valeur américain CI	4,66
Fonds Fidelity marchés émergents	4,23
Total	92,25
Nombre total des placements :	14

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements



Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut s'adresser à un investisseur qui veut investir pour le long terme et qui est à l'aise avec un montant considérable de changements de la valeur dans le court terme.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 10 dernières années, après déduction du RFG.

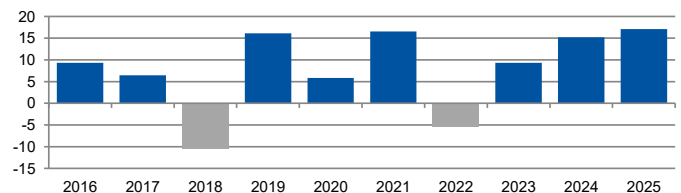
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 1 janv. 2016 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 2 083,37 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 7.61 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours de chacune des 10 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 8 ans et un rendement négatif pendant 2 ans.



Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	--------	-----------------------	-------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants: moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. <ul style="list-style-type: none"> • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	3,57	0,50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	4,47	1,15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options DSC sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	4,32	0,5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options DSC sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	4,15	1,05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu

Date de disponibilité du fonds : le 1 janv. 2011

Date de création du fonds : le 1 janv. 2011

Gestionnaire de portefeuille : Placements Louisbourg

au 31 décembre 2025

Valeur totale du fonds : 27 566 000 \$

Taux de rotation du portefeuille : 14.2 %

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (Sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	3.35	23,60	417,14
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	4.24	20,37	516,13
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	4.07	20,96	271,25
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	3.91	21,05	72,33

* Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts

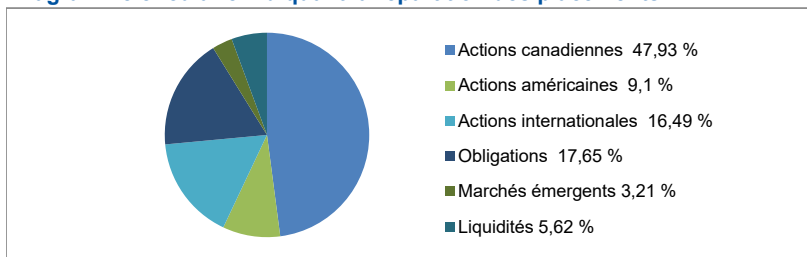
Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans des fonds secondaires. Les fonds secondaires investissent principalement dans des actions ordinaires canadiennes et étrangères et les équivalents convertibles et dans une moindre mesure, des titres à revenu fixe de grande qualité et des titres du marché monétaire.

Dix principaux placements

	% actifs
Fonds de dividendes Louisbourg	21,84
Fonds Fidelity fiducie institutionnelle canadienne d'actions de base	15,1
Fonds d'obligations canadiennes Louisbourg	14,59
Fonds quantitatif d'actions canadiennes Louisbourg	6,31
Fonds de valeur américaine Louisbourg	5,59
Fonds d'actions canadiennes de petite capitalisation Louisbourg	4,67
Fonds d'actions américaines Louisbourg	4,67
Fonds Fidelity fiducie institutionnelle mondiale à faible volatilité	4,25
Fonds de valeur internationale Louisbourg	4,17
Fonds Fidelity Croissance internationale (Parts de la série O)	3,76
Total	84,95
Nombre total des placements :	18

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements



Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut s'adresser à un investisseur qui recherche le potentiel d'une croissance à long terme et qui est très à l'aise avec les fluctuations du marché.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 10 dernières années, après déduction du RFG.

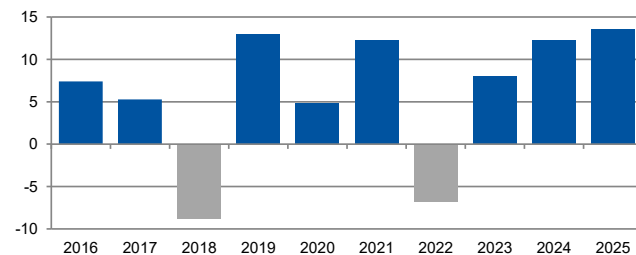
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 1 janv. 2016 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 1 758.62 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 5.80 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours de chacune des 10 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 8 ans et un rendement négatif pendant 2 ans.



Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	---------------	----------------	-------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants: moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (Sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	3.35	0.50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	4.24	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux</i>	4.07	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux no</i>	3.91	1.05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu

au 31 décembre 2025

Date de disponibilité du fonds : le 1 janv. 2011

Valeur totale du fonds : 45 076 000 \$

Date de création du fonds : le 1 janv. 2011

Taux de rotation du portefeuille : 7.26 %

Gestionnaire de portefeuille : Placements Louisbourg

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	3,06	19,11	1048,90
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	3,82	16,67	863,89
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	3,62	17,24	732,13
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	3,64	17,20	43,01

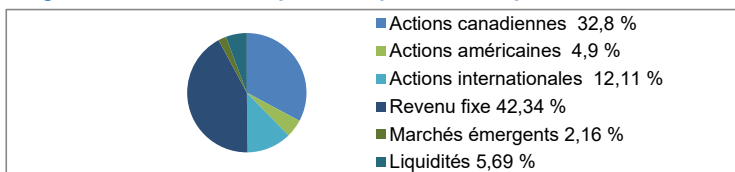
* Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans des fonds secondaires. Les fonds secondaires investissent dans des titres à revenu fixe de grande qualité, des actions ordinaires canadiennes et étrangères et, dans une moindre mesure, des titres à court terme du marché monétaire.

Dix principaux placements

Fonds d'obligations canadiennes Louisbourg	31,67
Fonds de dividendes Louisbourg	17,71
Fonds Fidelity fiducie institutionnelle canadienne d'actions de base	7,57
Fonds d'actions privilégiées Louisbourg	6,2
Fonds marché monétaire Louisbourg	4,73
Fonds quantitatif d'actions canadiennes Louisbourg	4,32
Fonds Fidelity unité de fonds fiduciaire institutionnel mondial à faible volatilité	3,82
Fonds d'obligations de sociétés Signature CI	3,59
Fonds Actions canadiennes de petite capitalisation Louisbourg	3,2
Fonds Fidelity Croissance internationale (Série O)	2,72
Total	85,53
Nombre total des placements :	18

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut être pour un investisseur qui recherche majoritairement le potentiel d'une croissance à long terme et une partie de revenu, et qui est à l'aise avec les fluctuations du marché.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 10 dernières années, après déduction du RFG.

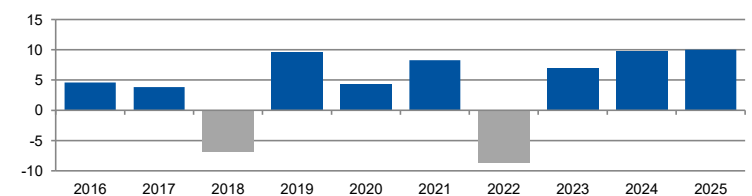
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 1 janv. 2016 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 1 474.75 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 3.96 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours de chacune des 10 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 8 ans et un rendement négatif pendant 2 ans.


Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	--------	----------------	-------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	3,06	0.50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	3,82	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,62	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,64	1.05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu
au 31 décembre 2025
Date de disponibilité du fonds : le 1 janv. 2011
Date de création du fonds : le 1 janv. 2011
Gestionnaire de portefeuille : Placements Louisbourg
Valeur totale du fonds : 14 890 000 \$
Taux de rotation du portefeuille : 9.9 %

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	2,70	14,99	115,27
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	2,54	15,09	388,04
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	2,39	15,54	426,53
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	2,49	15,51	43,76

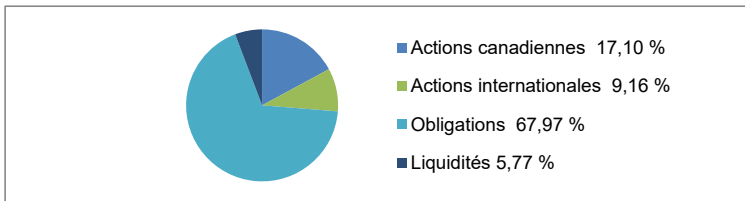
* Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans des fonds secondaires. Les fonds secondaires investissent principalement dans des titres à revenu fixe de grande qualité, et dans une moindre mesure, des actions ordinaires canadiennes et étrangères et, dans une moindre mesure, des titres à court terme du marché monétaire.

Dix principaux placements

	% actifs
Fonds d'obligations canadiennes Louisbourg	44,86
Fonds d'actions privilégiées Louisbourg	13,85
Fonds de dividendes Louisbourg	13,58
Fonds d'obligations de sociétés CI	7,42
Fonds Marché monétaire Louisbourg	4,8
Fonds Fidelity fiducie institutionnelle mondiale à faible volatilité	4,56
Fonds Fidelity fiducie institutionnelle canadienne d'actions de base	3,52
Fonds Fidelity Étoile du Nord (parts de la série O)	2,33
Fonds mondial de dividendes CI	2,27
Fonds d'obligations de sociétés Louisbourg	1,84
Total	99,03

Nombre total des placements : 11
Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut être pour un investisseur qui recherche majoritairement le potentiel d'une croissance à long terme et une partie de revenu, et qui est à l'aise avec les fluctuations du marché.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 10 dernières années, après déduction du RFG.

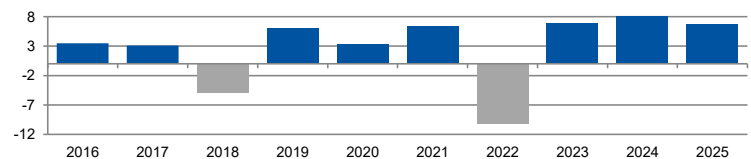
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 1 janv. 2016 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 1 316,24 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 2.78 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours de chacune des 10 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 8 ans et un rendement négatif pendant 2 ans.


Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	---------------	-----------------	--------	----------------	-------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants: moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	2,70	0,50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	2,54	1,15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	2,39	0,5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	2,49	1,05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu
Date de création du fonds : le 28 juin 2021
Gestionnaire de portefeuille : Placements Louisbourg
Valeur totale du fonds : 1 167 000\$
Taux de rotation du portefeuille : 35.20%

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (Sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	2.21	12.24	9.60
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	2.80	10.67	31.6
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	2.72	10.73	0
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	2.55	10.79	65.98

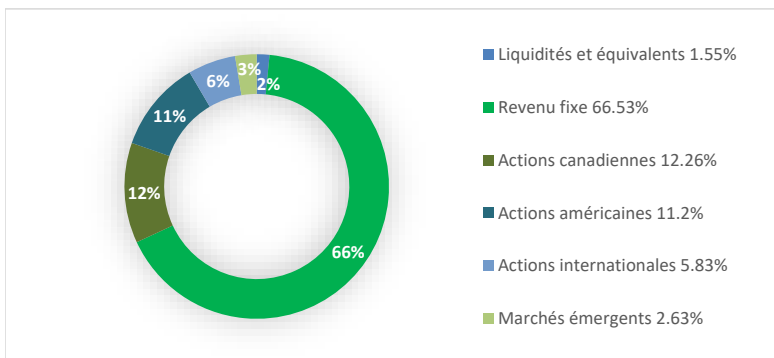
* Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds a une répartition stratégique de l'actif et investit dans d'autres fonds secondaires ainsi que dans des fonds négociés en bourse (FNB). Ces fonds secondaires investissent principalement dans des titres à revenu fixe canadiens et étrangers et, dans une moindre mesure, dans des actions ordinaires canadiennes et étrangères.

Dix principaux placements (des fonds secondaires)

Fonds d'obligations canadiennes Louisbourg	48,34
Fonds Fidelity fiducie institutionnelle canadienne d'actions de base	9,59
Fonds marché d'obligations total négocié en bourse Vanguard	9,18
Fonds d'obligations internationales négocié en bourse Vanguard	9,01
Fonds d'actions américaines Louisbourg	6,77
Fonds S&P 500 négocié en bourse Vanguard	4,43
Fonds d'actions internationales Louisbourg	3,51
Fonds d'actions canadiennes quantitatives Louisbourg	2,67
Fonds marchés émergents négocié en bourse Vanguard	2,63
Fonds négocié en bourse MSCI EAEO iShares Core	2,32
Total	98,45
Nombre total des placements :	12

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir à une personne qui cherche à obtenir un rendement à long terme grâce à un équilibre prudent entre revenu et appréciation du capital et qui est à l'aise avec les hauts et les bas du marché.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 4 dernières années, après déduction du RFG.

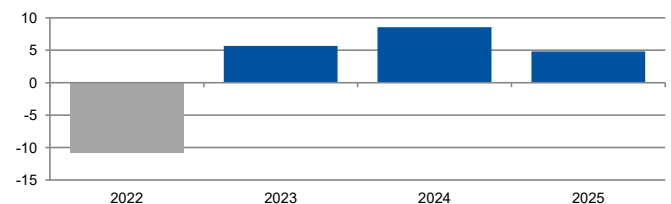
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 28 juin 2021 ayant opté pour la série C détient maintenant 1023.52 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 1.57 % par année.

Rendement annuel (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours des 4 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 3 ans et un rendement négatif pendant 1 an.


Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	--------	----------------	-------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (Sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	2.01	0,5%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	2.8	1,15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	2.72	0,5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	2.55	1,05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu

au 31 décembre 2025

Date de création du fonds : le 28 juin 2021
Gestionnaire de portefeuille : Placements Louisbourg
Valeur totale du fonds 346 000\$
Taux de rotation du portefeuille : 104.18%

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	2.73	11.43	5,49
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	3.49	11.24	21.97
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	3.1	11.44	0.06
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	3.22	11.37	19.67

* Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds a une répartition stratégique de l'actif et investit dans d'autres fonds secondaires ainsi que des fonds négociés en bourse (FNB). Ces fonds secondaires investissent principalement dans des titres à revenu fixe canadiens et étrangers ainsi que dans des actions ordinaires canadiennes et étrangères.

Dix principaux placements (des fonds secondaires)

	% actifs
Fonds d'obligations canadiennes Louisbourg	35,02
Fonds Fidelity fiducie institutionnelle canadienne d'actions de base	13,7
Fonds d'actions américaines Louisbourg	10,04
Fonds marché d'obligations total négocié en bourse Vanguard	8,25
Fonds d'obligations internationales négocié en bourse Vanguard	8,1
Fonds S&P 500 négocié en bourse Vanguard	6,6
Fonds d'actions internationales Louisbourg	5,29
Fonds marchés émergents négocié en bourse Vanguard	3,97
Fonds d'actions canadiennes quantitatives Louisbourg	3,82
Fonds négocié en bourse MSCI EAEQ iShares Core	3,6
Total	98,39
Nombre total des placements :	12

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 4 dernières années, après déduction du RFG.

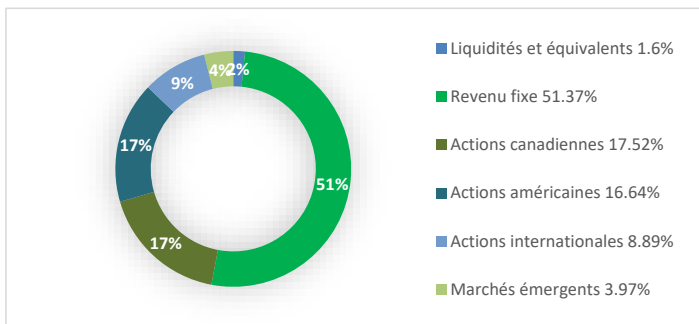
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 28 juin 2021 ayant opté pour la série C détient maintenant 1143.91 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 3.02 % par année.

Rendement annuel (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours des 4 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 3 ans et un rendement négatif pendant 1 an.

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche une approche équilibrée avec une certaine croissance à long terme axée sur le revenu et qui est à l'aise avec les hauts et les bas du marché.

Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
		Faible à modéré			

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	2.73	0.50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	3.49	1,15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3.1	0,5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3.22	1,05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu

au 31 décembre 2025

Date de création du fonds : le 28 juin 2021
Gestionnaire de portefeuille : Placements Louisbourg
Valeur totale du fonds 3 658 000\$
Taux de rotation du portefeuille : 10.56%

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	2.8	12.25	9.92
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	3.56	11.24	182.42
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	3.22	12.2	0.07
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	3.16	12.25	108.9

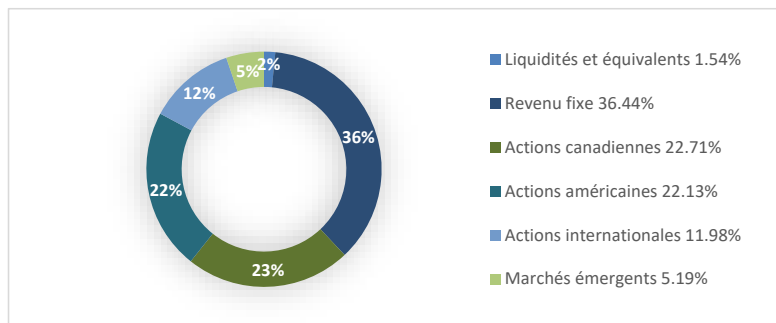
* Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds a une répartition stratégique de l'actif et investit dans d'autres fonds secondaires ainsi que dans des fonds négociés en bourse (FNB). Ces fonds secondaires investissent principalement dans des titres à revenu fixe canadiens et étrangers et, dans une moindre mesure, dans des actions ordinaires canadiennes et étrangères.

Dix principaux placements (des fonds secondaires)

Fonds d'obligations canadiennes Louisbourg	23,3
Fonds Fidelity fiducie institutionnelle canadienne d'actions de base	17,77
Fonds d'actions américaines Louisbourg	13,45
Fonds S&P 500 négocié en bourse Vanguard	8,68
Fonds d'obligations internationales négocié en bourse Vanguard	7,2
Fonds marché d'obligations total négocié en bourse Vanguard	6,63
Fonds d'actions internationales Louisbourg	6,51
Fonds marchés émergents négocié en bourse Vanguard	5,19
Fonds d'actions canadiennes quantitatives Louisbourg	4,94
Fonds négocié en bourse MSCI EAO iShares Core	4,78
Total	98,45
Nombre total des placements :	12

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche une approche équilibrée avec une croissance et un revenu à long terme et qui est à l'aise avec les hauts et les bas du marché.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 4 dernières années, après déduction du RFG.

