# CAN Portefeuille Fidelity Équilibre mondial 75/75 (P)

30 septembre 2026

Un fonds visant à procurer un équilibre entre la croissance à long terme et la stabilité en matière de revenus.

## Ce fonds vous convient-il?

- Toute personne qui investit à moyen ou à plus long terme, qui souhaite bénéficier des actions et des obligations, et qui est prête à assumer un niveau de risque allant de faible à modéré.
- Comme le fonds investit dans des actions et des obligations, l'évolution des taux d'intérêt et les cours boursiers, qui peuvent grimper et dégringoler du jour au lendemain, ont une incidence sur sa valeur.

COTE DE RISQUE

FAIBLE | MODÉRÉ | ÉLEVÉ

FUNDGRADE A+ ATTEINT POUR L'ANNÉE 2025

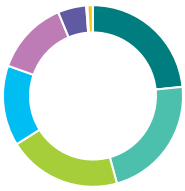
**Catégorie de fonds**
Équilibrés mondiaux neutres

**Date de création**
11 mai 2020

**Ratio des frais de gestion (RFG)***
1,72 %
(31 décembre 2024)

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

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



### Répartition de l'actif (%)

| | |
|---|---|
| Actions canadiennes | 23,4 |
| Actions américaines | 22,3 |
| Actions internationales | 20,4 |
| Obligations Domestiques | 14,3 |
| Obligations Étrangères | 13,3 |
| Espèces et équivalents | 5,1 |
| Unités de fiducies de revenu | 0,2 |
| Autres | 1,0 |



### Répartition géographique (%)

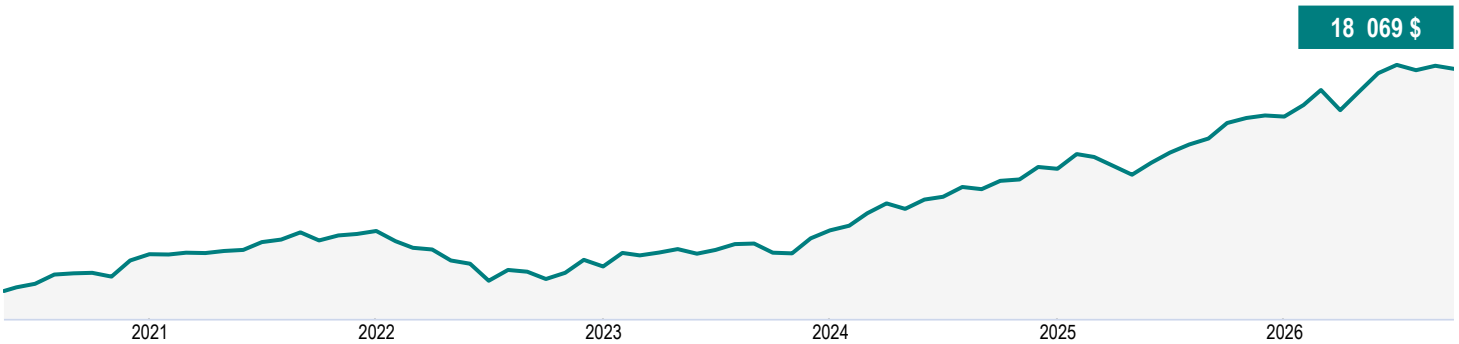
| | |
|---|---|
| Canada | 41,2 |
| États-Unis | 27,4 |
| Multi-National | 6,0 |
| Royaume-Uni | 3,7 |
| Japon | 2,6 |
| Taiwan | 2,5 |
| Chine | 2,4 |
| France | 1,5 |
| Autre | 1,3 |
| Autres | 11,4 |



### Répartition sectorielle (%)

| | |
|---|---|
| Revenu fixe | 26,9 |
| Technologie | 15,4 |
| Services financiers | 12,0 |
| Matériaux de base | 6,5 |
| Biens industriels | 5,4 |
| Services aux consommateurs | 5,1 |
| Espèces et quasi-espèces | 5,1 |
| Soins de santé | 4,9 |
| Énergie | 4,0 |
| Autres | 14,7 |

