PARTENAIRES ninepoint

# Fonds de gestion de trésorerie Ninepoint

ANCIENNEMENT LE FONDS D'ÉPARGNE À INTÉRÊT ÉLEVÉ NINEPOINT

SÉRIE A – NPP019

Une solution de placement à court terme de qualité supérieure pour les investisseurs qui souhaitent obtenir un meilleur taux de rendement sur leurs liquidités inutilisées.

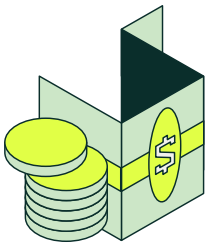
| FONDS | DISTRIBUTIONS* | TOLÉRANCE AU RISQUE |
|---|---|---|
| marché monétaire canadien | mensuelles | faible |

## POURQUOI CE FONDS

1

### Liquidité et flexibilité

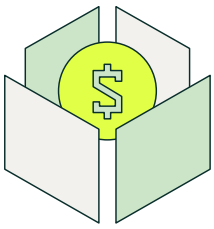
Offre un accès facile à votre argent, permettant des retraits rapides sans pénalités, ce qui est idéal pour gérer les besoins de trésorerie.



2

### Faible risque

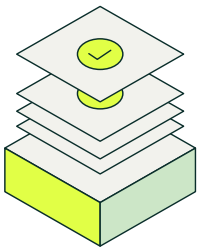
Effectue des placements dans des titres à court terme de qualité supérieure, tels que des obligations d'État et des instruments du marché monétaire. L'accent mis sur les actifs sûrs permet de minimiser la volatilité et de protéger votre capital.



3

### Rendement compétitif par rapport aux comptes d'épargne

Les fonds de gestion de trésorerie offrent souvent des rendements plus élevés que les comptes d'épargne traditionnels. Cela permet aux investisseurs d'obtenir un meilleur rendement sur les liquidités inutilisées sans prendre de risque important*.



# APERÇU DES PERFORMANCES (au [Date])

## RENDEMENTS COMPOSÉS (%)[1] | DATE DE LANCEMENT : 06 AOUT 2010

| | 1M | YTD | 3M | 6M | 1YR | 3YR | 5YR | 10YR | INCEPTION |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Fonds | 0,26 | 1,57 | -0,17 | 1,57 | 7,12 | 3,83 | 0,47 | 1,61 | 2,61 |

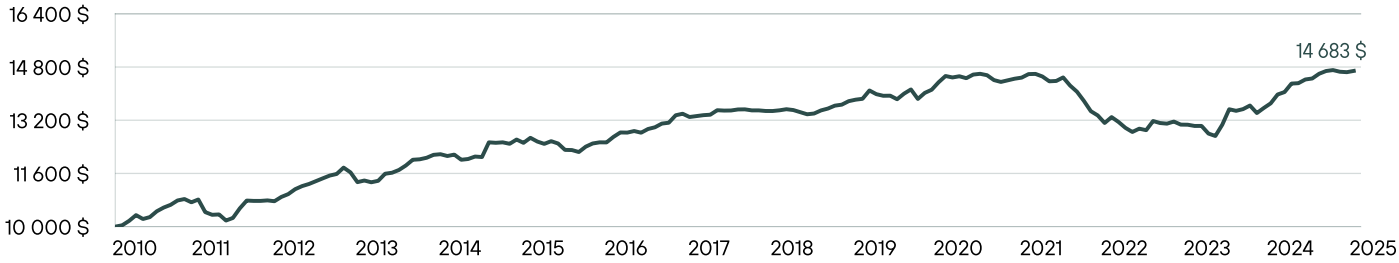
## RENDEMENTS MENSUELS (%)[1]

