Fonds d’actifs réels diversifiés Canada Vie - N

31 octobre 2026

Le fonds cherche à générer une croissance du capital à long terme et à maximiser lesrendementsréels en période d’inflation. Le fonds investit principalement dans une combinaison d’actions et de titres à revenu fixe d’émetteurs situés partout dans le monde, qui devraient collectivement résister à l’inflation.

Ce fonds vous convient-il?

- Vous cherchez à intégrer un fondsmultiactifs à votre portefeuille
- Vous cherchez une exposition à l’inflation moinsimportante que celle des autresfonds
- Vous recherchez un placement à moyen terme
- Vous pouvez tolérer la volatilité desmarchés des obligations, des actions, de l’immobilier et des produits de base

COTE DE RISQUE

FAIBLE — MOYEN — ÉLEVÉ

Catégorie de fonds
Équilibrés mondiaux d'actions

Date de création
31 juillet 2023

Ratio des frais de gestion (RFG)
0,01 %
(31 mars 2026)

Gestion du fonds
Cohen & Steers Capital Management, Inc.

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



Répartition de l’actif (%)

Actions américaines	39,3
Actions internationales	23,4
Obligations Étrangères	17,6
Actions canadiennes	12,4
Unités de fiducies de revenu	1,9
Espèces et équivalents	1,6
Obligations Domestiques	0,4
Autres	3,4



Répartition géographique (%)

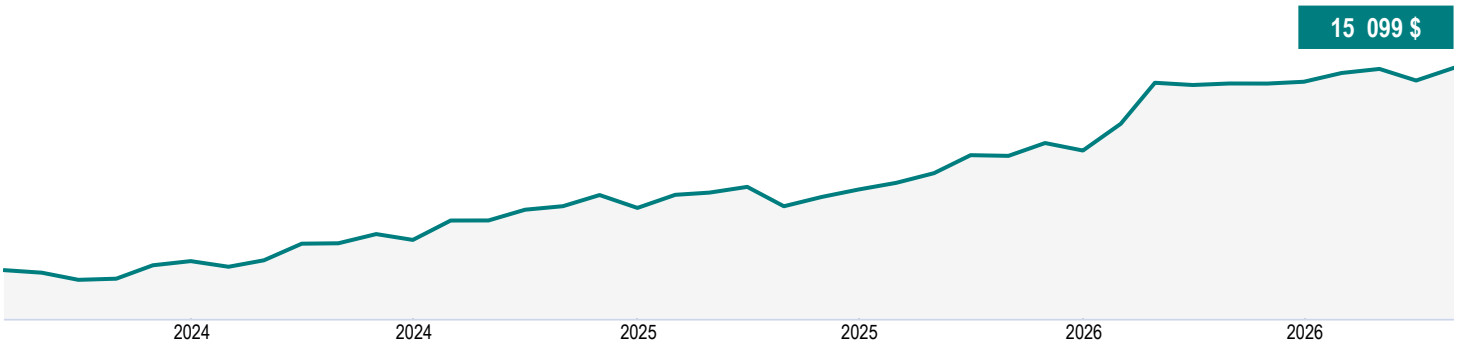
États-Unis	60,7
Canada	14,3
Royaume-Uni	6,3
Japon	2,1
Espagne	2,1
Australie	1,9
Suisse	1,8
France	1,7
Norvège	1,6
Autres	7,5



Répartition sectorielle (%)

Énergie	23,4
Immobilier	19,0
Revenu fixe	18,0
Matériaux de base	13,0
Services publics	10,6
Biens de consommation	5,2
Fonds négociables en bourse	3,6
Services industriels	1,9
Espèces et quasi-espèces	1,6
Autres	3,7

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



Fonds d’actifs réels diversifiés Canada Vie - N

31 octobre 2026

Renseignements sur le fonds

Au 31 août 2026

Principaux titres	%
Williams Cos Inc	2,4
Shell PLC	2,3
TC Energy Corp	2,0
Exxon Mobil Corp	2,0
Welltower Inc	1,9
National Grid PLC	1,7
Targa Resources Corp	1,7
American Tower Corp	1,5
SPDR Barclays Capital Short Term Corporate Bd ETF	1,5
Bunge Global SA	1,4
Répartition totale des principaux titres	**18,4**