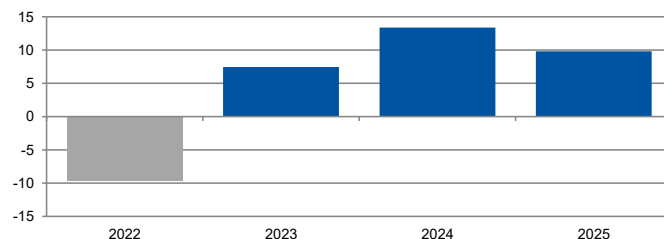
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 28 juin 2021 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 1 220.64 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 4.52 % par année.

Rendement annuel (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours des 4 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 3 ans et un rendement négatif pendant 1 an.


Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	---------------	----------------	-------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	2.8	0.5%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	3.56	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3.22	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3.16	1.05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu

au 31 décembre 2025

Date de création du fonds : le 28 juin 2021
Valeur totale du fonds 1 564,000\$
Gestionnaire de portefeuille : Placements Louisbourg
Taux de rotation du portefeuille : 48.15%

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	3.25	13.04	12.48
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	3.9	13.03	75.19
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	3.83	13.1	2.49
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	3.53	13.18	29.49

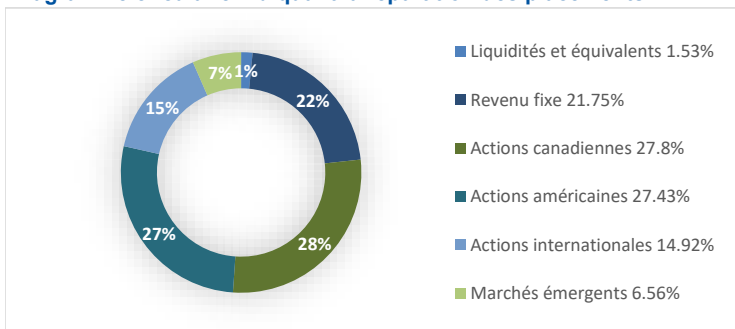
* Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds a une répartition stratégique de l'actif et investit dans d'autres fonds secondaires ainsi que dans des fonds négociés en bourse (FNB). Ces fonds secondaires investissent principalement dans des actions ordinaires canadiennes et étrangères et, dans une moindre mesure, dans des titres à revenu fixe canadiens et étrangers.

Dix principaux placements (des fonds secondaires)

Fonds Fidelity fiducie institutionnelle canadienne d'actions de base	21,75
Fonds d'actions américaines Louisbourg	16,44
Fonds d'obligations canadiennes Louisbourg	13,23
Fonds S&P 500 négocié en bourse Vanguard	10,99
Fonds d'actions internationales Louisbourg	8,84
Fonds marchés émergents négocié en bourse Vanguard	6,56
Fonds négocié en bourse MSCI EAEO iShares Core	6,08
Fonds d'actions canadiennes quantitatives Louisbourg	6,05
Fonds marché d'obligations total négocié en bourse Vanguard	4,3
Fonds d'obligations internationales négocié en bourse Vanguard	4,22
Total	98,46

Nombre total des placements : 12
Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement des souscripteurs en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est facturé pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir à une personne à la recherche d'un potentiel de croissance à long terme et qui est très à l'aise avec les hauts et les bas du marché.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 4 dernières années, après déduction du RFG.

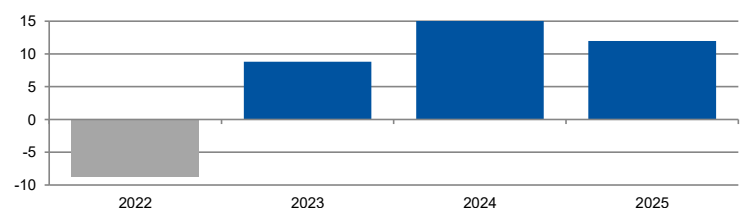
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 28 juin 2021 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 1 310.64 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 6.18 % par année.

Rendement annuel (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours des 4 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 3 ans et un rendement négatif pendant 1 an.


Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	---------------	----------------	-------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	3.25	0.50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	3.9	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3.83	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3.53	1.05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu
au 31 décembre 2025
Date de création du fonds : le 28 juin 2021
Gestionnaire de portefeuille : Placements Louisbourg
Valeur totale du fonds 1 934,000\$
Taux de rotation du portefeuille : 27.46%

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	3.5	14.03	32.37
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	4.29	13.66	49.05
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	4.13	13.78	1.12
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	3.79	13.96	56.92

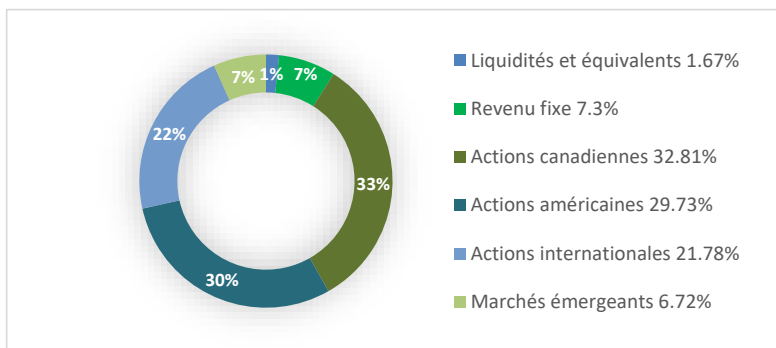
* Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds a une répartition stratégique de l'actif et investit dans d'autres fonds secondaires ainsi que dans des fonds négociés en bourse (FNB). Ces fonds secondaires investissent principalement dans des actions ordinaires canadiennes et étrangères. Une petite allocation est investie dans des titres à revenu fixe canadiens et étrangers.

Dix principaux placements (des fonds secondaires)

Fonds Fidelity fiducie institutionnelle canadienne d'actions de base	25,66
Fonds d'actions américaines Louisbourg	18,04
Fonds d'actions internationales Louisbourg	13,08
Fonds S&P 500 négocié en bourse Vanguard	11,69
Fonds négocié en bourse MSCI EAEO iShares Core	8,7
Fonds d'actions canadiennes quantitatives Louisbourg	7,14
Fonds marchés émergents négocié en bourse Vanguard	6,72
Fonds d'obligations canadiennes Louisbourg	3,77
Fonds marché d'obligations total négocié en bourse Vanguard	1,78
Fonds d'obligations internationales négocié en bourse Vanguard	1,75
Total	98,33
Nombre total des placements :	12

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement des souscripteurs en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est facturé pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir à une personne qui investira à long terme et qui est à l'aise avec une variation importante de la valeur à court terme.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 4 dernières années, après déduction du RFG.

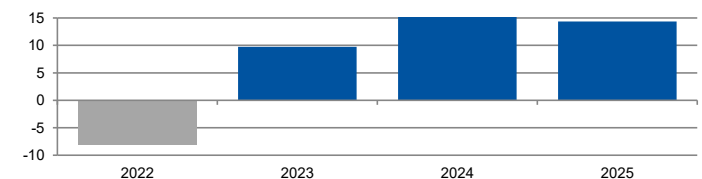
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 28 juin 2021 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 1 378.08 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 7.37 % par année.

Rendement annuel (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours des 4 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 3 ans et un rendement négatif pendant 1 an.


Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	--------	-----------------------	-------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Portefeuille Sélect Croissance Améliorée Assomption Vie
Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	3.5	0.50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	4.29	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	4.13	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3.79	1.05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

au 31 décembre 2025

Bref aperçu

Date de disponibilité du fonds : le 19 nov. 2018

Date de création du fonds : le 19 nov. 2018

Gestionnaire de portefeuille : Placements Louisbourg

Valeur totale du fonds : 4 597,000

Taux de rotation du portefeuille : 21.83 %

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	2,45	13,56	25,98
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	2,47	13,56	79,22
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	2,51	13,54	0,62
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	2,41	13,58	232,82

* Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts

Détails sur les SériesSmart

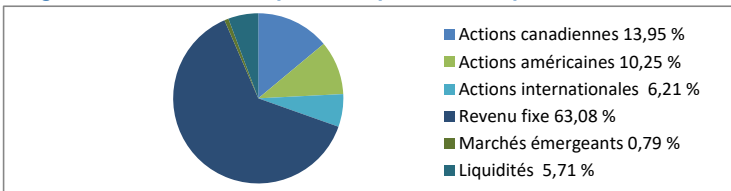
SériesSmart suit une trajectoire qui ajuste dans le temps la composition sous-jacente des investissements et la volatilité. La répartition des investissements du fonds réduit le risque au fil du temps, ce qui minimise les risques à l'approche de la date cible de votre objectif.

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans des fonds secondaires. Les fonds secondaires investissent principalement dans des titres à revenu fixe de grande qualité, des actions ordinaires canadiennes et étrangères et les équivalents convertibles et, dans une moindre mesure, des investissements alternatifs.

Dix principaux placements

	% actifs
Fonds d'obligations de sociétés Louisbourg	23,44
Fonds d'obligations canadiennes Louisbourg	17,58
Fonds d'actions privilégiées Louisbourg	13,05
Fonds de dividendes Louisbourg	11,83
Fonds d'obligations de sociétés CI	7,9
Fonds marché monétaire Louisbourg	4,8
Fonds d'actions américaines Louisbourg	4,76
Fonds d'actions internationales Louisbourg	3,87
Fonds de sélection d'actions américaines CI	2,4
Fonds négocié en bourse MSCI EAO iShares Core	2,34
Total	91,97
Nombre total des placements :	17

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est facturé pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut être pour un investisseur qui recherche des rendements à long terme grâce à un équilibre prudent entre un revenu fixe et une croissance du capital et qui est à l'aise avec les fluctuations du marché.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 7 dernières années, après déduction du RFG.

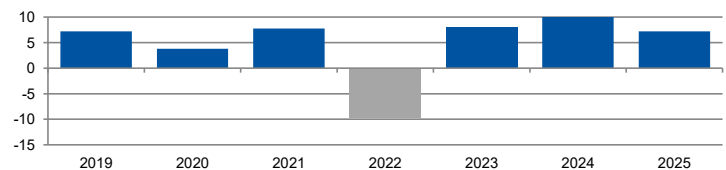
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 19 nov. 2018 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 1 353.83 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 4.35 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours des 7 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 6 ans et un rendement négatif pendant 1 an.


Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	--------	----------------	-------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	2,45	0.5%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	2,47	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	2,51	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	2,41	1,05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu
Date de disponibilité du fonds : le 19 nov. 2018
Date de création du fonds : le 19 nov. 2018
Gestionnaire de portefeuille : Placements Louisbourg
Valeur totale du fonds : 6 642 000 \$
Taux de rotation du portefeuille : 33.79 %

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	2,45	14,64	102,27
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	2,99	14,00	125,61
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	2,98	14,15	21,46
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	3,02	14,10	218,58

* Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts

Détails sur les SériesSmart

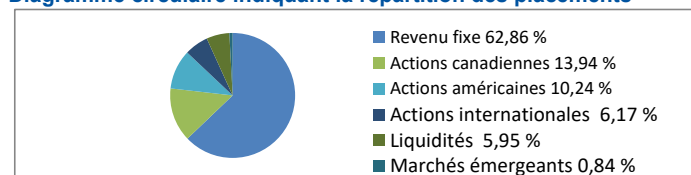
SériesSmart suit une trajectoire qui ajuste dans le temps la composition sous-jacente des investissements et la volatilité. La répartition des investissements du fonds réduit le risque au fil du temps, ce qui minimise les risques à l'approche de la date cible de votre objectif.

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans des fonds secondaires. Les fonds sous-jacents investissent dans des titres à revenu fixe canadiens, des titres à revenu fixe étrangers, des actions privilégiées canadiennes, des actions ordinaires canadiennes à petite et grande capitalisation, des actions ordinaires étrangères et des placements alternatifs, y compris dans des biens immobiliers et des infrastructures.

Dix principaux placements

	% actifs
Fonds d'obligations de sociétés Louisbourg	23,33
Fonds d'obligations canadiennes Louisbourg	17,50
Fonds d'actions privilégiées Louisbourg	12,99
Fonds de dividendes Louisbourg	11,81
Fonds d'obligations de sociétés CI	7,86
Fonds Marché monétaire Louisbourg	4,79
Fonds d'actions américaines Louisbourg	4,63
Fonds d'actions internationales Louisbourg	3,69
Fonds négocié en bourse MSCI EAEO iShares Core	2,48
Fonds de sélection d'actions américaines CI	2,34
Total	91,42
Nombre total des placements :	17

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut être pour un investisseur qui recherche majoritairement le potentiel d'une croissance à long terme et une partie de revenu, et qui est à l'aise avec les fluctuations du marché.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 7 dernières années, après déduction du RFG.

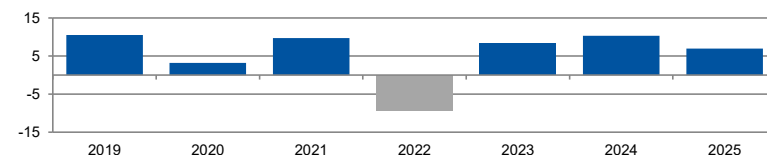
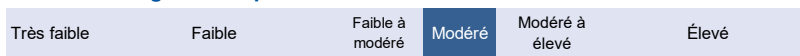
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 19 nov. 2018 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 1 415.17 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 5.00 % par année.

Rendement annuel (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours des 7 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 6 ans et un rendement négatif pendant 1 an.


Quel est le degré de risque?


La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	2,45	0,50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	2,99	1,15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	2,98	0,5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,02	1,05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu
Date de disponibilité du fonds : le 19 nov. 2018
Date de création du fonds : le 19 nov. 2018
Gestionnaire de portefeuille : Placements Louisbourg
Valeur totale du fonds : 7 532 000 \$
Taux de rotation du portefeuille : 32.67 %

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	2,45	16,00	120,92
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	3,09	15,27	201,76
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	3,03	15,35	12,96
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	2,93	15,41	150,38

* Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts

Détails sur les SériesSmart

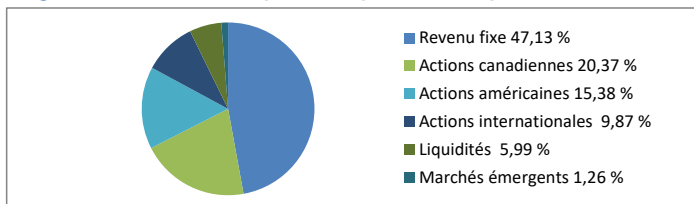
SériesSmart suit une trajectoire qui ajuste dans le temps la composition sous-jacente des investissements et la volatilité. La répartition des investissements du fonds réduit le risque au fil du temps, ce qui minimise les risques à l'approche de la date cible de votre objectif.

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans des fonds secondaires. Les fonds sous-jacents investissent dans des titres à revenu fixe canadiens, des titres à revenu fixe étrangers, des actions privilégiées canadiennes, des actions ordinaires canadiennes à petite et grande capitalisation, des actions ordinaires étrangères et des placements alternatifs, y compris dans des biens immobiliers et des infrastructures.

Dix principaux placements

	% actifs
Fonds de dividendes Louisbourg	17,58
Fonds d'obligations de sociétés Louisbourg	17,5
Fonds d'obligations canadiennes Louisbourg	13,13
Fonds d'actions privilégiées Louisbourg	9,74
Fonds d'actions américaines Louisbourg	7,29
Fonds d'actions internationales Louisbourg	6,01
Fonds d'obligations de sociétés CI	5,9
Fonds marché monétaire Louisbourg	4,77
Fonds négocié en bourse MSCI EAO iShares Core	3,86
Fonds de sélection d'actions américaines CI	3,68
Total	89,46

Nombre total des placements : 17
Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut être pour un investisseur qui recherche majoritairement le potentiel d'une croissance à long terme et une partie de revenu, et qui est à l'aise avec les fluctuations du marché.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 7 dernières années, après déduction du RFG.

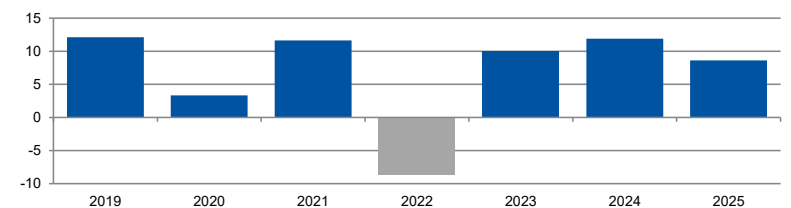
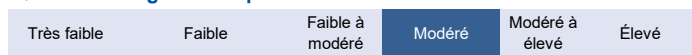
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 19 nov. 2018 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 1 535,01 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 6.20 % par année.

Rendement annuel (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours des 7 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 6 ans et un rendement négatif pendant 1 an.


Quel est le degré de risque?


La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	2,45	0,50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	3,09	1,15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,03	0,5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	2,93	1,05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu
Date de disponibilité du fonds : le 19 nov. 2018
Date de création du fonds : le 19 nov. 2018
Gestionnaire de portefeuille : Placements Louisbourg
Valeur totale du fonds : 10,337 000
Taux de rotation du portefeuille : 20.99 %

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	2,51	16,67	280,96
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	3,18	15,90	233,85
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	3,10	15,98	27,07
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	3,06	16,00	93,89

* Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts

Détails sur les SériesSmart

SériesSmart suit une trajectoire qui ajuste dans le temps la composition sous-jacente des investissements et la volatilité. La répartition des investissements du fonds réduit le risque au fil du temps, ce qui minimise les risques à l'approche de la date cible de votre objectif.

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans des fonds secondaires. Les fonds sous-jacents investissent dans des titres à revenu fixe canadiens, des titres à revenu fixe étrangers, des actions privilégiées canadiennes, des actions ordinaires canadiennes à petite et grande capitalisation, des actions ordinaires étrangères et des placements alternatifs, y compris dans des biens immobiliers et des infrastructures.

