

Fonds de revenu stratégique mondial Canada Vie W5

31 décembre 2025

Un fonds diversifié qui vise globalement à stimuler la croissance et à produire des revenus.

Ce fonds vous convient-il?

- Vous voulez que votre placement fasse accélérer la croissance de votre revenu.
- Vous souhaitez investir dans des obligations canadiennes et étrangères ainsi que dans des actions étrangères axées sur les revenus.
- Vous pouvez assumer un niveau de risque de faible à moyen.

COTE DE RISQUE



Catégorie de fonds

Équilibrés mondiaux neutres

Date de création

07 décembre 2015

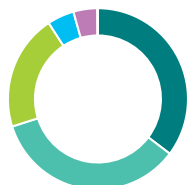
Ratio des frais de gestion (RFG)

1,86 %
(30 septembre 2025)

Gestion du fonds

Placements Mackenzie

Dans quoi le fonds investit-il? (au 31 octobre 2025)



Répartition de l'actif (%)

Actions américaines	35,3
Obligations Étrangères	34,8
Actions internationales	20,7
Obligations Domestiques	4,8
Espèces et équivalents	4,3
Autres	0,1



Répartition géographique (%)

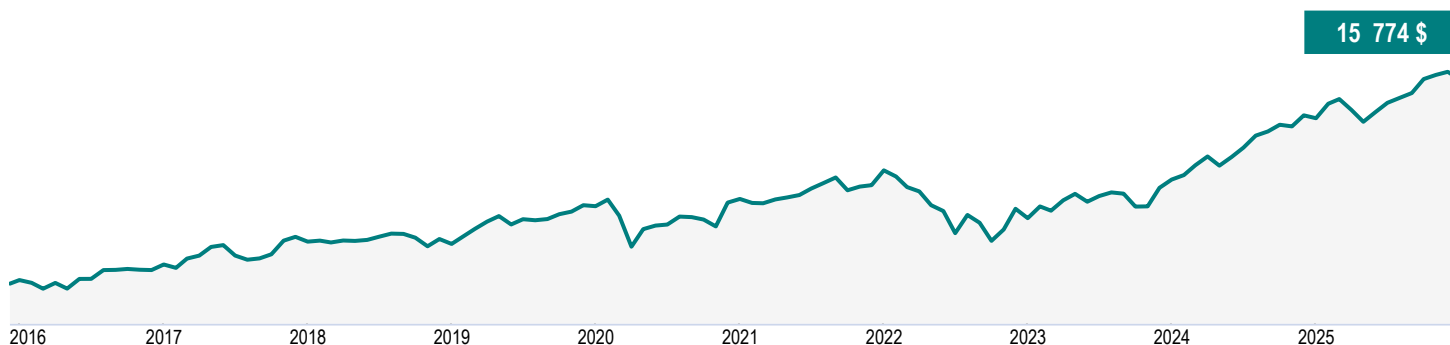
États-Unis	57,2
Canada	9,0
Allemagne	6,5
Royaume-Uni	6,0
Japon	3,7
France	3,4
Brésil	1,5
Irlande	1,4
Belgique	1,3
Autres	10,0



Répartition sectorielle (%)

Revenu fixe	39,6
Technologie	16,8
Services financiers	8,5
Soins de santé	6,3
Services aux consommateurs	5,2
Biens de consommation	4,8
Biens industriels	4,3
Espèces et quasi-espèces	4,3
Services industriels	2,5
Autres	7,7

Croissance d'une somme de 10 000 \$ (depuis la création du fonds)



Fonds de revenu stratégique mondial Canada Vie W5

31 décembre 2025

Renseignements sur le fonds (au 31 octobre 2025)

Principaux titres	%	Caractéristiques du portefeuille	
Espèces et quasi-espèces	4,3	Écart-type	5,8 %
Trésor des États-Unis 4,38 % 15-mai-2034	3,2	Rendement du dividende	1,9 %
Microsoft Corp	3,1	Rendement à l'échéance	4,5 %
NVIDIA Corp	2,9	Durée (années)	7,2
Trésor des États-Unis 4,25 % 15-mai-2035	2,8	Coupon	4,1 %
Germany Government 2.30% 15-Feb-2033	2,7	Cote de crédit moyenne	AA-
Trésor des États-Unis 3,50 % 15-fév-2033	2,4	Capitalisation boursière moyenne (millions)	1 553 811,6 \$
Apple Inc	2,4		
Trésor des États-Unis 4,63 % 15-fév-2035	2,4		
Amazon.com Inc	2,1		
Répartition totale des principaux titres	28,3		

