

Fonds de revenu amélioré d'actions des États-Unis Canada Vie - N



31 mars 2026

Ce fonds vise à offrir une exposition aux titres de participation de sociétés à grande capitalisation des États-Unis en investissant dans un ou plusieurs FNB. Le fonds a recours à un programme de vente d'options d'achat géré activement qui vise à générer des liquidités et à atténuer les rendements négatifs en encaissant les primes provenant de la vente d'options d'achat.

Catégorie de fonds
Actions américaines

Date de création
08 septembre 2025

Ratio des frais de gestion (RFG)
-

Gestion du fonds
Keyridge Asset Management

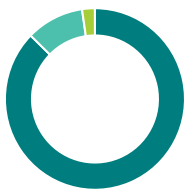
Ce fonds vous convient-il?

- Les investisseurs qui souhaitent générer des entrées d'argent stables chaque mois.
- Les investisseurs en actions prudents qui cherchent à réduire l'incidence des rendements négatifs.
- Les investisseurs à la recherche d'un potentiel de croissance modéré dans les actions des États-Unis au moyen d'une combinaison de revenu et d'une certaine appréciation du capital.

COTE DE RISQUE



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



Répartition de l'actif (%)

| | |
|-------------------------|------|
| Actions américaines | 87,5 |
| Espèces et équivalents | 10,4 |
| Actions internationales | 2,3 |
| Autres | -0,2 |



Répartition géographique (%)

| | |
|-------------|------|
| États-Unis | 87,6 |
| Canada | 10,1 |
| Irlande | 1,5 |
| Royaume-Uni | 0,4 |
| Suisse | 0,3 |
| Pays-Bas | 0,1 |
| Bermudes | 0,1 |
| Autres | -0,1 |



Répartition sectorielle (%)

| | |
|----------------------------|------|
| Technologie | 38,3 |
| Services financiers | 11,1 |
| Espèces et quasi-espèces | 10,4 |
| Services aux consommateurs | 9,1 |
| Soins de santé | 8,1 |
| Biens de consommation | 5,6 |
| Biens industriels | 5,4 |
| Énergie | 2,8 |
| Services publics | 2,2 |
| Autres | 7,0 |

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

(L'information n'est pas disponible étant donné la date de création)

Fonds de revenu amélioré d'actions des États-Unis Canada Vie - N

31 mars 2026

Renseignements sur le fonds (au 31 janvier 2026)

| Principaux titres | % |
|---|-------------|
| Espèces et quasi-espèces | 10,1 |
| NVIDIA Corp | 7,1 |
| Apple Inc | 5,8 |
| Microsoft Corp | 4,9 |
| Amazon.com Inc | 3,6 |
| Alphabet Inc catégorie A | 3,0 |
| Meta Platforms Inc catégorie A | 2,4 |
| Alphabet Inc catégorie C | 2,4 |
| Broadcom Inc | 2,4 |
| Tesla Inc | 1,8 |
| Répartition totale des principaux titres | 43,5 |

| Caractéristiques du portefeuille | |
|---|----------------|
| Écart-type | - |
| Rendement du dividende | 1,1 % |
| Rendement à l'échéance | - |
| Durée (années) | - |
| Coupon | - |
| Cote de crédit moyenne | - |
| Capitalisation boursière moyenne (millions) | 1 908 621,6 \$ |

Actifs nets (millions de \$)

10,4 \$

Cours

14,85 \$

Nombre de titres

508

Placement initial minimal

500 \$

Codes de fonds

AFA – MAX8853

Coordonnées

Centre de service à la clientèle

Numéro sans frais:
1 844 730-1633

Site Web de la société:
canadalifeinvest.ca

Comprendre les rendements

Rendements annuels composés (%)

| 1 MO | 3 MO | ACJ | 1 AN | 3 ANS | 5 ANS | 10 ANS | DEPUIS CRÉATION |
|------|------|-----|------|-------|-------|--------|-----------------|
|------|------|-----|------|-------|-------|--------|-----------------|