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



# CAN Portefeuille Fidelity Équilibre mondial 75/75 (P)

30 septembre 2026

## Renseignements sur le fonds

Au 30 juin 2026

| Principaux titres | % |
|---|---|
| Fidelity Dev Intl Bond Multi-Asset Base Fund O | - |
| Contrats à terme sur l'indice S&P/TSX 60 | - |
| Fidelity Emerging Mkts Debt Multi-Asset Base Sr O | - |
| Banque Royale du Canada | - |
| Taiwan Semiconductor Manufactrg Co Ltd | - |
| NVIDIA Corp | - |
| Amazon.com Inc | - |
| Gold Bullion | - |
| Samsung Electronics Co Ltd | - |
| Fiducie placement Fidelity Marché monétaire ÉU O | - |
| **Répartition totale des principaux titres** | **-** |

Au 31 août 2026

| Caractéristiques du portefeuille | |
|---|---|
| Écart-type | 7,29 % |
| Rendement du dividende | 1,57 % |
| Rendement à l'échéance | - |
| Durée (années) | - |
| Coupon | - |
| Cote de crédit moyenne | - |
| Capitalisation boursière moyenne (millions) | 764 147,2 $ |

**Actifs nets (millions de $)**
517,0 $

**Cours**
18,07 $

**Nombre de titres**
3624

**Placement initial minimal**
500 $

**Codes de fonds**
AFA – CLGB041A

## Comprendre les rendements

### Rendements annuels composés (%)

| 1 MO | 3 MO | ACJ | 1 AN | 3 ANS | 5 ANS | 10 ANS | DEPUIS CRÉATION |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **-0,62** | **-0,79** | **10,62** | **12,21** | **16,62** | **8,83** | **-** | **9,70** |

### Rendements par année civile (%)

| 2025 | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **13,13** | **18,33** | **12,04** | **-10,58** | **7,44** | **-** | **-** | **-** |

## 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **9,28 %** | **mai 2026** | **7,58 %** | **dec. 2025** | **8,35 %** | **100,00 %** | **17** | **0** |

## Coordonnées

**Centre de service à la clientèle**

Numéro sans frais:
1 888 252-1847

Site Web de la société:
canadavie.com

# CAN Portefeuille Fidelity Équilibre mondial 75/75 (P)

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 marchés boursiers mondiaux ont fortement progressé au deuxième trimestre de 2026, soutenus 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 économique, car les tensions au Moyen-Orient, la hausse des prix de l'énergie et les taux obligataires plus élevés ont contribué à une période de volatilité. Les obligations mondiales de catégorie investissement ont également inscrit des rendements positifs, même si les gains ont été plus modestes.

À l'échelle mondiale, 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 fait figure d'exceptions notables, ayant toutes deux relevé leur taux directeur au cours du trimestre en raison de 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. Malgré la reprise de l'activité économique, les prix sont demeurés élevés, l'inflation globale ayant 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 %, conservant une position prudente dans un contexte de pressions inflationnistes persistantes. Le nouveau président de la Réserve fédérale, Kevin Warsh, a adopté un ton plus ferme, les prévisions des décideurs s'orientant désormais vers la possibilité de hausses de taux plutôt que de réductions. À la fin du trimestre, 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

Les placements dans le Fonds Fidelity Innovations mondiales, le Fonds Fidelity Marchés émergents et le Fonds Fidelity Toutes Capitalisations Amérique ont contribué au rendement.

La sélection des actions américaines a avantagé le rendement. Une pondération inférieure à celle de l'indice de référence dans les obligations mondiales et canadiennes de catégorie investissement a également été favorable.

Les contrats à terme sur actions de l'indice MSCI Marchés émergents, les contrats à terme sur actions de l'indice MSCI EAEO et les contrats à terme sur actions de l'indice Russell 2000 ont nui au rendement.

Les actifs liés aux marchandises, un placement hors indice, ont désavantagé le rendement. Les obligations américaines de catégorie investissement, un placement hors indice, ainsi que la sélection des titres et un placement hors indice dans les stratégies non traditionnelles liquides ont également compromis le rendement.

# CAN Portefeuille Fidelity Équilibre mondial 75/75 (P)

30 septembre 2026

## Activité du portefeuille

Le sous-conseiller a augmenté la pondération en obligations canadiennes de catégorie investissement, en actions américaines et en actions des marchés émergents. Il a réduit la pondération des obligations mondiales de catégorie investissement et des actions internationales.

