

Bref aperçu

- ▶ Date de création du fonds : Janvier 2007
- ▶ Valeur totale de l'actif : 3,23 millions \$
- ▶ Valeur liquidative par unité : 16,34
- ▶ Nombre d'unités en circulation : 197 705
- ▶ Ratio des frais de gestion : 2,36 % (incluant les taxes)
- ▶ Rotation du portefeuille : 0 %
- ▶ Gestionnaire : Gestion Sodagep inc.
- ▶ Placement minimal initial : 2 500 \$ (100 \$ par la suite)

Dans quoi le fonds investit-il ?

Le fonds Mercure Zéro coupon investit principalement dans des obligations à coupon zéro et dans des ensembles d'obligations à coupon zéro d'État ou garanties par l'État. De plus, il achète des titres québécois tant et aussi longtemps qu'ils demeurent disponibles à des coûts compétitifs. Finalement, le gestionnaire suit l'évolution des marchés et prend avantage des fluctuations de la courbe des rendements en variant la durée des actifs du portefeuille.

Composition du Fonds


Dix principaux titres détenus dans le fonds	Pourcentage (%)
Hydro-Québec, 15 février 2034	10,08 %
Province de Québec, 1 ^{er} décembre 2022	10,04 %
Hydro-Québec, 15 août 2023	10,02 %
Hydro-Québec, 15 février 2033	9,94 %
Province de Québec, 1 ^{er} juin 2030	9,84 %
Province de Québec, 1 ^{er} juin 2029	9,79 %
Hydro-Québec, 15 février 2030	9,02 %
Hydro-Québec, 1 ^{er} juin 2032	9,01 %
Hydro-Québec, 15 février 2028	8,64 %
Hydro-Québec, 15 août 2031	6,92 %
	93,30 %

Nombre total de titres composant le fonds : 12

Quel a été le rendement du fonds ?

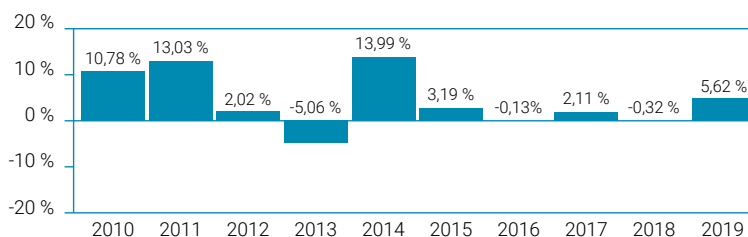
Cette section vous indique quel a été le rendement du fonds au cours des 10 dernières années (ou depuis la date de création du fonds si elle est inférieure à 10 ans), après déduction du RFG. Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'indique pas nécessairement quel sera son rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie (s'il y a lieu), des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

Un titulaire ayant investi 1000 \$ dans le fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de création du fonds si elle est inférieure à 10 ans) détient aujourd'hui 1 531 \$ pour un rendement moyen de 4,35 % par année.

Rendements annuels

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 10 dernières années (ou depuis la date de création du fonds si elle est inférieure à 10 ans). Durant cette période, on note sept années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et trois années au cours desquelles la valeur du fonds a diminué.


À qui le fonds s'adresse-t-il ?

Le fonds peut convenir à un investisseur qui désire se procurer une appréciation du capital avec un degré de risque contrôlé.

Y a-t-il des garanties ?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la Notice explicative et au contrat.

Quel est le degré de risque ?

La valeur de vos placements aux termes de votre contrat peut diminuer. Veuillez vous référer à la Notice explicative pour plus d'information.

Échelle de risque

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

Combien cela coûte-t-il ?

Les tableaux qui suivent présentent les frais que vous pourriez avoir à payer pour investir, détenir et racheter un montant du fonds. Les frais d'acquisition suivants seront appliqués. Veuillez vous reporter à la Notice explicative ou au contrat pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre conseiller.

