

CAN Fidelity Discipline Actions Amérique 100/100

31 janvier 2026

À l'heure actuelle, ce fonds distinct investit surtout dans des actions émises par des entreprises américaines, par l'intermédiaire du Fonds Fidelity Discipline Actions Amérique®.

Ce fonds vous convient-il?

- Vous voulez faire fructifier votre argent sur une longue période.
- Vous souhaitez investir dans des entreprises américaines.
- Vous êtes prêt à assumer un niveau de risque modéré.

COTE DE RISQUE



Catégorie de fonds
Actions américaines

Date de création
05 octobre 2009

Ratio des frais de gestion (RFG)*
3,80 %
(31 décembre 2024)

Gestion du fonds
Fidelity Investments Canada s.r.l.

Dans quoi le fonds investit-il? (au 30 septembre 2025)



Répartition de l'actif (%)

Actions américaines	94,2
Actions internationales	5,0
Espèces et équivalents	0,9
Autres	-0,1



Répartition géographique (%)

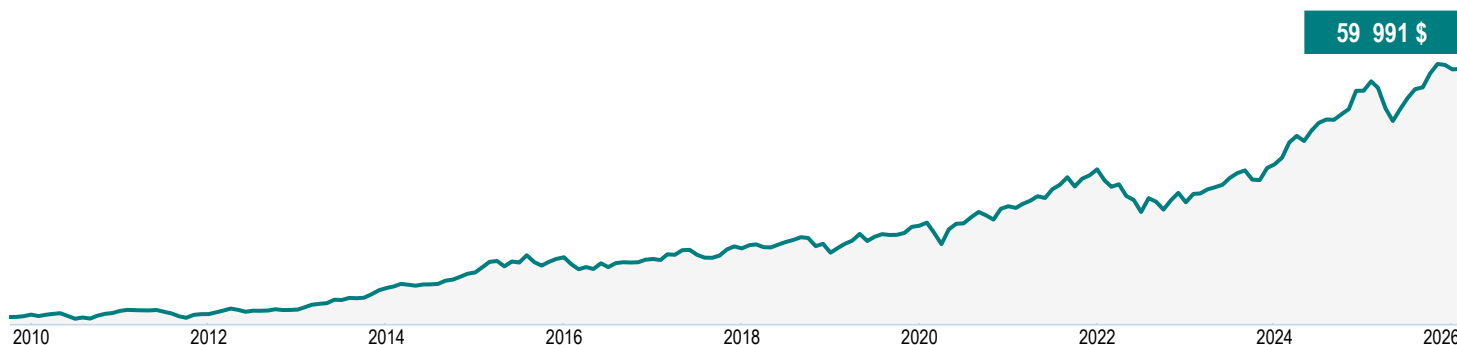
États-Unis	95,1
Irlande	1,8
Pays-Bas	1,6
Royaume-Uni	1,2
Luxembourg	0,4
Canada	-0,1



Répartition sectorielle (%)

Technologie	43,1
Services financiers	13,1
Services aux consommateurs	11,3
Soins de santé	8,4
Biens industriels	6,2
Biens de consommation	5,7
Énergie	2,7
Services publics	2,5
Immobilier	2,4
Autres	4,6

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



CAN Fidelity Discipline Actions Amérique 100/100

31 janvier 2026

Renseignements sur le fonds (au 30 septembre 2025)

Principaux titres	%	Caractéristiques du portefeuille	
NVIDIA Corp	9,6	Écart-type	11,21 %
Apple Inc	7,4	Rendement du dividende	1,03 %
Microsoft Corp	5,6	Rendement à l'échéance	-
Alphabet Inc catégorie C	4,6	Durée (années)	-
Amazon.com Inc	4,0	Coupon	-
Meta Platforms Inc catégorie A	2,6	Cote de crédit moyenne	-
Wells Fargo & Co	2,3	Capitalisation boursière moyenne (millions)	1 966 319,5 \$
Tesla Inc	2,2		
Broadcom Inc	2,1		
Eli Lilly and Co	1,9		
Répartition totale des principaux titres	42,3		

