



DESCRIPTION DU FOND

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

DÉTAILS DU FOND CAPITAL DIRECT I INCOME TRUST

(Au 30 septembre 2024)

Gestionnaire	Capital Direct Management Ltd.	Ratio prêt-valeur moyen pondéré	53,7 %
Type de fonds	Fonds d'investissement à capital variable	Admissibilité aux placements enregistrés (CELI, REEE, REER, FERR)	Oui
Date de création	Juin 2006	Total de l'actif	475 M\$
Investissement minimum	\$5,000	Diversification géographique	C.-B., Alb., Ont., Atlantique
Échéance des prêts hypothécaires	Maximum de 2 ans	Fiduciaire	ComputerShare Trust Company of Canada
Distributions	Chaque trimestre	Clôture	Chaque mois
Régime de réinvestissement des dividendes (« RRD »)	Oui	Cote de l'analyste	2-Excellent rapport rendement/risque⁽³⁾
Rendement annualisé des parts de catégorie F au T3 de 2024	10.03%⁽²⁾		
Type de prêts hypothécaires	Prêts hypothécaires à l'habitation		

Code FUNDSERV	Catégorie de part	Commission ⁽⁴⁾	Commission de suivi	Honoraires de gestion	Participation au résultat	Rachats
ITI100	A	1,5 %	1 %	2 % de l'actif net	Maximum de 20 %	Chaque mois
ITI110	F	Aucun	Aucun	1 % de l'actif net	Maximum de 20 %	Chaque mois
ITI120	C	Aucun	1 %	2 % de l'actif net	Maximum de 20 %	Chaque mois

RACHATS

Parts de catégorie A, F et C: Les parts sont rachetables **sur remise d'un préavis écrit au moins 21 jours avant le dernier jour ouvrable du mois pour une année donnée, à un prix de rachat correspondant au rendement déclaré à verser majoré de la valeur liquidative par part et déduction faite des charges suivantes :**

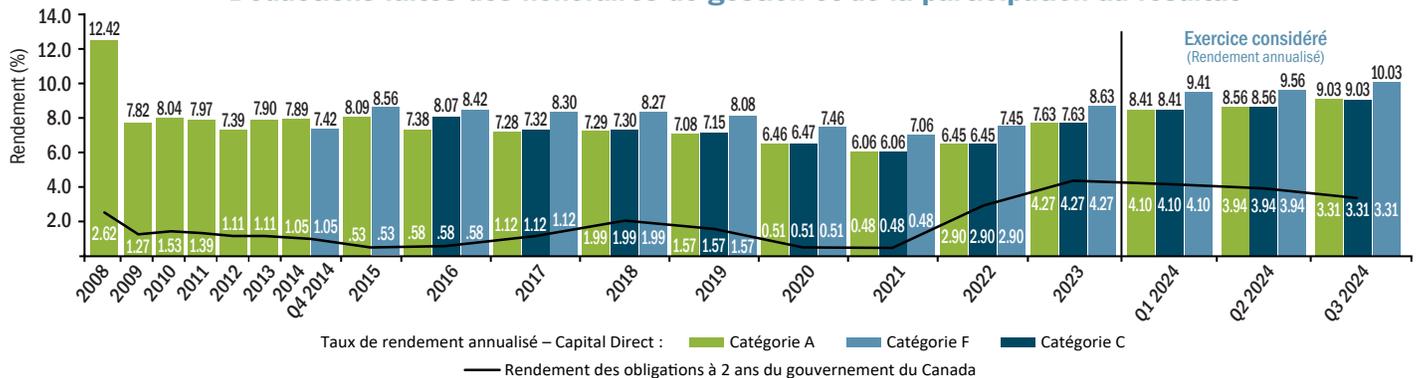
Catégorie A

Moment du rachat	Frais d'acquisition reportés
Avant le 1 ^{er} anniversaire de l'acquisition	5 %
Entre le 1 ^{er} et le 2 ^e anniversaire	4 %
Entre le 2 ^e et le 3 ^e anniversaire	3 %
Entre le 3 ^e et le 4 ^e anniversaire	2 %
Entre le 4 ^e et le 5 ^e anniversaire	1 %
Après le 5 ^e anniversaire de l'acquisition	0 %

Catégories F et C

Moment du rachat	Frais de négociation à court terme
Dans les 180 jours suivant la date d'acquisition	2 %
Après 180 jours	0 %

Taux de rendement annuel – Capital Direct I Income Trust
Déductions faites des honoraires de gestion et de la participation au résultat⁽⁵⁾



Source : Banque du Canada et Trading Economics

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 fondé sur les produits du T3 de 2024 provenant des parts de catégorie F du Fonds.

(3) Fundamental Research Corp., mai 2024.

(4) Les parts de catégorie F doivent être rachetées par l'intermédiaire d'un courtier tiers et sont réservées aux comptes à honoraires

(5) Le rendement annuel est fondé sur les produits tirés des actifs du Fonds au cours de l'exercice, déduction faite de toute réduction volontaire des honoraires du gestionnaire ou de la participation au résultat. Le rendement trimestriel annualisé (indiqué par la lettre « Q ») est fondé sur les produits tirés des actifs du Fonds au cours du trimestre.