Dix principaux placements

	% actifs
Fonds de dividendes Louisbourg	21,78
Fonds d'obligations de sociétés Louisbourg	13,36
Fonds d'obligations canadiennes Louisbourg	10,02
Fonds d'actions américaines Louisbourg	9,28
Fonds d'actions internationales Louisbourg	7,64
Fonds d'actions privilégiées Louisbourg	7,44
Fonds négocié en bourse MSCI EAO iShares Core	4,89
Fonds marché monétaire Louisbourg	4,76
Fonds d'actions américaines sélectionnées CI	4,68
Fonds d'obligations de sociétés CI	4,5
Total	88,35

Nombre total des placements : 17
Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement des souscripteurs en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est facturé pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut s'adresser à un investisseur qui recherche majoritairement le potentiel d'une croissance à long terme et une partie de revenu, et qui est à l'aise avec les fluctuations du marché.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 7 dernières années, après déduction du RFG.

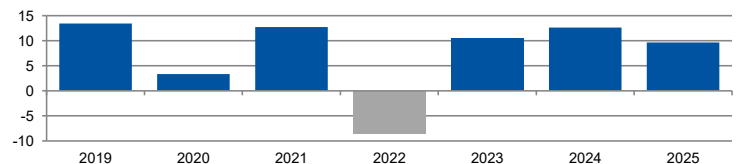
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 19 nov. 2018 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 1 598.17 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 6.81 % par année.

Rendement annuel (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours des 7 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 6 ans et un rendement négatif pendant 1 an.


Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	---------------	----------------	-------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	2,51	0,50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	3,18	1,15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,10	0,5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,06	1,05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

au 31 décembre 2025

Bref aperçu

Date de disponibilité du fonds : le 19 nov. 2018

Date de création du fonds : le 19 nov. 2018

Gestionnaire de portefeuille : Placements Louisbourg

Valeur totale du fonds : 8 543 000 \$

Taux de rotation du portefeuille : 14.45 %

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	2,57	17,62	309,81
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	3,12	16,81	110,19
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	3,18	16,87	10,88
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	3,06	16,96	61,80

* Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts

Détails sur les SériesSmart

SériesSmart suit une trajectoire qui ajuste dans le temps la composition sous-jacente des investissements et la volatilité. La répartition des investissements du fonds réduit le risque au fil du temps, ce qui minimise les risques à l'approche de la date cible de votre objectif.

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans des fonds secondaires. Les fonds sous-jacents investissent dans des titres à revenu fixe canadiens, des titres à revenu fixe étrangers, des actions privilégiées canadiennes, des actions ordinaires canadiennes à petite et grande capitalisation, des actions ordinaires étrangères et des placements alternatifs, y compris dans des biens immobiliers et des infrastructures.

Dix principaux placements

	% actifs
Fonds de dividendes Louisbourg	24,33
Fonds d'obligations de sociétés Louisbourg	10,85
Fonds d'actions américaines Louisbourg	10,26
Fonds d'actions internationales Louisbourg	8,5
Fonds d'obligations canadiennes Louisbourg	8,14
Fonds d'actions privilégiées Louisbourg	6,04
Fonds négocié en bourse MSCI EAEO iShares Core	5,65
Fonds de sélection d'actions américaines CI	5,17
Fonds Vanguard négocié en bourse 500 Index	5,04
Fonds marché monétaire Louisbourg	4,36
Total	88,34
Nombre total des placements :	17

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 7 dernières années, après déduction du RFG.

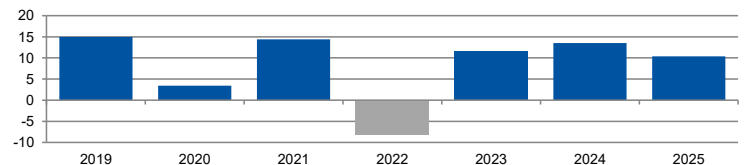
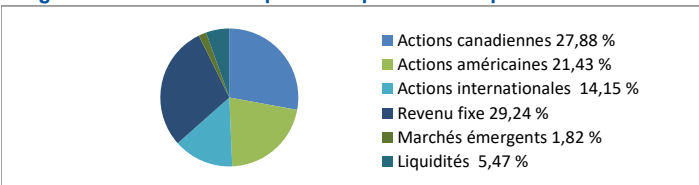
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 19 nov. 2018 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 1 687.89 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 7.63 % par année.

Rendement annuel (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours des 7 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 6 ans et un rendement négatif pendant 1 an.

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement des souscripteurs en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est facturé pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut s'adresser à un investisseur qui recherche le potentiel d'une croissance à long terme et qui est à l'aise avec les fluctuations du marché.

Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	---------------	----------------	-------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	2,57	0.50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	3,12	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,18	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,06	1.05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu
Date de disponibilité du fonds : le 19 nov. 2018
Date de création du fonds : le 19 nov. 2018
Gestionnaire de portefeuille : Placements Louisbourg
Valeur totale du fonds : 9 152 000 \$
Taux de rotation du portefeuille : 9.27 %

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	2,68	18,58	296,99
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	3,34	17,75	119,56
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	3,16	17,96	14,68
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	3,09	18,04	69,18

**Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts*
Détails sur les SériesSmart

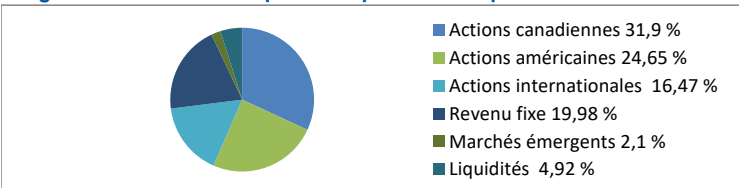
SériesSmart suit une trajectoire qui ajuste dans le temps la composition sous-jacente des investissements et la volatilité. La répartition des investissements du fonds réduit le risque au fil du temps, ce qui minimise les risques à l'approche de la date cible de votre objectif.

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans des fonds secondaires. Les fonds sous-jacents investissent dans des actions ordinaires canadiennes à petite et grande capitalisation, des actions ordinaires étrangères, des titres à revenu fixe canadiens, des titres à revenu fixe étrangers, des actions privilégiées canadiennes et des placements alternatifs, y compris dans des biens immobiliers et des infrastructures.

Dix principaux placements

	% actifs
Fonds de dividendes Louisbourg	27,96
Fonds d'actions américaines Louisbourg	11,92
Fonds d'actions internationales Louisbourg	9,96
Fonds d'obligations de sociétés Louisbourg	7,42
Fonds négocié en bourse MSCI EAO iShares Core	6,51
Fonds de sélection d'actions américaines CI	6,02
Fonds Vanguard négocié en bourse 500 Index	5,76
Fonds d'obligations canadiennes Louisbourg	5,56
Fonds d'actions privilégiées Louisbourg	4,13
Fonds marché monétaire Louisbourg	3,77
Total	89,01
Nombre total des placements :	17

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut s'adresser à un investisseur qui recherche le potentiel d'une croissance à long terme et qui est très à l'aise avec les fluctuations du marché.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 7 dernières années, après déduction du RFG.

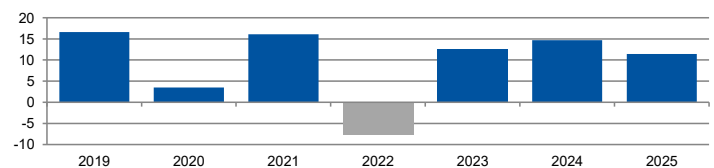
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 19 nov. 2018 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 1 796.68 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 8.58 % par année.

Rendement annuel (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours des 7 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 6 ans et un rendement négatif pendant 1 an.


Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	---------------	----------------	-------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	2,68	0.50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	3,34	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,16	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,09	1.05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu
Date de disponibilité du fonds : le 19 nov. 2018
Date de création du fonds : le 19 nov. 2018
Gestionnaire de portefeuille : Placements Louisbourg
au 31 décembre 2025
Valeur totale du fonds : 6 187 000 \$
Taux de rotation du portefeuille : 15.61 %

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	2,74	19,15	253,90
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	3,30	18,22	43,93
75/100 Avec frais de sortie (Série C*)	500	3,21	18,38	9,89
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	3,16	18,46	18,57

**Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts*
Détails sur les SériesSmart

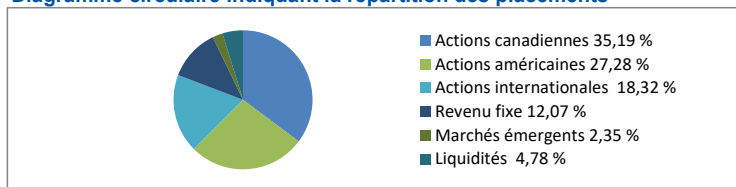
SériesSmart suit une trajectoire qui ajuste dans le temps la composition sous-jacente des investissements et la volatilité. La répartition des investissements du fonds réduit le risque au fil du temps, ce qui minimise les risques à l'approche de la date cible de votre objectif.

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans des fonds secondaires. Les fonds sous-jacents investissent dans des actions ordinaires canadiennes à petite et grande capitalisation, des actions ordinaires étrangères, des titres à revenu fixe canadiens, des titres à revenu fixe étrangers, des actions privilégiées canadiennes et des placements alternatifs, y compris dans des biens immobiliers et des infrastructures.

Dix principaux placements

	% actifs
Fonds de dividendes Louisbourg	30,89
Fonds d'actions américaines Louisbourg	13,19
Fonds d'actions internationales Louisbourg	11
Fonds négocié en bourse MSCI EAO iShares Core	7,32
Fonds de sélection d'actions américaines CI	6,66
Fonds négocié en bourse 500 Index Vanguard	6,47
Fonds d'obligations de sociétés Louisbourg	4,48
Fonds marché monétaire Louisbourg	3,76
Fonds canadiennes de petite capitalisation Louisbourg	3,45
Fonds d'obligations canadiennes Louisbourg	3,36
Total	90,58
Nombre total des placements :	17

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut s'adresser à un investisseur qui recherche le potentiel d'une croissance à long terme et qui est très à l'aise avec les fluctuations du marché.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 7 dernières années, après déduction du RFG.

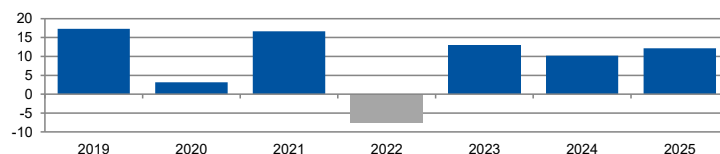
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 19 nov. 2018 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 1 838.67 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 8.93 % par année.

Rendement annuel (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours des 7 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 6 ans et un rendement négatif pendant 1 an.


Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	--------	-----------------------	-------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	2,74	0.50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	3,30	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,21	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,16	1.05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu
Date de disponibilité du fonds : le 19 nov. 2018
Date de création du fonds : le 19 nov. 2018
Gestionnaire de portefeuille : Placements Louisbourg
Valeur totale du fonds : 4 556 000 \$
Taux de rotation du portefeuille : 70.36 %

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	2,73	19,60	146,78
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	3,43	18,69	75,50
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	3,29	18,87	2,26
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	3,16	19,00	11,89

**Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts*
Détails sur les SériesSmart

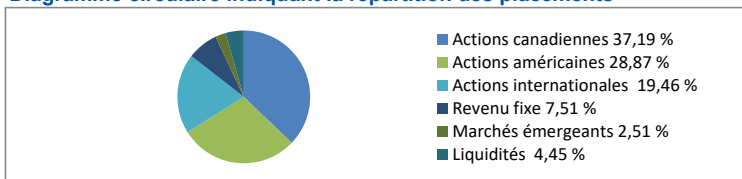
SériesSmart suit une trajectoire qui ajuste dans le temps la composition sous-jacente des investissements et la volatilité. La répartition des investissements du fonds réduit le risque du temps, ce qui minimise les risques à l'approche de la date cible de votre objectif.

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans des fonds secondaires. Les fonds sous-jacents investissent dans des actions ordinaires canadiennes à petite et grande capitalisation, des actions ordinaires étrangères, des titres à revenu fixe canadiens, des titres à revenu fixe étrangers, des actions privilégiées canadiennes et des placements alternatifs, y compris dans des biens immobiliers et des infrastructures.

Dix principaux placements

Fonds de dividendes Louisbourg	32,69
Fonds d'actions américaines Louisbourg	13,94
Fonds d'actions internationales Louisbourg	11,6
iShares Core MSCI EAFE ETF	7,86
Fonds de sélection d'actions américaines CI	7,04
Fonds S&P 500 ETF Vanguard	6,92
Fonds canadiennes de petite capitalisation Louisbourg	3,65
Fonds marché monétaire Louisbourg	3,37
Fonds d'obligations de sociétés Louisbourg	2,79
Fonds négocié en bourse des marchés émergents Vanguard	2,51
Total	92,37
Nombre total des placements :	17

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut s'adresser à un investisseur qui veut investir pour le long terme et qui est très à l'aise avec un montant considérable de changements de la valeur dans le court terme.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi la série C, au cours des 7 dernières années, après déduction du RFG.

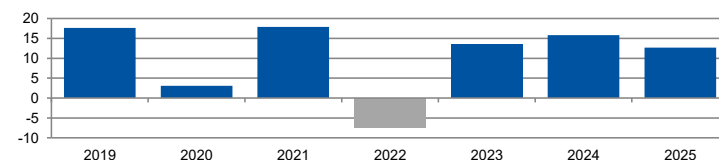
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Puisque le rendement démontré est celui de la série C avec frais de sortie et que les frais de gestion des fonds de la série C sont moins élevés que ceux de la série B, le rendement de la série B, sans frais de sortie, sera plus faible en raison des frais de gestion plus élevés.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 19 nov. 2018 ayant opté pour la série C détient maintenant 1 887,29 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 9.33 % par année.

Rendement annuel (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours des 7 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 6 ans et un rendement négatif pendant 1 an.


Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	--------	-----------------------	-------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	2,73	0.50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	3,43	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,29	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,16	1.05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu
Date de disponibilité du fonds : le 19 nov. 2018
Date de création du fonds : le 19 nov. 2018
Gestionnaire de portefeuille : Placements Louisbourg
Valeur totale du fonds : 11 766 000 \$
Taux de rotation du portefeuille : 3.32 %

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	2,73	20,04	284,14
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	3,45	19,04	148,69
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	3,33	19,20	2,71
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	3,18	19,32	165,07

**Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts*
Détails sur les SérieSmart

SérieSmart suit une trajectoire qui ajuste dans le temps la composition sous-jacente des investissements et la volatilité. La répartition des investissements du fonds réduit le risque au fil du temps, ce qui minimise les risques à l'approche de la date cible de votre objectif.

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans des fonds secondaires. Les fonds sous-jacents investissent dans des actions ordinaires canadiennes à petite et grande capitalisation, des actions ordinaires étrangères, des titres à revenu fixe canadiens, des titres à revenu fixe étrangers, des actions privilégiées canadiennes et des placements alternatifs, y compris dans des biens immobiliers et des infrastructures.

Dix principaux placements

	% actifs
Fonds de dividendes Louisbourg	34,49
Fonds d'actions américaines Louisbourg	14,72
Fonds d'actions internationales Louisbourg	12,23
iShares Core MSCI EAFE ETF	8,37
Fonds de sélection d'actions américaines CI	7,43
Fonds S&P 500 ETF Vanguard	7,36
Fonds canadiennes de petite capitalisation Louisbourg	3,85
Fonds marché monétaire Louisbourg	2,81
Fonds marchés émergents ETF Vanguard	2,67
Fonds d'obligations de sociétés Louisbourg	1,19
Total	95,12
Nombre total des placements :	17

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 7 dernières années, après déduction du RFG.

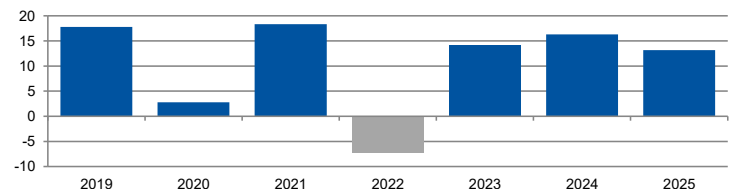
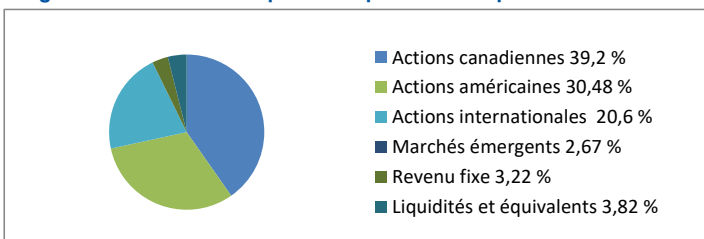
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 19 nov. 2018 ayant opté pour la série C détient maintenant 1 921.00 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 9.60 % par année.

Rendement annuel (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours des 7 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 6 ans et un rendement négatif pendant 1 an.

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut s'adresser à un investisseur qui veut investir pour le long terme et qui est très à l'aise avec un montant considérable de changements de la valeur dans le court terme.

Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	--------	-----------------------	-------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	2,73	0.50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	3,45	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,33	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,18	1.05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu

Date de disponibilité du fonds : le 1 janv. 2002

Date de création du fonds : le 30 déc. 1995

Gestionnaire de portefeuille : Placements Louisbourg

au 31 décembre 2025

Valeur totale du fonds : 52 268 000 \$

Taux de rotation du portefeuille : 18.84 %

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	2,43	28,57	478,12
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	3,79	18,40	1609,72
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	3,63	19,33	295,71
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	3,60	19,35	169,16

* Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts

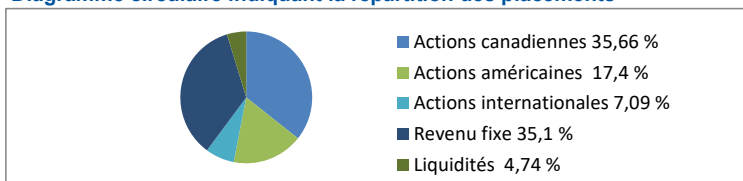
Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans des fonds secondaires. Les fonds secondaires investissent dans des titres canadiens à revenu fixe de grande qualité, d'actions ordinaires canadiennes et étrangères et de titres convertibles en de telles actions ordinaires, d'obligations étrangères et, dans une moindre mesure, de titres à court terme.

