Fonds de revenu fixe canadien équilibré Canada Vie N5

30 septembre 2026

Un fonds à revenu fixe visant à fournir un niveau élevé de revenu en intérêts et un potentiel de croissance.

Ce fonds vous convient-il?

- Vous désirez mettre votre argent à l'abri de l'inflation tout en le protégeant des répercussions des fortes fluctuations dans les marchés.
- Vous voulez investir dans des titres à revenu fixe de partout dans le monde.
- Vous êtes à l'aise avec un faible niveau de risque.

COTE DE RISQUE

FAIBLE | MOYEN | ÉLEVÉ

Catégorie de fonds
Équilibrés canadiens à revenu fixe

Date de création
09 septembre 2020

Ratio des frais de gestion (RFG)
0,00 %
(31 mars 2026)

Gestion du fonds
Placements Mackenzie

Dans quoi le fonds investit-il? (au 31 juillet 2026)

Répartition de l'actif (%)

Obligations Domestiques	63,9
Actions canadiennes	14,3
Actions américaines	9,8
Actions internationales	5,7
Obligations Étrangères	5,6
Unités de fiducies de revenu	0,5
Espèces et équivalents	0,1
Autres	0,1

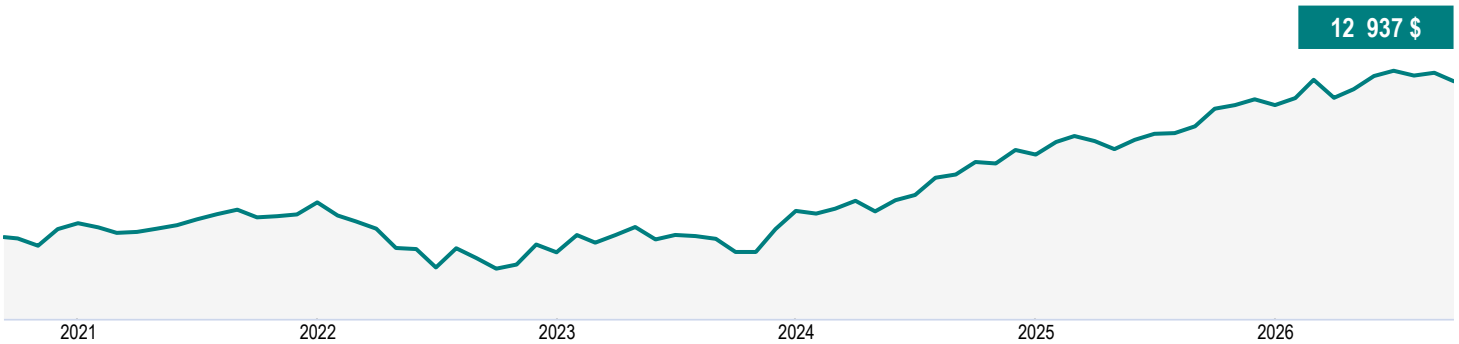
Répartition géographique (%)

Canada	78,7
États-Unis	13,9
Royaume-Uni	1,2
France	0,9
Norvège	0,9
Japon	0,7
Allemagne	0,6
Suisse	0,5
Irlande	0,4
Autres	2,2

Répartition sectorielle (%)

Revenu fixe	69,4
Services financiers	7,5
Technologie	5,3
Énergie	3,7
Matériaux de base	2,6
Services industriels	2,2
Soins de santé	2,0
Biens industriels	1,9
Services aux consommateurs	1,7
Autres	3,7

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



Fonds de revenu fixe canadien équilibré Canada Vie N5

30 septembre 2026

Renseignements sur le fonds (au 31 juillet 2026)

Principaux titres	%
Gouvernement du Canada 3,50 % 01-déc-2057	5,4
Gouvernement du Canada 3,25 % 01-jun-2035	4,0
Gouvernement du Canada 3,00 % 01-fév-2027	3,6
Province de l'Ontario 3,95% 02-déc-2035	3,2
Province of Ontario 3.90% 02-Jun-2036	2,4
Canada Government 3.25% 01-Jun-2036	1,9
Banque Royale du Canada	1,4
Province de Québec 4,40 % 01-déc-2055	1,4
British Clmbia Invst Mgmt Corp 4.00% 02-Jun-2035	1,3
Trésor des États-Unis 2,38 % 15-fév-2055	1,1
Répartition totale des principaux titres	**25,7**

Caractéristiques du portefeuille	
Écart-type	5,3 %
Rendement du dividende	2,0 %
Rendement à l'échéance	4,0 %
Durée (années)	7,6
Coupon	4,0 %
Cote de crédit moyenne	AA-
Capitalisation boursière moyenne (millions)	909 838,3 $

Actifs nets (millions de $)
376,8 $

Cours
12,12 $

Nombre de titres
1707

Placement initial minimal
500 $

Codes de fonds
AFA – MAX9903

Coordonnées

Centre de service à la clientèle

Numéro sans frais:
1 844 730-1633

Site Web de la société:
canadalifeinvest.ca

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
-1,2	**-1,5**	**3,6**	**4,2**	**10,0**	**4,5**	**-**	**4,3**

Rendements par année civile (%)

2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018
8,1	**10,1**	**8,0**	**-8,8**	**3,8**	**-**	**-**	**-**

Fourchette de rendements sur cinq ans (avant déduction des frais) (01 octobre 2020 - 30 septembre 2026)

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
5,2 %	**févr. 2026**	**4,0 %**	**dec. 2025**	**4,6 %**	**100,0 %**	**13**	**0**

Fonds de revenu fixe canadien équilibré Canada Vie N5

30 septembre 2026

Commentaire du fonds T2 2026

Les commentaires et les opinions sont fournis par Placements Mackenzie.

