CAP 1

Portefeuille préservation

Open Access

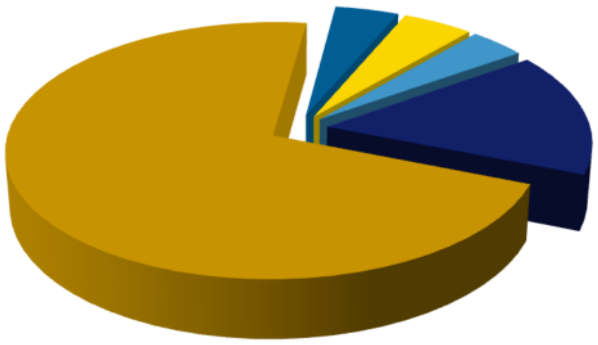
CAP-001-FR | Version 1.1 | 30 septembre 2026

Le Portefeuille préservation CAP 1 est principalement conçu pour la protection du capital durant les cycles du marché. Ce portefeuille se maintient dans une fourchette de 80 % à 90 % en liquidités et obligations, avec un petit segment attribué aux actions à des fins de diversification.

DANS QUOI LE FONDS INVESTIT-IL?

Le Portefeuille préservation CAP 1 combine des fonds d'actions et de revenu fixe sous-jacents afin de générer à la fois une croissance du capital et un revenu régulier. Le portefeuille est actuellement composé de 10 fonds communs de placement sous-jacents, confiés à des sociétés de gestion de premier plan.
Les graphiques ci-dessous donnent un aperçu des placements du portefeuille sous-jacent au 30 septembre 2026. Veuillez noter que les placements du portefeuille peuvent changer et changeront au fil du temps.

Répartition des placements



Liquidités	12,3 %
Revenu fixe	74,4 %
Actions canadiennes	6,1 %
Actions américaines	0,9 %
Actions internationales	6,2 %

Cinq principaux placements (% de la stratégie)

1	Indice obligataire universel canadien CIBC	35,2 %
2	Indice obligataire à court terme CIBC	26,2 %
3	Fonds marché monétaire CIBC	12,3 %
4	Fonds de revenu mensuel PIMCO	7,8 %
5	Fonds d'obligations canadiennes de base PIMCO	5,2 %

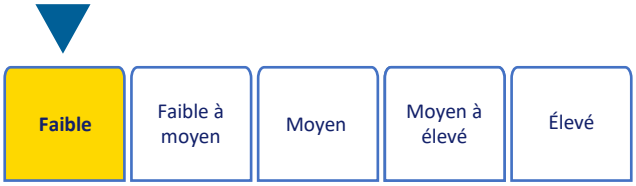
Qui devrait investir dans un portefeuille CAP 1?

La valeur du portefeuille peut augmenter ou diminuer. Vous pourriez perdre de l'argent. Une façon d'évaluer les risques associés à un portefeuille est de regarder les variations de son rendement, ce qui s'appelle la « volatilité ».

En général, le rendement des portefeuilles très volatils varie beaucoup. Ces portefeuilles peuvent perdre de l'argent, mais aussi avoir un rendement élevé. Le rendement des portefeuilles peu volatils varie moins et est généralement plus faible. Ces portefeuilles risquent moins de perdre de l'argent.

Degré de risque

Open Access ltée estime que le niveau de volatilité de ce portefeuille est **Faible**. Ce niveau est établi d'après la variation du rendement du portefeuille d'une année à l'autre. Il n'indique pas la volatilité future du portefeuille et peut changer avec le temps. Un portefeuille dont le niveau de risque est faible peut quand même perdre de l'argent.



Rendement historique

Cette section montre les rendements antérieurs du portefeuille au cours d'une période donnée (p. ex., 1 an, 3 ans, 5 ans, 10 ans). Les rendements sont présentés sous forme de pourcentages, comparativement à un indice de référence, et peuvent inclure des mesures de risque comme l'écart-type ou le bêta. Le rendement antérieur n'est pas garant des résultats futurs. Les investisseurs devraient prendre en compte cette information ainsi que d'autres détails concernant le portefeuille.