| | JAN | FEB | MAR | APR | MAY | JUN | JUL | AUG | SEP | OCT | NOV | DEC | YTD |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2025 | 0,98 | 0,56 | 0,19 | -0,34 | -0,09 | 0,35 | | | | | | | 1,57 |
| 2024 | -0,35 | 0,38 | 0,80 | -1,66 | 1,13 | 1,03 | 1,94 | 0,52 | 1,82 | 0,08 | 0,78 | 0,21 | |
| 2023 | 2,13 | -0,46 | -0,14 | 0,48 | -0,70 | -0,02 | -0,29 | 0,01 | -1,77 | -0,56 | 2,67 | 3,55 | |
| 2022 | -1,69 | -1,30 | -1,97 | -2,24 | -0,94 | -1,70 | 1,35 | -1,09 | -1,35 | -0,96 | 0,78 | -0,35 | |
| 2021 | -0,29 | -1,01 | -0,38 | 0,32 | 0,35 | 0,22 | 0,73 | 0,04 | -0,53 | -1,00 | 0,08 | 0,74 | |
| 2020 | 1,22 | 0,91 | -2,02 | 1,32 | 0,67 | 1,59 | 1,31 | -0,30 | 0,25 | -0,40 | 0,75 | 0,16 | |
| 2019 | 0,70 | 0,42 | 0,64 | 0,22 | 0,77 | 0,33 | 0,19 | 1,81 | -0,78 | -0,36 | 0,02 | -0,77 | |
| 2018 | 0,23 | 0,02 | -0,22 | 0,00 | -0,13 | -0,01 | 0,16 | 0,24 | -0,18 | -0,47 | -0,48 | 0,17 | |
| 2017 | 0,40 | 0,86 | 0,20 | 1,70 | 0,35 | -0,73 | 0,23 | 0,18 | 0,11 | 1,01 | -0,08 | 0,02 | |
| 2016 | -0,05 | -0,47 | 1,31 | 0,77 | 0,27 | -0,01 | 1,32 | 1,05 | -0,03 | 0,37 | -0,39 | 0,86 | |
| 2015 | 3,65 | -0,11 | 0,11 | -0,35 | 1,02 | -0,79 | 1,20 | -0,88 | -0,55 | 0,65 | -0,56 | -1,53 | |
| 2014 | 1,15 | 1,45 | 0,11 | 0,39 | 0,73 | 0,15 | -0,44 | 0,34 | -1,28 | 0,19 | 0,62 | -0,12 | |
| 2013 | 0,72 | 0,73 | 0,41 | 1,65 | -1,23 | -2,52 | 0,43 | -0,46 | 0,38 | 1,87 | 0,26 | 0,71 | |
| 2012 | 2,82 | 2,22 | -0,10 | 0,00 | 0,14 | -0,23 | 1,20 | 0,78 | 1,34 | 0,84 | 0,57 | 0,78 | |
| 2011 | 1,70 | 1,07 | 0,77 | 1,23 | 0,40 | -0,90 | 0,78 | -3,50 | -0,78 | 0,11 | -1,76 | 0,76 | |
| 2010 | | | | | | | | 0,41 | 1,33 | 1,69 | -1,12 | 0,55 | |

## RENDEMENTS DE DISTRIBUTION

| DISTRIBUTION PAR PART | TAUX DE DISTRIBUTION ACTUEL | RENDEMENT COURANT SUR 12 MOIS | YFRÉQUENCE DE DISTRIBUTION | DATE D'ENREGISTREMENT |
|---|---|---|---|---|
| $0.01 | 1.74% | 2.19% | Monthly | [Date] |

## CROISSANCE D'UN PLACEMENT DE 10 000 $[1]




## DIX PRINCIPAUX TITRES

| NOM DE L'ÉMETTEUR |
|---|
| ATHENE GLOBAL FUNDING 2.47 06/09/2028 |
| CANADA (GOVERNMENT OF) 0.5% 12/01/2030 |
| CANADIAN IMPERIAL BANK OF COMMERCE 06/30/2029 |
| CI FINANCIAL CORP 4.75% 04/03/2028 |
| ENBRIDGE INC 5.375% 09/27/2077 |
| INTACT FINANCIAL CORP 4.125% 03/31/2081 |
| MCAP COMMERCIAL LP 3.743% 08/25/2025 |
| MCAP COMMERCIAL LP 4.816% 03/04/2030 |
| REALT_24-RONA-A 6.264 12/12/2029 |
| TRANSCANADA TRUST 4.65% 05/18/2077 |

## ANALYSES STATISTIQUE

| STATISTIQUES | FONDS |
|---|---|
| Rendement cumulatif | 46,8 |
| Rapport de netteté | 0,31 |
| Écart-type | 3,6 |
| Total des mois de rendement positif | 112 |
| Total des mois de rendement négatif | 65 |

## ALLOCATION SECTORIELLE

| | |
|---|---|
| Qualité investissement | 75,1 |
| Titres adossés à des actifs | 11,8 |
| Titres liés au gouvernement | 11,5 |
| Titres à rendement élevé | 1,0 |
| Trésorerie et équivalents de trésorerie | 0,7 |

