

Introduction

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

Qui devrait investir dans ce Fonds?

Ce fonds s'adresse aux investisseurs qui:

- Souhaitent investir dans un portefeuille diversifié d'actions, d'une manière compatible avec les grands défis sociaux et environnementaux du monde tels que le changement climatique, la diversité des sexes sur le lieu de travail, la responsabilité d'entreprise et le développement durable.
- Ont des objectifs à moyen et long terme et veulent voir plus de croissance au fil du temps.
- Peuvent se permettre de voir des fluctuations dans leur compte et acceptent un risque de perte plus élevé à court terme.

Détails du Fonds	
Code interne du Fonds	TXT018
Date de création	20 Novembre 2018
Valeur d'actif net (VAN)	\$3.81 millions
Valeur d'actif net par action (VANPA)	\$5.49
Investissement minimum	Non
Ratio des 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

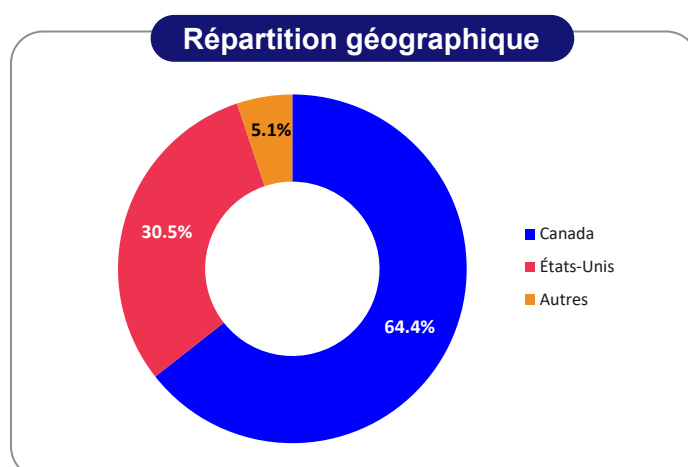
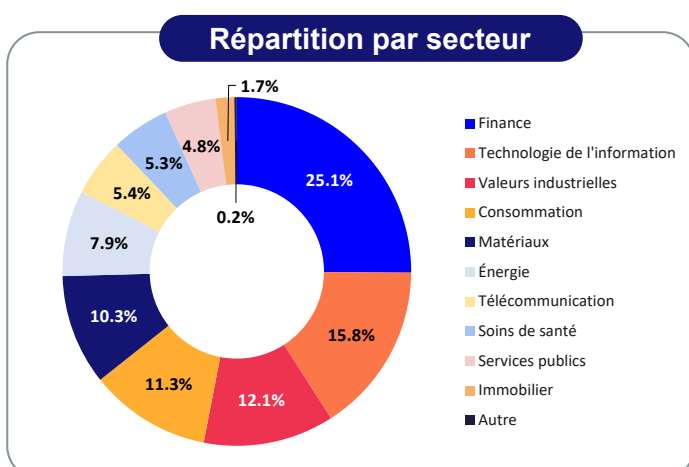
Quels sont les coûts?	
Frais de gestion et d'administration	\$0.00
Commission de vente et frais	\$0.00
Frais de service (commission de suivi)	\$0.00
Ratio des frais de gestion (RFG)	0.00%
Caractéristiques	
Nombre de titres	1024
Ratio cours / bénéfice	20.0x
Ratio cours / valeur comptable	2.7x
Rendement des distributions	1.4%
Risque ESG	22/50
Risque CO2	10.5%
Implication dans les combustibles fossiles	19.8%

Dans quoi investit le Fonds?

Objectif du Fonds: Offrir aux investisseurs une exposition en dollars canadiens aux marchés boursiers du Canada, des États-Unis et d'autres marchés développés, en investissant principalement d'une manière compatible avec un effort visant à relever les principaux défis sociaux et environnementaux du monde.

Stratégie du Fonds: Le Fonds investit principalement dans des FNB à faible coût sélectionnés pour offrir un profil risque / rendement similaire au portefeuille décrit à droite.

Titres de participation canadiens à grande capitalisation	2/3
Titres de participation américains et internationaux à grande capitalisation	1/3

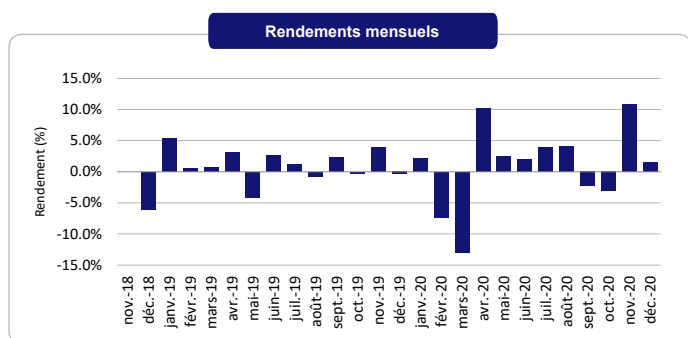
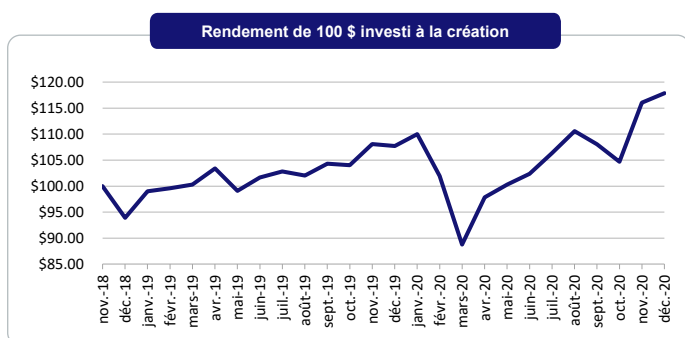


Dans quoi investit le Fonds?

