

N'attendez plus!

Faites fructifier votre argent pour assurer votre avenir financier.



I.U.B.A.C. LOCAL 7

canada **vie**^{MC}

Une étape suffit pour planifier votre avenir financier!

1

Remplissez les formulaires à partir de la page 68 et envoyez-les à l'adresse figurant dans la partie supérieure de la première page de chaque formulaire. L'adresse peut différer d'un formulaire à l'autre.

N'oubliez pas de désigner un bénéficiaire. Toute prestation payable dans le cadre de votre régime sera versée à la personne ou à l'organisation désignée advenant votre décès.

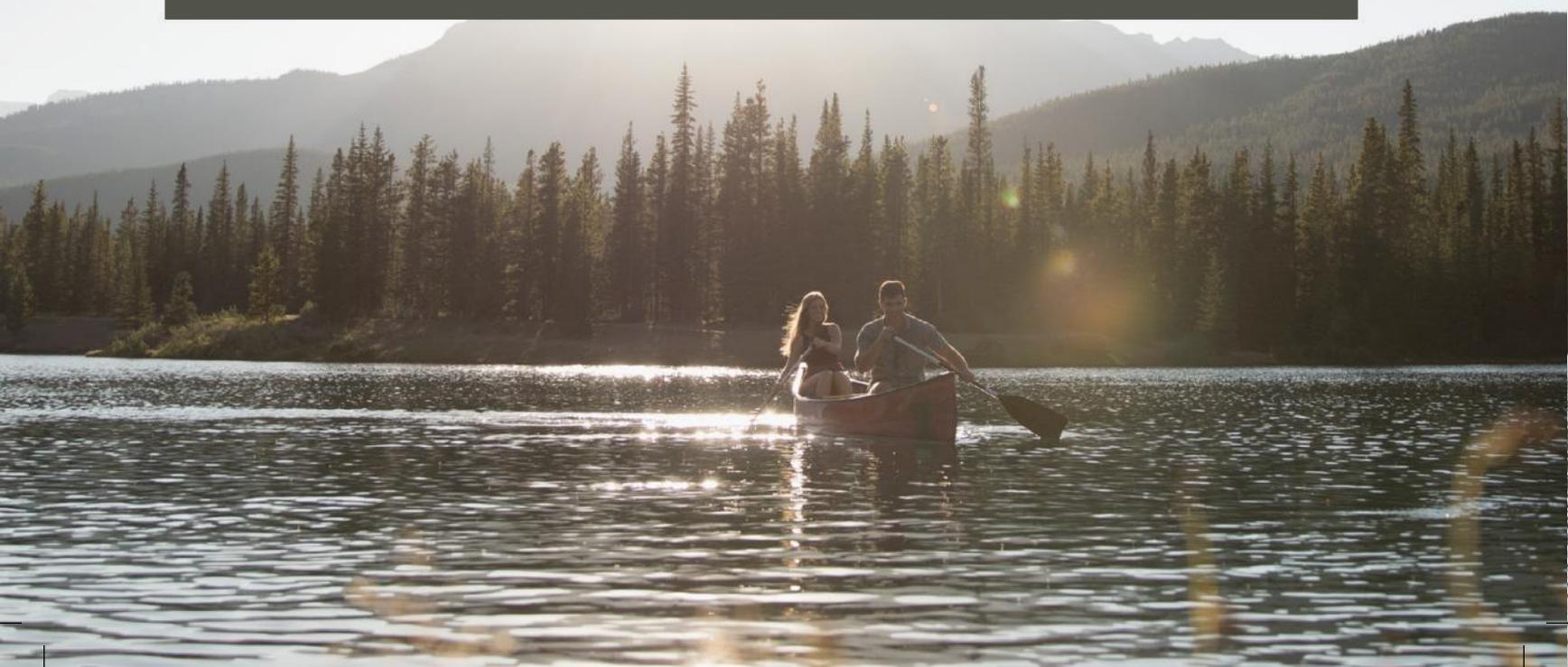


Besoin d'aide? Nous sommes là pour vous.

Appelez-nous au 1 800 724-3402, du lundi au vendredi, entre 8 h et 20 h HE. Votre numéro de police est le 42614. Ayez ce numéro en main pour que nous puissions vous aider plus rapidement.

Dans ce guide

- 5 Bienvenue!
- 6 Qu'avez-vous à gagner? (Beaucoup.)
- 8 Pour tout savoir sur vos options de placement
- 18 Frais et rendements des fonds
- 27 Survol des fonds : aperçus détaillés de vos options de placement
- 68 Formulaires pour passer à l'action





Voici votre régime de retraite et d'épargne collectif!

Félicitations! Vous pouvez maintenant adhérer à votre régime de retraite et d'épargne collectif. I.U.B.A.C. LOCAL 7 a établi ce régime collectif pour vous aider à préparer votre avenir. Il s'agit d'un excellent ajout à votre régime d'avantages sociaux qui favorise l'atteinte de vos objectifs financiers.

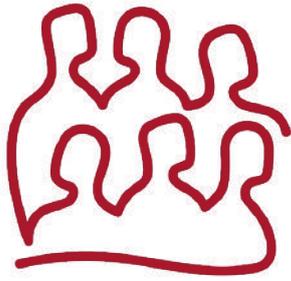
Lorsqu'il est question de planifier et d'épargner pour votre avenir, plus vous commencez tôt, plus ce sera facile. Considérez ce guide comme un bon ami qui est là pour vous aider à prendre des décisions qui cadrent avec vos besoins actuels et futurs.

Commençons sans tarder! Suivez les étapes qui se trouvent à l'intérieur de la page couverture de ce guide. Il s'agit de votre avenir. Mettez-le en marche.

Prêt à passer à l'action?

Si vous êtes prêt à adhérer à votre régime collectif maintenant, vous trouverez les formulaires dont vous avez besoin à la page 68. Envoyez votre formulaire dûment rempli. C'est aussi simple que cela!





Qu'avez-vous à gagner? (Beaucoup.)

Vous menez une vie active et travaillez fort pour gagner votre argent, mais que peut faire votre argent pour vous? Découvrez-le et profitez des avantages, tant aujourd'hui que demain, en adhérant à votre régime collectif.



Payez-vous d'abord. Les cotisations par retenues salariales sont automatiquement investies dans votre régime collectif. C'est facile puisque vous n'avez aucune mesure à prendre!



Des avantages fiscaux. Vous aimez les remboursements d'impôt immédiats? Les cotisations à votre REER peuvent être versées dans votre régime collectif avant le calcul de l'impôt sur le revenu, ce qui vous permet de payer moins d'impôt sur-le-champ. Vous avez donc plus d'argent dans vos poches!



