

Ce document renferme des renseignements essentiels sur le Fonds COTE 100 Revenu, parts de Catégorie Gestion, que vous devriez connaître. Vous trouverez plus de détails dans le prospectus simplifié du fonds. Pour en obtenir un exemplaire, communiquez avec votre représentant ou avec COTE 100 Inc. au 1 800 454-2683 ou au cote100@cote100.com, ou visitez le www.cote100.com.

Avant d'investir dans un fonds, évaluez s'il cadre avec vos autres investissements et respecte votre tolérance au risque.

BREF APERÇU

Date de création de la Catégorie : Le 5 janvier 2005
 Valeur totale du fonds au 14 février 2014 : 5,0 \$ Millions
 Ratio des frais de gestion (RFG) : 0,35 %
 Gestionnaire du fonds : COTE 100 Inc.
 Gestionnaire de portefeuille : COTE 100 Inc.
 Distributions : Revenus : trimestrielles / Gains en capital : annuelles

Placement minimal : Les parts de catégorie Gestion ne sont offertes qu'aux épargnants voulant investir un minimum de 50 000 \$ dans l'ensemble des Fonds COTE 100 et qui ont conclu une politique de placement qui établit la répartition d'actif du client selon ses objectifs financiers et son degré de tolérance envers le risque ainsi que les frais de gestion qui seront perçus par COTE 100.

DANS QUOI LE FONDS INVESTIT-IL?

Le Fonds investira dans des titres de créances canadiens à court et à long terme émis par des gouvernements municipaux, provinciaux et fédéraux, des obligations corporatives, des obligations étrangères libellées en dollars canadiens ainsi que dans des sociétés canadiennes. Le Fonds pourra détenir un maximum de 20 % d'obligations étrangères libellées en dollars canadiens.

Les graphiques ci-dessous donnent un aperçu des placements du fonds au 14 février 2014. Ces placements changeront au fil du temps.

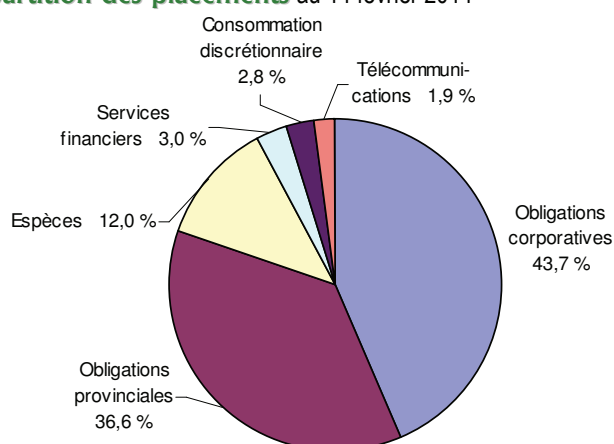
Dix principaux placements (au 14 février 2014)

| | |
|------------------------------------|--------------|
| 1 . Espèces | 12,0% |
| 2 . Ville de Gatineau (26/9/22) | 3,3% 7,8% |
| 3 . Corus (11/02/20) | 4,25 % 6,9% |
| 4 . Hydro-Québec (15/02/2035) | 6,5% 6,8% |
| 5 . Ville de Repentigny (28/03/22) | 3,35% 5,9% |
| 6 . Goldman Sachs (01/2/18) | 3,375 % 5,7% |
| 7 . Ville de Sherbrooke (13/04/21) | 4,15% 4,7% |
| 8 . Ville de Montréal (01/12/2019) | 5,45% 4,7% |
| 9 . Great West (21/6/17) | 5,691% 4,5% |
| 10 . Goldman Sachs (03/05/2018) | 5% 3,5% |

Pourcentage de la valeur liquidative que représente les dix principales positions **62,5%**

Le nombre total de positions détenues : 34

Répartition des placements au 14 février 2014



QUELS SONT LES RISQUES ASSOCIÉS AU FONDS ?

La valeur du fonds peut augmenter ou diminuer. Vous pourriez perdre de l'argent.

Une façon d'évaluer les risques associés à un fonds est de regarder les variations de son rendement, ce qui s'appelle la «volatilité».

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

NIVEAU DE RISQUE ?

COTE 100 Inc. estime que le risque associé au présent fonds est de **faible à moyen**.

