

Introduction

Ce document explique les positions, le profil de risque et la performance du Fonds FNB marché monétaire Moka.

Qui devrait investir dans ce Fonds?

Ce Fonds est similaire à un compte d'épargne à intérêt élevé et s'adresse aux investisseurs qui:

- Ont un objectif à court terme et ont besoin d'avoir accès à leur argent (besoin de liquidité).
- Sont seulement à l'aise avec un très faible risque de perte.
- Souhaitent bénéficier d'un taux d'intérêt premium calculé quotidiennement pour maximiser leur revenus.

Détails du Fonds	
Code interne du Fonds	TXT015
Date de création	21 Avril 2017
Valeur d'actif net (VAN)	\$34.36 millions
Valeur d'actif net par action (VANPA)	\$5.49
Investissement minimum	Non
Ratio de frais de gestion (RFG)	0.00%
Gestionnaires du Fonds	Tactex Gestion d'Actifs Inc.
Gestionnaire de portefeuille	Tactex Gestion d'Actifs Inc.
Fiduciaire	TSX Trust Company
Admissibilité au REER et au CELI	Oui
Distributions	Annuellement le 31 décembre

Quels sont les coûts?	
Frais de gestion et d'administration	\$0.00
Commission de vente et frais	\$0.00
Frais de service (commission de suivi)	\$0.00
Ratio des frais de gestion (RFG)	0.00%

Glossaire

VAN (Valeur d'actif net) est le montant total en dollars des actifs d'un fonds, et il augmente à mesure que de plus en plus de personnes investissent dans le fonds.

VANPA (Valeur d'actif net par action) est le prix de chaque part du fonds, et il augmente lorsque le fonds performe bien. Tous les fonds Moka ont commencé à 5,00 \$.

RFG (Ratio des frais de gestion) est le coût de fonctionnement permanent du fonds qui est facturé au fonds, ce qui réduit les rendements globaux. Nous ne facturons pas de frais de gestion ou d'autres frais sur les fonds Moka.

Dans quoi investit le Fonds?

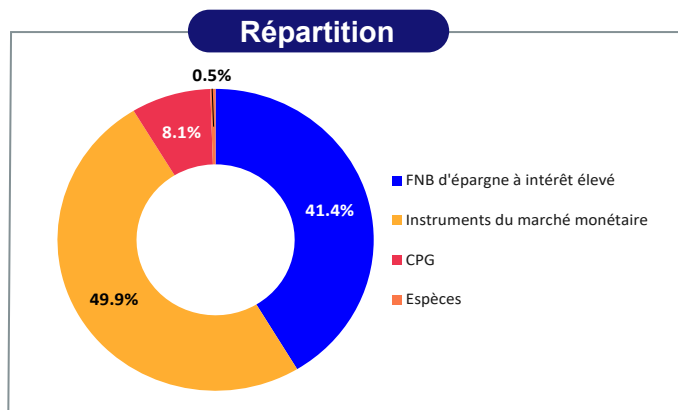
Objectif du Fonds: Offrir aux investisseurs une exposition à court terme sur des titres de haute qualité du marché monétaire.

Stratégie du Fonds: Le Fonds peut investir dans des fonds négociés en Bourse (FNB) et autres produits sélectionnés pour fournir un profil de risque / rendement qui suit l'Indice des bons

À quel point est-ce risqué?



Tactex Asset Management attribue au Fonds une note de risque faible. Une méthode de mesure du risque consiste à voir dans quelle mesure les rendements d'un fonds changent au fil du temps. C'est ce qu'on appelle la volatilité. Une volatilité élevée signifie que les rendements changent le plus souvent au fil du temps, tandis qu'une volatilité plus faible a généralement des rendements qui changent moins au fil du temps. Cela signifie que le risque de perdre votre argent est moindre.