Option de frais de souscription	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Frais à l'achat (OFA)	Jusqu'à 5 %	<ul style="list-style-type: none">▶ Vous choisissez le taux avec votre conseiller.▶ Les frais de souscription à l'achat sont déduits du montant investi et sont remis à titre de commission.
Frais différés (OFR) ¹	Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : <ul style="list-style-type: none">▶ Durant la 1^{ère} année : 5,50 %▶ Durant la 2^e année : 5,00 %▶ Durant la 3^e année : 4,50 %▶ Durant la 4^e année : 4,00 %▶ Durant la 5^e année : 3,50 %▶ Durant la 6^e année : 2,00 %▶ Après la 6^e année : 0,00 %	<ul style="list-style-type: none">▶ Les frais de souscription différés ont un taux fixe et ils sont déduits du montant vendu.▶ Lorsque vous investissez dans le fonds, UV Assurance verse une commission de 5 % à votre conseiller. Les frais de souscription différés que vous payez sont remis à UV Assurance.▶ Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de souscription différés. Le calendrier des frais de souscription différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.
Frais modiques (OFM) ¹	Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : <ul style="list-style-type: none">▶ Durant la 1^{ère} année : 2,00 %▶ Durant la 2^e année : 2,00 %▶ Après la 2^e année : 0,00 %	<ul style="list-style-type: none">▶ Les frais de souscription modiques ont un taux fixe et ils sont déduits du montant vendu.▶ Lorsque vous investissez dans le fonds, UV Assurance verse une commission de 2 % à votre conseiller. Les frais de souscription modiques que vous payez sont remis à UV Assurance.▶ Vous pouvez échanger vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre du contrat en tout temps sans frais de souscription modiques. Le calendrier des frais de souscription différés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

¹ Pour les options OFR et OFM, vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % de vos unités chaque année, sans frais de souscription différés. Voir les détails dans la Notice explicative.

Frais permanents du fonds

Le ratio de frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant des conséquences sur vous, car ils réduisent le rendement de vos investissements. En tenant compte d'une garantie à l'échéance ou au décès correspondant à 75 % du montant initial investi, le RFG de ce fonds est de 2,36 %. À noter que ce RFG peut varier en fonction des taxes applicables. Pour plus de détails sur le fonctionnement des garanties, consultez votre contrat d'assurance.

Commission de suivi

UV Assurance verse une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,50 % de la valeur de votre placement annuellement tant que vous détenez des unités du fonds. La commission couvre les services et les conseils qui vous sont fournis. La commission de suivi est prélevée sur les frais de gestion. Son taux dépend de l'option de frais de souscription que vous choisissez.

Autres frais

Aucuns frais ne sont chargés pour les quatre premières demandes de transfert entre fonds à l'intérieur d'une année civile. Des frais de 25\$ par demande de transfert sont applicables pour tout transfert additionnel.

Des frais administratifs de 25\$ peuvent être imposés chaque fois qu'un retrait est effectué au titre du contrat.

Des frais de 15\$ seront imputés pour chaque effet retourné en raison d'une insuffisance de fonds.

Et si je change d'idée ?

Vous pouvez annuler votre contrat et tout achat initial de titres dans les deux jours ouvrables de la première des dates suivantes : celle de la réception de l'avis d'exécution ou cinq jours ouvrables après sa mise à la poste. Dans ce cas, vous devez aviser UV Assurance de votre intention par écrit (courriel, télécopie ou lettre postale). Vous récupérez le moindre des montants suivants : le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a baissé. Le montant récupéré ne s'applique qu'à l'achat en cause et comprendra tous les frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés. Vous pouvez en outre annuler des achats subséquents effectués au titre du contrat dans les deux jours ouvrables suivant la réception de l'avis. Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'aux nouveaux contrats.

Renseignements supplémentaires

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la Notice explicative et au contrat ou communiquer avec nous :

UV Assurance Service à la clientèle, Investissement-retraite

C. P. 696
Drummondville (Québec) J2B 6W9

Sans frais : 1 800 567-0988
Téléphone : 819 478-1315
Site internet : www.uvassurance.ca