L'information n'est pas disponible étant donné la date de création

Rendements par année civile (%)

| 2025 | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 |
|------|------|------|------|------|------|------|------|
|------|------|------|------|------|------|------|------|

L'information n'est pas disponible étant donné la date de création

Fourchette de rendements sur cinq ans

| 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 |
|--------------------|-------------------------------------|----------------|--------------------------------|-----------------|-------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|--------------------|-------------------------------------|----------------|--------------------------------|-----------------|-------------------------------------|------------------------------|------------------------------|

L'information n'est pas disponible étant donné la date de création

Fonds de revenu amélioré d'actions des États-Unis Canada Vie - N

31 mars 2026

Commentaire du fonds T4 2025

Les commentaires et les opinions sont fournis par Keyridge Asset Management.

Commentaires sur les marchés

Les actions américaines ont inscrit un rendement globalement positif au quatrième trimestre de 2025, mais inférieur à celui des actions canadiennes et internationales. Même si les actions américaines ont progressé, la faiblesse du dollar américain par rapport au dollar canadien a fait en sorte que les rendements boursiers américains ont été plus faibles pour les investisseurs canadiens.

L'atténuation des tensions commerciales entre les États-Unis et la Chine, les réductions des taux d'intérêt par la Réserve fédérale américaine (Fed) et la publication de solides résultats ont fait grimper les actions à de nouveaux sommets en octobre. Il y a eu un bref repli en novembre, en raison des préoccupations entourant le thème de l'intelligence artificielle (IA) et l'ampleur des investissements nécessaires pour le soutenir. Elles se sont toutefois rapidement estompées, les bénéfices des sociétés liées à l'IA demeurant solides. Les actions se sont redressées et ont atteint de nouveaux sommets avant la fin de l'année.

Lors de ses réunions d'octobre et de décembre, la Fed a réduit le taux des fonds fédéraux dans une fourchette de 3,50 % à 3,75 %, ce qui témoigne des préoccupations croissantes à l'égard du marché de l'emploi américain.

Rendement

Le fonds détient un FNB S&P 500 pour les placements en actions. Chaque semaine, les superpositions d'options du fonds changent systématiquement entre contrats sur dérivés.

La volatilité plus élevée signifiait que le sous-conseiller pouvait vendre des options d'achat en contrepartie d'une prime plus élevée, ce qui a contribué au rendement du fonds. Le fonds a été en mesure de générer des flux de trésorerie supérieurs au rendement de l'indice sous-jacent (S&P 500). Les liquidités du fonds ont nui au rendement.

Activité du portefeuille

Chaque semaine, le sous-conseiller négocie systématiquement des options d'achat d'un mois. Il s'agit notamment de fermer des contrats d'options expirés et d'en vendre de nouveaux. Cette superposition d'options d'achat aide le fonds à atteindre sa cible de production de flux de trésorerie. Ce sous-conseiller peut également augmenter ou réduire la pondération des options afin de maintenir l'exposition théorique du fonds dans une fourchette cible. Cela permet de gérer la quantité de placements échangés contre une prime.

Fonds de revenu amélioré d'actions des États-Unis Canada Vie - N

31 mars 2026

Perspectives

Le sous-conseiller n'a apporté aucun changement au positionnement stratégique du fonds. Ce fonds vise des flux de trésorerie annuels de 5 %, composés de primes sur options et de dividendes des actions sous-jacentes. L'exposition totale aux actions a été maintenue quotidiennement, et les valeurs notionnelles des options ont fait l'objet d'une surveillance et ont été maintenues dans la fourchette cible du sous-conseiller.

Fonds de revenu amélioré d'actions des États-Unis Canada Vie - N

31 mars 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 31 déc. 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 31 déc. 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 revenu amélioré d'actions des États-Unis Canada Vie - N

31 mars 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 Itée 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 Itée, 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.