Dix principaux placements

	% actifs
Fonds d'actions canadiennes Louisbourg	28.32
Fonds d'obligations canadiennes Louisbourg	24.99
Fonds d'actions américaines Louisbourg	18.46
Fonds d'obligations de sociétés Louisbourg	11.05
Fonds d'actions EAEO Louisbourg	5.39
Fonds quantitatif d'actions canadiennes Louisbourg	5.08
Fonds d'actions canadiennes de petite capitalisation Louisbourg	4.16
Fonds marché monétaire Louisbourg	2.31
Liquidités CAD	0.24

Total **100**
Nombre total des placements : **9**

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est facturé pour la garantie choisie incluant tous frais de performance applicables. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut être pour un investisseur qui cherche à obtenir un retour à long terme grâce à un équilibre prudent entre un revenu et une croissance du capital, et qui est à l'aise avec les fluctuations du marché.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 à la série C, au cours des dernières années, après déduction du RFG.

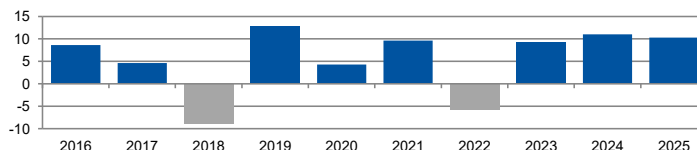
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen brut

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 1 janv. 2016 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 1 682.41 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 5.34 % par année.

Rendements annuels bruts (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours de chacune des 10 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 8 ans et un rendement négatif pendant 2 ans.


Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	--------	----------------	-------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	2,43	0.50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	3,79	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,63	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,60	1.05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Fonds canadien de dividendes Assomption/Louisbourg
au 31 décembre 2025
Bref aperçu
Date de disponibilité du fonds : le 1 janv. 2002
Date de création du fonds : le 1 janv. 2002
Gestionnaire de portefeuille : Placements Louisbourg
Valeur totale du fonds : 25 629 000 \$
Taux de rotation du portefeuille : 83.02 %

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	3,35	53,58	130,24
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	3,73	36,61	341,36
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	3,60	38,42	79,57
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	3,35	38,81	79,79

* Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans le Fonds canadien de dividendes Louisbourg. Le fonds secondaire investit principalement dans des actions ordinaires et dans des titres équivalents convertibles d'émetteurs canadiens.

Dix principaux placements

Wheaton Precious Metals Corp
 Shopify Inc
 Rogers Communications Inc
 Canadian National Railway Co
 Alimentation Couche-Tard Inc
 Gildan Activewear Inc
 Pembina Pipeline Corp
 Fairfax Financial Holdings Ltd
 Tourmaline Oil Corp
 OR Royalties Inc

Total
Nombre total des placements :

% actifs

4.25

4.20

4.00

3.88

3.47

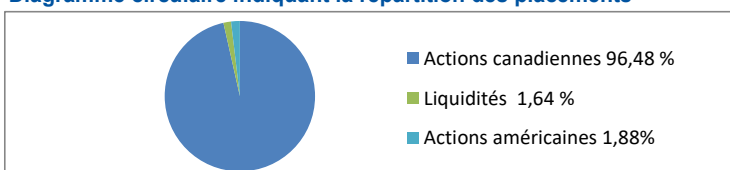
3.41

3.39

3.33

3.19

3.14

36.26
47
Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut s'adresser à un investisseur qui recherche majoritairement le potentiel d'une croissance à long terme et une partie de revenu, et qui est à l'aise avec les fluctuations du marché.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 10 dernières années, après déduction du RFG.

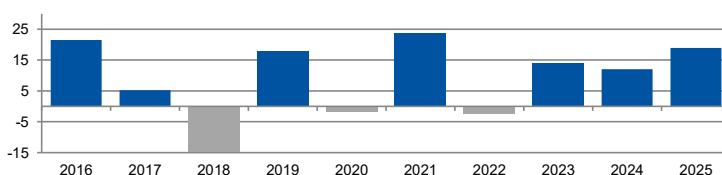
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 1 janv. 2016 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 2 323.30 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 8.79 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours de chacune des 10 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 7 ans et un rendement négatif pendant 3 ans.


Quel est le degré de risque?

Très faible Faible Faible à modéré **Modéré** Modéré à élevé Élevé

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	3,35	0.50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	3,73	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,60	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,35	1.05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Fonds Marché monétaire Assomption/Louisbourg
Bref aperçu
Date de disponibilité du fonds : le 22 janv. 2008
Date de création du fonds : le 22 janv. 2008
Gestionnaire de portefeuille : Placements Louisbourg
au 31 décembre 2025
Valeur totale du fonds : 4 656 000 \$
Taux de rotation du portefeuille : -

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	1,11	11,63	82,96
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	1,02	11,46	147,68
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	1,04	11,71	53,56
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	1,05	11,70	117,22

* Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans le Fonds Marché monétaire Louisbourg. Le fonds secondaire investit principalement dans des titres du marché monétaire à court terme et d'autres titres à revenu fixe.

Dix principaux placements

Canada (Government) 0% 09-SEP-2026	20.30
Canada (Government) 0% 25-MAR-2026	17.27
Canada (Government) 0% 28-JAN-2026	11.93
Canada (Government) 0% 11-FEB-2026	10.65
Enbridge Inc 0% 21-JAN-2026	7.89
FortisBC Energy Inc 0% 27-JAN-2026	4.92
Canada (Government) 0% 07-OCT-2026	4.68
Canada (Government) 0% 02-DEC-2026	3.52
Canada (Government) 0% 25-FEB-2026	3.12
Canada (Government) 0% 11-MAR-2026	3.09

Total

% actifs

87.37

Nombre total des placements :

17

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut s'adresser à un investisseur qui recherche le potentiel de l'accumulation d'un revenu d'intérêt, qui veut une préservation du capital et qui n'a aucune tolérance pour les fluctuations du marché.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 10 dernières années, après déduction du RFG.

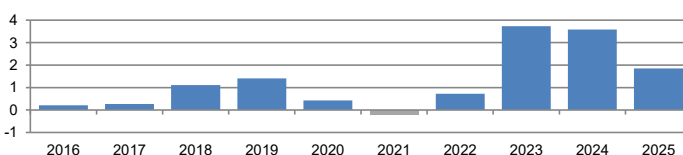
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 1 janv. 2016 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 1 138.29 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 1.30 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours de chacune des 10 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 9 ans et un rendement négatif pendant 1 an.


Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	--------	----------------	-------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	1,11	0.50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	1,02	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	1,04	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux</i>	1,05	1.05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu
Date de disponibilité du fonds : le 1 janv. 2002
Date de création du fonds : le 1 janv. 2002
Gestionnaire de portefeuille : Placements Louisbourg
Valeur totale du fonds : 31 041 000
Taux de rotation du portefeuille : 40.49 %

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	3,34	78,98	88,66
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	3,88	52,76	294,01
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	3,74	55,52	44,31
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	3,50	55,94	108,45

** Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts*
Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans le Fonds d'actions américaines Louisbourg. Le fonds secondaire investit principalement dans des actions ordinaires ou l'équivalent de compagnies qui transigent sur les bourses américaines reconnues ou ayant une partie importante de leurs opérations aux États-Unis.

Dix principaux placements

Microsoft Corp	5.97
Alphabet Inc Class C	5.42
Salesforce Inc	4.50
Becton Dickinson and Co	4.02
Meta Platforms Inc	3.77
TAIWAN SEMICONDUCTOR MNFTG ADR 5	3.71
Amazon.com Inc	3.65
T-Mobile US Inc	3.65
Cognizant Technology Solutions Corp	3.26
USD Cash	2.90
Total	40.85
Nombre total des placements :	44

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut s'adresser à un investisseur qui recherche majoritairement le potentiel d'une croissance à long terme et une partie de revenu, et qui est à l'aise avec les fluctuations du marché.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 10 dernières années, après déduction du RFG.

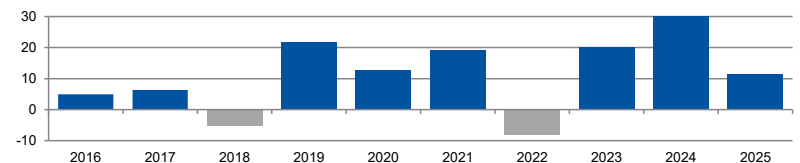
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 1 janv. 2016 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 2 777.87 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 10.75 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours de chacune des 10 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 8 ans et un rendement négatif pendant 2 ans.


Quel est le degré de risque?


La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	3,34	0.50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	3,88	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,74	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,50	1.05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu
Date de disponibilité du fonds : le 6 sept. 2017
Date de création du fonds : le 6 sept. 2017
Gestionnaire de portefeuille : Placements Louisbourg
Valeur totale du fonds : 8 398 000 \$
Taux de rotation du portefeuille : 23.39%

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	2,72	14,78	6,90
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	3,64	13,73	301,61
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	3,48	13,95	67,21
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	3,32	14,04	229,17

* Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans le Fonds d'actions privilégiées Louisbourg. Le fonds secondaire investit principalement dans des actions privilégiées cotées sur un marché boursier canadien ou d'entreprises ayant des activités substantielles au Canada.

Dix principaux placements

TC Energy Corp	4.44
Fortis Inc PFD	4.34
George Weston Ltd PFD	3.63
Fortis Inc PFD	3.60
Toronto-Dominion Bank 5.75%	3.48
BMO Laddered Preferred Share Index ETF	3.20
Capital Power Corp PFD	3.13
Enbridge Inc PFD	3.89
iA Financial Corporation Inc 6.435% 13-JUN-2035	2.83
Emera Inc PFD	2.53
Total	35.07
Nombre total des placements :	62

% actifs

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 8 dernières années, après déduction du RFG.

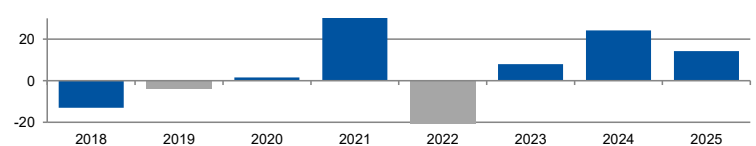
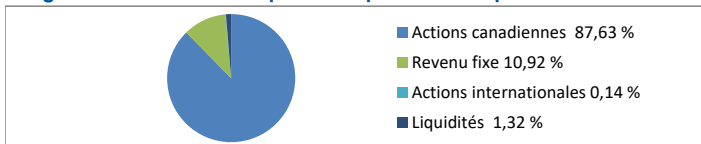
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 6 sept. 2017 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 1 388.66 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 4.02 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours des 8 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 5 ans et un rendement négatif pendant 3 ans.


Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

Quel est le degré de risque?


La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut s'adresser à un investisseur qui cherche à générer des rendements plus élevés que ce qu'ils obtiennent actuellement des obligations avec le taux d'intérêt, mais qui ne veulent pas avoir la volatilité à court terme des actions ordinaires. Le fonds peut également s'adresser à un investisseur qui recherche une diversification supplémentaire dans un portefeuille qui comporte une combinaison d'obligations et d'actions.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	2,72	0.50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	3,64	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,48	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,32	1.05%

*Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu
Date de disponibilité du fonds : le 1 janv. 2002
Date de création du fonds : le 30 mars 1996
Gestionnaire de portefeuille : Placements Louisbourg
Valeur totale du fonds : 2 243 000 \$
Taux de rotation du portefeuille : 34.53%

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	3,33	11,68	104,78
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	2,35	11,02	58,82
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	2,32	11,48	9,04
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	2,38	11,47	23,27

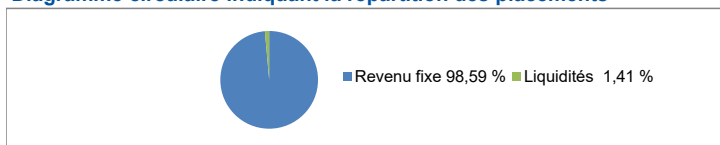
* Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans le Fonds d'obligations canadiennes Louisbourg. Le fonds secondaire investit principalement dans un portefeuille diversifié composé d'une gamme choisie de titres d'emprunt et de titres à revenu fixe canadiens de grandes qualités et de titres à court terme.

Dix principaux placements

	% actifs
Royal Office Finance LP 5.209% 12-NOV-2032	4.85
WSP Global Inc 2.408% 19-APR-2028	4.82
Muskat Falls/Labrador Transmission Assets Funding Trust 2.68% 01-JUN-203	4.24
Yukon Dev, 5,00 %, 2040-06-29	3.74
Ontario, Province of 3.75% 02-JUN-2032	3.31
Ontario, Province of 2.9% 02-JUN-2049	3.22
Ontario, Province of 2.05% 02-JUN-2030	3.16
Ontario, Province of 3.65% 02-JUN-2033	2.81
Alberta, Province of 3.1% 01-JUN-2050	2.61
Muskat Falls/Labrador Transmission Assets Funding Trust 2.71% 01-DEC-203	2.48
Total	35.24
Nombre total des placements :	141

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut s'adresser à un investisseur qui recherche principalement le potentiel d'un revenu et d'une croissance à long terme, qui veut en partie une préservation du capital et qui a une faible tolérance pour les fluctuations du marché.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 10 dernières années, après déduction du RFG.

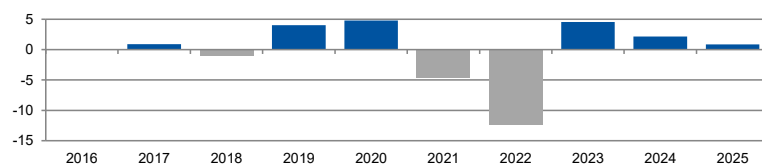
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 1 janv. 2016 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 979.21 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de -0.21 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours de chacune des 10 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 6 ans et un rendement négatif pendant 4 ans.


Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	--------	----------------	-------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	3,33	0.50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	2,35	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	2,32	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	2,38	1.05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Fonds d'actions canadiennes de petite capitalisation
Assomption/Louisbourg

au 31 décembre 2025

Bref aperçu

Date de disponibilité du fonds : le 1 janv. 2002

Date de création du fonds : le 29 févr. 1996

Gestionnaire de portefeuille : Placements Louisbourg

Valeur totale du fonds : 6 898 000 \$

Taux de rotation du portefeuille : 61.88%

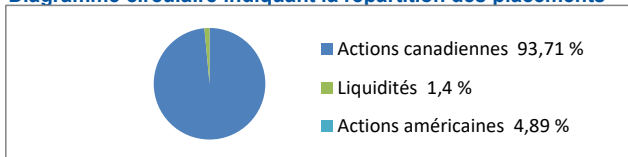
Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	3,58	56,32	35,12
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	4,14	37,57	70,79
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	4,16	39,20	43,49
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	3,37	40,52	13,72

**Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts*
Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans le Fonds d'actions canadiennes de petite capitalisation Louisbourg. Le fonds secondaire investit principalement dans des actions ordinaires et dans d'autres titres de participation, notamment des titres convertibles en actions ordinaires ou échangeables contre de telles actions qui sont admissibles à des fins de placement pour les régimes de revenu différé, d'émetteurs canadiens qui semblent offrir un bon potentiel de croissance. La majeure partie du portefeuille est investie dans des sociétés dont la capitalisation est inférieure à deux milliards de dollars au moment de l'achat.

Dix principaux placements

Birchcliff Energy Ltd	6.15
Savaria Corp	5.50
North West Company Inc	5.26
MTY Food Group Inc	5.21
Major Drilling Group International Inc	5.14
Altius Minerals Corp (AB)	5.08
Real Matters Inc	5.03
Royal Gold Inc	4.89
Freehold Royalties Ltd	3.96
WELL Health Technologies Corp	3.88
Total	50.10
Nombre total des placements :	31

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut s'adresser à un investisseur qui veut investir pour le long terme et qui est à l'aise avec un montant considérable de changements de la valeur dans le court terme.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 10 dernières années, après déduction du RFG.

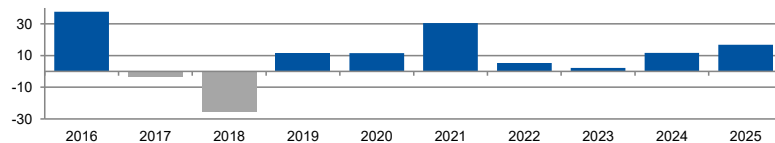
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 1 janv. 2016 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 2 250.62 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 8.44 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours de chacune des 10 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 8 ans et un rendement négatif pendant 2 ans.


Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	--------	----------------	--------------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Fonds d'actions canadiennes de petite capitalisation
Assomption/Louisbourg
Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	3,58	0.50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	4,14	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	4,16	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,37	1.05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu
Date de disponibilité du fonds : le 1 janv. 2002
Date de création du fonds : le 28 févr. 2001
Gestionnaire de portefeuille : Placements Louisbourg
Valeur totale du fonds : 29 315 000 \$
Taux de rotation du portefeuille : 222.78%

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG de base (%) ¹	Frais de Performance	RFG Total ² (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	2,31	5,73	8,04	163,82	12,64
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	3,13	5,73	8,86	104,50	156,02
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	3,01	5,73	8,75	109,47	54,31
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	2,76	5,73	8,50	110,60	54,16

¹RFG de base n'inclut pas les frais de performance applicables.

²Voir document en annexe qui explique le fonds en détail. Ce fonds a un frais de performance équivalent 20% de la performance brute du fonds au-dessus de l'indice (S&P/TSX Composite).

Le RFG de base indiqué ci-haut exclut tous frais de performance applicables. Le frais de performance des dernières années étaient; 2018 (0%), 2019 (0%), 2020 (4,33%), 2021 (0%), 2022 (1,60%), 2023 (0%) et 2024 (0%).

