

Fonds de dividendes américains Canada Vie N5

31 décembre 2025

Un fonds de valeur visant une croissance stable qui est axé sur les titres américains et en dividendes.

Ce fonds vous convient-il?

- Vous souhaitez faire fructifier votre argent sur une longue période.
- Vous voulez investir dans des actions américaines productives de dividendes.
- Vous pouvez assumer un niveau de risque moyen.

COTE DE RISQUE



Catégorie de fonds

Actions américaines de dividendes et revenu

Date de création

14 juillet 2017

Ratio des frais de gestion (RFG)

0,00 %
(30 septembre 2025)

Gestion du fonds

Placements Mackenzie

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



Répartition de l'actif (%)

Actions américaines	92,1
Actions internationales	5,9
Actions canadiennes	1,0
Espèces et équivalents	1,0



Répartition géographique (%)

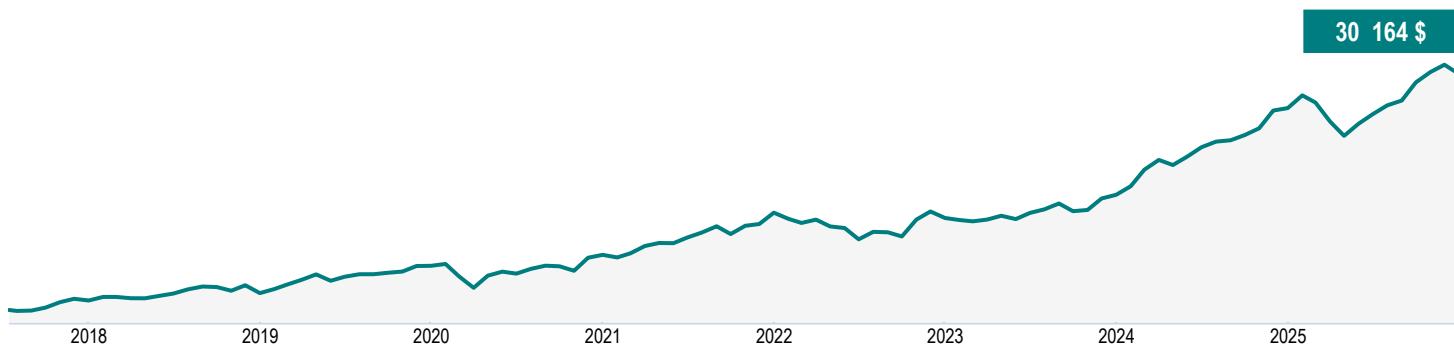
États-Unis	92,1
Irlande	5,5
Canada	1,9
Pays-Bas	0,4
Autres	0,1



Répartition sectorielle (%)

Technologie	35,5
Services financiers	14,2
Services aux consommateurs	11,3
Soins de santé	11,0
Biens industriels	8,1
Biens de consommation	5,4
Énergie	4,5
Services publics	3,2
Matériaux de base	2,1
Autres	4,7

Croissance d'une somme de 10 000 \$ (depuis la création du fonds - avant déduction des frais)



Fonds de dividendes américains Canada Vie N5

31 décembre 2025

Renseignements sur le fonds (au 31 octobre 2025)

Principaux titres	%	Caractéristiques du portefeuille	Actifs nets (millions de \$)
Microsoft Corp	5,2	Écart-type	10,2 %
Alphabet Inc catégorie A	4,5	Rendement du dividende	1,5 %
Apple Inc	4,5	Rendement à l'échéance	-
NVIDIA Corp	4,2	Durée (années)	-
Amazon.com Inc	4,0	Coupon	-
Broadcom Inc	3,8	Cote de crédit moyenne	-
Cisco Systems Inc	2,6	Capitalisation boursière moyenne (millions)	1 531 680,2 \$
International Business Machines Corp	2,5		
JPMorgan Chase & Co	2,3		
Parker-Hannifin Corp	2,2		
Répartition totale des principaux titres	35,8		

Comprendre les rendements (avant déduction des frais)

Rendements annuels composés (%)

1 MO	3 MO	ACJ	1 AN	3 ANS	5 ANS	10 ANS	DEPUIS CRÉATION
-2,6	2,4	10,7	10,7	19,1	15,4	-	13,9

Rendements par année civile (%)

