CAN Actions d’innovation et Obligations multisectorielles Fidelity 75/75 (PP)

30 septembre 2026

À l’heure actuelle, ce fonds distinct investit principalement dans des actions et des titres à revenu fixe étrangers par l’intermédiaire du Fonds Actions d’innovation et Obligations multisectorielles Fidelity. Le 8 mai 2026 ou aux environs de cette date, le nom de ce fonds est passé de Équilibré mondial de croissance à Actions d’innovation et Obligations multisectorielles Fidelity, et Fidelity Investments Canada s.r.i. a pris en charge la gestion de portefeuille de T. Rowe Price (Canada), Inc. Avec ce changement, le fonds a cessé d’investir dans plusieurs fonds sous-jacents pour plutôt investir dans le Fonds Actions d’innovation et Obligations multisectorielles Fidelity, et le niveau de risque est passé de « faible à modéré » à « modéré ». Les rendements obtenus avant les dates précitées étaient ceux réalisés par le gestionnaire précédent avec son objectif de placement propre.

Catégorie de fonds
Équilibrés mondiaux d'actions

Date de création
11 mai 2020

Ratio des frais de gestion (RFG)*
1,38 %
(31 décembre 2024)

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

Ce fonds vous convient-il?

- Toute personne qui investit à moyen ou à long terme, qui désire une exposition aux obligations et aux actions et qui est prête à assumer un niveau de risque modéré.
- Comme le fonds investit dans des actions et des obligations, l’évolution des taux d’intérêt et des cours boursiers, qui peuvent augmenter ou diminuer en peu de temps, a une incidence sur sa valeur.

COTE DE RISQUE

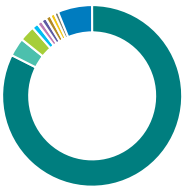
FAIBLE — MODÉRÉ — ÉLEVÉ

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



Répartition de l’actif (%)

Actions américaines	48,2
Obligations Étrangères	35,9
Actions internationales	9,2
Actions canadiennes	3,1
Espèces et équivalents	2,4
Obligations Domestiques	0,2
Autres	1,0



Répartition géographique (%)

États-Unis	82,4
Canada	3,3
Taiwan	2,8
Suisse	1,1
Autre	0,9
Pays-Bas	0,9
Japon	0,9
Corée (République de)	0,8
Brésil	0,7
Autres	6,2

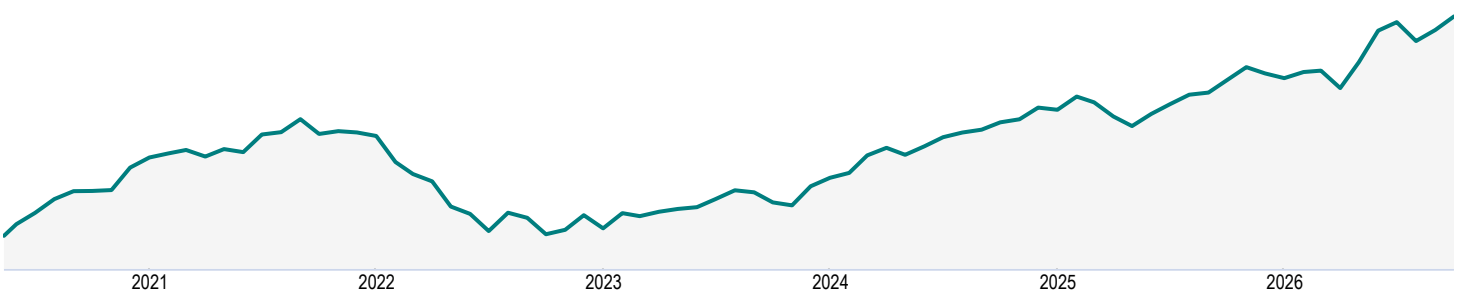


Répartition sectorielle (%)

Revenu fixe	36,2
Technologie	33,5
Soins de santé	7,4
Services aux consommateurs	6,5
Services financiers	6,1
Espèces et quasi-espèces	2,4
Biens de consommation	0,8
Matériaux de base	0,8
Énergie	0,4
Autres	5,9