Le total du RFG ci-haut inclut le RFG de base plus le frais de performance.

*Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans le Fonds quantitatif d'actions canadiennes Louisbourg ou dans un fonds secondaire essentiellement semblable. L'objectif fondamental de placement du Fonds est d'assurer la croissance à long terme du capital en investissant son actif dans un groupe de 12 actions ayant une stratégie de rotation élevée bien définie et qui composent l'indice S&P/TSX et qui sont négociées à la Bourse de Toronto. Le taux de rotation élevé peut entraîner la réalisation de pertes plus tôt qu'un fonds avec un taux de rotation inférieur.

Dix principaux placements

	% actifs
Discovery Silver Corp	8.92
OceanaGold Corp	8.88
Hudbay Minerals Inc	8.74
IAMGOLD Corp	8.49
Bombardier Inc	8.26
New Gold Inc	8.19
Equinox Gold Corp	8.10
Kinross Gold Corp	8.07
Lundin Gold Inc	7.95
SSR Mining Inc	7.60
Total	83.20
Nombre total des placements :	13

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 10 dernières années, après déduction du RFG (qui comprend les frais de performance applicables).

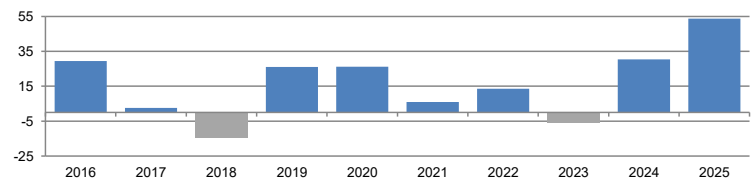
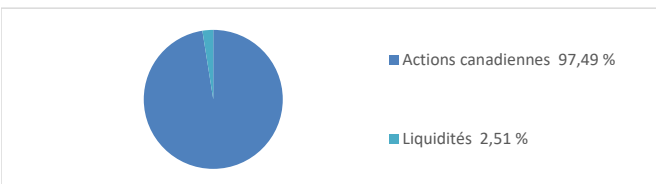
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 1 janv. 2016 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 4 101.43 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 15.14 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours de chacune des 10 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 8 ans et un rendement négatif pendant 2 ans.

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie incluant tous frais de performance applicables. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut s'adresser à un investisseur qui veut investir pour le long terme et qui est à l'aise avec un montant considérable de changements de la valeur dans le court terme.

Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	--------	----------------	--------------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)** <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	2,31	0.50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	3,13	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,01	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	2,76	1.05%

** Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CI-G.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu
au 31 décembre 2025
Date de création du fonds : le 27 déc. 2024
Valeur totale du fonds 567,000
Gestionnaire de portefeuille : Placements Louisbourg
Taux de rotation du portefeuille : 51.64%

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	3,10	10,75	12,63
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)*	500	2,83	10,79	39,97

Dans quoi le fonds investit-il?

Louisbourg investit dans des entreprises attrayantes que nous évaluons en tant que propriétaires. Elles sont financées de façon prudente et nous ne paierons pas plus que la juste valeur pour ces entreprises. Nous investissons avec un état d'esprit « ascendant », ce qui signifie que nos travaux consistent à identifier d'abord les entreprises attrayantes. Louisbourg construit un portefeuille ciblé mais bien diversifié de ces entreprises par le biais d'investissements dans des titres de participation d'émetteurs basés en Europe, en Australie et en Extrême-Orient ou sur d'autres marchés internationaux.

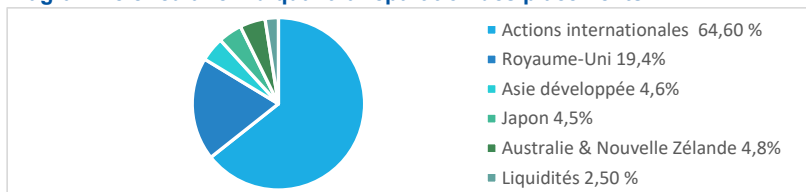
Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), après déduction du RFG.

Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale.

Dix principaux placements (des fonds secondaires)

	% actifs
Eurofins Scientific SE	6,04
TAIWAN SEMICONDUCTOR MNFTG ADR 5	5,49
Recordati Industria Chimica e Farmaceutica SpA	4,85
Alten SA	4,82
Treasury Wine Estates Ltd	4,81
DiaSorin SpA	4,78
Capgemini SE	4,5
Arcadis NV	4,49
Sodexo SA	3,54
Bravida Holding AB	3,47
Total	46,79

Nombre total des placements :
56
Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement des souscripteurs en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est facturé pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

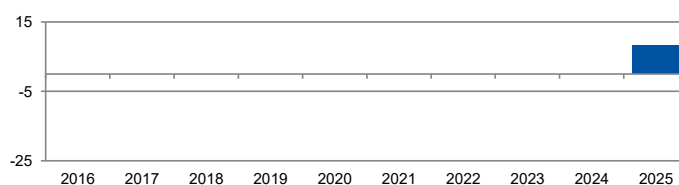
Ce fonds s'adresse à une personne qui veut un fonds de haute qualité avec 100% de capitaux propres composé principalement de sociétés situées à l'extérieur de l'Amérique du Nord dans les marchés développés. Il peut y avoir des changements importants à court terme. Vous devez être à l'aise avec une volatilité et un risque plus élevés.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000\$ le 27 déc. 2024 ayant opté pour l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) détient maintenant 1 075.52 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 7.47% par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur une base annuelle, au cours de la dernière année. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 1 an.


Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	---------------	----------------	-------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	s.o.	s.o.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	3,10	1,15%
75/75 Sans frais de sortie (Série H)	2,83	1,05%

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

au 31 décembre 2025

Bref aperçu

Date de disponibilité du fonds : le 1 janv. 2002

Date de création du fonds : le 5 févr. 2001

Gestionnaire de portefeuille : Fidelity Investments Canada s.r.i.

Valeur totale du fonds : 22 797 000 \$

Taux de rotation du portefeuille : 64.1%

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	2,87	80,47	5,12
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	4,03	59,68	187,67
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	3,94	62,44	96,23
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	3,71	62,97	82,21

* Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts

Dans quoi le fonds investit-il?

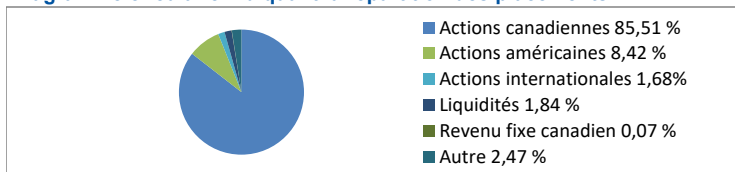
Ce fonds investit dans le Fonds Potentiel Canada Fidelity. Le Fonds secondaire investit principalement dans des titres de capitaux propres de sociétés canadiennes et tend à se concentrer sur les petites et moyennes sociétés. Le Fonds peut investir jusqu'à 30 % de son actif net dans des titres étrangers et, au moment de l'achat, jusqu'à 10 % de celui-ci dans des titres de sociétés fermées.

Dix principaux placements (des fonds secondaires)

Placement	% actifs
Franco-Nevada Corp	3.84
Finning International Inc	3.76
Pan American Silver Corp	3.73
Onex Corp	3.55
TFI International Inc	3.52
IAMGOLD Corp	3.39
Topaz Energy Corp	2.78
Toromont Industries Ltd	2.74
TerraVest Industries Inc	2.59
iA Financial Corporation Inc	2.53
Total	32.43

Nombre total des placements :

86

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut s'adresser à un investisseur qui recherche le potentiel d'une croissance à long terme et qui est très à l'aise avec les fluctuations du marché.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 10 dernières années, après déduction du RFG.

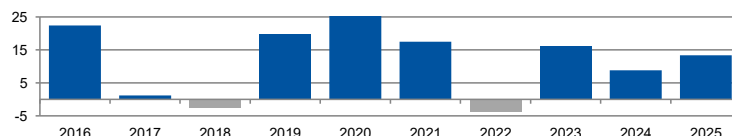
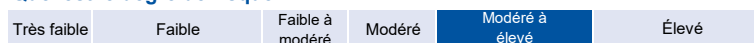
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 1 janv. 2016 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 2 937,36 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 11.37 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours de chacune des 10 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 8 ans et un rendement négatif pendant 2 ans.


Quel est le degré de risque?


La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	2,87	0.50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	4,03	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,94	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,71	1.05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu
Date de disponibilité du fonds : le 1 janv. 2002
Date de création du fonds : le 5 févr. 2001
Gestionnaire de portefeuille : Fidelity Investments Canada s.r.i.
Valeur totale du fonds : 23 978 000 \$
Taux de rotation du portefeuille : 43.66%

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	2,93	87,48	42,55
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	3,92	65,75	152,80
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	3,80	68,84	100,05
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	3,57	69,38	47,87

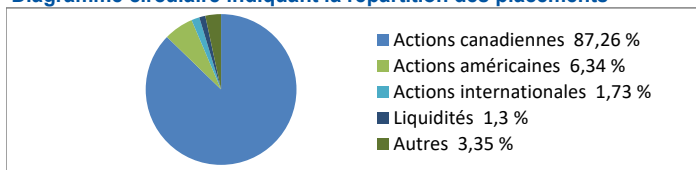
* Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans le Fonds Frontière Nord^{MD} Fidelity. Le fonds secondaire investit principalement dans des titres de participation de sociétés canadiennes et dans des titres de participation de sociétés internationales.

Dix principaux placements (des fonds secondaires)

Placement	% actifs
La Banque Toronto-Dominion	7.22
Banque Royale du Canada	6.38
Shopify Inc	5.76
Agnico Eagle Mines Ltd	5.00
Franco-Nevada Corp	3.65
Alimentation Couche-Tard Inc	3.18
TC Energy Corp	3.04
Rogers Communications Inc	2.41
Fortis Inc	2.20
TFI International Inc	1.98
Total	40.82
Nombre total des placements :	124

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut s'adresser à un investisseur qui recherche le potentiel d'une croissance à long terme et qui est très à l'aise avec les fluctuations du marché.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 10 dernières années, après déduction du RFG.

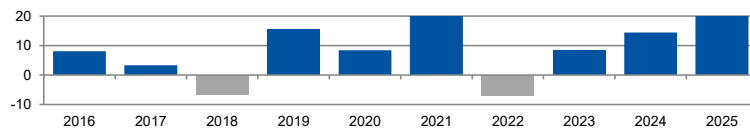
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 1 janv. 2016 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 2 211.52 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 8.25 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours de chacune des 10 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 8 ans et un rendement négatif pendant 2 ans.


Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	--------	-----------------------	-------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	2,93	0.50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	3,92	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,80	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,57	1.05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Fonds Croissance internationale Assomption/Fidelity
au 31 décembre 2025
Bref aperçu
Date de disponibilité du fonds : le 24 juin 2005
Date de création du fonds : le 24 juin 2005
Gestionnaire de portefeuille : Fidelity Investments Canada s.r.i.
Valeur totale du fonds : 13 051 000 \$
Taux de rotation du portefeuille : 26.28%

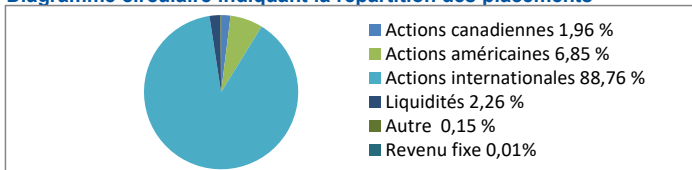
Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	3,03	23,11	28,15
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	4,15	18,16	386,26
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	4,06	18,64	180,45
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	3,83	18,79	107,66

**Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts*
Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans le Fonds Croissance internationale Fidelity. Le fonds secondaire investit principalement dans des titres de participation de sociétés situées en Europe, en Australasie et en Extrême-Orient.

Dix principaux placements (des fonds secondaires)

ASML Holding NV	5.52
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	4.15
Safran SA	4.13
CRH PLC	3.99
Airbus SE	3.39
Schneider Electric SE	3.25
Compass Group PLC	3.19
SAP SE	3.06
Linde PLC	2.99
UBS Group AG	2.99
Total	36.66
Nombre total des placements :	72

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut s'adresser à un investisseur qui recherche le potentiel d'une croissance à long terme et qui est très à l'aise avec les fluctuations du marché.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 10 dernières années, après déduction du RFG.

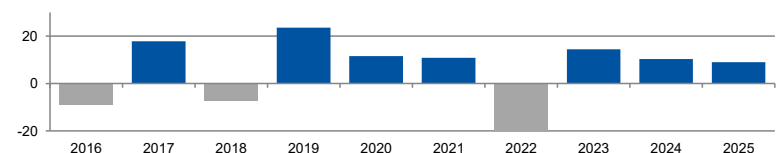
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 1 janv. 2016 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 1 657.03 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 5.18 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours de chacune des 10 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 7 ans et un rendement négatif pendant 3 ans.


Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	--------	-----------------------	-------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. <ul style="list-style-type: none"> • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	3,03	0.50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	4,15	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	4,06	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,83	1.05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu

Date de disponibilité du fonds : le 1 janv. 2002

Date de création du fonds : le 1 janv. 2002

Gestionnaire de portefeuille : Fidelity Investments Canada s.r.i.

au 31 décembre 2025

Valeur totale du fonds : 3 431 000 \$

Taux de rotation du portefeuille : 97.71%

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	3,00	49,30	18,66
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	4,20	36,65	54,67
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	4,02	38,10	11,87
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	3,71	38,58	1,45

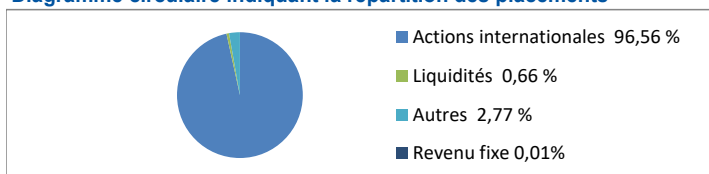
*Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans le Fonds Europe Fidelity. Le fonds secondaire investit principalement dans des titres de participation de sociétés au Royaume-Uni et du continent européen, y compris les pays faisant partie de la communauté européenne et de l'Association européenne de libre-échange.

Dix principaux placements (des fonds secondaires)

ASML Holding NV	4.95
Roche Holding AG	4.24
AstraZeneca PLC	3.54
TotalEnergies SE	2.95
SAP SE	2.78
NatWest Group PLC	2.52
Compagnie Financiere Richemont SA	2.51
Lloyds Banking Group PLC	2.49
L'Oreal SA	2.44
Nestle SA	2.39
Total	30.81
Nombre total des placements :	64

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut s'adresser à un investisseur qui veut investir pour le long terme et qui est à l'aise avec un montant considérable de changements de la valeur dans le court terme.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 10 dernières années, après déduction du RFG.

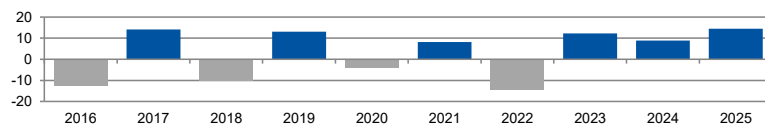
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 1 janv. 2016 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 1 259.18 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 2.33 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours de chacune des 10 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 6 ans et un rendement négatif pendant 4 ans.


Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	--------	----------------	--------------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	3,00	0.50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	4,20	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	4,02	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,71	1.05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu
Date de disponibilité du fonds : le 4 sept. 2007
Date de création du fonds : le 4 sept. 2007
Gestionnaire de portefeuille : Fidelity Investments Canada s.r.i.
Valeur totale du fonds : 46 772 000 \$
Taux de rotation du portefeuille : 62.12%

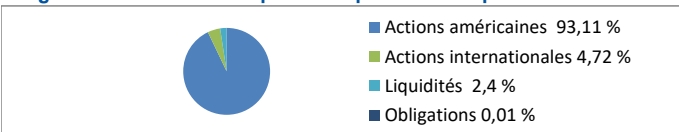
Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	2,99	65,19	8,45
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	4,00	53,33	396,77
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	3,89	54,66	184,47
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	3,66	55,12	271,73

**Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts*
Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans le Fonds Discipline Actions Amérique Fidelity. Le fonds secondaire investit principalement dans des titres de capitaux propres américains. Le fonds sous-jacent vise à investir dans les secteurs représentés dans l'indice S&P 500, et ce, sensiblement dans les mêmes proportions.

Dix principaux placements (des fonds secondaires)

	% actifs
NVIDIA Corp	9.12
Apple Inc	7.88
Alphabet Inc Class C	5.83
Microsoft Corp	5.13
Amazon.com Inc	3.99
Eli Lilly and Co	2.75
Wells Fargo & Co	2.40
Meta Platforms Inc	2.28
Tesla Inc	2.19
Broadcom Inc	2.13
Total	43.70
Nombre total des placements :	104

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement des souscripteurs en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est facturé pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut s'adresser à un investisseur qui recherche le potentiel d'une croissance à long terme et qui est très à l'aise avec les fluctuations du marché.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 10 dernières années, après déduction du RFG.

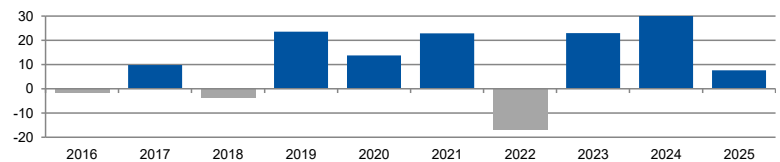
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 1 janv. 2016 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 2 690.06 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 10.39 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours de chacune des 10 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 7 ans et un rendement négatif pendant 3 ans.


Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	--------	-----------------------	-------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants: moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	2,99	0.50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	4,00	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,89	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,66	1.05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu

Date de disponibilité du fonds : le 4 sept. 2007

Date de création du fonds : le 4 sept. 2007

Gestionnaire de portefeuille : Fidelity Investments Canada s.r.i.