Actifs nets (millions de \$)
187,0 \$

Cours
12,99 \$

Nombre de titres
689

Placement initial minimal
500 000 \$

Codes de fonds
AFA – MAX3137
FAD^A – MAX5237
FADR^A – MAX5837

Comprendre les rendements

Rendements annuels composés (%)

1 MO	3 MO	ACJ	1 AN	3 ANS	5 ANS	10 ANS	DEPUIS CRÉATION
-1,4	-0,1	7,4	7,4	10,0	4,9	4,6	4,6

Rendements par année civile (%)

2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018
7,4	13,4	9,2	-10,2	6,5	1,7	9,6	-0,6

Fourchette de rendements sur cinq ans (01 janvier 2016 - 31 décembre 2025)

Meilleur rendement	Date de fin de la meilleure période	Pire rendement	Date de fin de la pire période	Rendement moyen	% des périodes de rendement positif	Nombre de périodes positives	Nombre de périodes négatives
6,5 %	oct. 2025	0,6 %	oct. 2022	3,4 %	100,0 %	61	0

Coordonnées

Centre de service à la clientèle

Numéro sans frais:
1 844 730-1633

Site Web de la société:
canadalifeinvest.ca

Fonds de revenu stratégique mondial Canada Vie W5

31 décembre 2025

Commentaire du fonds T3 2025

Commentaires sur les marchés

L'économie mondiale a fait preuve de résilience au troisième trimestre, malgré l'incertitude commerciale et les problèmes géopolitiques. Les droits de douane américains ont pesé sur la confiance, mais l'assouplissement monétaire dans les principales régions a soutenu la croissance. Les marchés développés ont été à la traîne, tandis que les marchés émergents, en particulier en Asie, ont profité de la dépréciation du dollar américain.

L'inflation a ralenti dans la plupart des régions. Les banques centrales du Canada et du Royaume-Uni réduisent les taux d'intérêt, tandis que la Réserve fédérale américaine abaisse son taux directeur dans une fourchette de 4,00 % à 4,25 %. Les tensions commerciales ont continué de nuire aux investissements et à l'activité industrielle, ce qui a été compensé par les dépenses publiques en Europe et en Chine.

Les marchés mondiaux des titres à revenu fixe ont progressé au troisième trimestre. Les obligations d'État des marchés développés ont profité de la baisse de l'inflation et des taux d'intérêt, en particulier aux États-Unis. L'indice agrégé mondial d'obligations Bloomberg a gagné 2,4% en dollars canadiens, soutenu par la forte demande pour les actifs de grande qualité. Les obligations de sociétés de la catégorie investissement ont surpassé les obligations d'État dans plusieurs régions.

Les obligations à rendement élevé ont aussi progressé, soutenues par l'amélioration de la confiance à l'égard du risque et des coupons élevés. Les écarts de taux sont demeurés serrés, reflétant les faibles taux de défaillance et les fondamentaux solides.

Les marchés boursiers mondiaux ont progressé. L'indice MSCI Monde a gagné 9,7 %, soutenu par les solides bénéfices et l'enthousiasme à l'égard de l'intelligence artificielle (IA). Les actions technologiques américaines à grande capitalisation ont fait grimper l'indice S&P 500 et l'indice composé NASDAQ à de nouveaux sommets. Les actions des marchés émergents ont surpassé celles des marchés développés.

Rendement

L'exposition relative du fonds à AbbVie Inc., Contemporary Amperex Technology Co. Ltd. (CATL) et Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd. (TSMC) a alimenté le rendement. Les résultats d'AbbVie ont dépassé les attentes et ses prévisions pour l'ensemble de l'année ont été relevées. CATL a fait état d'une croissance de ses bénéfices et d'une amélioration de ses marges, et pourrait profiter de la demande croissante pour les systèmes de stockage d'énergie et les batteries de véhicules électriques. TSMC a profité de la croissance des ventes de puces liées à l'IA, qui a entraîné une hausse des ventes et du bénéfice par action.

