

CAN Valeur internationales 75/75 (PS1)

31 janvier 2026

Le Fonds cherche à obtenir une forte croissance du capital assortie d'une fiabilité élevée à long terme en investissant principalement dans des titres de capitaux propres de sociétés établies à l'extérieur du Canada et des États-Unis.

Ce fonds vous convient-il?

- Vous souhaitez faire fructifier votre argent sur une longue période.
- Vous voulez investir dans des entreprises à l'extérieur du Canada et des États-Unis.
- Vous pouvez assumer un niveau de risque moyen.

COTE DE RISQUE



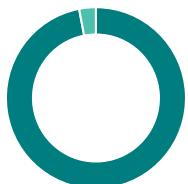
Catégorie de fonds
Actions internationales

Date de création
17 juin 2019

Ratio des frais de gestion (RFG)*
2,61 %
(31 décembre 2024)

Gestion du fonds
Setanta Asset Management Limited

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



Répartition de l'actif (%)

Actions internationales	97,0
Espèces et équivalents	3,0



Répartition géographique (%)

Irlande	23,9
France	12,5
Suisse	10,2
Japon	8,4
Danemark	5,5
Thaïlande	5,3
Allemagne	4,7
Royaume-Uni	4,6
Corée (République de)	4,3
Autres	20,6



Répartition sectorielle (%)

Soins de santé	24,1
Services financiers	16,0
Biens industriels	15,3
Biens de consommation	14,2
Technologie	11,3
Énergie	6,2
Services industriels	3,8
Immobilier	3,2
Espèces et quasi-espèces	3,0
Autres	2,9

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



CAN Valeur internationales 75/75 (PS1)

31 janvier 2026

Renseignements sur le fonds (au 30 novembre 2025)

Principaux titres	%	Caractéristiques du portefeuille	Actifs nets (millions de \$)
Samsung Electronics Co Ltd	4,4	Écart-type	8,48 %
Roche Holding AG - participation	4,3	Rendement du dividende	2,48 %
Crh PLC	4,3	Rendement à l'échéance	-
Bank of Ireland Group PLC	4,2	Durée (années)	-
Ryanair Holdings PLC - CAAE	3,8	Coupon	-
Nabtesco Corp	3,8	Cote de crédit moyenne	-
Deutsche Boerse AG catégorie N	3,5	Capitalisation boursière moyenne (millions)	178 142,5 \$
Steris PLC	3,5		
Dcc PLC	3,5		
Thai Beverage PCL	3,5		
Répartition totale des principaux titres	38,8		

Comprendre les rendements

Rendements annuels composés (%)

1 MO	3 MO	ACJ	1 AN	3 ANS	5 ANS	10 ANS	DEPUIS CRÉATION
4,12	5,80	4,12	18,93	13,81	8,15	-	5,93

Rendements par année civile (%)

2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018
19,64	12,12	11,93	-11,47	7,49	-5,16	-	-

Fourchette de rendements sur cinq ans (01 juillet 2019 - 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
9,41 %	oct. 2025	1,96 %	juin 2024	5,72 %	100,00 %	20	0

Actifs nets (millions de \$)
141,9 \$

Cours
14,65 \$

Nombre de titres
38

Placement initial minimal
500 \$
Un minimum de 500 000 \$ en actifs admissibles est requis pour l'application des taux privilégiés.

Codes de fonds

AFA – CLGC070A
FAD^ – CLGC070B
ARC2 – CLGC070Q
ARC4 – CLGC070C

Coordinnées

Centre de service à la clientèle

Numéro sans frais:
1 888 252-1847

Site Web de la société:
canadavie.com

CAN Valeur internationales 75/75 (PS1)

31 janvier 2026

Commentaire du fonds T4 2025

Les commentaires et les opinions sont fournis par Setanta Asset Management Limited.

Commentaires sur les marchés

Au cours de l'année, l'or, l'argent et le bitcoin ont atteint des sommets records. Du côté des actions, l'indice Bloomberg Europe Defense Select a progressé de 73 % (en euros), tandis que les rendements de l'indice MSCI EAEO ont dépassé ceux de l'indice MSCI É.-U. pour la troisième fois seulement en 10 ans. Malgré un solide rendement dans de nombreuses catégories d'actif, l'année a aussi été marquée par une volatilité plus élevée, les marchés boursiers mondiaux ayant perdu 17 % à l'approche de l'annonce par l'administration américaine des droits de douane en avril 2025, avant de rebondir. Dans l'ensemble, l'indice MSCI EAEO a progressé de 26 % (en dollars américains) sur l'ensemble de l'année.

Rendement

L'exposition relative du fonds à Samsung Electronics Co. Ltd., Roche Holding AG et Bank of Ireland Group PLC a eu une incidence positive sur le rendement. Les placements relatifs dans Tencent Holdings Ltd., Legrand SA et Dassault Systemes SE ont nui au rendement.

Sur le plan sectoriel, la sélection des titres des technologies de l'information et des services de communication a contribué au rendement du fonds. L'exposition aux soins de santé a miné le rendement.

Activité du portefeuille

Il n'y a pas eu d'opérations notables dans le fonds au cours du trimestre.

Perspectives

Le sous-conseiller recherche des sociétés dont les valorisations sont attrayantes sur les marchés de l'Europe, de l'Australasie et de l'Extrême-Orient. Les décisions de placement du sous-conseiller ne sont pas dictées par des événements macroéconomiques, et il ne tient pas compte des prévisions macroéconomiques dans le processus de recherche ou de sélection.

CAN Valeur internationales 75/75 (PS1)

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 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 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 Valeur internationales 75/75 (PS1)

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.

