

Fonds de croissance équilibrée canadienne Canada Vie QF



31 décembre 2025

Un fonds d'actions qui vise la croissance du capital à long terme et la production de revenus.

Ce fonds vous convient-il?

- Vous cherchez à préserver votre investissement, tout en le laissant croître.
- Vous désirez investir principalement dans des titres de créance des gouvernements fédéral et provinciaux et de sociétés de moyenne et de grande qualité. Le fonds privilégie les titres de premier ordre offrant des obligations assorties d'une cote de crédit
- Vous êtes prêt à assumer un niveau de risque allant de faible à modéré.

COTE DE RISQUE



Catégorie de fonds
Équilibrés canadiens d'actions

Date de création
09 septembre 2020

Ratio des frais de gestion (RFG)
1,17 %
(30 septembre 2025)

Gestion du fonds
Placements Mackenzie

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



Répartition de l'actif (%)

Actions canadiennes	35,8
Obligations Domestiques	30,8
Actions américaines	25,1
Espèces et équivalents	3,9
Actions internationales	2,6
Obligations Étrangères	1,6
Unités de fiducies de revenu	0,2



Répartition géographique (%)

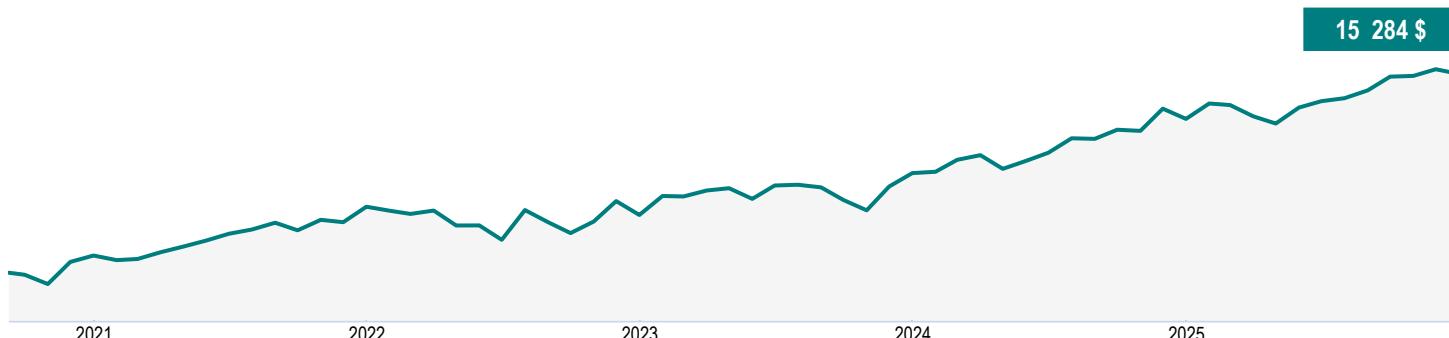
Canada	70,7
États-Unis	26,6
Royaume-Uni	0,9
Irlande	0,8
France	0,4
Italie	0,4
Australie	0,1
Autres	0,1



Répartition sectorielle (%)

Revenu fixe	32,4
Technologie	14,6
Services financiers	14,1
Matériaux de base	6,3
Services aux consommateurs	6,0
Énergie	4,2
Soins de santé	4,1
Espèces et quasi-espèces	3,9
Services industriels	3,9
Autres	10,5

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



Fonds de croissance équilibrée canadienne Canada Vie QF

31 décembre 2025

Renseignements sur le fonds (au 31 octobre 2025)

Principaux titres	%	Caractéristiques du portefeuille	Actifs nets (millions de \$)
Gouvernement du Canada 3,25 % 01-jun-2035	4,0	Écart-type	7,2 %
Banque Royale du Canada	2,6	Rendement du dividende	1,3 %
Espèces et quasi-espèces	2,4	Rendement à l'échéance	3,7 %
Shopify Inc catégorie A	2,4	Durée (années)	7,5
NVIDIA Corp	1,8	Coupon	4,1 %
Province de l'Ontario 3,60 % 02-jun-2035	1,8	Cote de crédit moyenne	AA-
Apple Inc	1,7	Capitalisation boursière moyenne (millions)	837 470,5 \$
Microsoft Corp	1,7		
Banque Toronto-Dominion	1,6		
Mastercard Inc catégorie A	1,4		
Répartition totale des principaux titres	21,4		

Comprendre les rendements

Rendements annuels composés (%)