Au 31 août 2026

Caractéristiques du portefeuille	
Écart-type	7,9 %
Rendement du dividende	3,1 %
Rendement à l’échéance	5,3 %
Durée (années)	1,5
Coupon	5,2 %
Cote de crédit moyenne	BBB+
Capitalisation boursière moyenne (millions)	108 202,0 $

Actifs nets (millions de $)
102,6 $

Cours
13,47 $

Nombre de titres
270

Placement initial minimal
500 $

Codes de fonds
AFA – MAX8850

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
2,2	**0,9**	**16,0**	**17,2**	**15,6**	**-**	**-**	**13,5**

Rendements par année civile (%)

2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018
12,5	**13,1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

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

Coordonnées

Centre de service à la clientèle

Numéro sans frais:
1 844 730-1633

Site Web de la société:
canadalifeinvest.ca

Fonds d’actifs réels diversifiés Canada Vie - N

31 octobre 2026

Commentaire du fonds T2 2026

Les commentaires et les opinions sont fournis par Cohen & Steers Capital Management, Inc..

Commentaires sur les marchés

Les actifs réels diversifiés ont progressé, mais ont été à la traîne des actions mondiales dans leur ensemble durant une période de volatilité des prix de l’énergie. Les investisseurs ont privilégié les actions axées sur la croissance dans un contexte où l’on s’attend à une résolution rapide du conflit au Moyen-Orient. Après avoir grimpé au-dessus de 110 $ US le baril, les prix du pétrole brut sont revenus à leurs niveaux d’avant le conflit avec la reprise du transport maritime dans le détroit d’Ormuz. Par ailleurs, les bénéfices publiés, en particulier ceux des sociétés de technologie de l’information à grande capitalisation, ont dépassé les attentes. Parmi les catégories d’actifs réels, la vigueur des titres immobiliers mondiaux a été compensée par la faiblesse des marchandises et des actions de ressources naturelles.

Les titres immobiliers mondiaux ont progressé. Les fiducies de placement immobilier (FPI) américaines ont grimpé en raison du raffermissement des données fondamentales. Les hôtels ont profité de la demande pour les centres de villégiature aux États-Unis ainsi que pour les voyages collectifs, d’agrément et d’affaires. Les immeubles de bureaux et de commerce de détail ont également progressé. Les titres immobiliers cotés en Europe ont enregistré une hausse. En Espagne, une FPI diversifiée a fait état d’un élan de croissance, progressant dans ses activités de centres de données. En France, les exploitants de commerces de détail ont profité de la résilience des consommateurs européens. La région Asie-Pacifique a tiré de l’arrière. Les FPI australiennes ont progressé. Singapour a progressé, grâce aux sociétés industrielles et de détail. Le Japon a été faible, en partie en raison de la hausse des taux. À Hong Kong, les marchés ont été plombés par la faiblesse des données nationales chinoises et l’absence de réponse politique, ainsi que par les préoccupations à l’égard des hausses de taux d’intérêt aux États-Unis.

Les actions mondiales cotées en bourse du secteur des infrastructures ont gagné du terrain. Le transport de passagers s’est bien comporté après l’atténuation des tensions géopolitiques et des restrictions de voyage. Les aéroports, les chemins de fer et les routes à péage se sont également bien comportés. L’énergie intermédiaire a inscrit des rendements positifs, et les services publics d’électricité ont progressé. Le secteur portuaire a été le moins performant et les services d’eau ont été à la traîne.

Rendement

Sur le plan sectoriel, la sélection des titres dans les infrastructures mondiales cotées en bourse a contribué au rendement du fonds, en particulier les sociétés d’énergie intermédiaire, les services publics d’électricité et le secteur portuaire. La sous-pondération des marchandises a contribué au rendement. La sélection des contrats dans les titres à revenu fixe à courte durée a également contribué au rendement.