Titres détenus			Principaux titres sous-jacents			
Classe d'actif	Symbole	Poids				
FNB d'actions ESG canadiennes	XESG	61.8%	Shopify Inc.	4.63%	Franco-Nevada Corp.	1.13%
FNB d'actions ESG américaines	XSUS	28.6%	Royal Bank of Canada	3.98%	Fortis Inc.	0.99%
FNB d'actions ESG internationales	XSEA	5.1%	Toronto-Dominion Bank	3.35%	Nutrien Ltd.	0.94%
FNB d'actions leadership féminin nord-américaines	WOMN	4.5%	Canadian National Railway Co.	2.47%	Alphabet Inc.	0.92%
			Bank of Nova Scotia	2.37%	Suncor Energy Inc.	0.90%
			Enbridge Inc.	2.19%	Wheaton Precious Metals Corp.	0.87%
			Brookfield Asset Management Inc.	2.04%	Rogers Communications Inc.	0.86%
			Apple Inc.	1.92%	WSP Global Inc.	0.82%
			Bank of Montreal	1.79%	Canadian Natural Resources Ltd.	0.78%
			Microsoft Corp.	1.65%	Agnico Eagle Mines Ltd.	0.77%
			Sun Life Financial Inc.	1.41%	Magna International Inc.	0.75%
			Canadian Pacific Railway Ltd.	1.40%	Telus Corp.	0.74%
			Amazon.com Inc.	1.39%	Intact Financial Corp.	0.74%
			Canadian Imperial Bank of Commerce	1.39%	Alimentation Couche-Tard Inc.	0.69%
			Manulife Financial Corp.	1.38%	Algonquin Power Utilities Corp.	0.65%
			TC Energy Corp.	1.14%	National Bank of Canada	0.59%

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 mars 2020 (-12,93%) et le rendement mensuel le plus élevé était en novembre 2020 (+ 10,84%). Le rendement cumulé du Fonds depuis sa création est de + 28,55%.



À quel point est-ce risqué?



Tactex Asset Management attribue au Fonds une note de risque moyen à élevé. 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.

Quels fonds sont dans un portefeuille?

Votre gestionnaire de portefeuille investira votre argent dans deux fonds - le Fonds FNB marché monétaire Moka et le Fonds ISR Moka - selon des pondérations variables en fonction du portefeuille choisi pour vous et 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%	70%	50%	30%	10%
Fonds ISR	0%	30%	50%	70%	90%

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 opérations et de la conformité.

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 ISR Moka.

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.

Ratio cours / bénéfice est le rapport entre le cours de l'action d'une entreprise et le bénéfice par action de l'entreprise.

Rendement des distributions mesure les flux de trésorerie payés par le fonds.

Risque ESG (Score de durabilité) est une mesure de la façon dont les avoirs du portefeuille gèrent leurs risques environnementaux, sociaux et de gouvernance. Un score de 50 représente un risque ESG sévère tandis qu'un score de 0 ne représente aucun risque ESG.

Risque CO2 est une évaluation de la mesure par laquelle les activités et les produits d'une entreprise sont alignés sur la transition vers une économie faible en carbone. Un score inférieur est meilleur.

Implication dans les combustibles fossiles est le pourcentage d'exposition, pondéré par l'actif du portefeuille, aux combustibles fossiles, calculé en moyenne sur les 12 derniers mois. Un score inférieur est meilleur.

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

Montréal, Québec, H4C 3C5

Courriel: jfgoyette@tactex.ca

Site web: www.moka.ai

Avis aux lecteurs: Les informations contenues dans ce document sont fournies à titre informatif uniquement et ne sauraient être considérées comme constituant des conseils juridiques, fiscaux, financiers ou professionnels. Les titres, les caractéristiques des FNB, le niveau de risque, la composition des placements et la répartition par pays sont en date du 31 décembre 2020. Ils sont susceptibles de changer. Pour des informations mises à jour, contactez Tactex gestion d'actifs. La diversification n'assure pas un profit ni ne protège contre une perte dans un marché en déclin. Indices de référence: titres de participation canadiens à grande capitalisation et titres de participation américains à grande capitalisation. Les résultats de l'indice de référence supposent le réinvestissement de tous les dividendes et gains en capital. Les avoirs du Fonds peuvent différer des titres qui composent l'indice. L'indice de référence n'est pas une projection, une prédiction ou une garantie de performance. Les performances passées ne garantissent pas les résultats futurs.