1 MO	3 MO	ACJ	1 AN	3 ANS	5 ANS	10 ANS	DEPUIS CRÉATION
-0,8	0,5	8,5	8,5	9,8	7,9	-	8,3

Rendements par année civile (%)

2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018
8,5	11,4	9,6	-1,9	12,4	-	-	-

Fourchette de rendements sur cinq ans (01 octobre 2020 - 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
9,4 %	oct. 2025	7,9 %	dec. 2025	8,7 %	100,0 %	4	0

Coordonnées

Centre de service à la clientèle

Numéro sans frais:
1 844 730-1633

Site Web de la société:
canadalifeinvest.ca

Fonds de croissance équilibrée canadienne Canada Vie QF

31 décembre 2025

Commentaire du fonds T3 2025

Commentaires sur les marchés

Les économies nord-américaines ont affiché des signes contrastés au troisième trimestre. L'économie canadienne est demeurée sous pression en raison des droits de douane américains. La croissance aux États-Unis a été soutenue par les dépenses de consommation constantes. L'activité manufacturière a ralenti dans les deux pays en raison de l'incertitude commerciale.

La Banque du Canada a abaissé son taux directeur à 2,50 %, invoquant le ralentissement du marché de l'emploi et l'atténuation des pressions inflationnistes. La Réserve fédérale américaine a abaissé le taux des fonds fédéraux dans une fourchette cible de 4,00 % à 4,25 % en raison du ralentissement de la croissance de l'emploi et des pressions inflationnistes contenues en majeure partie. Le taux de chômage au Canada a terminé le trimestre à 7,1 %, tandis que le taux aux États-Unis s'établissait à 4,3 % en août 2025.

Les écarts de taux (la différence entre le taux des obligations de sociétés et des obligations d'État ayant la même échéance) ont continué à se resserrer, ce qui a soutenu les titres à revenu fixe de sociétés canadiennes. Les obligations de sociétés de la catégorie investissement ont progressé, soutenues par la stabilité de la demande et les solides fondamentaux. Les obligations à rendement élevé ont augmenté en raison de l'amélioration de la confiance à l'égard du risque et de l'appétit pour le revenu.

Les marchés boursiers des deux pays ont progressé. L'indice composé S&P/TSX a progressé de 12,5 %, mené par les secteurs des matériaux et des technologies de l'information. Aux États-Unis, l'indice S&P 500 a gagné 10,5 %, les technologies de l'information et les services de communication s'étant très bien comportés en raison de l'enthousiasme soutenu à l'égard de l'intelligence artificielle (IA). Le secteur de l'énergie a inscrit un rendement largement comparable à celui des deux marchés, en raison de la baisse des prix du pétrole et de la compression des marges.

Rendement

L'exposition relative du fonds à OR Royalties Inc., IAMGOLD Corp. et Alamos Gold Inc. a alimenté le rendement. Les trois sociétés ont profité de la hausse des prix de l'or.

L'exposition relative à Constellation Software Inc. et Verisk Analytics Inc. a nui au rendement du fonds. Les deux titres ont reculé en raison des préoccupations entourant la désintermédiation de l'IA.

Sur le plan sectoriel, la sélection de titres de l'immobilier et des services d'intérêt public a contribué au rendement du fonds, tout comme la sous-pondération des biens de consommation de base. L'exposition aux obligations d'État a aussi contribué au rendement. La sélection des titres des technologies de l'information, des produits financiers, des soins de santé et des produits industriels a freiné le rendement, tout comme la surpondération des produits industriels. La sélection des obligations des produits industriels a également nui au rendement du fonds.

Fonds de croissance équilibrée canadienne Canada Vie QF

31 décembre 2025

Activité du portefeuille

Le sous-conseiller a ajouté TJX Cos. Inc. pour sa croissance des flux de trésorerie et sa position de premier plan dans le commerce de détail au rabais. Rogers Communications Inc. a été ajoutée en raison de l'amélioration des perspectives pour le segment du sans-fil et de la sous-valorisation de ses franchises de sports. Oracle Corp. a été ajoutée en raison des perspectives de croissance de ses bénéfices à long terme comme catalyseur clé de l'IA. La position dans NVIDIA Corp. a été augmentée en raison de ses perspectives de croissance liées à l'IA.

Société financière Definity a été liquidée en raison du rééquilibrage des placements du fonds dans le secteur des produits financiers. La position dans Alcon AG a été réduite en raison de la baisse des perspectives de bénéfices dans un contexte de concurrence accrue.

Fonds de croissance équilibrée canadienne Canada Vie

QF

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 croissance équilibrée canadienne Canada Vie

QF

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.