Rendement annualisé (%) au 30 septembre 2026				
1 an	3 ans	5 ans	7 ans	10 ans
2,06 %	6,90 %	3,16 %	3,40 %	3,17 %

Rendements par année civile				
2025	2024	2023	2022	2021
5,86 %	7,45 %	6,55 %	-5,99 %	2,43 %

Mesures de risque sur 4 ans au 30 septembre 2026				
Ratio de Sharpe	Bêta	Meilleur mois	Pire mois	Baisse maximale
0,53	0,94	1,36 %	-1,86 %	-7,37 %

Gestionnaires de fonds de la stratégie

CIBC GESTION D'ACTIFS CIBC

- Indice obligataire canadien CIBC.
- Fonds marché monétaire canadien CIBC.
- Indice obligataire à court terme CIBC.
- Indice d'actions américaines CIBC.

MAWER
Soyez ennuyeux. Faites de l'argent.™

- Fonds nouveau du Canada Mawer.
- Fonds d'actions internationales Mawer.

PICTON PLACEMENTS

- Fonds d'actions longues/courtes PICTON (130/30).

PIMCO

- Fonds d'obligations canadiennes de base PIMCO.
- Fonds de revenu mensuel Canada PIMCO.

Sionna Gestionnaires de placements®

- Fonds d'actions canadiennes Sionna.

TD Gestion de Placements TD

- Indice international TD.

Sauf indication contraire, tous les renseignements sont à jour au 30 septembre 2026 et peuvent être modifiés en tout temps.

Sauf indication contraire, les rendements des placements sont exprimés en dollars canadiens avant déduction des frais de gestion de placements et incluent le réinvestissement des dividendes et des revenus, le cas échéant. Ils ne prennent pas en compte les autres frais ou impôts sur le revenu que doivent payer les participants d'OAL. Les rendements sont pondérés en fonction du temps et les chiffres peuvent être arrondis.

Les mesures de risque sont relatives à l'indice de référence, lequel est constitué de l'indice des bons du Trésor à 30 jours FTSE TMX à 10 %*, de l'indice obligataire à court terme FTSE TMX à 32,5 %**, de l'indice obligataire universel FTSE TMX à 42,5 %***, de l'indice composé S&P/TSX RT à 5 %****, de l'indice S&P500 RT à 5 %***** et de l'indice MSCI EAEO Net CAD à 5 %******.

Les rendements du portefeuille ne sont pas garantis. Les valeurs fluctuent fréquemment de sorte que les rendements passés des placements ne garantissent aucunement les rendements futurs et peuvent ne pas être reproduits.

Le contenu est protégé par le droit d'auteur et ne doit être ni reproduit ni distribué. Bien que les renseignements fournis aient été obtenus de sources fiables, leur exactitude ou leur exhaustivité ne sont pas garanties.

Les renseignements fournis ne constituent pas des conseils en matière de placement et ne doivent pas être perçus comme tels. Ils ne prennent pas en compte les objectifs, les stratégies ou l'horizon particuliers en matière de placement d'un investisseur, ni son statut fiscal. Aucune déclaration ni garantie n'est faite quant à l'exactitude actuelle des décisions fondées sur ces renseignements et aucune responsabilité n'est assumée à l'égard de celles-ci.

Open Access n'est associée à aucun des gestionnaires de fonds et les renseignements ne constituent pas un appui, une recommandation ou une offre de la part d'aucun des gestionnaires de fonds. Les renseignements relatifs aux portefeuilles de régime de capitalisation d'OAL ne doivent pas être interprétés comme un appel public à l'épargne dans quelque territoire de compétence que ce soit au Canada.

* Un indice qui suit le rendement des bons du Trésor à 91 jours au sein du marché monétaire canadien.
** Un indice de référence pour les titres à revenu fixe à court terme au Canada.
*** Un indice de référence largement reconnu englobant une vaste gamme de titres à revenu fixe au sein du marché canadien.
**** Un indice du marché boursier canadien incluant tant les gains en capital que les dividendes.
***** Un indice de référence qui suit le rendement total, dont la plus-value en capital et les dividendes, de 500 titres à grande capitalisation inscrits à la cote des grandes bourses américaines.
****** Un indice qui mesure le rendement d'actions internationales dans des marchés développés, en tenant compte des fluctuations des devises et présenté en dollars canadiens.

Open Access ltée
302, rue Bay, bureau 503-01
Toronto (Ontario)
M5H 0B6
inquiry@openaccessltd.com
www.openaccessltd.com