L'exposition à Deutsche Boerse AG et à Philip Morris International Inc. a nui au rendement, tout comme l'absence de placement dans Tesla Inc. L'action de Deutsche Boerse a reculé après la publication de résultats contrastés, le chiffre d'affaires ayant dépassé les prévisions consensuelles, mais les coûts ayant dépassé les attentes. Les ventes nettes et le chiffre d'affaires de Philip Morris ont été inférieurs aux prévisions en raison de la surveillance réglementaire accrue et des pressions sociétales sur les sociétés de tabac pendant la transition vers des produits sans fumée. Le titre de Tesla a progressé après que la société a annoncé des livraisons de véhicules meilleures que prévu et des percées concernant la conduite autonome.

Fonds de revenu stratégique mondial Canada Vie W5

31 décembre 2025

Du côté des actions, la sélection de titres des soins de santé a contribué au rendement, tout comme la surpondération de la Chine. La sélection des titres des produits financiers et en Allemagne a nui au rendement du fonds.

Du côté des titres à revenu fixe, la duration plus longue (sensibilité aux variations des taux d'intérêt) des obligations du gouvernement fédéral a contribué au rendement, car les taux d'intérêt ont diminué. L'exposition aux obligations de sociétés dans le secteur de la titrisation a nui au rendement du fonds.

Activité du portefeuille

Le sous-conseiller a augmenté la position dans NVIDIA Corp. en raison de ses plans de dépenses dans des centres de données. La position dans Amazon.com Inc. a été augmentée, car le sous-conseiller estime que les marges et les taux de croissance de ses services Web Amazon approchent d'un creux.

Les obligations du gouvernement de l'Allemagne (2,2 %, 15-02-2034) ont été vendues en raison des perspectives du sous-conseiller à l'égard des taux d'intérêt européens. Les taux des obligations d'État allemandes ont augmenté, parce que les investisseurs s'inquiètent des tensions budgétaires croissantes en Allemagne et de l'incertitude politique. Les placements dans Philip Morris ont été réduits afin de diversifier l'exposition du fonds au tabac, et une autre société de tabac qui profite de l'expansion des produits à risque réduit a été ajoutée.

Fonds de revenu stratégique mondial Canada Vie W5

31 décembre 2025

Renonciation de responsabilité

Les commentaires portant sur l'information propre à certaines sociétés ainsi que sur les acquisitions et ventes ont été fournis par le gestionnaire de fonds. Gestion de placements Canada Vie limitée. ne saurait être tenue responsable de toute perte ou de tout dommage, de quelque nature que ce soit, qui découle directement ou indirectement de l'utilisation, à bon ou à mauvais escient, de l'information contenue dans le présent document ou de toute erreur ou omission dans ce document. Les données qui figurent dans le présent commentaire ne sont fournies qu'à titre indicatif et, sauf indication contraire, avaient cours le 30 sept. 2025.

Les opinions exprimées dans ce commentaire n'engagent que ce gestionnaire de placements à la date de publication et peuvent changer sans préavis. Ce commentaire n'est présenté qu'à titre d'information générale et n'a pas pour but d'inciter le lecteur à acheter ou à vendre des produits de placement précis ni de fournir des conseils juridiques ou fiscaux. Les investisseurs potentiels devraient passer en revue les documents de placement et de déclaration avant de prendre la décision d'investir et devraient s'adresser à leur conseiller en sécurité financière pour obtenir des conseils en fonction de leur situation particulière.

Le contenu de cet commentaire (y compris les faits, les perspectives, les opinions, les recommandations, les descriptions de produits ou titres ou les références à des produits ou titres) ne doit pas être pris ni être interprété comme un conseil en matière de placement, ni comme une offre de vente ou une sollicitation d'offre d'achat, ou une promotion, recommandation ou commandite de toute entité ou de tout titre cité. Bien que nous nous efforcions d'en assurer l'exactitude et l'exhaustivité, nous n'assumons aucune responsabilité quant à son utilisation.

Ce document pourrait renfermer des renseignements prospectifs qui décrivent nos attentes actuelles ou nos prédictions pour l'avenir ou celles de tiers. Ces risques, incertitudes et hypothèses comprennent, mais sans s'y limiter, les conditions générales économiques, politiques et des marchés, les taux d'intérêt et de change, la volatilité des marchés boursiers et financiers, la concurrence commerciale, les changements technologiques, les changements sur le plan de la réglementation gouvernementale, les changements au chapitre des lois fiscales, les poursuites judiciaires ou réglementaires inattendues et les catastrophes. Le lecteur est invité à examiner attentivement ces facteurs, ainsi que d'autres facteurs, et à ne pas se fier indûment aux renseignements prospectifs. Tous les renseignements prospectifs contenus aux présentes ne sont valables qu'au 30 sept. 2025. Il ne faut pas s'attendre à ce que ces renseignements soient mis à jour, complétés ou révisés en raison de nouveaux renseignements, de nouvelles circonstances, d'événements futurs ou autres.