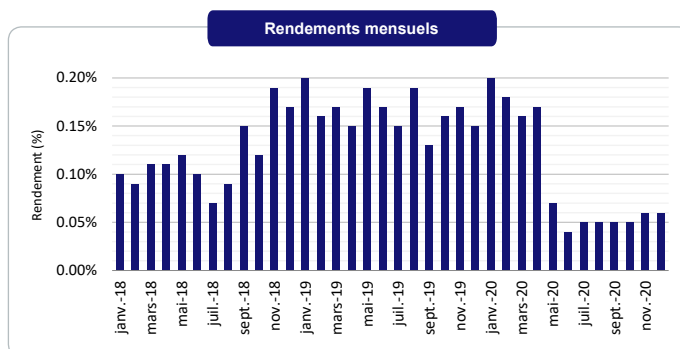
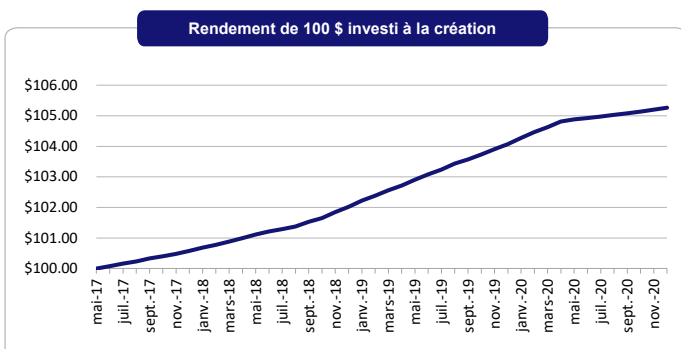
Qui gère mon portefeuille?

Dr. Liam Cheung, M.Sc, Ph.D, CFA, AFA, est PDG et gestionnaire de portefeuille senior chez Tactex Gestion d'Actifs avec plus de 25 ans d'expérience dans le secteur des services financiers. Il supervise l'investissement du portefeuille.

David Fortin, CFA, est COO, CCO et gestionnaire de portefeuille chez Tactex Gestion d'Actifs. Il est responsable de la gestion quotidienne des principales fonctions d'exploitation et de conformité.

Comment le Fonds s'est-il comporté?

Les données de performances suivantes représentent les performances passées. Au 31 décembre 2020, le rendement mensuel le plus bas depuis la création était en juin 2020 (+ 0,04%) et le rendement mensuel le plus élevé était en janvier 2019 (+ 0,20%). Le rendement cumulé du Fonds depuis l'inception est de + 5,59%.



Quels fonds sont dans un portefeuille?

Votre gestionnaire de portefeuille peut investir votre argent dans un ou plusieurs des trois fonds en fonction du portefeuille qu'il sélectionne pour vous - le Fonds FNB marché monétaire Moka, le Fonds FNB de revenu fixe Moka et le Fonds FNB d'actions Moka - en fonction de votre situation financière, de votre horizon temporel et de votre aversion au risque. Le graphique de droite présente les cinq différents types de portefeuilles.

	Conservateur	Conservateur / Modéré	Modéré	Modéré / Agressif	Agressif
Marché monétaire	100%	40%			
Revenu fixe		60%	60%	40%	20%
Actions			40%	60%	80%

Un mot sur la fiscalité

Comme pour la plupart des placements, l'impôt sur le revenu doit être payé sur tout argent gagné sur un fonds. Le montant payé pour l'impôt sur le revenu est déterminé par les lois fiscales de votre province et pays de résidence, le type de distributions effectuées par le fonds et si le fonds est détenu dans un régime enregistré (comme un Régime Enregistré d'Épargne Retraite ou un Compte Épargne Libre d'Impôt).

Notez que si vos fonds sont détenus dans un compte non enregistré, les distributions du fonds et les gains en capital sont inclus dans votre revenu imposable, que vous les receviez en espèces ou que vous les réinvestissiez.

Les investisseurs sont invités à consulter leurs propres conseillers fiscaux afin de déterminer les conséquences fiscales pour eux d'un investissement dans le Fonds marché monétaire Moka.

Avis aux lecteurs: Les informations contenues dans ce document sont fournies à titre informatif uniquement et ne peuvent pas être considérées comme constituant des conseils juridiques, fiscaux, financiers ou professionnels. Le niveau de risque est au 31 décembre 2020. Il est sujet à changement. Pour des informations mises à jour, contactez Tactex Asset Management. La diversification n'assure pas un profit et ne protège pas contre des pertes dans un marché en déclin. Les titres dans le Fonds peuvent différer des titres dans l'indice. L'indice n'est pas une projection, une prédiction ou une garantie de performance. Les performances passées du Fonds ne garantissent pas les résultats futurs.

Pour plus d'informations, contactez



Jean-Francois Goyette, CFA
Gestionnaire de portefeuille
Tactex Gestion d'Actifs Inc.

c/o Moka Financial Technologies
642 rue Courcelle, #PH5
Montreal, Quebec, H4C 3C5
Courriel: jfgoyette@tactex.ca
Site web: www.moka.ai