Fonds d'obligations canadiennes de base Plus Canada Vie W U$

31 octobre 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 souhaitez investir dans des obligations d'État et de sociétés ainsi que dans d'autres titres de créance émis au Canada et dans le reste du monde.
- Vous êtes à l'aise avec un faible niveau de risque.

COTE DE RISQUE

FAIBLE | MOYEN | ÉLEVÉ

Catégorie de fonds
Revenu fixe canadien de base Plus

Date de création
04 octobre 2011

Ratio des frais de gestion (RFG)
1,27 %
(31 mars 2026)

Gestion du fonds
Placements Mackenzie

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



Répartition de l'actif (%)

Obligations Domestiques	82,7
Obligations Étrangères	15,0
Espèces et équivalents	2,1
Actions canadiennes	0,2
Unités de fiducies de revenu	0,1
Autres	-0,1



Répartition géographique (%)

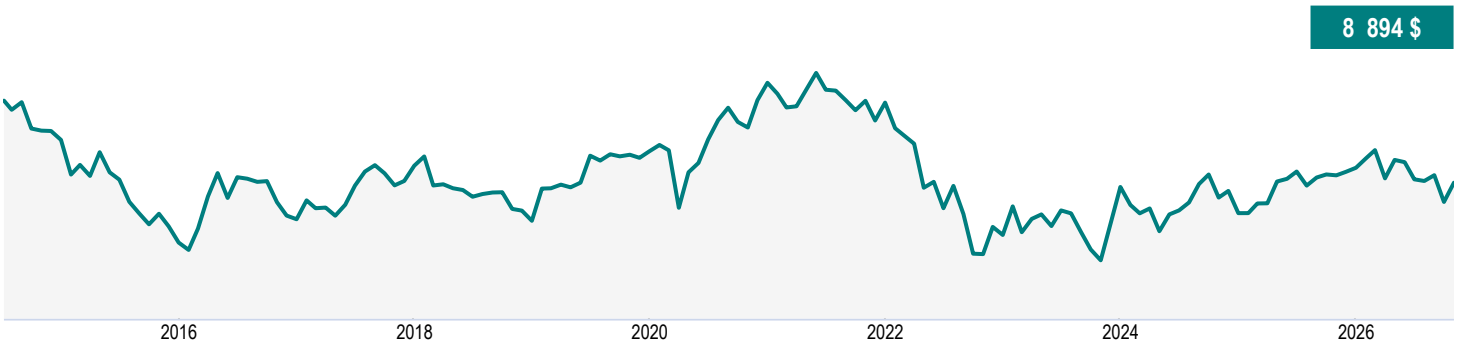
Canada	85,0
États-Unis	13,4
Norvège	1,1
France	0,3
Australie	0,2
Allemagne	0,1
Royaume-Uni	0,1
Europe	0,1
Autres	-0,3



Répartition sectorielle (%)

Revenu fixe	97,6
Espèces et quasi-espèces	2,1
Immobilier	0,1
Services financiers	0,1
Services publics	0,1

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



Fonds d'obligations canadiennes de base Plus Canada Vie W U$

31 octobre 2026

Renseignements sur le fonds

Au 31 août 2026

Principaux titres	%
Gouvernement du Canada 3,50 % 01-déc-2057	6,4
Province of Ontario 3.90% 02-Jun-2036	5,3
Gouvernement du Canada 3,25 % 01-jun-2035	4,0
Gouvernment du Canada 3,25 % 01-jun-2036	2,8
Province de Québec 4,40 % 01-déc-2055	2,4
Gouvernment du Canada 2,50 % 01-mai-2028	2,3
United States Treasury Inflation Indexed 2.38% 15-Feb-2056	2,0
British Clmbia Invst Mgmt Corp 4.00% 02-Jun-2035	1,9
Province de Québec 4,00 % 01-sep-2035	1,6
Trésor des États-Unis 2,38 % 15-fév-2055	1,4
Répartition totale des principaux titres	**30,1**

Au 31 août 2026

Caractéristiques du portefeuille	
Écart-type	8,7 %
Rendement du dividende	4,3 %
Rendement à l'échéance	4,4 %
Durée (années)	7,3
Coupon	4,1 %
Cote de crédit moyenne	A+
Capitalisation boursière moyenne (millions)	32 003,0 $