## Perspectives

De l'avis du sous-conseiller, l'activité économique mondiale demeure généralement favorable, même si les conflits géopolitiques traduisent un changement structurel vers un monde multipolaire en voie de démondialisation qui pourrait être plus susceptible de subir des chocs inflationnistes récurrents. Dans ce contexte, le Fonds continue de surpondérer modérément les actions.

De l'avis du sous-conseiller, les changements de politique aux États-Unis continuent de saper l'exceptionnalisme historique du pays, ce qui renforce les arguments en faveur de la diversification au-delà des marchés américains. Le sous-conseiller demeure prudent à l'égard du risque bêta global des actions américaines, alors que certaines occasions pourraient persister dans les actions de croissance américaines à grande capitalisation axées sur l'IA. Le Fonds surpondère les actions canadiennes et le dollar canadien depuis le troisième trimestre de 2025, un positionnement inédit depuis plus de dix ans, ce qui témoigne de la position du Canada en tant que producteur fiable de ressources dans un contexte d'incertitude géopolitique accrue. Les conditions intérieures restent faibles, mais le sous-conseiller estime que la période de difficultés cycliques maximales pourrait tirer à sa fin, car les difficultés liées à la révision des taux d'intérêt s'estompent et les investissements en capital liés aux marchandises s'accélèrent. Des thèmes comme l'énergie, les infrastructures, l'IA, la défense et l'édification du pays en général cadrent avec l'évolution des occasions au Canada.

Du côté des titres à revenu fixe, le sous-conseiller sous-pondère toujours la duration (sensibilité aux taux d'intérêt), privilégiant les actifs réels et indexés sur l'inflation par rapport aux obligations de catégorie investissement traditionnelles. Cela reflète une opinion structurelle selon laquelle les chocs inflationnistes, qui pourraient exercer des pressions à la fois sur les actions et les obligations, sont susceptibles de se reproduire à mesure que la mondialisation se replie et que l'inflation devient moins ancrée. Les marchandises sont détenues dans le Fonds à titre de protection contre les tensions inflationnistes et de source de diversification au-delà du concept traditionnel 60/40. Le positionnement des devises reflète une perspective optimiste à l'égard du dollar canadien, car le lien entre le prix des marchandises et le dollar canadien pourrait se réaffirmer dans un contexte de prévisions de taux d'intérêt divergentes.

# CAN Portefeuille Fidelity Équilibre mondial 75/75 (P)

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 Portefeuille Fidelity Équilibre mondial 75/75 (P)

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.

La note FundGrade A+® est utilisée avec la permission de Fundata Canada Inc., tous droits réservés. Les Trophées annuels FundGrade A+® qui distinguent la « crème de la crème » des fonds d'investissement canadiens, sont remis par Fundata Canada Inc. Le calcul de la note FundGrade A+® complémentaire de la notation mensuelle FundGrade, est déterminé à la fin de chaque année civile. Le système de notation FundGrade évalue les fonds en fonction de leur rendement ajusté au risque, mesuré par le ratio de Sharpe, le ratio de Sortino et le ratio d'information. Le résultat pour chaque ratio est calculé individuellement, sur des périodes de 2 à 10 ans. Les résultats sont alors équipondérés en calculant une note mensuelle FundGrade. Les notes FundGrade sont réparties en cinq tranches qui vont de « A » (performance supérieure) à « E » (performance inférieure). Ainsi, 10 % des fonds gagnent la note A, 20 % des fonds obtiennent la note B, 40 % des fonds reçoivent la note C, 20 % des fonds recueillent la note D et 10 % des fonds reçoivent la note E. Tous les fonds éligibles doivent avoir reçu une note mensuelle FundGrade au cours de l'année précédente. La note FundGrade A+® utilise un calcul dans le style de « moyenne pondérée cumulative » (MPC). Les notes mensuelles FundGrade de « A » à « E » reçoivent des notations allant respectivement de 4 à 0. Le résultat moyen d'un fonds détermine son MPC. Tout fonds possédant un MPC supérieur ou

# CAN Portefeuille Fidelity Équilibre mondial 75/75 (P)

30 septembre 2026

égal à 3,5 reçoit la note A+. Pour plus de renseignements, veuillez consulter le site Web www.FundGradeAwards.com. Même si Fundata fait de son mieux pour s'assurer de la fiabilité et de la précision des données contenues dans la présente, l'exactitude de ces dernières n'est pas garantie par Fundata.

**Information financière offerte par Fundata Canada Inc.**

**©Fundata Canada Inc. Tous droits réservés.**