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

16 669 $


2021
2022
2023
2024
2025
2026

CAN Actions d’innovation et Obligations multisectorielles Fidelity 75/75 (PP)

30 septembre 2026

Renseignements sur le fonds

Au 30 juin 2026

Principaux titres	%
Amazon.com Inc	-
NVIDIA Corp	-
United States Treasury 4.38% 15-May-2034	-
Microsoft Corp	-
Alphabet Inc catégorie C	-
Alphabet Inc catégorie A	-
USTN 4.00% 31-Jan-2033	-
USTN 4.13% 15-Feb-2036	-
United States Treasury 4.13% 15-Aug-2053	-
Taiwan Semiconductor Manufactrg Co Ltd - CAAE	-
Répartition totale des principaux titres	**-**

Au 31 août 2026

Caractéristiques du portefeuille	
Écart-type	8,24 %
Rendement du dividende	0,65 %
Rendement à l'échéance	5,56 %
Durée (années)	7,96
Coupon	4,99 %
Cote de crédit moyenne	A+
Capitalisation boursière moyenne (millions)	2 433 354,8 $

Actifs nets (millions de $)
78,1 $

Cours
16,67 $

Nombre de titres
1253

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

Codes de fonds

AFA – CLGD045A

Coordonnées

Centre de service à la clientèle

Numéro sans frais:
1 888 252-1847

Site Web de la société:
canadavie.com

Comprendre les rendements

Rendements annuels composés (%)

1 MO	3 MO	ACJ	1 AN	3 ANS	5 ANS	10 ANS	DEPUIS CRÉATION
2,53	**1,05**	**12,68**	**13,13**	**14,81**	**4,94**	**-**	**8,33**

Rendements par année civile (%)

2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018
6,96	**17,58**	**15,02**	**-21,54**	**5,28**	**-**	**-**	**-**

Fourchette de rendements sur cinq ans (01 juin 2020 - 30 septembre 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
5,84 %	**oct. 2025**	**3,15 %**	**mars 2026**	**4,54 %**	**100,00 %**	**17**	**0**

CAN Actions d’innovation et Obligations multisectorielles Fidelity 75/75 (PP)

30 septembre 2026

Commentaire du fonds T2 2026

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

Commentaires sur les marchés

Les actions mondiales ont fortement progressé au deuxième trimestre de 2026, soutenues par la résilience des bénéfices des sociétés, l’enthousiasme soutenu à l’égard des investissements liés à l’intelligence artificielle (IA) et l’amélioration de l’appétit pour le risque des investisseurs. Les gains ont été accompagnés de nouvelles préoccupations à l’égard de l’inflation et de la croissance, car les tensions au Moyen-Orient, la hausse des prix de l’énergie et les taux obligataires plus élevés ont contribué à des périodes de volatilité.

Les banques centrales ont généralement maintenu une orientation prudente, car les pressions inflationnistes persistantes et la volatilité des marchés de l’énergie ont retardé l’assouplissement de la politique monétaire. La Banque centrale européenne et la Banque du Japon ont relevé leur taux directeur au cours du trimestre en réponse à la résurgence des risques d’inflation. En Chine, les décideurs ont mis en place des mesures supplémentaires pour soutenir la croissance économique dans un contexte de baisse de la demande intérieure.

L’économie américaine a progressé à un taux annualisé de 2,1 % au premier trimestre de 2026, après une croissance de 0,5 % au quatrième trimestre de 2025. L’inflation globale a augmenté de 4,2 % sur 12 mois en mai et l’inflation fondamentale, de 2,9 %. Le taux de chômage s’est établi à 4,2 % en juin 2026. À sa réunion de juin, le Conseil des gouverneurs de la Réserve fédérale américaine (la « Réserve fédérale ») a maintenu le taux des fonds fédéraux dans une fourchette de 3,50 % à 3,75 %. Dix des onze secteurs GICS affichaient des rendements positifs, avec en tête les technologies de l’information, les produits industriels et les produits financiers, tandis que l’énergie était à la traîne.