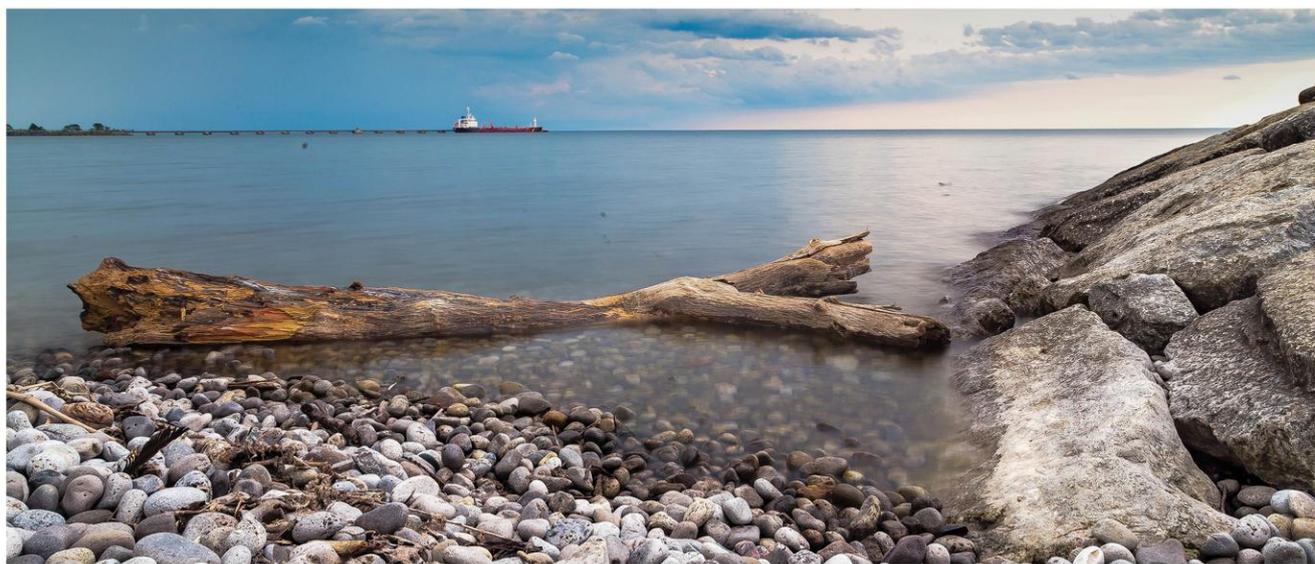
Des frais peu élevés. Les frais associés à un régime collectif s'apparentent aux soldes liés à l'achat en gros à l'épicerie; si vous achetez plusieurs articles identiques, le coût unitaire est moins élevé que si vous n'en achetez qu'un seul. Dans un régime collectif, les cotisations salariales sont mises en commun et les placements sont achetés en bloc, assurant ainsi le maintien de frais peu élevés pour que votre argent puisse fructifier. Le pouvoir d'achat – voilà la superpuissance de votre régime collectif.



Regroupez votre épargne. Les frais peu élevés et l'avantage de la capitalisation (l'argent que vos placements rapportent est réinvesti pour croître encore plus!) ne devraient pas s'appliquer uniquement à l'argent qui se trouve dans votre régime collectif. Transférez l'épargne détenue ailleurs dans votre régime collectif pour qu'elle puisse également profiter de ces avantages! Il est plus facile de garder le cap sur vos objectifs financiers si toute votre épargne se trouve au même endroit.

Vous pouvez adhérer à ce régime. Pour en savoir plus sur ce régime, rendez-vous au parcoursjudicieuxexpress.com.

- Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)





Pour tout savoir sur vos options de placement

La façon dont vous investissez votre argent est une question personnelle qui dépend de vos objectifs, de votre tolérance au risque et du montant que vous pouvez épargner une fois vos besoins financiers quotidiens satisfaits (il faut bien vivre après tout). Veuillez poursuivre votre lecture pour mieux comprendre vos options de placement. Vous pourrez ainsi faire des choix éclairés quant à votre épargne et passer à l'action.

Vous prenez toutes les décisions de placement pour votre régime collectif.

Vous pouvez choisir parmi les options suivantes :

- Fonds à risque cible
- Une variété d'options de placement

Vos options de fonds

Fonds à risque cible

Prendre une décision de placement, rien de plus facile! 1. Déterminez votre profil d'investisseur. 2. Associez-le au fonds à risque cible correspondant. Le tour est joué!

Pourquoi choisir un fonds à risque cible?

- **Approche stratégique.** Répondez au Questionnaire sur le profil d'investisseur pour découvrir votre profil d'investisseur, puis choisissez le fonds à risque cible correspondant
- **Il est facile de commencer à épargner.** Choisir un fonds à risque cible ne prend pas beaucoup de temps, et nul besoin d'être un expert en placements.
- **Un éventail de placements.** Votre argent est réparti entre diverses catégories d'actif et différents styles d'investissement et gestionnaires de placements, et ce, dans un seul et même fonds.

Vous trouverez le Questionnaire sur le profil d'investisseur à la page 12.

Choisissez vos propres options de placement

Il s'agit de l'approche autonome à l'investissement.

Pourquoi choisir vos propres options de placement?

- **Liberté.** Choisissez parmi différentes options de placement – sélectionnez celles qui vous permettront d'atteindre vos objectifs d'épargne.
- **Approche participative.** Vous surveillez et modifiez vos options de placement. Vous êtes aux commandes!
- **Un éventail de placements.** Nous vous aidons à gérer le risque, quelle que soit votre sélection.

Répondez au Questionnaire sur le profil d'investisseur à la page 12. Consultez la composition de l'actif recommandée pour votre profil d'investisseur afin de choisir les options de placement qui correspondent à votre profil et à vos objectifs d'épargne.

Pour en savoir plus sur les options de placement de votre régime collectif

Renseignez-vous sur les frais et les rendements des fonds à partir de la page 18 et jetez un coup d'œil aux survols des fonds à partir de la page 27.

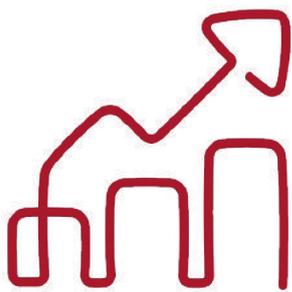
Que se passe-t-il si vous ne faites aucun choix de placement?

Si vous omettez de faire un choix de placement, votre argent sera investi dans le fonds par défaut de votre régime collectif. Restez aux commandes et prenez le temps de choisir des options de placement qui correspondent à vos propres objectifs d'épargne.

Le fonds par défaut de votre régime collectif est le : Compte à intérêt composé - 1 an







Questionnaire sur le profil d'investisseur

Voulez-vous connaître votre seuil de tolérance au risque? Regardons cela de plus près.

Vos réponses à ces questions vous permettront de déterminer vos objectifs d'épargne et votre profil d'investisseur. Ensuite, vous saurez où investir.

Encerclez la valeur correspondant à la réponse qui reflète le mieux votre situation. Inscrivez le total des points de chaque section dans l'espace prévu à cet effet.

