

APERÇU DU FONDS

Capital Direct I Income Trust est un fonds d'investissement à capital variable régi en vertu des lois de la province d'Ontario. Le Fonds est un instrument de placement en gestion commune qui détient un portefeuille de prêts hypothécaires à l'habitation et dont l'objectif est de verser des distributions stables aux porteurs de parts.

FAITS SAILLANTS DES PLACEMENTS

Préservation du capital⁽¹⁾

Résultat trimestriel distribué aux investisseurs

Valeur stable de 10 \$ la part

Taux de rendement annualisés des parts de catégorie C pour le T2 2026 : 7,54 %⁽²⁾

DÉTAILS DU FONDS CAPITAL DIRECT I INCOME TRUST

(Au 30 juin 2026)

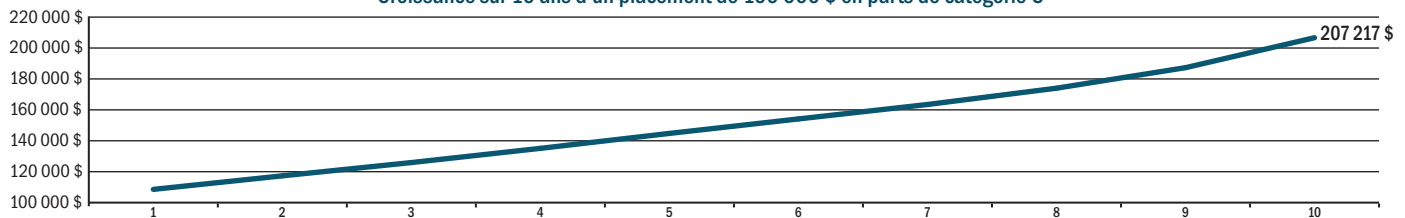
Gestionnaire	Capital Direct Management Ltd.
Type de fonds	Fonds d'investissement à capital variable
Date de création	Juin 2006
Investissement minimum	5 000 \$
Échéance des prêts hypothécaires	Maximum de 2 ans
Distributions	Chaque trimestre
Régime de réinvestissement des dividendes (« RRD »)	Oui
Rachat	Frais de 2 % dans les 180 jours suivant l'acquisition

Type de prêts hypothécaires	Prêts hypothécaires à l'habitation
Ratio prêt-valeur moyen pondéré	55,41 %
Admissibilité aux placements enregistrés (CELI, REEE, REER, FERR)	Oui
Total de l'actif	723 M\$
Diversification géographique	C.-B., Alb., Ont., Atlantique
Fiduciaire	ComputerShare Trust
Cote de l'analyste	2 Excellent rapport rendement/risque ⁽³⁾

Code FUNDSERV	Catégorie de part	Commission	Commission de suivi	Frais de gestion	Participation au résultat	Rachats
ITI120	C	Aucune	1 %	2 % de l'actif net	Maximum de 20 %	Chaque mois

CROISSANCE D'UN PLACEMENT EN PARTS DE CATÉGORIE C

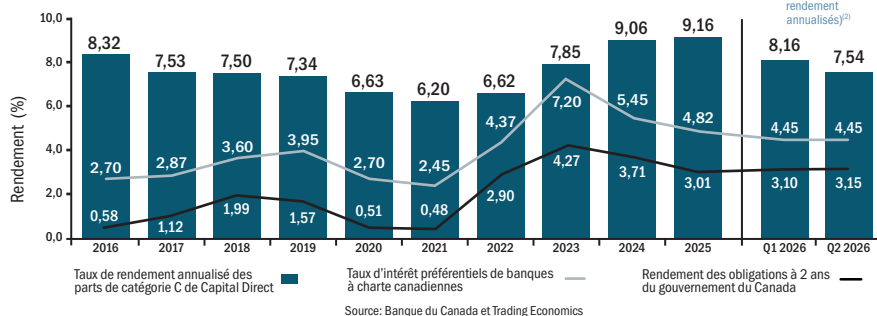
Croissance sur 10 ans d'un placement de 100 000 \$ en parts de catégorie C⁽⁴⁾



TAUX DE RENDEMENT ANNUALISÉ

HISTORIQUE DE RENDEMENT

Taux de rendement annuel – Capital Direct I Income Trust⁽⁴⁾



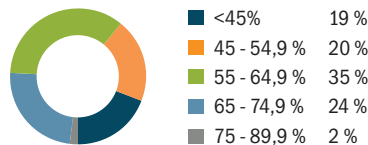
Période ⁽⁴⁾	Catégorie C
1 trimestre ⁽²⁾	7,54 %
1 an	8,48 %
3 ans	8,82 %
5 ans	7,95 %
Depuis la création ⁽⁵⁾	7,66 %

SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE

Ratio prêt-valeur

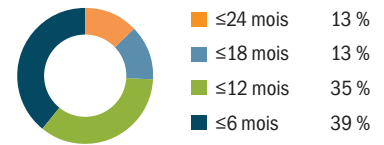
Calculé en divisant l'encours total des dettes garanties par la valeur des biens donnés en garantie.

Ratio prêt-valeur moyen pondéré : 55,41 %



Durée avant échéance

Nombre de mois restant avant le remboursement du principal d'un prêt hypothécaire



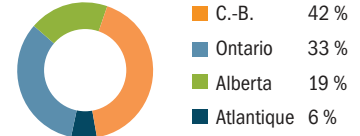
Rangs

Rangs détenus par le Fonds en cas de procédure de recouvrement



Répartition géographique des placements hypothécaires

Placements hypothécaires diversifiés géographiquement et principalement concentrés à moins de 90 km des grands centres urbains.



Source: Company Reports

SERVICES AUX INVESTISSEURS : Capital Direct Management Ltd. 1-800-625-7747 ou cdmil@capitaldirect.ca

www.incometrustone.com

Tous les placements comportent des risques. Le rendement antérieur n'est pas garant du rendement futur.

1) Évaluation de la direction basée sur l'historique des pertes et le ratio prêt-valeur. 2) Le rendement annualisé est calculé à partir du résultat net du T2 2026 attribuable aux parts de catégorie C du Fonds, après toute réduction discrétionnaire de la participation aux résultats par la direction. 3) Fundamental Research Corp., mai 2026. Ce rapport et l'analyse qui s'y rattache sont payés par Capital Direct Management Ltd. 4) Le taux de rendement annuel composé est calculé à partir du résultat net attribuable aux parts de catégorie C du Fonds au 31 décembre de l'année présentée, compte tenu des dividendes réinvestis et nets des honoraires, des charges et de toute réduction discrétionnaire de la participation aux résultats par la direction. 5) Rendement historique des parts de catégorie C du Fonds au 12 2026 depuis leur création (2016).

Le présent document ne constitue pas un appel public à souscrire des parts du Fonds. Il ne fournit pas toutes les informations requises pour permettre à un investisseur de prendre une décision d'investissement éclairée. Les investisseurs doivent prendre connaissance de la notice d'offre la plus récente, en particulier les facteurs de risque liés à l'achat de parts du Fonds, avant de prendre une décision d'investissement. Toutes les souscriptions visant l'achat de parts doivent être effectuées aux termes des dépenses de prospectus applicables. Selon la dispense invoquée, un investisseur recevra le formulaire de reconnaissance de risque applicable conjointement à la plus récente notice d'offre. La vente de parts dans l'ensemble des provinces et territoires du Canada peut se faire par l'intermédiaire de Capital Direct Financial Ltd., ou d'un courtier ou conseiller inscrit.