Rendement

Le placement hors indice dans SK Hynix Inc. a stimulé le rendement du Fonds. La société a progressé, car les investissements continus dans les infrastructures d’IA ont soutenu la forte demande de mémoire à large bande passante, l’offre limitée dans le secteur et l’amélioration des prix des puces mémoire ayant renforcé les attentes de croissance continue des bénéfices. La surpondération de Micron Technology Inc. a contribué au rendement, car la demande de puces mémoire liée à l’IA et la croissance maîtrisée de l’offre du secteur ont soutenu l’amélioration des prix, en particulier pour les produits de mémoire à valeur plus élevée. La surpondération d’Intel Corp. a avantagé le rendement, car l’amélioration de son exécution selon sa feuille de route en matière de fonderie et la confiance croissante à l’égard de sa position dans l’écosystème de l’IA et des semi-conducteurs de pointe ont favorisé un regain de confiance chez les investisseurs.

CAN Actions d’innovation et Obligations multisectorielles Fidelity 75/75 (PP)

30 septembre 2026

Du côté des actions, les placements et la surpondération dans le secteur des technologies de l’information ainsi que la sous-pondération du secteur des services de communication ont favorisé le rendement. Du côté des titres à revenu fixe, la sélection des obligations de catégorie investissement a contribué au rendement, tout comme l’exposition hors indice aux obligations à rendement élevé et aux obligations à taux variable.

La sous-pondération de Advanced Micro Devices Inc. a compromis le rendement du Fonds, l’action de la société ayant progressé grâce aux investissements continus dans les infrastructures d’IA et au regain de confiance à l’égard du positionnement concurrentiel de la société dans le domaine de la capacité de calcul pour l’IA. Le placement hors indice dans Mines Agnico Eagle Limitée a nui au rendement, les actions aurifères ayant subi des pressions après une période de solide rendement supérieur. Le placement hors indice dans Canadian Natural Resources Ltd. a miné le rendement, les prix de l’énergie ayant diminué par rapport à leurs sommets précédents et les primes de risque géopolitiques s’étant atténuées.

Du côté des actions, les placements et la surpondération dans les secteurs des matériaux et de l’énergie ont désavantagé le rendement.

Activité du portefeuille

Aucun changement important n’a été apporté au portefeuille du Fonds au cours de la période.

Perspectives

De l’avis du sous-conseiller, l’IA demeure le thème de placement le plus prometteur du Fonds, et la confiance continue de se renforcer à mesure que l’adoption par les entreprises s’accélère et que les cas d’utilisation commercialement viables deviennent de plus en plus évidents. Il estime que l’IA ne se limite plus aux dépenses en infrastructures, les investissements générant des gains de productivité tangibles, et que la demande d’infrastructures d’IA (notamment en matière de calcul, de mémoire, de stockage et de réseaux) pourrait demeurer soutenue à long terme.

Dans l’écosystème de l’IA, le Fonds privilégie les entreprises qui favorisent l’expansion continue de l’infrastructure informatique. Le sous-conseiller demeure sélectif à l’égard des sociétés technologiques à grande capitalisation et prudent à l’égard des sociétés de logiciels. En dehors de l’IA, l’exposition aux placements liés à l’or a été réduite après une période de solides rendements, les capitaux étant réaffectés à des entreprises dont l’amélioration des données fondamentales offre des occasions plus intéressantes à long terme, notamment certaines sociétés financières. Sur le plan régional, le Fonds continue d’accroître de façon sélective ses placements à l’extérieur des États-Unis, où les sociétés qui profitent des investissements technologiques et de la demande liée à l’IA se négocient à des cours plus intéressants que les sociétés américaines comparables.

En ce qui concerne les titres à revenu fixe, le sous-conseiller estime que l’économie américaine est en expansion de milieu de cycle, que les conditions du marché de l’emploi sont stables et que les risques de récession sont limités. L’inflation pourrait rester tenace à court terme avant de s’atténuer progressivement. Les évaluations générales des titres de créance sont considérées comme relativement peu intéressantes, les écarts de taux des obligations de catégorie investissement et à rendement élevé frôlant des niveaux jugés élevés. Le sous-conseiller met l’accent sur la patience et la prise de risque sélective, si des occasions plus intéressantes devaient se présenter.

CAN Actions d’innovation et Obligations multisectorielles Fidelity 75/75 (PP)

30 septembre 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 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. 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.

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 Actions d’innovation et Obligations multisectorielles Fidelity 75/75 (PP)

30 septembre 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.