

CAN Revenu stratégique III 75/100 (PP)‡

28 février 2026

Ce fonds distinct investit dans des titres à revenu fixe canadiens et dans des actions canadiennes et étrangères, par l'intermédiaire de nombreux fonds distincts de la Canada-Vie.

Ce fonds vous convient-il?

- Toute personne qui investit à moyen ou à plus long terme, qui veut profiter de titres à revenu fixe et d'actions aux termes d'un seul fonds, et qui est prête à assumer un niveau de risque allant de faible à modéré.

COTE DE RISQUE



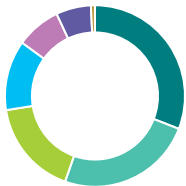
Catégorie de fonds
Équilibrés canadiens neutres

Date de création
04 novembre 2019

Ratio des frais de gestion (RFG)*
1,26 %
(31 décembre 2024)

Gestion du fonds
Placements Mackenzie

Dans quoi le fonds investit-il? (au 31 décembre 2025)



Répartition de l'actif (%)

| | |
|------------------------------|------|
| Actions canadiennes | 30,9 |
| Obligations Étrangères | 24,5 |
| Actions américaines | 17,1 |
| Obligations Domestiques | 12,5 |
| Actions internationales | 8,0 |
| Espèces et équivalents | 6,3 |
| Unités de fiducies de revenu | 0,7 |



Répartition géographique (%)

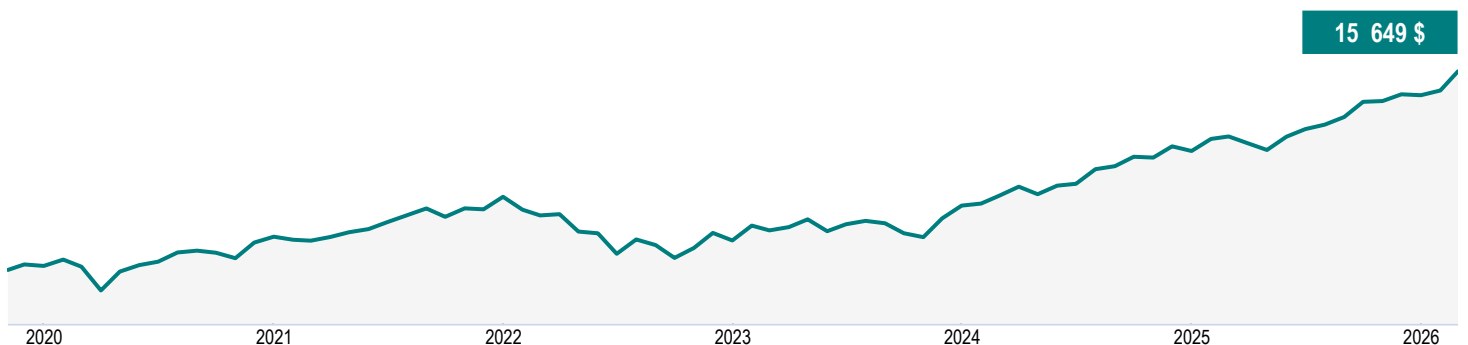
| | |
|-------------|------|
| Canada | 49,0 |
| États-Unis | 41,3 |
| Royaume-Uni | 1,8 |
| France | 1,1 |
| Japon | 1,1 |
| Autre | 1,1 |
| Allemagne | 1,0 |
| Taiwan | 0,6 |
| Suisse | 0,5 |
| Autres | 2,5 |



Répartition sectorielle (%)

| | |
|----------------------------|------|
| Revenu fixe | 37,1 |
| Services financiers | 14,1 |
| Technologie | 9,1 |
| Matériaux de base | 6,5 |
| Énergie | 6,5 |
| Espèces et quasi-espèces | 6,3 |
| Services industriels | 4,2 |
| Services aux consommateurs | 3,8 |
| Biens industriels | 3,2 |
| Autres | 9,2 |

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



CAN Revenu stratégique III 75/100 (PP)‡

28 février 2026

Renseignements sur le fonds (au 31 décembre 2025)

| Principaux titres | % | Caractéristiques du portefeuille | |
|---|-------------|---|--------------|
| Espèces et quasi-espèces | 4,2 | Écart-type | 6,20 % |
| Banque Royale du Canada | 2,9 | Rendement du dividende | 2,10 % |
| Agnico Eagle Mines Ltd | 2,0 | Rendement à l'échéance | 5,05 % |
| Banque Toronto-Dominion | 1,6 | Durée (années) | 5,17 |
| Manulife Financial Corp | 1,6 | Coupon | 4,79 % |
| Microsoft Corp | 1,4 | Cote de crédit moyenne | BBB |
| NVIDIA Corp | 1,3 | Capitalisation boursière moyenne (millions) | 774 708,2 \$ |
| Canadian Natural Resources Ltd | 1,3 | | |
| Apple Inc | 1,2 | | |
| Trésor des États-Unis 4,63 % 15-fév-2055 | 1,1 | | |
| Répartition totale des principaux titres | 18,6 | | |

Comprendre les rendements

Rendements annuels composés (%)

| 1 MO | 3 MO | ACJ | 1 AN | 3 ANS | 5 ANS | 10 ANS | DEPUIS CRÉATION |
|-------------|-------------|-------------|--------------|--------------|-------------|----------|-----------------|
| 3,61 | 4,36 | 4,53 | 13,43 | 12,05 | 7,64 | - | 7,34 |