Section 1 Objectifs de placement

1. Quelle est la raison d'être de votre portefeuille? Veuillez indiquer l'énoncé le plus approprié.

	POINTS
a. Générer des revenus immédiatement	0
b. Générer des revenus pour plus tard	10
c. Subvenir aux besoins futurs des personnes à ma charge (je ne prévois pas utiliser les fonds)	15
d. Financer un achat important ultérieurement	10

2. Quel est l'objectif le plus important à l'égard de votre portefeuille? Veuillez indiquer l'énoncé le plus approprié.

	POINTS
a. M'assurer que les placements de mon portefeuille sont sûrs	2
b. Voir fructifier les placements de mon portefeuille sans que leur rendement ne fluctue	5
c. Obtenir un équilibre entre la croissance des placements et la sécurité, et suivre le rythme de l'inflation	10
d. Obtenir une plus-value potentielle de mon portefeuille en contrepartie d'une certaine volatilité des placements	15
e. Satisfaire mon seul critère, soit la croissance potentielle des placements à long terme	20

Total des points pour la section 1

Section 2

Renseignements personnels

3. Dans quel groupe d'âge vous situez-vous? **POINTS**
- a. Moins de 30 ans **15**
 - b. Entre 30 et 39 ans **15**
 - c. Entre 40 et 49 ans **15**
 - d. Entre 50 et 59 ans **10**
 - e. Entre 60 et 69 ans **5**
 - f. Entre 70 et 79 ans **3**
 - g. Plus de 79 ans **2**
4. Dans quelle fourchette se situe votre revenu familial annuel actuel (rentes comprises) avant impôts? **POINTS**
- a. Moins de 30 000 \$ **4**
 - b. Entre 30 000 \$ et 60 000 \$ **6**
 - c. Entre 60 001 \$ et 90 000 \$ **8**
 - d. Entre 90 001 \$ et 120 000 \$ **10**
 - e. Plus de 120 000 \$ **10**
5. Après avoir soustrait le solde de tout prêt personnel et hypothécaire, dans quelle fourchette se situe la valeur nette globale de votre famille immédiate? **POINTS**
- a. Moins de 30 000 \$ **2**
 - b. Entre 30 000 \$ et 50 000 \$ **4**
 - c. Entre 50 001 \$ et 100 000 \$ **6**
 - d. Entre 100 001 \$ et 200 000 \$ **8**
 - e. Entre 200 001 \$ et 300 000 \$ **10**
 - f. Plus de 300 000 \$ **10**

Total des points pour la section deux

Section 3

Horizon de placement

Le programme de placement d'un investisseur comporte généralement diverses phases. La phase initiale correspond à l'épargne et à la croissance. Durant cette phase, l'investisseur constitue son portefeuille en vue d'atteindre un objectif futur. La seconde phase correspond habituellement à l'utilisation des fonds, soit pour une acquisition particulière, soit comme source de revenus.

6. Quand prévoyez-vous utiliser ces fonds? **POINTS**
- a. Immédiatement* **0**
 - b. Dans un à trois ans* **0**
 - c. Dans quatre à cinq ans **5**
 - d. Dans 6 à 10 ans **10**
 - e. Dans 11 à 15 ans **15**
 - f. Dans 16 à 20 ans **20**
 - g. Dans plus de 20 ans **20**
7. Lorsque vous aurez besoin des fonds, sur quelle période prévoyez-vous les retirer? **POINTS**
- a. En un seul retrait forfaitaire* **3**
 - b. Sur une période de moins de deux ans* **3**
 - c. Sur une période de deux à cinq ans **5**
 - d. Sur une période de six à neuf ans **8**
 - e. Sur une période de 10 à 15 ans **10**
 - f. Sur une période de plus de 15 ans **15**

***Si vous avez répondu aux questions 6 et 7 par (a) ou (b), vos besoins sont à court terme. Envisagez les fonds du marché monétaire ou les placements garantis à court terme pour atteindre vos objectifs d'épargne.**

8. Avez-vous l'intention de faire des retraits ou de verser des cotisations dans vos placements aujourd'hui et durant les cinq prochaines années? **POINTS**
- a. Je prévois retirer de l'argent à des intervalles réguliers, mais je ne prévois pas verser de cotisations. **5**
 - b. Je ferai probablement un retrait forfaitaire, mais je ne prévois pas verser de cotisations. **7**
 - c. Je vais sans doute verser des cotisations et effectuer des retraits. **8**
 - d. Je vais sans doute verser des cotisations supplémentaires, mais je ne ferai pas de retrait. **10**
 - e. Je vais certainement verser des cotisations régulières, mais je ne ferai pas de retrait. **15**

Total des points pour la section 3

Section 4

Attitude à l'égard du risque

9. Quel énoncé décrit le mieux votre connaissance du domaine des placements?
- POINTS**
- a. Je possède une connaissance rudimentaire du domaine et je me fie entièrement aux recommandations des conseillers en sécurité financière. 2
 - b. Je possède des connaissances limitées sur les actions et les obligations, et je ne suis pas l'évolution des marchés des capitaux. 5
 - c. Je possède une connaissance pratique du domaine et je suis l'évolution des marchés des capitaux sur une base régulière. 8
 - d. Je comprends parfaitement comment fonctionnent les différents produits de placement, y compris les actions et les obligations, et je suis de près l'évolution des marchés des capitaux. 10

10. En tenant compte du fait que les fluctuations du marché sont inévitables, dans l'éventualité où vous subiriez une baisse considérable, pendant combien de temps êtes-vous prêt à conserver vos placements existants en vue de récupérer leur valeur?

- POINTS**
- a. Moins de trois mois 5
 - b. Entre trois et six mois 8
 - c. Entre six mois et un an 10
 - d. Entre un et deux ans 15
 - e. Entre deux et trois ans 20
 - f. Trois ans ou plus 25

11. Supposons que vous investissiez 100 000 \$ à long terme, quelle baisse annuelle maximale de la valeur de votre portefeuille seriez-vous prêt à assumer?

- POINTS**
- a. Je ne serais pas prêt à subir de baisse.* 2
 - b. Je serais prêt à assumer une baisse de 5 000 \$.* 5
 - c. Je pourrais tolérer une baisse de 10 000 \$. 10
 - d. Je serais prêt à subir une baisse maximale de 15 000 \$. 15
 - e. Je crois que ma limite se situerait à 20 000 \$. 20
 - f. Je pourrais me remettre d'une baisse de plus de 20 000 \$. 25

12. Parmi les énoncés ci-dessous, lequel décrit le mieux votre philosophie de placement?

- POINTS**
- a. Je ne peux accepter aucune fluctuation du capital.* 5
 - b. Je n'accepte que des fluctuations minimales et je préfère investir dans des placements sûrs au rendement plus faible. 10

- POINTS**
- c. Je suis prêt à ce que la valeur de mes placements fluctue afin d'obtenir un rendement global supérieur à long terme. 20
 - d. Ma préoccupation première est d'obtenir un rendement élevé à long terme et il m'importe peu que la valeur de mes placements diminue à court terme. 30

Total des points pour la section 4

***Si vous avez répondu (a) à la question 11 ou 12, vous devriez réévaluer vos besoins de croissance et en tenir compte attentivement à la lumière de votre besoin de stabilité. Les portefeuilles sans fluctuations ne génèrent habituellement aucune composante de croissance. Si vous n'êtes prêt à tolérer aucune baisse (même à court terme), envisagez plutôt les fonds du marché monétaire ou les placements garantis à court terme pour atteindre vos objectifs d'épargne.**

Section 5

Volatilité du portefeuille

Les portefeuilles conçus pour procurer un rendement plus élevé sont généralement exposés à de plus grandes fluctuations en ce qui a trait à la valeur des placements (ce qui occasionne à la fois des hausses et des baisses). Plus votre portefeuille est énergique, plus les fluctuations sont prononcées, et plus vous risquez de subir des baisses à court terme.