Commentaires sur les marchés

L'économie canadienne est demeurée sous pression au deuxième trimestre, l'incertitude commerciale ayant continué de peser sur la confiance des entreprises, même si le marché de l'emploi a montré des signes de stabilisation. L'emploi a progressé en mai et le taux de chômage a diminué à 6,6 %. L'inflation s'est accélérée, le rythme annuel passant de 2,8 % en avril à 3,2 % en mai, car la hausse des prix de l'essence liée au conflit au Moyen-Orient a fait grimper les coûts de l'énergie. Les mesures de l'inflation de base sont demeurées plus près de 2 %.

La Banque du Canada a maintenu son taux directeur à 2,25 % lors de ses réunions d'avril et de juin, soit pour une quatrième et une cinquième fois consécutive. La Banque du Canada a indiqué qu'elle ne tenait pas compte de l'effet temporaire de la hausse des prix de l'énergie, tout en surveillant les signes d'une persistance accrue des pressions sur les prix, et elle a souligné les risques dans les deux sens découlant du différend commercial avec les États-Unis et du choc énergétique.

Le marché canadien des titres à revenu fixe a progressé au deuxième trimestre. Le taux de l'obligation d'État du Canada à 10 ans a diminué à la fin de la période, passant sous la barre des 3,40 % à la fin de juin, son plus bas niveau en plus de trois mois, car l'inflation de base contenue a soutenu les attentes selon lesquelles la Banque du Canada maintiendrait les taux inchangés. Les prix des obligations d'État se sont raffermis en raison de la baisse des taux obligataires, tandis que les obligations de sociétés ont été globalement stables.

Les actions canadiennes ont progressé au deuxième trimestre. L'indice composé S&P/TSX a atteint un sommet record en juin, portant son gain depuis le début de l'année à environ 10 %. Le secteur de l'énergie s'est démarqué au début du trimestre, alors que les prix du pétrole brut demeuraient élevés, et la plupart des secteurs ont terminé en hausse. Le secteur des matériaux a reculé, les prix de l'or ayant fortement diminué après leur envolée record précédente. Le nombre de meneurs du marché a augmenté à mesure que le trimestre avançait et que les prix du pétrole diminuaient.

Rendement

La sélection des titres dans le secteur des services de communication a contribué au rendement, tout comme l'exposition à Taïwan. Les placements dans Lam Research Corp., Alphabet Inc. et Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd. ont contribué au rendement du Fonds.

La sélection des titres dans les secteurs des technologies de l'information et des produits financiers a nui au rendement, tout comme la sélection des titres aux États-Unis. La surpondération de CME Group Inc., de Mines Agnico Eagle Ltée et de Motorola Solutions Inc. a nui au rendement.

Du côté des titres à revenu fixe, l'exposition aux obligations d'État, en particulier les obligations fédérales canadiennes, a contribué au rendement, soutenue par la duration (sensibilité aux taux d'intérêt) plus longue et le positionnement sur la courbe des taux. L'exposition aux obligations de sociétés, en particulier dans le secteur des services de communication, a nui au rendement, en raison du positionnement sur la courbe des taux et de la sélection des titres.

Fonds de revenu fixe canadien équilibré Canada Vie N5

30 septembre 2026

Activité du portefeuille

Le sous-conseiller a ajouté un placement en obligations d'État du Canada (3,5 %, 2057-12-01 et 3,25 %, 2036-06-01) et des États-Unis (2,375 %, 2055-02-15). Ces titres ont été ajoutés pour ajuster la duration et l'exposition à la courbe des taux. Le placement en obligations d'État du Canada (3 %, 2027-02-01) a été étoffé pour ajuster l'exposition aux obligations d'État à court terme.

Le placement en obligations de la province de l'Ontario (4,6 %, 2055-12-02) a été liquidé, tandis que ceux en obligations du Canada (2,75 %, 2055-12-01 et 3,25 %, 2035-06-01) ont été réduits. Ces opérations ont été effectuées pour ajuster l'exposition aux obligations fédérales et provinciales.

Fonds de revenu fixe canadien équilibré Canada Vie N5

30 septembre 2026

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 juin 2026.

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 juin 2026. 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 IPC Valeurs mobilières et IPC Gestion de patrimoine inc. Ils peuvent également être offerts par d'autres courtiers autorisés au Canada. 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 fixe canadien équilibré Canada Vie N5

30 septembre 2026

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 IPC Valeurs mobilières et IPC Gestion de patrimoine inc. 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.