Valeur totale du fonds : 6 608 000 \$

Taux de rotation du portefeuille : 58.98%

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	3,03	51,40	6,97
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	3,96	42,63	63,99
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	3,79	43,94	44,94
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	3,71	43,92	35,24

*Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans le Fonds Étoile du Nord Fidelity. Le fonds secondaire investit principalement dans des titres de capitaux propres mondiaux. Il peut parfois concentrer ses avoirs dans un nombre relativement restreint de sociétés, de secteurs ou de pays ou dans des sociétés de même taille.

Dix principaux placements (des fonds secondaires)

	% actifs
NVIDIA Corp	3.47
Fid de place Fidelity Marché monétaire É.-U. O	2.43
Microsoft Corp	1.81
Meta Platforms Inc	1.62
Amazon.com Inc	1.62
Alphabet Inc Class C	1.41
British American Tobacco plc	1.34
Imperial Brands PLC	1.21
Apple Inc	1.18
Broadcom Inc	1.16
Total	17.25
Nombre total des placements :	790

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut s'adresser à un investisseur qui recherche le potentiel d'une croissance à long terme et qui est très à l'aise avec les fluctuations du marché.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 10 dernières années, après déduction du RFG.

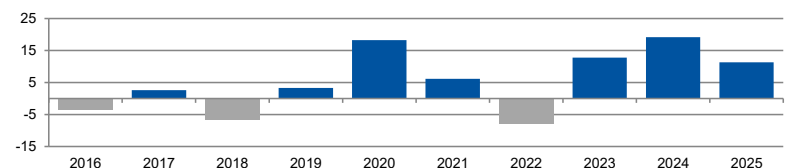
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 1 janv. 2016 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 1 654.04 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 5.16 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours de chacune des 10 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 7 ans et un rendement négatif pendant 3 ans.


Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	--------	-----------------------	-------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	3,03	0.50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	3,96	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,79	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,71	1.05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu
Date de disponibilité du fonds : le 4 sept. 2007
Date de création du fonds : le 4 sept. 2007
Gestionnaire de portefeuille : Fidelity Investments Canada s.r.l.
Valeur totale du fonds : 23 522 000 \$
Taux de rotation du portefeuille : 13.28%

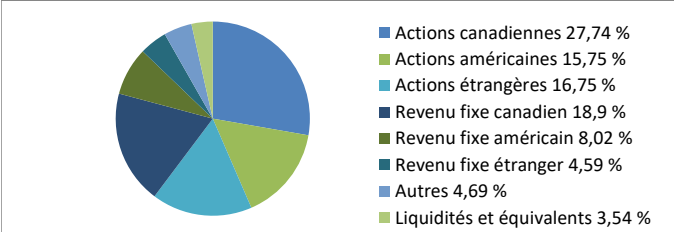
Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	2,71	22,64	61,96
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	3,60	18,88	535,98
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	3,50	19,41	558,33
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	3,34	19,56	59,45

**Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts*
Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans le Fonds Revenu mensuel Fidelity. Le fonds secondaire investit principalement dans une combinaison de titres de capitaux propres et de titres à revenu fixe. Il peut investir dans ces titres directement ou indirectement au moyen de placements dans des fonds sous-jacents. Le Fonds peut investir jusqu'à 50 % de son actif net dans des titres étrangers et investir jusqu'à 10 % de son actif net dans des titres d'instruments immobiliers privés. La composition neutre du Fonds correspond à 55 % de titres de capitaux propres et à 45 % de titres à revenu fixe, mais le Fonds peut s'en écarter dans une proportion de plus ou moins 15 %.

Dix principaux placements (des fonds secondaires)

	% actifs
CAD Forward Contract	10.55
iShares Gold Trust	3.24
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	3.10
iShares Core MSCI EAFE ETF	2.08
Banque Royale du Canada	1.80
Fidelity U.S. Money Market Investment Trust Sr O	1.75
United States of America (Government) 4.375% 15-MAY-2034	1.67
Alimentation Couche-Tard Inc	1.36
Toronto-Dominion Bank	1.18
Canadian National Railway Co	1.13
Total	27.86
Nombre total des placements :	3546


Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut s'adresser à un investisseur qui cherche à obtenir un retour à long terme grâce à un équilibre prudent entre un revenu et une croissance du capital, et qui est à l'aise avec les fluctuations du marché.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 10 dernières années, après déduction du RFG.

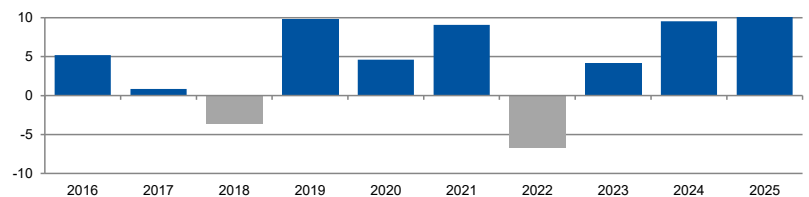
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 1 janv. 2016 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 1 515.15 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 4.24 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours de chacune des 10 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 8 ans et un rendement négatif pendant 2 ans.


Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	------------------------	--------	----------------	-------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants: moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	2,71	0.50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	3,60	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,50	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,34	1.05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Fonds Répartition d'actifs canadiens Assomption/Fidelity

au 31 décembre 2025

Bref aperçu

Date de disponibilité du fonds : le 4 sept. 2007

Date de création du fonds : le 4 sept. 2007

Gestionnaire de portefeuille : Fidelity Investments Canada s.r.l.

Valeur totale du fonds : 7 201 000 \$

Taux de rotation du portefeuille : 74.75%

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	2,71	57,51	33,69
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	3,72	47,70	51,53
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	3,58	48,74	46,52
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	3,52	48,82	11,01

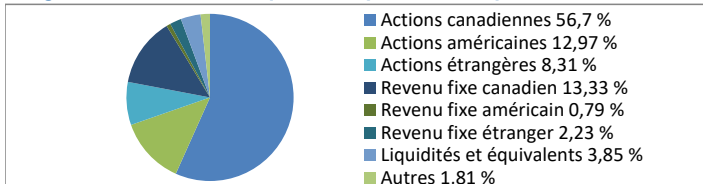
*Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans le Fonds Répartition d'actifs canadiens Fidelity. Le fonds secondaire investit principalement dans une combinaison de titres de participation canadiens et internationaux et dans des titres à revenu fixe et d'instruments du marché monétaire canadien.

Dix principaux placements (des fonds secondaires)

	% actifs
CAD Forward Contract	8.93
Banque Royale du Canada	5.18
La Banque Toronto-Dominion	3.60
Fiducie de place Fidelity Marché mon Can	3.04
Autres actifs moins passifs	2.68
Société aurifère Barrick	2.55
Shopify Inc	2.43
Banque de Nouvelle-Écosse	2.21
Agnico Eagle Mines Ltd	2.20
MSCI EAFE MAR6	1.84
Total	34.66
Nombre total des placements :	1649

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut s'adresser à un investisseur qui cherche à obtenir un retour à long terme grâce à un équilibre prudent entre un revenu et une croissance du capital, et qui est à l'aise avec les fluctuations du marché.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 10 dernières années, après déduction du RFG.

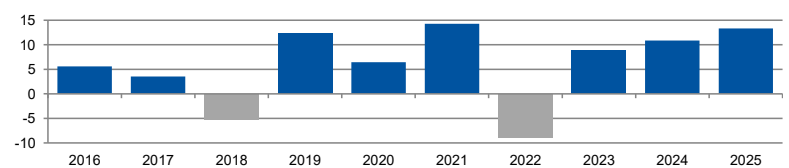
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 1 janv. 2016 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 1 763.07 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 5.83 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours de chacune des 10 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 8 ans et un rendement négatif pendant 2 ans.


Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	------------------------	--------	----------------	-------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	2,71	0.50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	3,72	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,58	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,52	1.05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu

Date de disponibilité du fonds : le 1 janv. 2011

Date de création du fonds : le 1 janv. 2011

Gestionnaire de portefeuille : Fidelity Investments Canada s.r.l.

Valeur totale du fonds : 2 084 000 \$

Taux de rotation du portefeuille : 59.75%

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	3,22	24,54	4,62
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	4,38	20,87	74,95
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	4,24	21,42	14,27
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	3,89	21,79	4,62

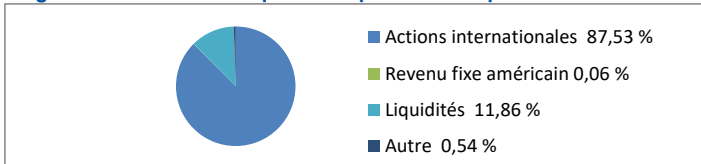
* Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts

Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds vise la croissance du capital à long terme. Il investit principalement dans des titres de participation de sociétés situées dans les pays de l'Asie du Sud-est, dont l'Australie, la Corée du Sud, Hong Kong, l'Inde, l'Indonésie, la Malaisie, la Nouvelle-Zélande, les Philippines, la République populaire de Chine, Singapour, Taiwan et la Thaïlande. Le fonds n'investit pas au Japon.

Dix principaux placements (des fonds secondaires)

	% actifs
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	15.41
Fid de place Fidelity Marché monétaire É.-U. O	11.84
Tencent Holdings Ltd	8.97
SK Hynix Inc	4.06
Samsung Electronics Co	3.94
Alibaba Group Holding Ltd	3.29
Samsung Electronics Co Ltd	2.57
Hong Kong Exchanges and Clearing Ltd	2.38
PDD HOLDINGS ADS	2.38
MediaTek Inc	2.22
Total	57.06
Nombre total des placements :	114

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut s'adresser à un investisseur qui veut investir pour le long terme et qui est à l'aise avec un montant considérable de changements de la valeur dans le court terme.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 10 dernières années, après déduction du RFG.

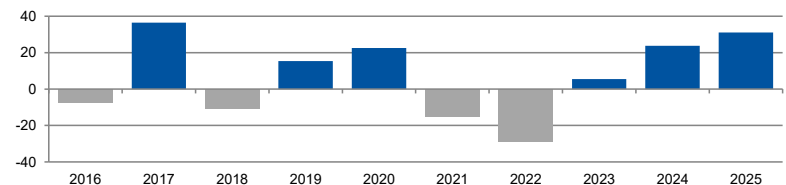
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 1 janv. 2016 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 1 436.35 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 3.68 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours de chacune des 10 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 6 ans et un rendement négatif pendant 4 ans.


Quel est le degré de risque?

 La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. <ul style="list-style-type: none"> • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	3,22	0.50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	4,38	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	4,24	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,89	1.05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu

Date de disponibilité du fonds : le 6 sept. 2017

Date de création du fonds : le 6 sept. 2017

Gestionnaire de portefeuille : Fidelity Investments Canada s.r.i.

au 31 décembre 2025

Valeur totale du fonds : 1 807 000 \$

Taux de rotation du portefeuille : 54.44%

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	3,40	18,27	22,64
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	4,26	16,93	46,31
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	4,20	17,05	20,89
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	3,92	17,29	14,63

* Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans le Fonds Marchés émergents Fidelity. Le fonds secondaire investit principalement dans des titres de capitaux propres de sociétés de pays émergents.

Dix principaux placements (des fonds secondaires)

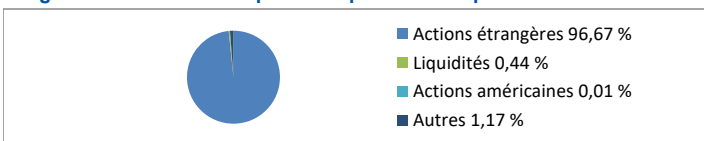
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd
Samsung Electronics Co Ltd
Tencent Holdings Ltd
Wal Mart de Mexico SAB de CV
China Life Insurance Co Ltd
MediaTek Inc
Credicorp Ltd
Shenzhen Inovance Technology Co Ltd
PDD HOLDINGS ADS
Larsen and Toubro Ltd

Total

Nombre total des placements :

% actifs

9.92
9.49
7.62
2.84
2.80
2.48
2.34
2.09
2.08
2.08
43.74
76

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut s'adresser à un investisseur qui recherche le potentiel d'une croissance à long terme et qui peuvent s'accommoder de la volatilité des rendements généralement associée aux placements dans des titres de capitaux propres sur des marchés émergents.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 8 dernières années, après déduction du RFG.

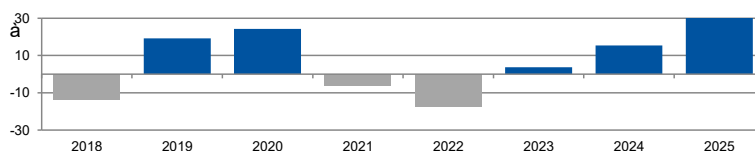
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 6 sept. 2017 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 1 724.17 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 6.76 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours des 8 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 5 ans et un rendement négatif pendant 3 ans.


Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	--------	----------------	--------------

 La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	3,40	0.50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	4,26	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	4,20	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,92	1.05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CI-G.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu
Date de disponibilité du fonds : le 6 sept. 2017
Date de création du fonds : le 6 sept. 2017
Gestionnaire de portefeuille : Fidelity Investments Canada s.r.i.
Valeur totale du fonds : 3 165 000 \$
Taux de rotation du portefeuille : 10.61%

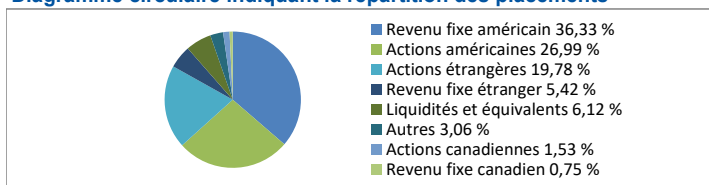
Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	2,98	14,91	11,31
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	3,84	13,88	89,35
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	3,75	14,00	47,80
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	3,57	14,09	77,12

**Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts*
Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans le Fonds Étoile du Nord^{MD} Équilibré Fidelity. Le fonds secondaire investit principalement dans une combinaison de titres de capitaux propres et de titres à revenu fixe du monde entier. Il peut investir dans ces titres directement ou indirectement, en effectuant des placements dans des fonds sous-jacents.

Dix principaux placements (des fonds secondaires)

United States of America (Government) 4.375% 15-MAY-2034	% actifs	12.64
Fidelity U.S. Money Market Investment Trust Sr O		5.25
USD Forward Contract		3.32
United States of America (Government) 4.125% 15-AUG-2053		2.89
United States of America (Government) 3.625% 15-FEB-2053		2.40
NVIDIA Corp		1.77
United States of America (Government) 3.625% 30-SEP-2031		1.42
United States of America (Government) 4% 15-NOV-2052		1.34
United States of America (Government) 4.25% 15-AUG-2054		1.20
Microsoft Corp		0.92
Total		33.15
Nombre total des placements :		2302

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut s'adresser à un investisseur qui recherche le potentiel d'une croissance à long terme et qui souhaite obtenir une exposition à des titres de capitaux propres et à des titres à revenu fixe mondiaux. Ce fonds est adressé à quelqu'un qui recherche la volatilité des rendements généralement associée aux placements dans des titres de capitaux propres ainsi qu'un portefeuille diversifié dans un seul fonds.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 8 dernières années, après déduction du RFG.

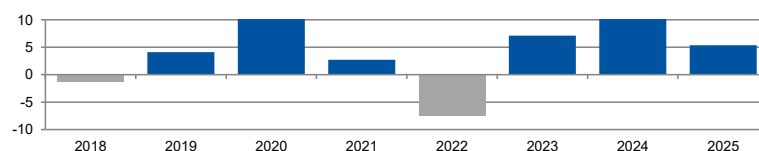
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 6 sept. 2017 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 1 427.71 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 4.37 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours des 8 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 6 ans et un rendement négatif pendant 2 ans.


Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	--------	----------------	-------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. <ul style="list-style-type: none"> • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	2,98	0.50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	3,84	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,75	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,57	1.05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu

au 31 décembre 2025

Date de création du fonds : le 27 déc. 2024

Gestionnaire de portefeuille : Fidelity Investments Canada s.r.i.

Valeur totale du fonds 251,000

Taux de rotation du portefeuille : 14.68%

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	2,98	10,89	10,81
75/75 Sans frais de sortie (Série H)	500	2,76	10,92	12,21

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit principalement dans une combinaison de titres de capitaux propres et de titres à revenu fixe d'émetteurs du monde entier qui sont susceptibles de participer à la réduction des risques associés aux enjeux climatiques ou à la transition mondiale vers une économie à faibles émissions de carbone, ou qui sont appelés à tirer parti d'occasions connexes.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), après déduction du RFG.

Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale.

Dix principaux placements (des fonds secondaires)

	% actifs
CAD Forward Contract	39,07
Fid de place Fidelity Marché monétaire É.-U. O	7,48
10YR UL TN MAR26	6,09
5YR T NOTE MAR26	3,55
Teledyne Technologies Inc	2,89
Westinghouse Air Brake Technologies Corp	2,6
2YR T-NOTE MAR26	2,59
Sulzer AG	2,49
Sandvik AB	2,38
Epiroc AB	2,28
Total	71,42
Nombre total des placements :	236

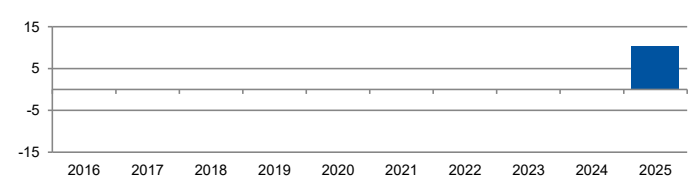
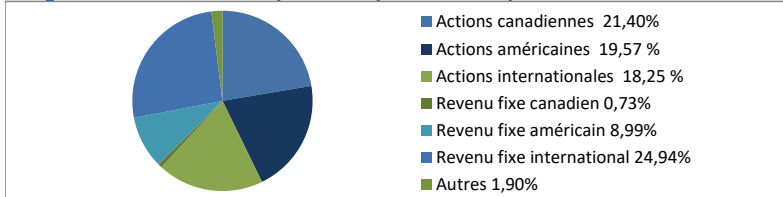
Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000\$ le 27 déc. 2024 ayant opté pour l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) détient maintenant 1 099.49 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 9.84% par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur une base annuelle, au cours de la dernière année. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif...