13. Un portefeuille est un assortiment de placements. Le rendement que procure un portefeuille particulier varie en fonction des placements qui le composent. Le graphique suivant montre les écarts de rendement possibles sur une période de un an (du rendement maximal au rendement minimal) pour quatre portefeuilles fictifs. Lequel de ces portefeuilles choisiriez-vous?

- Points**
- a. Portefeuille A 5
 - b. Portefeuille B 10
 - c. Portefeuille C 20
 - d. Portefeuille D 30



14. Certains investisseurs se montrent plus ouverts que d'autres à l'idée d'accepter des baisses périodiques dans la valeur de leur portefeuille, parce qu'ils pensent obtenir un rendement plus élevé à long terme. Quelle serait votre réponse à l'affirmation ci-dessous?

Je suis prêt à subir des baisses assez considérables et fréquentes dans la valeur de mon placement si cela peut augmenter les probabilités qu'il réalise un rendement plus élevé à long terme.

	POINTS
a. Fortement d'accord	20
b. D'accord	15
c. En désaccord	10
d. Fortement en désaccord	5

Total des points pour la section 5

Au fil du temps, vos objectifs financiers, votre situation personnelle et votre seuil de tolérance au risque évolueront. Nous vous recommandons de revoir régulièrement le Questionnaire sur le profil d'investisseur ou, du moins, ou chaque fois que survient un changement important dans votre situation personnelle, comme un mariage ou une promotion.

Vous trouverez le questionnaire en ligne dans l'outil Planifier votre retraite en ouvrant une session au

Pour obtenir la version imprimée, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Le questionnaire ne convient pas pour établir une stratégie de placement en vue d'épargner à court terme ou de faire des achats dans un avenir proche. Il est plutôt conçu pour la planification de la retraite et l'accumulation d'épargne à long terme. Ce questionnaire a pour but de vous aider à analyser votre situation financière, votre horizon de placement et votre seuil de tolérance au risque, et ce, afin de choisir les options de placement offertes par la Canada Vie pour votre épargne-retraite. Bien que des efforts raisonnables aient été faits pour garantir l'exactitude des renseignements et des calculs qui figurent dans ce questionnaire, il vous appartient de faire en sorte que la composition de placements de votre portefeuille corresponde vraiment à vos besoins. Ce questionnaire n'a pas été conçu de manière à constituer un avis juridique, fiscal, financier ou autre avis professionnel. C'est pourquoi il est recommandé de consulter un conseiller indépendant. La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie n'est aucunement responsable de tout dommage résultant de l'utilisation de ce questionnaire par vous ou toute autre personne, peu importe la cause.

Additionnez les points de chaque section pour obtenir votre pointage total final.

..... Total des points pour la section 1
 + Total des points pour la section 2
 + Total des points pour la section 3
 + Total des points pour la section 4
 + Total des points pour la section 5
 = Total final

Associez votre total final à un profil d'investisseur ci-dessous.

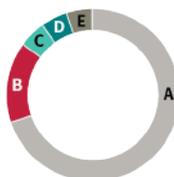
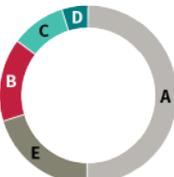
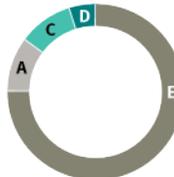
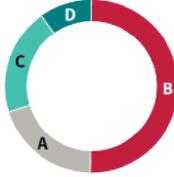
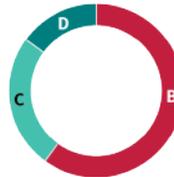
Si votre total final est...	Vous avez un profil d'investisseur...
105 ou moins	Prudent
106 à 135	Modéré
136 à 164	Équilibré
165 à 199	Confiant
200 ou plus	Énergique

Vous avez un profil d'investisseur :

.....

Sélectionnez vos options de placement d'après votre profil d'investisseur

Le tableau ci-dessous indique comment élaborer un portefeuille de placements optimal. Associez d'abord votre pointage total final au profil d'investisseur et au portefeuille correspondant. Servez-vous ensuite de la composition de l'actif recommandée pour sélectionner les options de placement appropriées. Le niveau de risque indique le degré de risque de placement dont le portefeuille est assorti.

Si votre total final est	Vous avez un profil d'investisseur...	Description de votre portefeuille de placements	Composition de placements recommandée
105 ou moins	Prudent	Ce portefeuille axé sur le revenu est conçu pour les investisseurs qui sont préoccupés par les fluctuations du marché et qui préfèrent toucher un revenu régulier. Une faible proportion de placements en actions est prévue pour que le rendement soit légèrement supérieur à celui des placements à revenu fixe et pour réduire le risque au minimum.	 <ul style="list-style-type: none"> A Revenu fixe 70 % B Actions canadiennes 15 % C Actions étrangères 5 % D Actions spécialisées 5 % E Équilibré 5 %
106 à 135	Modéré	Ce portefeuille est conçu pour les investisseurs qui sont prêts à accepter de petites fluctuations dans le but de faire croître leurs placements. La composition de placements, qui mise davantage sur le revenu que sur la croissance, est gérée de manière à assurer une volatilité moindre que celle des options plus énergiques, en offrant tout de même une croissance solide.	 <ul style="list-style-type: none"> A Revenu fixe 50 % E Équilibré 20 % B Actions canadiennes 15 % C Actions étrangères 10 % D Actions spécialisées 5 %
136 à 164	Équilibré	Ce portefeuille est conçu pour les investisseurs qui désirent un équilibre à long terme entre revenu et croissance, sans trop de volatilité. Le portefeuille est géré de façon à profiter de la conjoncture du marché.	 <ul style="list-style-type: none"> E Équilibré 75 % A Revenu fixe 10 % C Actions étrangères 10 % D Actions spécialisées 5 %
165 à 199	Confiant	Ce portefeuille est conçu pour les investisseurs qui préfèrent la stabilité des placements sûrs, mais qui comprennent que les fluctuations du marché sont nécessaires pour atteindre leurs objectifs de croissance. La composition de placements offre un équilibre entre la croissance et le revenu, assorti d'une volatilité réduite.	 <ul style="list-style-type: none"> B Actions canadiennes 50 % A Revenu fixe 20 % C Actions étrangères 20 % D Actions spécialisées 10 %
200 ou plus	Énergique	Ce portefeuille se compose uniquement de placements en actions. Il est indiqué pour les investisseurs qui sont en quête d'un potentiel de croissance et qui ne sont pas préoccupés par les fluctuations du marché.	 <ul style="list-style-type: none"> B Actions canadiennes 60 % C Actions étrangères 25 % D Actions spécialisées 15 %