Actifs nets (millions de \$)

82,0 \$

Cours

59,99 \$

Nombre de titres

251

Placement initial minimal

500 \$

Codes de fonds

AFA – CLGA102I

FAD^ – CLGA102J

ARC2 – CLGA102S

ARC4 – CLGA102K

Comprendre les rendements

Rendements annuels composés (%)

1 MO	3 MO	ACJ	1 AN	3 ANS	5 ANS	10 ANS	DEPUIS CRÉATION
0,17	-1,64	0,17	4,36	19,90	13,41	11,28	11,60

Rendements par année civile (%)

2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018
7,73	36,37	23,11	-16,70	22,99	13,83	23,67	-3,64

Fourchette de rendements sur cinq ans (01 novembre 2009 - 31 janvier 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
17,78 %	juill. 2015	3,01 %	mars 2020	11,70 %	100,00 %	136	0

Coordonnées

Centre de service

à la clientèle

Numéro sans frais:

1 888 252-1847

Site Web de la société:

canadavie.com

CAN Fidelity Discipline Actions Amérique 100/100

31 janvier 2026

Commentaire du fonds T4 2025

Les commentaires et les opinions sont fournis par Fidelity Investments Canada s.r.l..

Commentaires sur les marchés

Les marchés boursiers américains ont progressé au quatrième trimestre de 2025 pour terminer l'année avec des gains supérieurs à 10 %. L'intelligence artificielle (IA) est demeurée un thème clé, stimulé par les investissements dans les infrastructures et les logiciels d'IA. Toutefois, le débat des investisseurs s'est intensifié au sujet de la concentration du marché et de la sensibilité aux valorisations.

La période de publication des résultats a été encourageante, en particulier pour les titres à grande capitalisation et axés sur les technologies de l'information, et les réductions de taux d'intérêt de la Réserve fédérale américaine ont soutenu le rendement. Les incitatifs budgétaires prévus dans la One Big Beautiful Bill Act, qui renforcent les investissements en capital, les dépenses en infrastructures et le secteur manufacturier intérieur, ont renforcé la confiance des investisseurs.

Les données macroéconomiques donnent à penser que la conjoncture est contrastée aux États-Unis. Les tendances de forte croissance coexistent avec la faiblesse des indicateurs du marché de l'emploi et le ralentissement de l'inflation, qui reste supérieure à la cible. Sur le plan sectoriel, les soins de santé et les services de communication ont mené le bal, tandis que les services d'intérêt public et l'immobilier ont inscrit les plus faibles gains.

Rendement

La surpondération de Western Digital Corp. et d'Eli Lilly and Co. a contribué au rendement du fonds. Western Digital a fait état d'une amélioration de ses revenus et de ses marges en raison de la demande de disques durs dans un contexte d'expansion de l'IA. Eli Lilly a publié des résultats supérieurs aux attentes pour le troisième trimestre de 2025 et relevé ses prévisions de bénéfices. L'absence de placement dans Oracle Corp. a aussi été favorable au rendement. Le titre de la société a souffert des questions soulevées par les investisseurs concernant la concentration des contrats d'IA et les dépenses connexes.

Les expositions relatives du fonds à Micron Technology Inc., ServiceNow Inc. et The Mosaic Co. ont nui au rendement. L'absence de placement dans Micron Technology a freiné le rendement, car le cours de son action a augmenté en raison des prix, de la demande alimentée par l'IA et du resserrement de l'offre. La surpondération de ServiceNow a nui au rendement, car le cours de son action a chuté en raison des signes de ralentissement de la croissance, de la confiance à l'égard du secteur des logiciels et des craintes de perturbations de l'IA. L'action de Mosaic a reculé en raison des déceptions propres à la société, de la détérioration des fondamentaux du phosphate et de la faiblesse des données économiques des agriculteurs.