Rendements par année civile (%)

| 2025 | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 |
|--------------|--------------|-------------|---------------|--------------|-------------|----------|----------|
| 11,86 | 13,13 | 9,15 | -10,28 | 10,37 | 8,22 | - | - |

Fourchette de rendements sur cinq ans (01 décembre 2019 - 28 février 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 |
|--------------------|-------------------------------------|----------------|--------------------------------|-----------------|-------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| 7,64 % | févr. 2026 | 5,76 % | dec. 2024 | 6,59 % | 100,00 % | 16 | 0 |

Actifs nets (millions de \$)
39,5 \$

Cours
15,65 \$

Nombre de titres
2204

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

Codes de fonds
AFA – CLGD039E

Coordonnées

Centre de service à la clientèle

Numéro sans frais:
1 888 252-1847

Site Web de la société:
canadavie.com

CAN Revenu stratégique III 75/100 (PP)‡

28 février 2026

Commentaire du fonds T4 2025

Les commentaires et les opinions sont fournis par Placements Mackenzie.

Commentaires sur les marchés

L'économie mondiale est demeurée résiliente au quatrième trimestre, malgré l'incertitude entourant la politique monétaire et les effets de la fermeture prolongée du gouvernement américain. La confiance des investisseurs s'est améliorée, tandis que l'inflation s'est atténuée dans les principales régions, et les attentes à l'égard du soutien continu des politiques monétaire et budgétaire en 2026 ont augmenté. Les marchés non américains ont profité de la dépréciation du dollar américain et de l'amélioration des valorisations, tandis que les bénéfices ont progressé davantage en Asie et en Europe.

Les banques centrales ont maintenu ou prolongé leurs cycles d'assouplissement. La Réserve fédérale américaine a procédé à d'autres baisses de taux en octobre et en décembre, tandis que d'autres grands décideurs ont indiqué que des conditions de politique accommodante persisteront. Ces mesures ont contribué à maintenir l'appétence au risque, même si le secteur manufacturier est demeuré faible à l'échelle mondiale.

Les marchés mondiaux des titres à revenu fixe ont enregistré de modestes gains au quatrième trimestre, car l'atténuation de l'inflation et le renouvellement du soutien politique dans les principales économies ont amélioré le contexte des obligations de grande qualité. Les obligations d'État des marchés développés ont été soutenues par l'assouplissement des politiques. Les obligations de sociétés de la catégorie investissement ont surpassé les obligations d'État dans plusieurs régions, car les différentiels de taux se sont resserrés et les bénéfices sont demeurés résilients. Les obligations à rendement élevé ont également progressé. Les différentiels de taux sont demeurés serrés dans la plupart des marchés mondiaux, ce qui est conforme aux faibles prévisions de défaillance et à l'amélioration graduelle des perspectives macroéconomiques.

Les marchés boursiers mondiaux ont progressé. L'indice MSCI Monde s'est approché de niveaux records, soutenu par de solides bénéfices, la participation accrue dans les titres autres que les actions américaines à mégacapitalisation et l'enthousiasme continu à l'égard de l'intelligence artificielle (IA). Les marchés émergents ont surpassé les marchés développés, grâce à l'amélioration de la confiance, au contexte de change favorable et à l'amélioration des tendances des bénéfices relatifs.

Rendement

La surpondération relative de la Société Financière Manuvie, d'Alphabet Inc. et de la Banque Royale du Canada a contribué au rendement du fonds. Ces trois sociétés ont enregistré des rendements positifs. Les placements relatifs dans Barrick Mining Corp., Alphabet Inc. et Northland Power Inc. ont nui au rendement. La sous-pondération de Barrick Mining a plombé le rendement, car le titre de la société a progressé. L'absence de placement dans Alphabet, dont le titre s'est bien comporté, a nui au rendement. La surpondération de Northland Power a nui au rendement, car l'action de la société a reculé.

En ce qui concerne les actions, la sous-pondération de l'immobilier a contribué au rendement du fonds. La sélection des titres du secteur des matériaux a pesé sur les résultats.

Sur le plan régional, l'exposition à Taïwan a contribué au rendement du fonds, tandis que la sélection des titres du Canada lui a nui.

CAN Revenu stratégique III 75/100 (PP)‡

28 février 2026

Parmi les titres à revenu fixe, la plus longue duration (sensibilité aux taux d'intérêt) des obligations d'État a contribué au rendement du fonds tandis que les taux d'intérêt ont baissé. L'exposition aux obligations de sociétés dans le secteur des services de communication a nui au rendement du fonds.

Activité du portefeuille

Le placement du fonds dans la Société Financière Manuvie a été accru. L'action de la société a inscrit un excellent rendement grâce à ses activités de gestion de patrimoine et à la croissance de ses activités en Asie. Le sous-conseiller estime que ces tendances positives pourraient se poursuivre et que les assureurs vie pourraient avoir un solide potentiel d'économies de coûts et d'augmentation de la rentabilité grâce au déploiement de l'IA.

CAN Revenu stratégique III 75/100 (PP)‡

28 février 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 Revenu stratégique III 75/100 (PP)[‡]

28 février 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.