Niveau de risque

Faible

Élevé

La composition de placements recommandée comporte différentes catégories d'actif, comme les catégories Revenu fixe, Équilibré et Actions canadiennes. Utilisez la pondération associée aux catégories d'actif pour répartir vos cotisations parmi des options de placement qui appartiennent à ces catégories. Par exemple, si vous investissez 10 000 \$ dans un portefeuille énergétique, vous devriez affecter 6 000 \$ ou 60 % de votre épargne à des placements dans des fonds d'actions canadiennes, 2 500 \$ ou 25 % à des placements dans des fonds d'actions étrangères et 1 500 \$ ou 15 % à des placements dans des fonds d'actions spécialisées.

Il s'avère préférable de ne pas investir plus de 25 % de vos avoirs dans un seul fonds. Dans le cas de compositions de placements où le pourcentage recommandé dépasse 25 %, vous pourriez choisir plus d'un fonds dans cette catégorie d'actif.





Frais et rendements des fonds

Voici un aperçu de toutes les options de placement offertes dans le cadre de votre régime collectif, classées selon la catégorie d'actif.

Voici un sommaire de l'information qui vous est présentée :

Fonds de répartition de l'actif : Il s'agit des fonds à risque cible qui vous sont offerts.

Nom du fonds et code du fonds : Il s'agit des renseignements dont vous aurez besoin pour indiquer vos choix de placement sur les formulaires que vous devez remplir.

Taux de rendement bruts annualisés : Ces taux indiquent le rendement du fonds au cours de la dernière année et des trois, cinq et dix dernières années. Il est important de savoir que le rendement passé n'est pas nécessairement une indication du rendement futur.

Frais de gestion de placements et autres dépenses : Il s'agit d'une combinaison des frais payés au gestionnaire de placements pour ses services professionnels et des frais liés à l'exploitation du fonds. C'est le montant total imputé à chacun de vos fonds, sans les taxes.

Fonds de répartition de l'actif

Nom du fonds	Code du fonds	Taux de rendement bruts annualisés*				Frais de gestion de placements et autres dépenses**
		1 an	3 ans	5 ans	10 ans	REER
Fonds Portefeuille prudent (GSP)	LCOPO	6,15 %	5,63 %	4,50 %	6,10 %	1,289 %
Fonds Portefeuille modéré (GSP)	LMOPO	6,03 %	5,78 %	4,82 %	6,85 %	1,289 %
Fonds Portefeuille équilibré (GSP)	LBAPO	4,65 %	5,27 %	4,96 %	7,59 %	1,288 %
Fonds Portefeuille confiant (GSP)	LADPO	5,27 %	5,64 %	5,45 %	8,48 %	1,287 %
Fonds Portefeuille énergétique (GSP)	LAGPO	4,16 %	5,56 %	5,78 %	9,32 %	1,288 %

Fonds équilibrés

Nom du fonds	Code du fonds	Taux de rendement bruts annualisés*				Frais de gestion de placements et autres dépenses**
		1 an	3 ans	5 ans	10 ans	REER
Fonds de revenu (Mackenzie)	LINMK	7,01 %	6,57 %	5,59 %	6,95 %	1,433 %
Fonds de revenu mensuel mondial (Gestion des capitaux London)	LBMK	2,81 %	5,55 %	5,99 %	8,04 %	1,533 %

Fonds équilibrés

Nom du fonds	Code du fonds	Taux de rendement bruts annualisés*				Frais de gestion de placements et autres dépenses**
		1 an	3 ans	5 ans	10 ans	REER
Fonds de revenu mondial Sentry (CI)	AGGI	6,94 %	6,98 %	5,68 %	7,06 %	1,433 %
Fonds diversifié (GIGWL)	LDG	7,45 %	7,31 %	5,99 %	8,23 %	1,183 %
Fonds d'actions et d'obligations (GIGWL)	LEBG	4,59 %	6,66 %	5,57 %	8,58 %	1,083 %
Fonds équilibré (Beutel, Goodman)	LBABG	0,60 %	5,51 %	5,95 %	8,73 %	1,233 %
Fonds équilibré canadien Ivy (Mackenzie)	LGIMK	-1,55 %	4,02 %	5,32 %	7,99 %	1,458 %
Fonds Équilibré de base (Fiera Capital)	PSB	7,25 %	8,86 %	7,13 %	9,13 %	1,233 %
Fonds de revenu (Portico)	LIG	3,84 %	4,97 %	4,50 %	5,60 %	1,083 %

Fonds d'actions canadiennes

Nom du fonds	Code du fonds	Taux de rendement bruts annualisés*				Frais de gestion de placements et autres dépenses**
		1 an	3 ans	5 ans	10 ans	REER
Fonds d'actions canadiennes à faible volatilité (Gestion des capitaux London)	LLCMK	-2,40 %	5,34 %	6,33 %	8,72 %	1,433 %
Fonds de dividendes (GIGWL)	LDVDG	-5,24 %	2,00 %	4,24 %	7,72 %	1,083 %
Fonds d'actions canadiennes (GIGWL)	LCEG	0,13 %	5,26 %	5,23 %	8,14 %	1,083 %
Fonds d'indice-actions can. (GIGWL)	LEIG	2,08 %	5,55 %	5,49 %	6,37 %	1,033 %
Fonds d'actions canadiennes (Beutel, Goodman)	LNABG	-7,66 %	2,97 %	5,18 %	9,37 %	1,233 %
Fonds d'actions (Mackenzie)	LEMK	-3,54 %	2,88 %	4,92 %	8,75 %	1,433 %
Fonds Actions (Fiera Capital)	PSE	-0,57 %	5,63 %	5,31 %	7,35 %	1,283 %
Fonds d'actions de croissance (AGF)	AGGE	-4,98 %	0,17 %	2,64 %	3,93 %	1,433 %
Fonds de sociétés canadiennes à moyenne capitalisation (GIGWL)	LMCCG	16,49 %	8,69 %	8,96 %	10,15 %	1,083 %

Fonds d'actions canadiennes

Nom du fonds	Code du fonds	Taux de rendement bruts annualisés*				Frais de gestion de placements et autres dépenses**
		1 an	3 ans	5 ans	10 ans	REER
Fonds de petites entreprises (Mackenzie)	LSCMK	4,55 %	11,29 %	9,10 %	13,86 %	1,433 %

Espèces et fonds équivalents

Nom du fonds	Code du fonds	Taux de rendement bruts annualisés*				Frais de gestion de placements et autres dépenses**
		1 an	3 ans	5 ans	10 ans	REER
Fonds du marché monétaire (Portico)	LLMON	1,44 %	1,44 %	1,13 %	1,11 %	0,933 %
Compte à intérêt composé - 1 an	CI1	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Compte à intérêt composé - 2 ans	CI2	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Compte à intérêt composé - 3 ans	CI3	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Compte à intérêt composé - 4 ans	CI4	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Compte à intérêt composé - 5 ans	CI5	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.