Rien ne garantit que les cibles de rendement ou de volatilité du fonds seront atteintes sur un horizon de placement donné. Les rendements ciblés et la volatilité devraient être évalués sur la période indiquée et non sur des périodes plus courtes. Les rendements ciblés ne sont pas des rendements réels et ne doivent pas être considérés comme une indication du rendement réel ou futur.

Les Fonds communs de placement de la Canada Vie sont gérés par Gestion de placements Canada Vie limitée. Ils sont distribués par l'entremise des Services d'investissement Quadrus Itée, d'IPC Gestion du patrimoine et d'IPC Valeurs mobilières. Ils peuvent également être offerts par d'autres courtiers autorisés au Canada. Les fonds communs de placement peuvent donner lieu à des commissions, des commissions de suivi, des frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif du rendement dans l'avenir.

Fonds communs de placement de la Canada Vie, Gestion de placements Canada Vie limitée et le symbole social, et Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie.

Fonds de revenu stratégique mondial Canada Vie W5

31 décembre 2025

[^]Les options de souscription avec frais d'acquisition différés (FAD) et avec frais d'acquisition différés réduits (FADR) sont fermées aux nouveaux placements en raison des interdictions mises en place par les organismes de réglementation à l'égard de ces options de souscription; ces interdictions sont entrées en vigueur le 1er juin 2022.

[†]Plafonné à l'égard des nouveaux investisseurs - Les cotisations ne sont plus acceptées de la part des nouveaux investisseurs., [‡]Plafonné à l'égard des nouveaux investissements - Les cotisations ne sont plus acceptées.

La distribution du tableau, des normes visant les antécédents et des rapports à court terme n'est pas autorisée sans l'inclusion du rapport à long terme du profil de fonds. Dans le cas des rapports du Fonds du marché monétaire : Le rendement courant représente un rendement historique annualisé pour la période de sept jours terminée à la date indiquée ci-dessus et non un rendement réel sur un an. Les rapports produits par l'entremise du présent site Web visent uniquement à informer. Gestion de placements Canada Vie Ltée ainsi que leurs sociétés affiliées, leurs représentants et leurs fournisseurs de contenu tiers n'offrent aucune garantie en ce qui a trait à l'exactitude, à l'exhaustivité ou à l'actualité des renseignements fournis dans le présent site Web et ne peuvent être tenus responsables des décisions en matière de placement, des dommages ou d'autres pertes résultant de l'utilisation du site ou de son contenu. Le relevé périodique établi et envoyé par la société de fonds communs de placement est le seul document fiable sur les valeurs de parts. Vous trouverez d'importants renseignements sur Fonds communs de placement de la Canada Vie. Les placements dans des fonds communs de placement peuvent donner lieu à des commissions, des commissions de suivi, des frais de gestion et d'autres frais. Les taux de rendement indiqués sont les rendements totaux annuels composés historiques; ils tiennent compte des variations de la valeur des parts et du réinvestissement de toute distribution, mais non des frais de souscription, des frais de rachat, des frais de distribution, des frais optionnels ni de l'impôt sur le revenu payables par le porteur de parts, qui auraient pour effet de réduire le rendement. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis et leur valeur fluctue fréquemment. Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement dans l'avenir. Les parts des fonds du marché monétaire ne sont pas couvertes par la Société d'assurance-dépôts du Canada ni par un autre organisme public d'assurance-dépôts. Il n'y a aucune garantie que le fonds sera en mesure de maintenir sa valeur liquidative par part à un montant constant ni que le plein montant de votre placement dans le fonds vous sera remis. Les Fonds communs de placement de la Canada Vie sont gérés par Gestion de placements Canada Vie limitée. Ils sont distribués par l'entremise des Services d'investissement Quadrus Ltée, d'IPC Gestion du patrimoine et d'IPC Valeurs mobilières. Ils peuvent également être offerts par d'autres courtiers autorisés au Canada.

Information financière offerte par Fundata Canada Inc.

©Fundata Canada Inc. Tous droits réservés.