La sous-pondération du fonds à un exploitant américain de gaz naturel liquéfié a contribué au rendement. L’exposition à une société américaine de services publics d’électricité a contribué au rendement, car elle a profité de la demande d’électricité des centres de données. Les placements du fonds dans un exploitant de terminaux à conteneurs établi aux Philippines ont contribué au rendement.

Fonds d’actifs réels diversifiés Canada Vie - N

31 octobre 2026

La surpondération des actions des ressources naturelles a nui au rendement du fonds, tout comme la sous-pondération de l’immobilier mondial. La sélection d’actions dans le secteur des ressources naturelles a nui au rendement, tout comme la sous-pondération des mines et métaux diversifiés et des produits agricoles. La sélection des titres dans l’immobilier mondial a également nui au rendement.

L’exposition à une société néerlandaise de transformation alimentaire a nui au rendement dans un contexte de faiblesse du secteur des protéines, de pressions inflationnistes et d’incertitude macroéconomique. Le manque d’exposition à une société minière australienne a nui au rendement, car son action a progressé en raison d’une production record de cuivre et des prévisions de production plus élevées. La surpondération d’une entreprise agroalimentaire suisse a nui au rendement, en raison des préoccupations réglementaires liées à sa fusion avec une société agroalimentaire néerlandaise et de la faiblesse persistante des marchés des marchandises agricoles.

Activité du portefeuille

Deere & Co. a été ajoutée en raison de ses caractéristiques défensives. Phillips 66 a été ajouté au fonds en raison de ses paramètres fondamentaux en matière de raffinage, de ses flux de trésorerie disponibles et des occasions de croissance à long terme. Nucor Corp. a été achetée en raison de sa valorisation par rapport à ses pairs.

Le sous-conseiller a profité d’une offre d’actions d’Entergy Corp. pour étoffer la position existante du fonds. Franco-Nevada Corp. a été augmentée en raison du redémarrage potentiel de son projet Cobre Panama. SLB Ltd. (anciennement Schlumberger Ltd.) a été augmentée en raison d’une possible désescalade au Moyen-Orient.

AGCO Corp. a été vendue au profit d’un placement dans Deere & Co. CenterPoint Energy Inc. a été vendue en raison de préoccupations à l’égard des valorisations et de l’augmentation du risque lié à la réglementation. Le titre de Pilgrim’s Pride Corp. a été vendu au profit d’un titre qui, de l’avis du sous-conseiller, offre plus de liquidité et une meilleure valorisation. Crown Castle Inc. a été réduite après le redressement de son cours. La position dans Shell PLC a été réduite après la forte progression du cours de son action. Sempra Energy a été réduit après que son titre se soit redressé.

Perspectives

Le sous-conseiller s’attend à ce que la transition vers les secteurs à forte intensité de capital se poursuive. L’inflation, les taux obligataires élevés et la hausse des besoins d’investissements physiques favorisent les actifs présentant des flux de trésorerie tangibles, un pouvoir de fixation des prix et une pertinence sur le plan des infrastructures. Une trêve entre les États-Unis et l’Iran devrait réduire le risque d’une flambée extrême des prix du pétrole, mais les risques demeurent en raison de l’épuisement des stocks et des infrastructures endommagées.

Le fonds surpondère les actions des ressources naturelles en fonction des prévisions de croissance et du potentiel de hausse prévu des prix du pétrole. La surpondération du fonds dans les infrastructures mondiales reflète un profil de croissance positif et des caractéristiques de risque défensives. Le volet des titres à revenu fixe à courte duration du fonds présente une surpondération, ce qui témoigne de la prudence du sous-conseiller à l’égard du risque. Le fonds sous-pondère les marchandises. Même si le sous-conseiller a des perspectives favorables pour l’immobilier mondial, le fonds sous-pondère l’immobilier mondial en raison de son profil de croissance plus faible.

Fonds d’actifs réels diversifiés Canada Vie - N

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’actifs réels diversifiés Canada Vie - N

31 octobre 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.