Espèces et fonds équivalents

Nom du fonds	Code du fonds	Taux de rendement bruts annualisés*				Frais de gestion de placements et autres dépenses**
		1 an	3 ans	5 ans	10 ans	REER
Fond de compte à intérêt quotidien	DIA	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.

Fonds à revenu fixe

Nom du fonds	Code du fonds	Taux de rendement bruts annualisés*				Frais de gestion de placements et autres dépenses**
		1 an	3 ans	5 ans	10 ans	REER
Fonds d'obligations (Beutel, Goodman)	LBOBG	10,38 %	6,95 %	4,55 %	4,30 %	1,233 %
Fonds Obligations (Fiera Capital)	SICB	10,16 %	7,13 %	4,48 %	4,89 %	1,183 %
Fonds d'obligations canadiennes (Portico)	LCBG	8,96 %	6,33 %	4,20 %	4,71 %	1,083 %
Fonds d'obligations gouvernementales (Portico)	LGBG	5,75 %	3,56 %	2,24 %	2,74 %	1,083 %
Les Fonds commerciaux d'Hypothèque (Portico)	LMG	4,17 %	3,96 %	3,08 %	4,06 %	1,283 %
Fonds d'obligations mondiales (Brandywine)	LIBP	10,09 %	4,93 %	4,32 %	6,58 %	1,364 %

Fonds d'actions étrangères

Nom du fonds	Code du fonds	Taux de rendement bruts annualisés*				Frais de gestion de placements et autres dépenses**
		1 an	3 ans	5 ans	10 ans	REER
Fonds d'actions américaines à grande capitalisation (Gestion des capitaux London)	LUSEG	9,93 %	13,51 %	10,32 %	15,88 %	1,083 %
Fonds de croissance américain (AGF)	LAGAG	29,27 %	18,91 %	14,75 %	18,76 %	1,533 %
Fonds d'actions mondiales à faible volatilité (ILIM)	LCOMK	5,59 %	7,56 %	4,91 %	10,43 %	1,433 %
Fonds d'actions internationales (Putnam)	LIEP	6,97 %	4,12 %	3,30 %	8,49 %	1,533 %
Fonds d'occasions d'investissement international (JPMorgan)	LIOP	23,95 %	11,94 %	9,30 %	12,97 %	1,433 %
Fonds d'actions européennes (Setanta)	LEES	-4,24 %	-0,18 %	1,66 %	8,58 %	1,433 %
Fonds Extrême-Orient (CLI)	LSGAG	13,96 %	7,89 %	6,82 %	9,13 %	1,533 %

Fonds d'actions spécialisées

Nom du fonds	Code du fonds	Taux de rendement bruts annualisés*				Frais de gestion de placements et autres dépenses**
		1 an	3 ans	5 ans	10 ans	REER
Fonds de ressources canadiennes (GIGWL)	LCRAG	0,09 %	-0,35 %	0,32 %	-2,72 %	1,433 %
Fonds immobilier (CIGWL)***	LREG	4,98 %	6,17 %	5,70 %	8,54 %	1,433 %

* La croissance des taux de rendement indiquée reflète les modifications de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions et est nette des frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables. Elle ne tient pas compte des frais de gestion de placements et des taxes applicables payables par tout détenteur d'unités, qui auraient pour effet de réduire le rendement. Les données relatives au rendement sont fournies à titre d'exemple seulement et font état du rendement passé, lequel n'est pas nécessairement une indication du rendement futur. Les taux indiqués sont valides en date du 31-juillet-2020.

** Les frais de gestion de placements et les frais d'exploitation du fonds indiqués ne tiennent pas compte des taxes applicables. Les frais d'exploitation du fonds varient en fonction de la valeur de l'actif et des dépenses réellement engagées; ils ne sont ni garantis ni projetés. Ces frais sont déclarés rétrospectivement sur la base d'une année civile et sont calculés sous forme d'un pourcentage du fonds.

*** En raison de l'incertitude qui plane dans le marché en ce qui a trait à l'évaluation des biens immobiliers, la valeur unitaire et le taux de rendement actuels du fonds immobilier pourraient ne pas refléter fidèlement la valeur marchande des propriétés détenues par le fonds.



Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Répartition de l'actif

Code du fonds : LCOPO

Sous-catégorie d'actif : Prudent

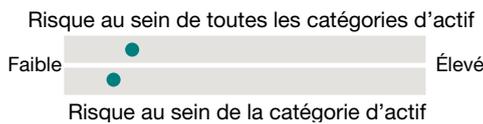
Date de constitution : mars 2000

Taille du fonds distinct : 489,54 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,039 %	0,039 %	0,039 %

Indicateur de volatilité



Conseiller en placements

[GLC Groupe de gestion d'actifs Ltée](#)

Style de gestion de placements

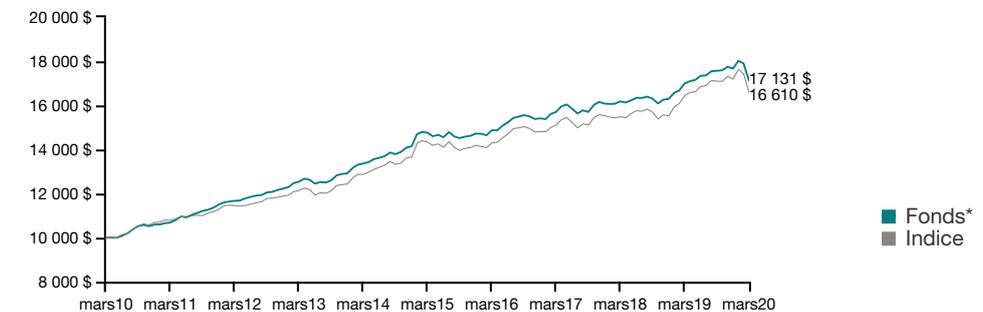
Le Groupe de solutions de portefeuille est chargé de la constitution et du suivi des fonds de répartition de l'actif. L'objectif est de maximiser les rendements tout en réduisant les risques au minimum. Pour ce faire, le Groupe combine une modélisation descendante et ascendante pour la sélection des gestionnaires. L'analyse descendante porte sur la dérive du style de l'ensemble du portefeuille, l'exposition au risque et les écarts par rapport au mandat. L'approche ascendante vise la sélection des gestionnaires qui ajoutent de la valeur de façon constante en respectant un processus de placement bien défini.