## LOCALISATION GÉOGRAPHIQUE

| | |
|---|---|
| Canada | 90,2 |
| États-Unis | 4,9 |
| Japon | 2,0 |
| Corée du Sud | 0,9 |
| Suisse | 0,9 |
| Royaume-Uni | 0,9 |

## CARACTÉRISTIQUES DU PORTEFEUILLE

| | |
|---|---|
| Duration (Years) | 3,1 |
| Yield to Maturity | 4,5% |
| Portfolio Yield | 3,9% |
| Average Credit Rating | A- |
| AAA | 8,8% |
| AA | 13,2% |
| A | 25,6% |
| BBB | 46,9% |
| BB | 8,5% |
| B | 0,8% |
| Other | 14,4% |

## OBJECTIF DU FONDS

L'objectif de ce Fonds est de maximiser le rendement des soldes de trésorerie tout en offrant un accès facile à des placements assortis d'une liquidité quotidienne. Le Fonds effectue des placements dans des comptes d'épargne à intérêt élevé offerts par les banques canadiennes de l'annexe 1 ou dans des titres du marché monétaire de haute qualité.

## CODES DU FONDS

| | |
|---|---|
| Série A | NPP019 |
| Série de FNB | NSAV |
| Série F | NPP 119 |

## APERÇU DU FONDS

| | |
|---|---|
| Type de fonds | Marché monétaire canadien |
| Date de création | 6 août 2010 |
| Admissibilité à un régime fiscal enregistré | Admissible |
| Distributions* | Mensuelles et annuelles, en décembre (le cas échéant) |
| Frais de gestion | Série A : 0,39 %<br>Série F : 0,14 %<br>Série de FNB : 0,14 % |
| Commission de performance | – |
| Placement initial minimum | 500 $ |
| Placement minimum subséquent | 25 $ |
| Durée minimale du placement | Pas de durée minimale du placement |
| Évaluations | Quotidiennes |
| Rachats | Quotidiens |
| CUSIP | NSAV: 65443X105 (Cboe) |

*Les distributions sont des revenus nets réalisés, qui fluctuent de mois en mois et sont sujettes à des modifications sans préavis.

## GÉRÉ PAR

**Mark Wisniewski**
Associé, gestionnaire de portefeuille principal

**Étienne Bordeleau-Labrecque, MBA, CFA,**
Vice-président, gestionnaire de portefeuille

**Nick Warwick, MBA, CFA**
Gestionnaire de portefeuille associé

## NOTES

# Fonds de gestion de trésorerie Ninepoint

Le 3 septembre 2024, le Fonds d'épargne à intérêt élevé Ninepoint a changé de nom pour « Fonds de gestion de trésorerie Ninepoint »; il a modifié ses stratégies de placement pour se conformer aux exigences juridiques applicables aux fonds du marché monétaire en ce qui concerne la qualité, la liquidité et l'échéance des placements; le Fonds est également autorisé à effectuer des prêts de titres dans la mesure où la réglementation sur les valeurs mobilières l'autorise. Le 4 mars 2019, le Fonds d'obligations à court terme Ninepoint a changé de nom pour « Fonds d'épargne à intérêt élevé » et son objectif de placement a également été modifié. La stratégie du Fonds a été modifiée le 3 août 2023 pour inclure l'option d'effectuer des placements dans des titres du marché monétaire de haute qualité. Ce qui précède correspond au rendement du Fonds d'obligations à court terme Ninepoint jusqu'au 4 mars 2019, du Fonds d'épargne à intérêt élevé Ninepoint du 8 mars 2019 au 2 août 2023 et celui de la nouvelle stratégie du Fonds d'épargne à intérêt élevé Ninepoint jusqu'au 2 septembre 2024. Tous les rendements après le 3 septembre 2024 sont ceux du Fonds de gestion de trésorerie Ninepoint.

*** AUCUNE GARANTIE –** Comme la plupart des fonds, ce Fonds n'offre aucune garantie. Les titres de fonds communs de placement ne sont pas couverts par la Société d'assurance-dépôts du Canada ni par aucun autre organisme d'assurance-dépôts gouvernemental. Rien ne garantit que le fonds sera en mesure de maintenir sa valeur liquidative par part à un montant constant ou que le montant total de votre placement dans le fonds vous sera restitué.