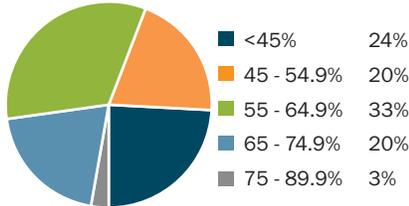


SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE

Ratio prêt-valeur

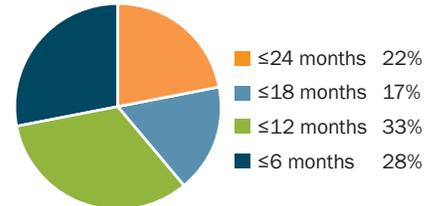
Calculé en divisant le solde à payer au titre du financement par la valeur des titres donnés en garantie.

Ratio prêt-valeur moyen pondéré : 53,7 %



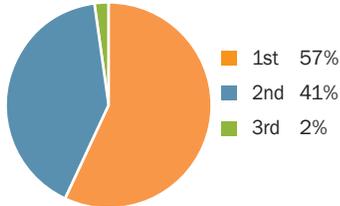
Durée avant échéance

Nombre de mois restant avant la date de remboursement prévue du principal sur les prêts hypothécaires.



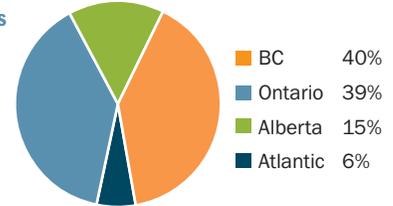
Rangs

Recours à la marge détenue par le Fonds en cas de défaut d'un emprunteur.



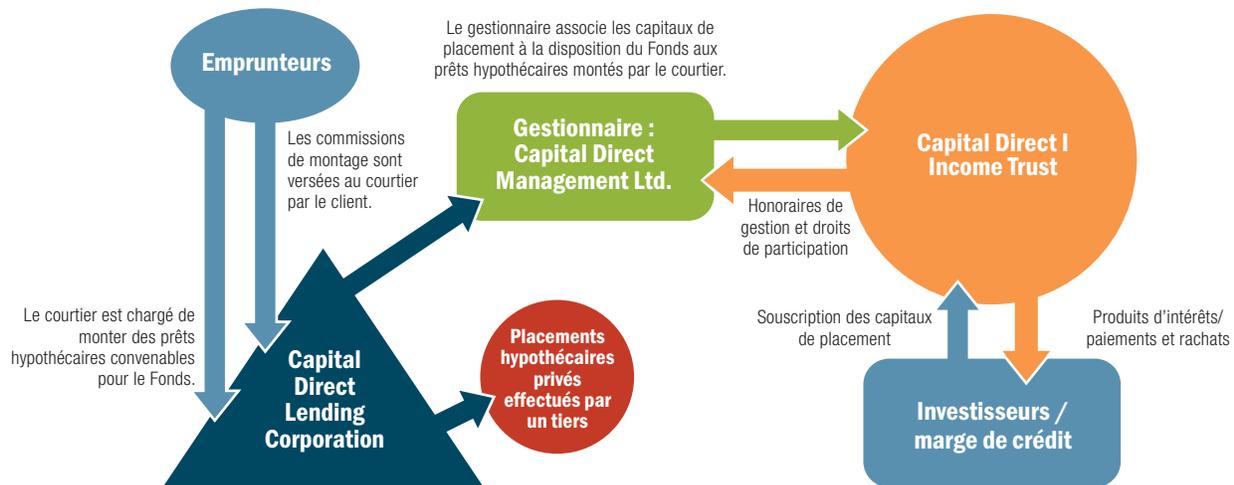
Répartition géographique des placements hypothécaires

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



Source : Rapports de l'entreprise

APERÇU



Aaron Narayan
Vice-président régional
Ouest du Canada
Cell. : 604.365.9355
Tél. : 604.430.1498
anarayan@capitaldirect.ca

Donald Sutton
Vice-président régional
Ouest du Canada
Cell. : 604.561.3863
Tél. : 604.430.1498
dsutton@capitaldirect.ca

Gord Ross
Vice-président régional
Centre du Canada
Cell. : 437.979.7611
Tél. : 905.361.1153
gordross@capitaldirect.ca

Capital Direct Management Ltd.

Bureau 305
555 West 8th Ave. Vancouver,
British Columbia. V5Z 1C6
Tél. : 604-430-1498
Télé. : 604-430-3287
Numéro sans frais : 1-800-625-7747
Courriel : CDML@capitaldirect.ca

Contact Ventes et Marketing :
Tim Wittig
Vice-président principal / Directeur
Tél. : 1-800-625-7747
Courriel : twittig@capitaldirect.ca

Services de soutien administratif

SGGG Fund Services Inc.
Tél. (renseignements sur les comptes) :
416-967-0038 option 1 ou 1-888-967-0038
Courriel : AdminServices@sgggFSI.com