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements



Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement des souscripteurs en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est facturé pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	------------------------	--------	----------------	-------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section Facteurs de risque individuels de la notice explicative.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds s'adresse à une personne qui veut un fonds de haute qualité avec un équilibre entre les actions et les titres à revenu fixe. Il est composé de sociétés et de titres à revenu fixe situés n'importe où dans le monde qui sont censés réduire les risques, ou devraient bénéficier des opportunités, associées aux problèmes liés au climat ou à la transition mondiale vers une économie à faibles émissions de carbone. Il peut y avoir des changements importants à court terme en raison des actions. Vous devez être à l'aise avec des niveaux moyens de volatilité et de risque.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	s.o.	s.o.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	2,98	1,15%
75/75 Sans frais de sortie (Série H)	2,76	1,05%

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu
au 31 décembre 2025
Date de création du fonds : le 27 déc. 2024
Valeur totale du fonds 6,403,000
Gestionnaire de portefeuille : Fidelity Investments Canada s.r.i.
Taux de rotation du portefeuille : 0,21%

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	2,61	11,07	206,65
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)*	500	2,43	11,09	371,08

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit principalement dans des FNB Fidelity sous-jacents qui offrent une exposition à un portefeuille diversifié de titres de capitaux propres et de titres à revenu fixe mondiaux.

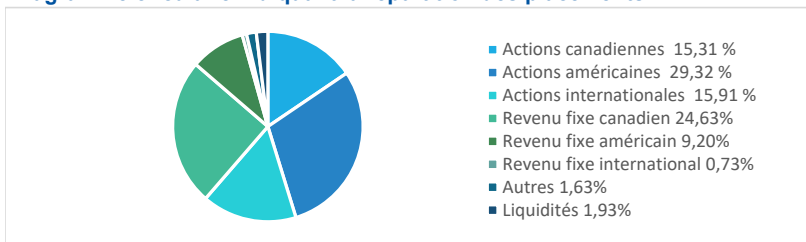
Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), après déduction du RFG.

Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale.

Dix principaux placements (des fonds secondaires)

	% actifs
CAD Forward Contract	17,91
Liquidités USD	6,71
Apple Inc	1,63
Bitcoin	1,62
Microsoft Corp	1,43
NVIDIA Corp	1,37
Banque Royale du Canada	1,01
United States of America (Government) 4.375% 15-MAY-2034	0,84
Newmont Corporation	0,81
Alphabet Inc Class A	0,78
Total	34,11
Nombre total des placements :	4145

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement des souscripteurs en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est facturé pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

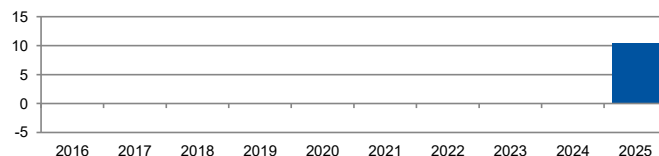
Ce fonds s'adresse à une personne qui veut un fonds de haute qualité avec une approche équilibrée des actions et des titres à revenu fixe. Il est composé de sociétés et de titres à revenu fixe situés n'importe où dans le monde. Il peut y avoir des changements importants à court terme en raison des actions. Vous devez être à l'aise avec des niveaux moyens de volatilité et de risque.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000\$ le 27 déc. 2024 ayant opté pour l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) détient maintenant 1 100,59 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 9.94% par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur une base annuelle, au cours de la dernière année. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 1 an.


Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	------------------------	--------	----------------	-------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section Facteurs de risque individuels de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	s.o.	s.o.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	2,61	1,15%
75/75 Sans frais de sortie (Série H)	2,43	1,05%

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu

au 31 décembre 2025

Date de création du fonds : le 27 déc. 2024
Valeur totale du fonds 4,844,000
Gestionnaire de portefeuille : Fidelity Investments Canada s.r.i.
Taux de rotation du portefeuille : 0.21%

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	2,70	11,48	66,89
75/75 Sans frais de sortie (Série H)	500	2,49	11,51	354,18

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit principalement dans des FNB Fidelity sous-jacents qui offrent une exposition à un portefeuille diversifié de titres de capitaux propres et de titres à revenu fixe mondiaux, en privilégiant généralement les titres de capitaux propres.

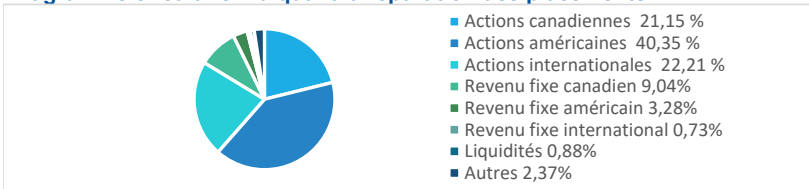
Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), après déduction du RFG.

Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale.

Dix principaux placements (des fonds secondaires)

	% actifs
CAD Forward Contract	6,33
Bitcoin	2,36
Liquidités USD	2,35
Apple Inc	2,24
Microsoft Corp	1,97
NVIDIA Corp	1,89
Banque Royale du Canada	1,39
Newmont Corporation	1,12
Alphabet Inc Class A	1,08
Broadcom Inc	0,95
Total	21,68
Nombre total des placements :	4143

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement des souscripteurs en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est facturé pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

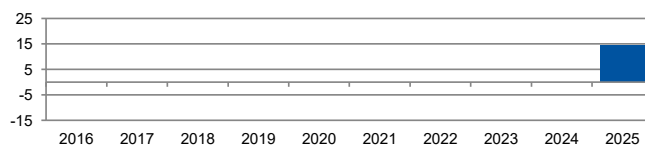
Ce fonds peut s'adresser à un investisseur qui veut investir pour le long terme et qui est très à l'aise avec un montant considérable de changements de la valeur dans le court terme.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000\$ le 27 déc. 2024 ayant opté pour l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) détient maintenant 1 134.65 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 13.31% par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur une base annuelle, au cours de la dernière année. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 1 an.


Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	---------------	----------------	-------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section Facteurs de risque individuels de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	s.o.	s.o.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	2,70	1,15%
75/75 Sans frais de sortie (Série H)	2,49	1,05%

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu

au 31 décembre 2025

Date de création du fonds : le 27 déc. 2024
Gestionnaire de portefeuille : Fidelity Investments Canada s.r.i.
Valeur totale du fonds 2,861,000
Taux de rotation du portefeuille : 7.77%

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	3,02	11,60	95,52
75/75 Sans frais de sortie (Série H)	500	2,76	11,64	150,61

Dans quoi le fonds investit-il?

Le Fonds investit principalement dans des titres de capitaux propres de sociétés situées n'importe où dans le monde. Il peut investir dans ces titres directement ou indirectement au moyen de placements dans des fonds sous-jacents, parmi lesquels peuvent se trouver des OPC alternatifs liquides¹.

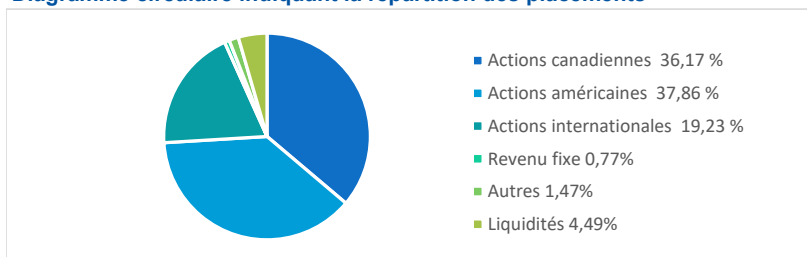
Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), après déduction du RFG.

Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale.

Dix principaux placements (des fonds secondaires)

	% actifs
USD Cash	3,05
Alphabet Inc Class A	2,26
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	2,21
Microsoft Corp	2,09
Alphabet Inc Class C	2,05
Alimentation Couche-Tard Inc	1,94
British American Tobacco plc	1,84
NVIDIA Corp	1,78
Agnico Eagle Mines Ltd	1,61
Metro Inc	1,53
Total	20,36
Nombre total des placements :	407

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement des souscripteurs en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est facturé pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

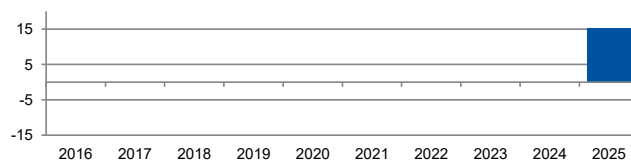
Ce fonds est destiné à une personne qui veut un fonds de haute qualité avec 100% de capitaux propres composés d'entreprise situées n'importe où dans le monde. Il peut y avoir des changements importants à court terme. Vous devez être à l'aise avec une volatilité et un risque plus élevés.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000\$ le 27 déc. 2024 ayant opté pour l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) détient maintenant 1 160.10 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 13.94% par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur une base annuelle, au cours de la dernière année. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 1 an.


Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	---------------	----------------	-------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section Facteurs de risque individuels de la notice explicative.

¹Les fonds communs de placement non traditionnels combinent les avantages des fonds de couverture et des fonds communs de placement conventionnels : d'une part, ils conservent une liquidité et une accessibilité élevée, leurs exigences en matière de placement minimum sont peu élevées et ils font l'objet d'une surveillance réglementaire stricte; d'autre part, ils donnent accès à l'éventail de stratégies plus vaste que peuvent employer les fonds de couverture.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	s.o.	

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	3,02	1,15%
75/75 Sans frais de sortie (Série H)	2,76	1,05%

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu

Date de disponibilité du fonds : le 6 sept. 2017

Date de création du fonds : le 6 sept. 2017

Gestionnaire de portefeuille : Placements CI Inc.

au 31 décembre 2025

Valeur totale du fonds : 3 503 000 \$

Taux de rotation du portefeuille : 33.8%

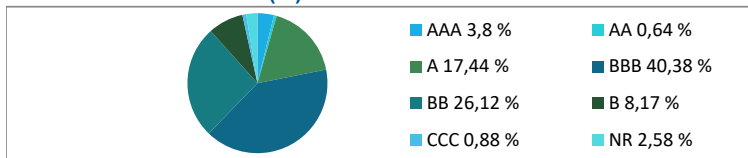
Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	3,04	12,13	4,15
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	2,73	12,14	159,37
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	2,58	12,27	21,23
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	2,61	12,24	102,74

*Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts

Dans quoi le fonds investit-il?

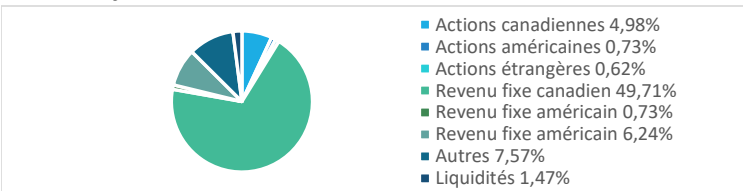
Ce fonds investit dans le Fonds d'obligations de sociétés CI. Le fonds secondaire investit principalement dans des titres à revenu fixe qui ont reçu une cote égale ou inférieure à la cote attribuée aux titres dits de bonne qualité.

Résumé de l'évaluation (%)



Dix principaux placements (des fonds secondaires)

Placement	% actifs
Fonds alternatif d'occasions de crédit CI Série I	1.97
Autres actifs moins passifs	1.22
Liquidités CAD	1.23
Fairfax India Holdings Corp 5% 26-FEB-2028	0.96
Quotient Hldgs Fin Co Ltd Sr 144A Nt 1230 12% 15-Apr-2030	0.87
APLD ComputeCo LLC 9.25% 15-DEC-2030	0.72
Citigroup Capital XIII	0.66
USD Cash	0.57
Inter Pipeline Ltd 6.625% 19-NOV-2079	0.54
Northeast Grocery Inc	0.50
Total	9.96
Nombre total des placements :	616
Qualité moyenne du crédit	BBB-



Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut s'adresser à un investisseur qui recherche le potentiel d'une croissance à moyen terme et qui a une tolérance au risque de faible à moyenne.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 8 dernières années, après déduction du RFG.

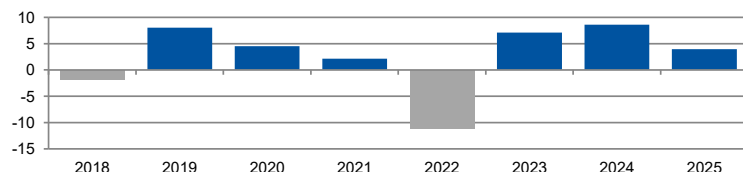
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 6 sept. 2017 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 1 231.28 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 2.53 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours des 8 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 6 ans et un rendement négatif pendant 2 ans.



Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	------------------------	--------	----------------	-------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	3,04	0.50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	2,73	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	2,58	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	2,61	1.05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu
Date de disponibilité du fonds : le 1 janv. 2002
Date de création du fonds : le 1 janv. 2002
Gestionnaire de portefeuille : Placements CI Inc.
au 31 décembre 2025
Valeur totale du fonds : 1 801 000 \$
Taux de rotation du portefeuille : 70.43%

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	2,70	6,21	27,82
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	2,54	6,06	159,53
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	2,48	6,31	44,90
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	2,56	6,29	60,15

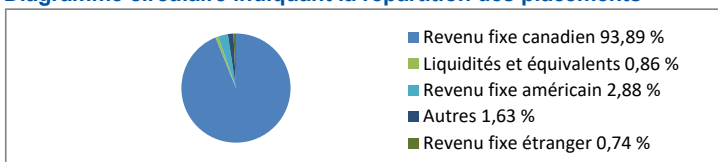
* Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans le Fonds d'obligations canadiennes CI. Le fonds secondaire investit principalement dans des titres de revenu fixe de gouvernements et de sociétés au Canada qui, de l'avis du gestionnaire, offrent un rendement intéressant et des possibilités de gains en capital.

Dix principaux placements (des fonds secondaires)

	% actifs
Fid. du Can. pour l'habitation , 2,9 %, 2029-12-15	2.61
Fid. du Can. pour l'habitation , 3,6 %, 2035-09-15	2.08
Canada (Gouvernement), 1,5 %, 2031-12-01	1.69
Canada (Gouvernement), 3,5 %, 2029-09-01	1.67
Canada (Gouvernement), 2,5 %, 2032-12-01	1.61
Province de l'Ontario, 4,65 %, 2041-06-02	1.47
Fid. du Can. pour l'habitation, 2,85 %, 2030-12-15	1.41
Canada (Gouvernement), 2,0 %, 2032-06-01	1.33
Province de l'Ontario, 3,65 %, 2033-06-02	1.32
Province de l'Ontario, 3,75 %, 2032-06-02	1.30
Total	16.49
Nombre total des placements :	354

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut s'adresser à un investisseur qui recherche principalement le potentiel d'un revenu et d'une croissance à long terme, qui veut en partie une préservation du capital et qui a une faible tolérance pour les fluctuations du marché.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 10 dernières années, après déduction du RFG.

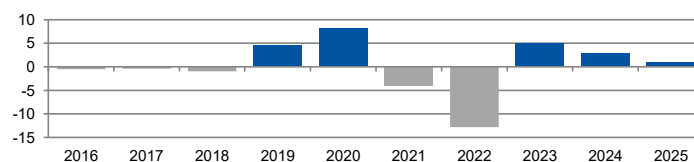
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 1 janv. 2016 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 1 013.04 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 0.13 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours de chacune des 10 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 5 ans et un rendement négatif pendant 5 ans.


Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	--------	----------------	-------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. <ul style="list-style-type: none"> • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	2,70	0.50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	2,54	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	2,48	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	2,56	1.05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu

Date de disponibilité du fonds : le 4 sept. 2007

Date de création du fonds : le 4 sept. 2007

Gestionnaire de portefeuille : Placements CI Inc.

Valeur totale du fonds : 15 369 000 \$

Taux de rotation du portefeuille : 25.02%

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	2,64	27,93	27,73
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	3,43	23,42	302,83
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	3,28	24,19	295,58
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	3,29	24,20	14,55

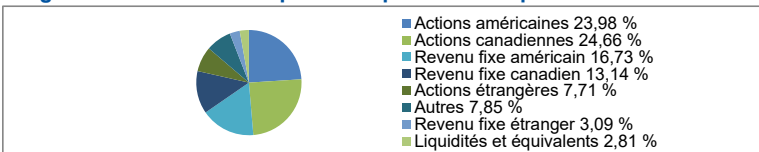
* Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts

Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit dans le Fonds de revenu élevé CI. Le fonds secondaire investit principalement dans des titres de participation canadiens, américains et internationaux à rendement élevé et dans des obligations de sociétés canadiennes.

Dix principaux placements (des fonds secondaires)

Ferrovia SE	2.75
USD Cash	2.46
Cheniere Energy Inc	2.31
Williams Companies Inc	2.26
First Capital Real Estate Investment Trust	2.19
Ventas Inc	2.09
CI Private Markets Income Fund	1.85
La Banque Toronto-Dominion	1.79
CI Global Infrastructure Private Pool	1.73
Enbridge Inc	1.68
Total	21.11
Nombre total des placements :	310

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut s'adresser à un investisseur qui cherche à obtenir un retour à long terme grâce à un équilibre prudent entre un revenu et une croissance du capital, et qui est à l'aise avec les fluctuations du marché.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 10 dernières années, après déduction du RFG.

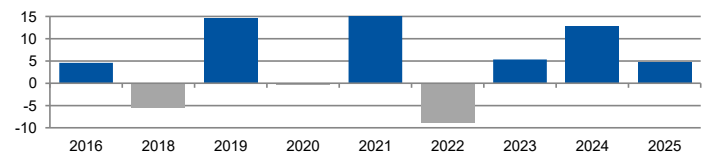
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 1 janv. 2016 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 1 515.09 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 4.24 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours de chacune des 10 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 7 ans et un rendement négatif pendant 3 ans.


Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	--------	----------------	-------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	2,64	0.50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	3,43	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,28	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,29	1.05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu
Date de disponibilité du fonds : le 4 sept. 2007
Date de création du fonds : le 4 sept. 2007
Gestionnaire de portefeuille : Placements CI Inc.
au 31 décembre 2025
Valeur totale du fonds : 13 456 000 \$
Taux de rotation du portefeuille : 96.37%

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	3,04	88,21	14,56
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	3,92	73,55	125,30
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	3,74	75,42	31,65
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	3,50	76,08	7,48

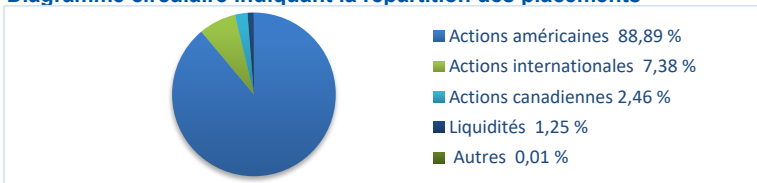
* Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans le Fonds d'actions américaines sélectionnées CI. Le fonds secondaire investit principalement dans un portefeuille largement diversifié de titres de participation américains et internationaux.

Dix principaux placements (des fonds secondaires)

NVIDIA Corp	11.54
Microsoft Corp	8.81
Alphabet Inc Class C	6.54
Amazon.com Inc	5.22
Eli Lilly and Co	5.15
Thermo Fisher Scientific Inc	4.37
Broadcom Inc	3.81
Intuitive Surgical Inc	3.45
Danaher Corp	3.41
Mastercard Inc	3.35
Total	55.65
Nombre total des placements :	43

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut s'adresser à un investisseur qui recherche le potentiel d'une croissance à long terme et qui est très à l'aise avec les fluctuations du marché.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 10 dernières années, après déduction du RFG.

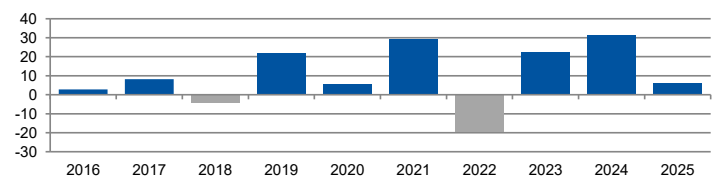
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 1 janv. 2016 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 2 422.40 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 9.24 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours de chacune des 10 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 8 ans et un rendement négatif pendant 2 ans.


Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	--------	-----------------------	-------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. <ul style="list-style-type: none"> Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	3,04	0.50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	3,92	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,74	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,50	1.05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu

Date de disponibilité du fonds : le 6 sept. 2017
 Date de création du fonds : le 6 sept. 2017
 Gestionnaire de portefeuille : Placements CI Inc.

au 31 décembre 2025

Valeur totale du fonds : 5 223 000 \$
 Taux de rotation du portefeuille : 31.22%

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	2,82	20,15	11,51
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	3,77	18,58	205,45
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	3,64	18,83	37,94
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	3,45	18,97	24,21

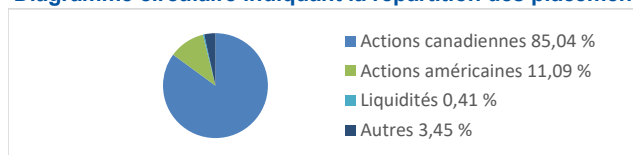
* Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans le Fonds canadien de dividendes CI. Le fonds secondaire investit dans un portefeuille géré activement composé principalement d'actions canadiennes. Le fonds peut investir un maximum de 30% de ses actifs dans des titres internationaux.

Dix principaux placements (des fonds secondaires)

Banque Royale du Canada	9,82
La Banque Toronto-Dominion	5,92
Enbridge Inc	5,07
BROOKFIELD ASSET MANAGEMENT LTD	3,89
Intact Financial Corp	3,57
Gildan Activewear Inc	3,49
Toromont Industries Ltd	3,25
Constellation Software Inc	2,98
Telus Corporation	2,95
Power Corporation of Canada	2,93
Total	43,87
Nombre total des placements :	42

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut s'adresser à un investisseur qui cherche à obtenir un revenu et le potentiel d'une croissance du capital modeste à moyen et long terme et qui a une tolérance au risque moyen.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 8 dernières années, après déduction du RFG.

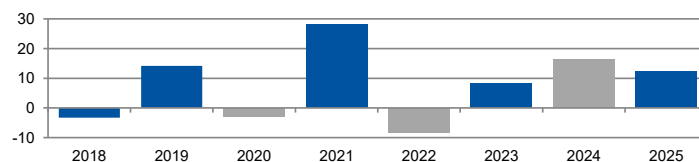
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 6 sept. 2017 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 1 887,97 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 7,93 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours des 8 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 5 ans et un rendement négatif pendant 3 ans.


Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	---------------	----------------	-------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. <ul style="list-style-type: none"> • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	2,82	0.50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	3,77	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,64	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,45	1.05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Fonds de répartition de l'actif canadien Assomption/CI

au 31 décembre 2025

Bref aperçu

Date de disponibilité du fonds : le 30 avr. 2013

Date de création du fonds : le 30 avr. 2013

Gestionnaire de portefeuille : Placements CI Inc.

Valeur totale du fonds : 2 485 000 \$

Taux de rotation du portefeuille : 71.81%

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	2,91	16,59	12,17
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	3,73	14,88	115,62
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	3,50	15,29	33,26
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	3,59	15,22	3,58

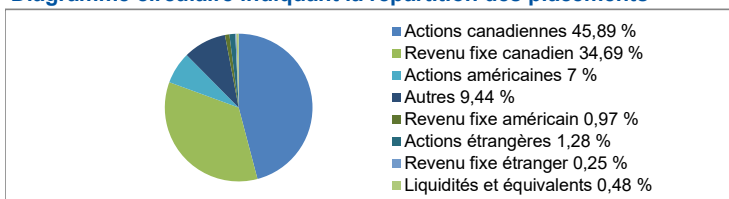
* Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans le Fonds de répartition de l'actif canadien CI. Le fonds secondaire investit directement ou indirectement dans une combinaison comprenant principalement des titres de participation et des titres à revenu fixe canadiens, américains et internationaux.

Dix principaux placements (des fonds secondaires)

	% actifs
Fd d'obligations cannes de base améliorées CI I	33.57
CI Private Market Growth Fund Series I	5.49
Agnico Eagle Mines Ltd	3.24
CI Canadian Long-Term Bond Pool Series I	3.21
Banque Royale du Canada	2.91
Brookfield Corp	2.85
Fairfax Financial Holdings Ltd	2.72
Financière Manuvie	2.62
Shopify Inc	2.42
Intact Financial Corp	2.40
Total	61.43
Nombre total des placements :	63

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds s'adresse à un investisseur qui cherche à bénéficier d'un revenu et d'une croissance en investissant à moyen terme et qui est à l'aise avec les fluctuations du marché.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 10 dernières années, après déduction du RFG.

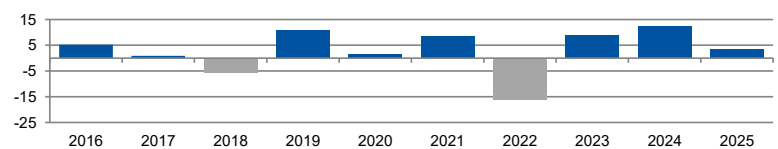
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 1 janv. 2016 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 1 290.95 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 2.58 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours de chacune des 10 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 8 ans et un rendement négatif pendant 2 ans.


Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	--------	----------------	-------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. <ul style="list-style-type: none"> Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	2,91	0.50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	3,73	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,50	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,59	1.05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

au 31 décembre 2025
Bref aperçu
Date de disponibilité du fonds : le 6 sept. 2017
Date de création du fonds : le 6 sept. 2017
Gestionnaire de portefeuille : Placements CI Inc.
Valeur totale du fonds : 5 182 000 \$
Taux de rotation du portefeuille : 61.95%

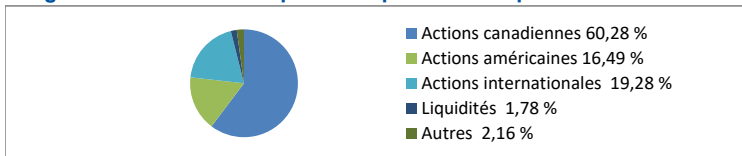
Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	3,73	21,07	5,60
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	4,24	19,66	116,01
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	4,16	19,75	20,03
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	3,87	19,99	119,43

** Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts*
Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans le Fonds Catégorie de société ressources mondiales CI. Le fonds secondaire investit principalement dans des titres de participation et des titres reliés à des actions de sociétés qui exercent des activités dans les secteurs de l'énergie, des marchandises et des ressources naturelles de divers pays ou dans des secteurs connexes.

Dix principaux placements (des fonds secondaires)

Capstone Copper Corp	4.86
K92 Mining Inc	4.77
Pan American Silver Corp	4.66
Shell PLC	4.38
Glencore PLC	3.48
Alcoa Corp	3.32
IAMGOLD Corp	3.07
OceanaGold Corp	2.94
TotalEnergies SE	2.83
Cenovus Energy Inc (Pre-Merger)	2.71
Total	37.02
Nombre total des placements :	55

Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut s'adresser à un investisseur qui recherche une exposition au potentiel de croissance élevé des actions du secteur des ressources et qui veut investir pour le moyen à long terme.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 8 dernières années, après déduction du RFG.

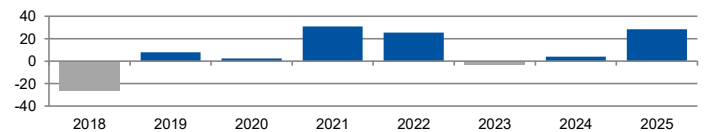
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 6 sept. 2017 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 1 917.00 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 8.13 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours des 8 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 6 ans et un rendement négatif pendant 2 ans.


Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	--------	----------------	--------------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	3,73	0.50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	4,24	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	4,16	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,87	1.05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Bref aperçu
Date de disponibilité du fonds : le 6 sept. 2017
Date de création du fonds : le 6 sept. 2017
Gestionnaire de portefeuille : Placements CI Inc.
au 31 décembre 2025
Valeur totale du fonds : 11 348 000 \$
Taux de rotation du portefeuille : 42.28%

Catégorie du Fonds	Placement minimal (\$)	RFG (%)	Valeur liquidative (\$)	Nombre d'unités en circulation (000's)
Série A (sans frais de sortie) <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	500	3,06	19,29	42,40
75/100 Sans frais de sortie (Série B)	500	3,96	17,79	318,45
75/100 Avec frais de sortie (Série C)*	500	3,87	18,03	55,90
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H)	500	3,66	18,15	212,53

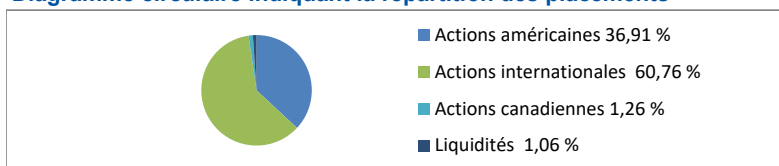
*Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds investit dans le Fonds mondial de dividendes CI. Le fonds secondaire investit principalement dans des titres de participation qui sont émis par des sociétés de divers pays et qui versent des dividendes, ainsi que dans d'autres types de titres qui devraient distribuer un revenu.

Dix principaux placements (des fonds secondaires)

Microsoft Corp	4.66
NVIDIA Corp	4.24
AstraZeneca PLC	3.38
Bank of America Corp	3.14
BAWAG Group AG	2.74
BAE Systems PLC	2.68
UniCredit SpA	2.52
Safran SA	2.52
Accor SA	2.39
UnitedHealth Group Inc	2.32

Total
Nombre total des placements :
30.59
59
Diagramme circulaire indiquant la répartition des placements

Y a-t-il des garanties?

Offert au titre d'un contrat d'assurance, ce fonds distinct est assorti de garanties pouvant protéger le placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance qui est applicable pour la garantie choisie. Pour plus de détails, se référer à la notice explicative et au contrat.

A qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut s'adresser à un investisseur qui recherche un portefeuille composé d'actions internationales offrant un potentiel de croissance à long terme et qui a une tolérance au risque moyenne.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, pour un souscripteur qui a choisi l'option 75/100 avec frais de sortie (série C), au cours des 8 dernières années, après déduction du RFG.

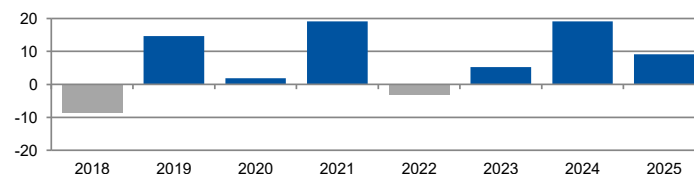
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la garantie choisie et de votre situation fiscale. Le rendement démontré ci-dessous est celui de l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) qui a un frais de gestion moins élevé que celui de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B), donc le rendement de l'option 75/100 sans frais de sortie (série B) serait légèrement inférieur.

Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ le 6 sept. 2017 ayant opté pour l'option 75/100 avec frais de sortie (série C) détient maintenant 1 845.88 \$ net au 31 déc. 2025. Ce montant correspond à une moyenne de 7.64 % par année.

Rendements annuels (%)

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds, sur base annuelle, au cours des 8 dernières années. On remarque qu'au cours de cette période, le fonds a réalisé un rendement positif pendant 6 ans et un rendement négatif pendant 2 ans.


Quel est le degré de risque?

Très faible	Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
-------------	--------	-----------------	---------------	----------------	-------

La valeur de vos placements peut diminuer. Pour de plus amples détails, veuillez consulter la section *Facteurs de risque individuels* de la notice explicative.

Combien cela coûte-t-il?

L'une des options de frais d'acquisition suivantes s'appliquera. Pour plus de précisions, veuillez vous référer à la notice explicative et discuter de ce point avec votre conseiller financier.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
Frais d'acquisition différés	Si vous vendez dans les délais suivants : moins de 1 an 6,0 % moins de 2 ans 5,0 % moins de 3 ans 4,0 % moins de 4 ans 3,0 % moins de 5 ans 2,0 % moins de 6 ans 1,0 % après 6 ans 0,0 %	Lorsque vous investissez, Assomption Vie paye une commission jusqu'à 5,2 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez sont remis à Assomption Vie. • Les frais d'acquisition différés sont déduits du montant vendu. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (20 % pour types de contrat FRR) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition différés. • Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais d'acquisition différés, tant que vous ne changez pas d'option de garantie. Le calendrier des frais d'acquisition différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

2. Frais permanents du fonds

Ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation, les frais d'assurance et taxes de vente applicables pour la garantie choisie du fonds. 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 des garanties, veuillez vous référer à votre contrat de rente variable ou votre notice explicative.

Catégorie du Fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)	Commission de suivi maximale
Série A (sans frais de sortie)* <i>Fermé aux nouveaux clients</i>	3,06	0.50%
75/100 Sans frais de sortie (Série B)*	3,96	1.15%
75/100 Avec frais de sortie (Série C) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,87	0.5175%
75/75 Sans frais de sortie & FAD (Série H) <i>Les options avec frais de sortie sont fermées aux nouveaux dépôts</i>	3,66	1.05%

* Aucuns frais de sortie ne sont applicables à un transfert, retrait partiel ou retrait total.

Commission de suivi

Assomption Vie verse à votre conseiller une commission de suivi allant jusqu'à la commission de suivi maximale indiquée dans le tableau ci-dessus. La commission couvre les conseils et les services que votre conseiller financier vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion.

3. Autres frais

- Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds dans une année civile. Des frais de 20 \$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.
- Des frais pour transfert à une autre institution financière de 50 \$ sont applicables sur toute demande de transfert total ou partiel de toute somme de votre contrat de rente Assomption Vie à une autre institution financière, peu importe que la source des fonds provienne d'un fonds distinct ou d'un CIG.
- Des frais de 25\$ sont prélevés, sans préavis, à même votre contrat, pour tout chèque ou débit préautorisé refusé par votre institution financière.
- Des frais de contrat mensuels peuvent s'appliquer pour un contrat de rente collectif ainsi que pour tout contrat de rente individuel émis avant le 31 décembre 2001.

Fonds Momentum Assomption/Louisbourg

Objectif de placement

L'objectif d'investissement principal du Fonds Momentum Assomption/Louisbourg est d'obtenir une croissance du capital à long terme par une combinaison de gains en capital, revenus de dividendes ou toutes autres sources de revenus. Afin de réaliser le tout, le fonds investit principalement dans des actions ordinaires (ou l'équivalent) de compagnies qui transigent sur les bourses canadiennes reconnues ou ayant une partie importante de leurs opérations au Canada.

Méthodologie

Le fonds investit dans un portefeuille concentré de 12 actions canadiennes. La sélection de titres est quantitative et prend plusieurs facteurs en considération. Le fonds est rebalancé sur une base mensuelle où les titres sont pondérés également à ce moment. L'univers de sélection se limite aux 120 plus grandes compagnies canadiennes faisant partie de l'indice S&P/TSX qui respectent aussi certains critères minimums de liquidité.

Caractéristiques du fonds

Les frais de gestion de ce fonds sont en moyenne de 45 à 70 points de base inférieurs aux autres fonds d'actions canadiennes de grande capitalisation boursière offerts sur notre plateforme.

Advenant un rendement mensuel du fonds supérieur à l'indice S&P/TSX, des frais mensuels de rendement sont versés au gestionnaire du fonds.

Si le rendement atteint est supérieur à son seuil, le client retient 80% de ce rendement supplémentaire et le gestionnaire de fonds, 20%.

Advenant un rendement mensuel du fonds inférieur à l'indice S&P/TSX, aucuns frais mensuels de rendement ne sont payables, et ce, tant que le rendement cumulatif du portefeuille à partir du dernier mois où les frais de rendement ont été payés ne sera supérieur à celui de l'indice S&P/TSX.

Les frais mensuels de rendement sont ajoutés au ratio des frais de gestion du fonds. Essentiellement, un ratio de frais de gestion élevé est synonyme d'un rendement exemplaire!