PARTENAIRES ninepoint

ninepoint.com/fr

---

[1]Tous les rendements et les détails du Fonds a) reposent sur les parts de la série de A; b) sont nets de frais; c) sont annualisés si la période est supérieure à 1 an; et d) sont en date du [date].

S'il y a lieu, tous les chiffres sont annualisés et basés sur les rendements mensuels depuis la création. Le taux sans risque et le taux minimal acceptable sont calculés en utilisant le taux glissant des bons du Trésor canadiens à 90 jours. Le taux de rendement ou le tableau mathématique présenté ne sert qu'à démontrer les effets d'un taux de croissance composé et ne vise pas à indiquer les valeurs ou rendements futurs du fonds commun de placement. Les 10 principaux placements et la répartition sectorielle sont en date du [date]. Les 10 principaux placements exprimés en pourcentage de la valeur liquidative. Répartition sectorielle exprimée en pourcentage de la valeur liquidative. Les chiffres ayant été arrondis, leur somme peut ne pas correspondre au total. La trésorerie et les équivalents comprennent les actifs ou les passifs non détenus en portefeuille.

Le taux de rendement ne sert qu'à démontrer les effets d'un taux de croissance composé et ne vise pas à indiquer les valeurs ou rendements futurs du fonds de placement.

Le montant de la distribution mensuelle peut être ajusté par le gestionnaire sans préavis tout au long de l'année en fonction de l'évolution des conditions du marché. Les distributions mensuelles seront composées de revenu net, de gains en capital nets réalisés ou de remboursement de capital. Tout revenu net ou tous gains en capital nets réalisés par le Fonds en sus de la distribution mensuelle seront distribués aux porteurs de parts chaque année en décembre.

**Le Fonds est habituellement exposé aux risques suivants : le risque d'emprunt; le risque de concentration; le risque de crédit; le risque lié à la cybersécurité; le risque d'inflation; le risque lié aux taux d'intérêt; le risque associé à l'effet de levier; le risque de marché; le risque relatif à la série; le risque lié à l'émetteur; le risque lié aux porteurs importants; et le risque en matière de fiscalité. Les risques supplémentaires associés à un placement dans les titres de la série de FNB de ce Fonds comprennent : le risque lié à l'absence d'un marché actif pour les séries de FNB; le risque lié à l'interruption de la négociation des séries de FNB; et le risque lié au cours des séries de FNB.**

Partenaires Ninepoint LP est le gestionnaire de placements pour plusieurs fonds (collectivement, les « Fonds »). Des commissions, des commissions de suivi, des frais de gestion, des commissions de performance (le cas échéant) ainsi que d'autres dépenses peuvent être associés à un placement dans le Fonds. Veuillez lire attentivement le prospectus avant d'effectuer un placement. Les titres de fonds communs de placement ne sont pas couverts par la Société d'assurance-dépôts du Canada ni par aucun autre organisme d'assurance-dépôts gouvernemental. Rien ne garantit que le fonds sera en mesure de maintenir sa valeur liquidative par titre à un montant constant ou que le montant total de votre placement dans le fonds vous sera restitué. Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. Les taux de rendement indiqués pour les parts de la série de A du Fonds pour la période se terminant le [date] sont basés sur les rendements totaux composés annuels historiques et incluent les changements de valeur des parts et le réinvestissement de toutes les distributions ou de tous les dividendes. Ils ne tiennent cependant pas compte des frais de vente, de rachat, de distribution ou des frais facultatifs, ni des impôts sur le revenu payables par tout détenteur de parts qui pourraient avoir réduit le rendement. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur fluctue souvent et les rendements passés ne se reproduisent pas nécessairement. La présente communication ne constitue pas une offre de vente ni une sollicitation d'achat des titres des Fonds. Les renseignements contenus dans les présentes ne constituent pas une offre ni une sollicitation par toute personne résidant aux États-Unis ou dans tout autre pays où une telle offre ou sollicitation n'est pas autorisée, ou à toute personne qu'il est illégal de solliciter ou à qui il est illégal de faire une telle offre. Les investisseurs éventuels qui ne résident pas au Canada doivent s'adresser à leur conseiller financier pour déterminer si les titres du Fonds peuvent être légalement vendus dans leur pays.

Partenaires Ninepoint LP – Numéro sans frais : 1 866 299-9906. SERVICES AUX NÉGOCIANTS : services de tenue de dossiers de la Société de services de titres mondiaux CIBC Mellon – Numéro sans frais : 1 877 358-0540