Sur le plan sectoriel, l'exposition aux produits financiers, aux technologies de l'information et à l'immobilier a alimenté le rendement du fonds. Les placements dans les services de communication et les matériaux ont nui au rendement.

Activité du portefeuille

Aucune opération importante n'a été effectuée dans le fonds au cours du trimestre.

CAN Fidelity Discipline Actions Amérique 100/100

31 janvier 2026

Perspectives

Comme le sous-conseiller s'attend à ce que les sociétés de grande qualité présentant des facteurs de croissance qui leur sont propres génèrent les meilleurs rendements, le fonds met l'accent sur ces dernières. Le sous-conseiller s'appuie sur son expertise en recherche pour repérer des occasions de placement sur le marché boursier américain, tous secteurs et toutes capitalisations boursières confondus.

CAN Fidelity Discipline Actions Amérique 100/100

31 janvier 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. La Canada Vie 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. 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.

Ces fonds sont offerts par l'intermédiaire d'une police de fonds distincts établie par la Canada Vie.

Une description des principales caractéristiques de la police de fonds distincts est présentée dans la notice explicative. **Tout montant affecté à un fonds distinct est investi aux risques du propriétaire de la police, et sa valeur peut augmenter ou diminuer.**

Gestion de placements Canada Vie 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.

CAN Fidelity Discipline Actions Amérique 100/100

31 janvier 2026

* Pour la série Partenaire et la série privilégiée Partenaire, des frais de services-conseils et de gestion (SCG) allant de 0,50 % à 1,25 % sont négociés entre vous et votre conseiller. Le RFG ne comprend pas ces frais.

La Canada Vie renonce actuellement à une partie des frais de gestion de placement du Fonds d'épargne à intérêt élevé afin de cibler un ratio des frais de gestion estimé de 1,00 %. La Canada Vie n'est aucunement tenue de renoncer à ces frais, et elle pourrait cesser de le faire en tout temps sans préavis.

Le rendement annualisé sur sept jours se fonde sur le rendement total annualisé du fonds au cours des sept derniers jours civils et ne représente pas le rendement réel sur un an. Il est important de noter que le rendement annualisé sur sept jours n'est pas un indicateur du rendement futur du fonds.

[^]L'option de souscription avec frais d'acquisition différés (FAD) n'est pas offerte pour les nouvelles cotisations en raison des interdictions mises en place par les organismes de réglementation, lesquelles sont entrées en vigueur le 1er juin 2023. Pour certaines polices, si les FAD constituent la seule option de frais d'acquisition offerte, de nouvelles cotisations peuvent être acceptées. Des renseignements supplémentaires pourraient s'avérer nécessaires.

[†]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. Une description des principales caractéristiques du contrat d'assurance individuel à capital variable de la Canada Vie est présentée dans la notice explicative que vous pouvez obtenir auprès de votre conseiller. Tout montant affecté à un fonds distinct est investi aux risques du propriétaire de la police et sa valeur peut augmenter ou diminuer. Une description des principales caractéristiques du contrat d'assurance individuel à capital variable de la Canada Vie est présentée dans la notice explicative que vous pouvez obtenir auprès de votre conseiller. Les rapports produits au moyen du présent site Web visent uniquement à informer. La Canada Vie et ses sociétés affiliées, ses représentants et ses 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 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 Canada Vie est le seul rapport fiable sur les valeurs unitaires. Pour obtenir de plus amples renseignements sur la Canada Vie et ses produits, visitez le site canadavie.com ou adressez-vous à votre conseiller. Au Québec, toute référence au terme conseiller correspond à conseiller en sécurité financière au titre des polices d'assurance individuelle et de fonds distincts, et à conseiller en assurance collective/en régimes de rentes collectives au titre des produits collectifs. Les fonds sont offerts par l'intermédiaire d'une police de fonds distincts établie par la Canada Vie. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie.

Information financière offerte par Fundata Canada Inc.

©Fundata Canada Inc. Tous droits réservés.