2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018
10,7	37,4	11,1	-2,5	24,5	6,8	20,4	5,9

Fourchette de rendements sur cinq ans (avant déduction des frais) (01 août 2017 - 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
17,8 %	oct. 2025	9,0 %	sept. 2023	12,6 %	100,0 %	42	0

Coordinées

Centre de service à la clientèle

Numéro sans frais:
1 844 730-1633

Site Web de la société:
canadalifeinvest.ca

Fonds de dividendes américains Canada Vie N5

31 décembre 2025

Commentaire du fonds T3 2025

Commentaires sur les marchés

L'activité économique aux États-Unis s'est avérée résiliente au troisième trimestre. La croissance a été soutenue par la stabilité des dépenses de consommation. Toutefois, le secteur manufacturier a subi des pressions en raison de l'incertitude commerciale. L'inflation était supérieure à la cible de 2 % de la Réserve fédérale américaine (Fed). À sa réunion de septembre, la Fed a abaissé son taux des fonds fédéraux dans une fourchette de 4,00 % à 4,25 %.

Le taux de chômage aux États-Unis était de 4,3 % à la fin d'août 2025. La croissance de l'emploi a ralenti, mais les hausses de salaire et la demande des consommateurs ont été favorables. La Fed a annoncé deux autres réductions de taux d'ici la fin de l'année, établissant un équilibre entre les risques d'inflation et les préoccupations liées à l'emploi.

Le marché boursier américain a progressé, l'indice S&P 500 gagnant 10,5 %. Les technologies de l'information et les services de communication ont pris les devants, portés par l'enthousiasme à l'égard de l'intelligence artificielle (IA). Les produits financiers et les matériaux ont également inscrit des gains. Les biens de consommation de base ont reculé au cours du trimestre.

Rendement

L'exposition relative du fonds dans Alphabet Inc., AbbVie Inc. et Citigroup Inc. a contribué au rendement. Alphabet a profité d'une décision judiciaire meilleure que prévu dans le cadre de son procès pour monopole. AbbVie a publié de bons résultats au deuxième trimestre, gérant mieux que prévu la perte d'exclusivité de son médicament Humira. Citigroup a publié un bénéfice positif grâce à des décisions réglementaires favorables et aux progrès réalisés à l'égard de son plan de redressement.

L'exposition relative à ServiceNow Inc. et International Business Machines Corp. (IBM) a entravé le rendement du fonds. Le groupe de logiciels ServiceNow a été à la traîne de ses pairs très performants du marché des technologies de l'information. IBM a souffert d'une croissance plus faible que prévu. La direction de la société a indiqué que ce rendement inférieur était une question de moment, mais les investisseurs étaient sceptiques.

Sur le plan sectoriel, la surpondération des matériaux, particulièrement de l'or et des métaux précieux, a stimulé le rendement du fonds. La surpondération des banques à grande capitalisation et des sociétés des marchés financiers a contribué au rendement, en raison des solides bénéfices des sociétés et de la réduction des taux d'intérêt par la Fed. La sous-pondération des technologies de l'information a nui au rendement. L'exposition aux sociétés de logiciels, touchées par la progression de l'IA, a également nui au rendement.

Activité du portefeuille

Le sous-conseiller a ajouté Johnson & Johnson en raison de la vigueur de son segment pharmaceutique et de l'innovation dans son segment des technologies médicales. L'exposition aux technologies de l'information a été augmentée. Accenture PLC a été vendue en raison de la menace concurrentielle de l'IA. L'exposition aux biens de consommation de base a été réduite, dans des placements comme Walmart Inc., en raison de la baisse des ventes et des bénéfices.

Fonds de dividendes américains Canada Vie N5

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 efforçons 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 ltée, 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 dividendes américains Canada Vie N5

31 décembre 2025

Le présent rapport reflète le rendement historique sans soustraire les frais de gestion de placement, les frais de services-conseils et de gestion négociés et les frais d'exploitation, lesquels peuvent varier d'un propriétaire de police à l'autre et sont payés directement par le propriétaire de police. Le rendement réel variera selon les frais et dépenses réels applicables à chaque propriétaire de police.

[†]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.