Ce niveau est établi d'après la variation du rendement du fonds d'une année à l'autre. Il n'indique pas la volatilité future du fonds et peut changer avec le temps. Un fonds dont le niveau de risque est faible peut quand même perdre de l'argent.

| | | | | |
|--------|-----------------------|-------|---------------|-------|
| Faible | Faible à moyen | Moyen | Moyen à élevé | Élevé |
|--------|-----------------------|-------|---------------|-------|

Pour en savoir davantage sur le niveau de risque et les facteurs de risque qui peuvent influencer sur le rendement du fonds, consultez la rubrique « *Quels sont les facteurs de risques ?* » dans le prospectus simplifié du fonds

Aucune garantie

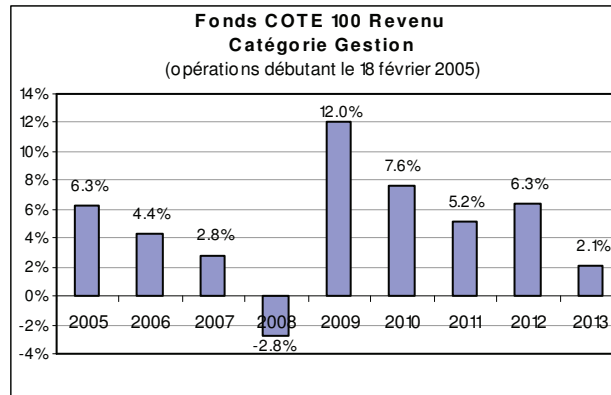
Comme la plupart des fonds, ce fonds n'offre aucune garantie. Vous pourriez ne pas récupérer le montant investi.

QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS ?

Cette section vous indique le rendement annuel des parts de Catégorie Gestion du fonds au cours des 9 dernières années. Les frais du fonds ont été déduits du rendement exprimé. Les frais réduisent le rendement du fonds.

Rendements annuels

Ce graphique vous indique le rendement des parts de Catégorie Gestion du fonds chacune des 9 dernières années. La valeur du fonds a diminué pendant 1 de ces 9 années. Les rendements indiqués et leur variation annuelle peuvent vous aider à évaluer les risques antérieurs associés à ce fonds mais ils ne vous indiquent pas quel sera son rendement futur.



Meilleur et pire rendement sur 3 mois

Ce tableau indique le meilleur et le pire rendement des parts de catégorie gestion sur 3 mois au cours des 9 dernières années. Ces rendements pourraient augmenter ou diminuer. Tenez compte de la perte que vous seriez en mesure d'assumer sur une courte période.

| | Rendement | 3 mois terminés | Si vous aviez investi 1 000 \$ dans le fonds au début de cette période |
|--------------------|-----------|-----------------|--|
| Meilleur rendement | 7,16 % | 5 juin 2009 | Votre placement augmenterait à 1 071,56 \$ |
| Pire rendement | -6,92 % | 21 nov. 2008 | Votre placement chuterait à 930,79 \$ |

Rendement moyen

Au cours des 9 dernières années, les parts de Catégorie Gestion du fonds ont généré un rendement annuel composé de 4,93 %, ce qui signifie que si vous aviez souscrit 1 000 \$ dans le fonds lors de sa création, votre placement vaudrait 1 542,37 \$.

A QUI LE FONDS EST-IL DESTINÉ ?

Aux investisseurs qui :

Le Fonds convient aux épargnants qui recherchent un équilibre dans un portefeuille pondéré en faveur des obligations ou qui recherchent la possibilité de rendements supérieurs à ceux habituellement obtenus avec des instruments de placements à court terme.

Le Fonds convient aux épargnants qui veulent investir de moyen à long terme et qui sont prêts à accepter un risque de placement faible à moyen.

UN MOT SUR LA FISCALITÉ

En général, vous devez payer de l'impôt sur l'argent que vous raporte un fonds. Le montant à payer varie en fonction des lois fiscales de votre lieu de résidence et selon que vous détenez ou non le fonds dans un régime enregistré, comme un régime enregistré d'épargne-retraite ou un compte d'épargne libre d'impôt.

Rappelez-vous que si vous détenez votre fonds dans un compte non enregistré, les distributions du fonds s'ajoutent à votre revenu imposable, qu'elles soient versées en argent ou réinvesties.

COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?