Objectif du fonds

Procurer un revenu régulier assorti d'une faible volatilité. Ce Fonds investit dans d'autres fonds de la Canada Vie. Il privilégie les placements à revenu fixe mais conserve une faible proportion de placements en actions afin d'augmenter les rendements sur de plus longues périodes. La composition cible de ce fonds est de 75 % en titres à revenu fixe et de 25 % en actions.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 13,6 % indice composé S&P/TSX; 11,4 % indice mondial MSCI 1 ; 75,0 % indice obligataire universel FTSE Canada



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-3,07 %	0,78 %	2,88 %	2,93 %	3,59 %	3,02 %	5,53 %
Indice	-3,36 %	1,03 %	3,55 %	3,22 %	3,82 %	2,99 %	5,20 %

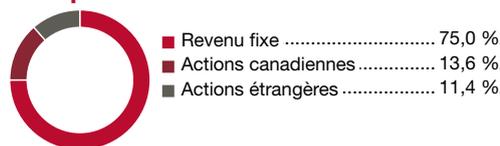
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	-3,07 %	8,44 %	1,34 %	4,34 %	4,69 %	4,08 %
Indice	-3,36 %	10,69 %	-0,03 %	4,86 %	4,36 %	3,93 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

Composition



Principaux fonds au 31 mars 2020

Obligations canadiennes (Portico)	17,0 %
Obligations de base (Portico)	13,0 %
Prêts hypothécaires commerciaux (Portico)	13,0 %
Oblig. mondiales (Brandywine)	7,0 %
Obligations de sociétés (Portico)	7,0 %
Canadien d'obligations (PM)	6,0 %
Immobilier (CIGWL)	6,0 %
Revenu fixe sans contraintes (Mackenzie)	6,0 %
Dividendes (GIGWL)	3,5 %
Actions mondiales (Setanta)	3,4 %
Actions canadiennes (GIGWL)	3,0 %
Actions étrangères Ivy (Mackenzie)	3,0 %
Actions mondiales d'infrastructures (GCL)	3,0 %
Obligations à long terme (Portico)	3,0 %
Obligations à rendement réel (Portico)	3,0 %
Valeur américain (Gestion des capitaux London)	2,0 %
Valeur canadienne (FGP)	1,1 %
Total	100,0 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance de Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Répartition de l'actif

Code du fonds : LMOPO

Sous-catégorie d'actif : Modéré

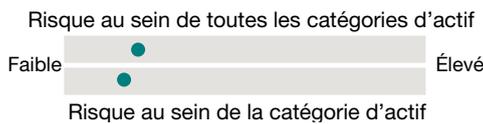
Date de constitution : mars 2000

Taille du fonds distinct : 491,34 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,039 %	0,039 %	0,040 %

Indicateur de volatilité



Conseiller en placements

[GLC Groupe de gestion d'actifs Ltée](#)

Style de gestion de placements

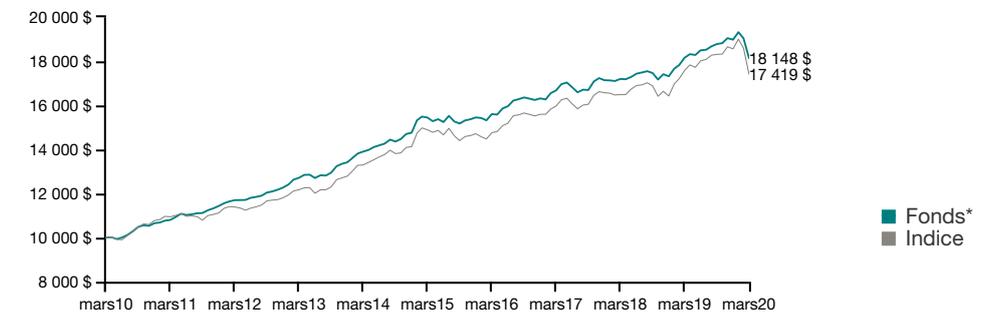
Le Groupe de solutions de portefeuille est chargé de la constitution et du suivi des fonds de répartition de l'actif. L'objectif est de maximiser les rendements tout en réduisant les risques au minimum. Pour ce faire, le Groupe combine une modélisation descendante et ascendante pour la sélection des gestionnaires. L'analyse descendante porte sur la dérive du style de l'ensemble du portefeuille, l'exposition au risque et les écarts par rapport au mandat. L'approche ascendante vise la sélection des gestionnaires qui ajoutent de la valeur de façon constante en respectant un processus de placement bien défini.

Objectif du fonds

Procurer un revenu tout en offrant une appréciation du capital à long terme. Ce Fonds investit dans d'autres fonds de la Canada Vie. Il met l'accent sur le revenu tout en offrant des possibilités de croissance, et ce, en gardant la volatilité à un niveau inférieur aux fonds plus dynamiques. La composition cible de ce fonds est de 60 % en titres à revenu fixe et de 40 % en actions.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 20,8 % indice composé S&P/TSX; 19,2 % indice mondial MSCI¹ ; 60,0 % indice obligataire universel FTSE Canada



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-4,40 %	-0,09 %	2,71 %	2,85 %	3,84 %	3,27 %	6,14 %
Indice	-6,18 %	-0,96 %	2,77 %	2,93 %	4,23 %	3,18 %	5,71 %

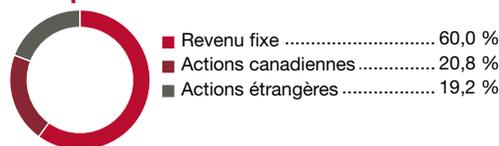
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	-4,40 %	9,59 %	1,04 %	5,06 %	5,57 %	4,71 %
Indice	-6,18 %	13,01 %	-0,89 %	6,28 %	5,99 %	4,16 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

Composition



Principaux fonds au 31 mars 2020

Obligations canadiennes (Portico)	15,0 %
Obligations de base (Portico)	12,0 %
Prêts hypothécaires commerciaux (Portico)	10,0 %
Immobilier (CIGWL)	8,0 %
Actions étrangères Ivy (Mackenzie)	7,7 %
Dividendes (GIGWL)	7,0 %
Canadien d'obligations (PM)	6,0 %
Oblig. mondiales (Brandywine)	6,0 %
Actions mondiales (Setanta)	5,0 %
Actions canadiennes (GIGWL)	4,5 %
Actions mondiales d'infrastructures (GCL)	4,0 %
Obligations de sociétés (Portico)	4,0 %
Revenu fixe sans contraintes (Mackenzie)	4,0 %
Obligations à long terme (Portico)	3,0 %
Valeur américain (Gestion des capitaux London)	2,5 %
Valeur canadienne (FGP)	1,3 %
Total	100,0 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Répartition de l'actif

Code du fonds : LBAPO

Sous-catégorie d'actif : Équilibré

Date de constitution : mars 2000

Taille du fonds distinct : 1,43 G\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,038 %	0,038 %	0,038 %

Indicateur de volatilité



Conseiller en placements

[GLC Groupe de gestion d'actifs Ltée](#)