Actifs nets (millions de $)
1 203,6 $

Cours
6,27 $

Nombre de titres
787

Placement initial minimal
500 000 $

Codes de fonds
AFA – MAX4363
FAD^ – MAX4563
FADR^ – MAX4663

Comprendre les rendements

Rendements annuels composés (%)

1 MO	3 MO	ACJ	1 AN	3 ANS	5 ANS	10 ANS	DEPUIS CRÉATION
3,0	**-0,3**	**-2,2**	**-1,1**	**4,3**	**-2,3**	**0,3**	**-1,0**

Rendements par année civile (%)

2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018
7,2	**-4,0**	**7,9**	**-17,9**	**-2,6**	**9,9**	**11,2**	**-8,1**

Fourchette de rendements sur cinq ans (01 août 2014 - 31 octobre 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
4,8 %	**dec. 2020**	**-2,6 %**	**sept. 2026**	**-0,1 %**	**33,0 %**	**29**	**59**

Coordonnées

Centre de service à la clientèle

Numéro sans frais:
1 844 730-1633

Site Web de la société:
canadalifeinvest.ca

Fonds d'obligations canadiennes de base Plus Canada Vie W U$

31 octobre 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. Dans l'ensemble, les obligations de sociétés ont été stables et les émetteurs du secteur de l'énergie ont profité de la solidité des prix du pétrole au début du trimestre. Les prix des obligations à rendement élevé ont connu des turbulences, mais ont terminé le trimestre en hausse.

Rendement

L'exposition aux obligations d'État a contribué au rendement. Le placement en obligations de la province de Québec (4,4 %, 2055-12-01) a contribué au rendement grâce aux revenus des coupons et à des gains de duration (sensibilité aux taux d'intérêt) longue, car les taux à long terme au Canada ont diminué. L'amélioration du déficit du Québec et la diminution des besoins d'emprunt à court terme ont soutenu la confiance des investisseurs.

L'exposition aux produits financiers et aux produits industriels a nui au rendement. Les obligations d'État de la Norvège (1,75 %, 2027-02-17) ont nui au rendement, car l'inflation élevée et l'offre accrue d'obligations d'État ont maintenu les taux à des niveaux élevés. Ces taux plus élevés ont fait baisser les prix des obligations.

Activité du portefeuille

Un placement en obligations d'État du Canada (3,5 %, 2057-12-01) a été ajouté pour son exposition à duration longue aux titres de grande qualité à un taux relativement intéressant. L'obligation devrait bien se comporter si le ralentissement de la croissance ou de l'inflation fait baisser les taux d'intérêt à long terme, mais son prix demeurera sensible à l'offre fiscale et aux attentes d'inflation. Le placement en obligations de la province de Québec (4,2 %, 2057-12-01) a été étoffé afin de profiter d'un revenu à long terme et d'un écart supplémentaire par rapport aux obligations fédérales. Les perspectives de baisse du déficit et l'engagement du Québec à l'égard de l'équilibre budgétaire ont soutenu la position. Sa duration longue a offert un potentiel de hausse en cas de baisse des taux obligataires canadiens.

Fonds d'obligations canadiennes de base Plus Canada Vie W U$

31 octobre 2026

Le placement en obligations de la province de l’Ontario (4,6 %, 2055-12-02) a été liquidé pour encaisser des profits et réduire l’exposition du Fonds aux obligations provinciales. La hausse des besoins d’emprunt et la détérioration des perspectives budgétaires à court terme de l’Ontario ont rendu les obligations fédérales plus intéressantes. Le placement en obligations de la province de l’Ontario (3,95 %, 2035-12-02) a été réduit afin de gérer la concentration en Ontario et de se tourner vers des titres à long terme offrant un meilleur potentiel de rendement et de duration. Cette décision reflète la hausse des besoins d’emprunt des provinces plutôt qu’une détérioration de la solvabilité de l’Ontario.

Fonds d'obligations canadiennes de base Plus Canada Vie W U$

31 octobre 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 d'obligations canadiennes de base Plus Canada Vie W U$

31 octobre 2026

^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.