Les tableaux qui suivent présentent les frais que vous pourriez avoir à payer pour acheter, posséder et vendre des parts de Catégorie Gestion du fonds. Les frais (y compris les commissions) peuvent varier d'une catégorie et d'un fonds à l'autre. Des commissions élevées peuvent inciter les représentants à recommander un placement plutôt qu'un autre. Informez-vous sur les fonds et les placements plus économiques qui pourraient vous convenir.

Frais d'acquisition

L'OPC ne facture pas de frais d'acquisition. Cependant, si vous achetez des parts par l'entremise d'autres intermédiaires, des frais de courtage pourraient vous être demandés au moment de l'achat.

Frais du Fonds

Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant des conséquences pour vous, car ils réduisent le rendement du fonds.

Au 31 décembre 2013, les frais du fonds s'élevaient à 0,36 % de sa valeur, ce qui correspond à 3,60 \$ sur chaque tranche de 1 000 \$ investie.

| | Taux annuel (en % de la valeur du Fonds) |
|--|---|
| Ratio des frais de gestion (RFG) Il s'agit du total des frais de gestion (qui comprennent la commission de suivi) et des frais d'exploitation du Fonds. Les frais d'administration fixes inclus dans le ratio de frais de gestion sont de 0,3 %. | 0,35 % |
| Ratio des frais d'opérations (RFO) Il s'agit des frais de transactions du Fonds. | 0,01 % |
| Frais du Fonds | 0,36 % |

Renseignements sur la commission de suivi

La commission de suivi est versée tant que vous possédez des parts du fonds. Elle couvre les services et les conseils que votre représentant et sa société vous fournissent.

COTE 100 Inc. verse la commission de suivi à la société de votre représentant. Il la prélève sur les frais de gestion et la calcule en fonction de la valeur de votre placement. Le taux ne dépassent généralement pas 0,6 % des actifs référés sur une base annuelle et sont payables sur une base trimestrielle, ce qui correspond à 6 \$ pour chaque tranche de 1 000 \$ investie.

Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais pour acheter, détenir, vendre ou échanger des parts du fonds.

| Frais | Ce que vous payez |
|------------------------------------|--|
| Frais de gestion | Une des particularités des parts de catégorie Gestion est qu'aucuns frais de gestion ne sont facturés aux fonds concernés à l'égard de ces parts; chaque épargnant négociera des frais distincts auprès de COTE 100 qui lui sont payables directement. Ils ne dépasseront pas 0,88 % annuellement. |
| Frais de négociation à court terme | 3 % de la valeur des parts que vous vendez ou échangez dans les 30 jours ouvrables de leur achat. Ces frais sont remis au fonds. |
| Frais de rachat | Si vous vendez des parts par l'entremise d'autres intermédiaires, des frais de courtage pourraient vous être demandés au moment du rachat. |

ET SI JE CHANGE D'IDÉE?

En vertu des lois sur les valeurs mobilières de certaines provinces et certains territoires, vous avez le droit:

- de résoudre un contrat de souscription de parts d'un fonds dans les 2 jours ouvrables suivant la réception du prospectus simplifié ou de l'aperçu du fonds;
- d'annuler votre souscription dans les 48 heures suivant la réception de sa confirmation.

Dans certaines provinces et certains territoires, vous avez également le droit de demander la nullité d'une souscription ou de poursuivre en dommages-intérêts si le prospectus simplifié, la notice annuelle, l'aperçu du fonds ou les états financiers contiennent de l'information fautive ou trompeuse. Vous devez prendre des mesures dans les délais prescrits par la loi sur les valeurs mobilières de votre province ou territoire.

Pour de plus amples renseignements, reportez-vous à la loi sur les valeurs mobilières de votre province ou territoire, ou consultez un avocat.

RENSEIGNEMENTS

Pour obtenir un exemplaire du prospectus simplifié et d'autres documents d'information du fonds, communiquez avec COTE 100 Inc. ou avec votre conseiller. Ces documents et l'aperçu du fonds constituent les documents légaux du fonds.

COTE 100 Inc.
1543, Montarville
Saint-Bruno (Québec)
J3V 3T8

Téléphone : (450) 461-2826
Sans frais : 1 800 454-2683
Courriel : cote100@cote100.com
Site Web : www.cote100.com

Pour en apprendre davantage sur les placements dans les OPC, consultez la brochure intitulée Comprendre les organismes de placement collectif, accessible sur le site Web des Autorités canadiennes en valeurs mobilières à l'adresse www.autorites-valeurs-mobilieres.ca.