

Objectif de placement

Rendement cible: CPG Banque de l'Annexe A de 5 ans +3%.

Offrir aux investisseurs un accès au marché hypothécaire alternatif canadien en tant que fonds conservateur bien géré.

Description du fonds

Document d'offre: Prospectus

Code FundSERV: WAR 110/111 (Catégorie F)

Liquidités: Rachat annuel à la valeur liquidative - 30 novembre

Information sur le portefeuille — Au 31 mars 2020

Actif net: 178 831 000\$

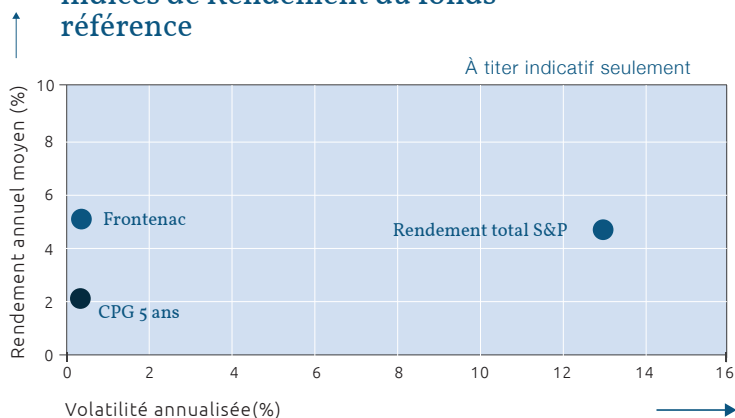
Valeur de l'actif net par action: 30,00\$

Hypothèques de premier rang: 99,85%

Taille du prêt moyen: 355 000\$

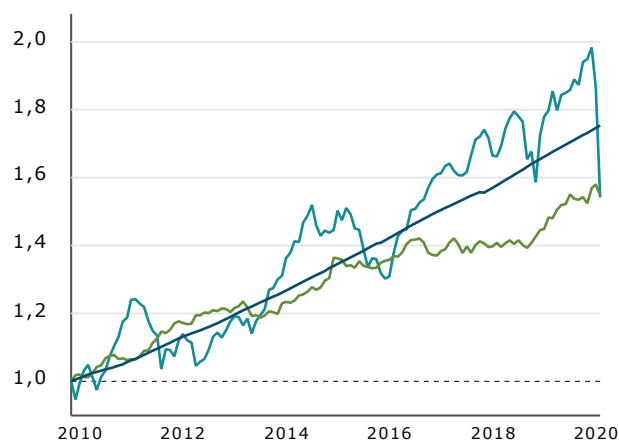
Nombre d'hypothèques: 480

Ratio risque-rendement : Comparaison de Frontenac avec les indices de Rendement du fonds référence



Performance du fonds

5,20% **5,08%** **5,37%** **5,64%**
Cumul annuel 3 ans 5 ans 10 ans



■ Indice composé S&P/ TSX
■ Frontenac MIC
■ Indice obligataire universel FTSE TMX Canada

Taux de rendement par année civile

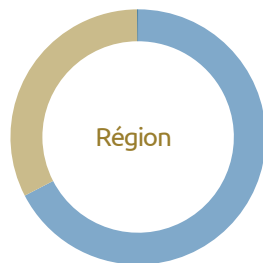
2019	2018	2017	2016
5,13%	5,88%	4,22%	6,00%
2015	2014	2013	2012
5,60%	6,27%	6,02%	5,64%
2011	2010	2009	2008
6,67%	5,01%	5,88%	6,25%
2007	2006	2005	2004
7,20%	5,78%	5,70%	6,30%

Remarque: Les rendements antérieurs à 2005 proviennent des fonds précédents. Les rendements sont basés sur le réinvestissement des dividendes dans le cadre du plan de réinvestissement des dividendes de l'entreprise. Cumul annuel du rendement annualisé non audité.

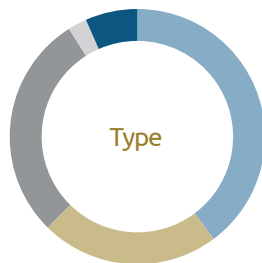
Frontenac est un produit unique dans l'espace SPH

- Vendu sur prospectus en C.-B., Alb., Sask., Man., Ont., N.-É., N-B.
- Vendu par notice d'offre ailleurs au Canada.
- Négocié par FundServ - non négocié à la TSX.
- Principalement des hypothèques résidentielles de premier rang en Ontario (principalement dans l'Est de l'Ontario).
- Aucun effet de levier (la ligne de crédit n'est utilisée qu'à des fins de gestion des liquidités).
- Capital amassé grâce à des conseillers partout au Canada.
- Plus de 30 années consécutives de rendements positifs.

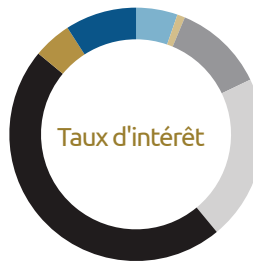
Résumé du portefeuille – au 31 mars 2020



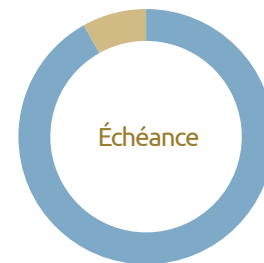
■ Est de l'Ontario - 68,9%
■ Reste de l'Ontario - 31,0%
■ Québec - 0,1%



■ Résidentiel - 39,1%
■ Développements résidentiels - 23,3%
■ Construction résidentielle - 28,6%
■ Commercial - 2,2%
■ Terrain vacant - 6,8%



■ 6,49% ou moins - 5,4%
■ 6,5% à 7,49% - 1,1%
■ 7,5% à 8,49% - 11,8%
■ 8,5% à 9,49% - 20,6%
■ 9,5% à 10,49% - 47,2%
■ 10,5% à 11,49% - 4,6%
■ 11,5% à 12,49% - 9,3%



■ 1 an ou moins - 91,9%
■ 1.1 à 2 ans - 8,1%
■ 2.1 à 3 ans - 0,0%

Lire le prospectus du fonds avant d'investir. Les fonds communs ne sont pas garantis, leurs valeurs changent fréquemment et les rendements passés peuvent ne pas être répétés; les investisseurs peuvent subir un gain ou une perte. Les rendements indiqués sont nets de frais de gestion, qui sont de 1,0 % plus les frais, et nets de frais d'administration hypothécaire de 1,0 %. Les investisseurs paieront les frais de gestion et les frais d'exploitation.

Comment l'intégrer dans un portefeuille

- Complément aux titres de revenu fixe traditionnels tels que les obligations et les CPG
- Placements garantis par le marché immobilier canadien
- Choix de RRD ou de liquidités pour les distributions mensuelles
- Placement productif d'intérêt pour REER, FERR, CELI
- Revenu mensuel constant (option de liquidités) pour les particuliers avec titres à revenu fixe

Partenaires



Auditeur



Agent comptable



Conseiller juridique



Dépositaire des registres

Pour de plus amples renseignements, veuillez contacter

Frontenac Mortgage Investment Corporation

14216 Road #38
Sharbot Lake ON K0H 2P0
RobinsonsGroup.com



Richard Colton, CFA CIM

Sans Frais: 1-877-279-2116 poste. 159
r.colton@robinsonsgroup.com



Scott Roberts

1-416-930-8407
scott.roberts@robinsonsgroup.com