Style de gestion de placements

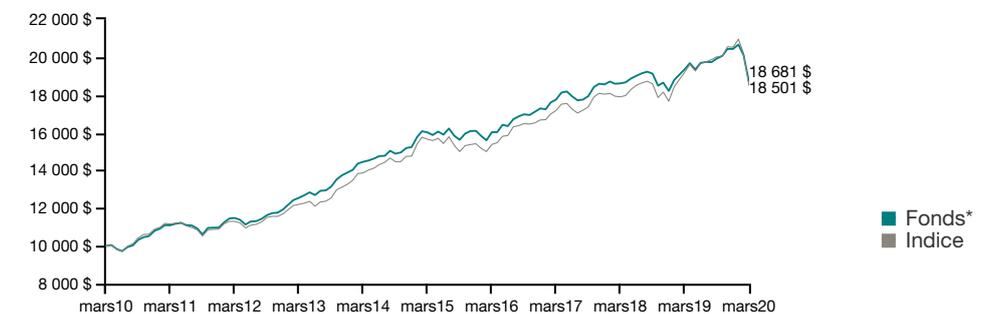
Le Groupe de solutions de portefeuille est chargé de la constitution et du suivi des fonds de répartition de l'actif. L'objectif est de maximiser les rendements tout en réduisant les risques au minimum. Pour ce faire, le Groupe combine une modélisation descendante et ascendante pour la sélection des gestionnaires. L'analyse descendante porte sur la dérive du style de l'ensemble du portefeuille, l'exposition au risque et les écarts par rapport au mandat. L'approche ascendante vise la sélection des gestionnaires qui ajoutent de la valeur de façon constante en respectant un processus de placement bien défini.

Objectif du fonds

Assurer un équilibre entre le revenu et la croissance du capital à long terme. Ce Fonds investit dans d'autres fonds de la Canada Vie. Il a été créé pour les investisseurs qui recherchent un équilibre entre la croissance à long terme et le revenu tout en gardant une volatilité réduite. La composition visée par ce fonds est de 60 % en actions et 40 % en titres à revenu fixe.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 30 % indice composé S&P/TSX; 30 % indice mondial MSCI¹ ; 40 % indice obligataire universel FTSE Canada



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-8,55 %	-3,46 %	0,20 %	1,72 %	3,91 %	3,13 %	6,45 %
Indice	-9,83 %	-3,58 %	1,68 %	2,52 %	4,74 %	3,41 %	6,35 %

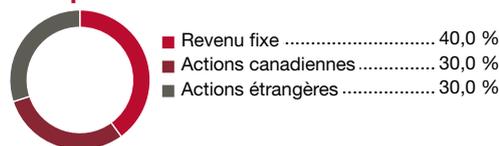
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	-8,55 %	12,22 %	-1,88 %	7,36 %	7,37 %	5,63 %
Indice	-9,83 %	16,12 %	-2,04 %	8,19 %	8,17 %	4,44 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

Composition



Principaux fonds au 31 mars 2020

Obligations canadiennes (Portico)	13,0 %
Immobilier (CIGWL)	10,0 %
Actions canadiennes (GIGWL)	7,0 %
Actions mondiales (Setanta)	7,0 %
Dividendes (GIGWL)	7,0 %
Mondial Valeur (Mackenzie)	7,0 %
Obligations de base (Portico)	7,0 %
Prêts hypothécaires commerciaux (Portico)	7,0 %
Canadien d'obligations (PM)	6,0 %
Valeur américain (Gestion des capitaux London)	5,0 %
Occasions d'investissement international (JP Morgan)	4,5 %
Obliq. mondiales (Brandywine)	4,0 %
Sociétés canadiennes à moyenne capitalisation (GIGWL)	4,0 %
Actions internationales (Setanta)	3,5 %
Croissance américain (AGF)	3,0 %
Obligations de sociétés (Portico)	3,0 %
Valeur canadienne (FGP)	2,0 %
Total	100,0 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Répartition de l'actif

Code du fonds : LADPO

Sous-catégorie d'actif : Confiant

Date de constitution : mars 2000

Taille du fonds distinct : 787,77 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,037 %	0,037 %	0,038 %

Indicateur de volatilité



Conseiller en placements

[GLC Groupe de gestion d'actifs Ltée](#)

Style de gestion de placements

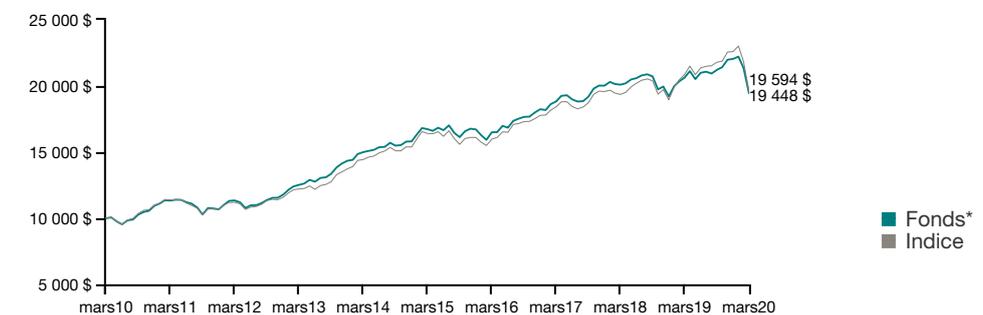
Le Groupe de solutions de portefeuille est chargé de la constitution et du suivi des fonds de répartition de l'actif. L'objectif est de maximiser les rendements tout en réduisant les risques au minimum. Pour ce faire, le Groupe combine une modélisation descendante et ascendante pour la sélection des gestionnaires. L'analyse descendante porte sur la dérive du style de l'ensemble du portefeuille, l'exposition au risque et les écarts par rapport au mandat. L'approche ascendante vise la sélection des gestionnaires qui ajoutent de la valeur de façon constante en respectant un processus de placement bien défini.

Objectif du fonds

Procurer un certain revenu tout en misant sur l'appréciation du capital à long terme. Ce Fonds investit dans d'autres fonds de la Canada Vie. Il convient aux investisseurs qui recherchent une croissance du capital à long terme et un certain revenu. La composition visée par ce fonds est de 80 % en actions et de 20 % en titres à revenu fixe.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 38 % indice composé S&P/TSX; 42 % indice mondial MSCI¹; 20 % indice obligataire universel FTSE Canada



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-11,78 %	-5,73 %	-1,62 %	1,09 %	4,19 %	3,05 %	6,88 %
Indice	-13,31 %	-6,11 %	0,60 %	2,09 %	5,24 %	3,61 %	6,96 %

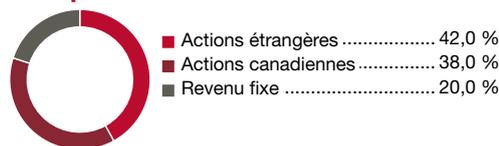
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	-11,78 %	14,77 %	-4,07 %	9,77 %	9,14 %	5,75 %
Indice	-13,31 %	19,25 %	-3,18 %	10,13 %	10,37 %	4,69 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

Composition



Principaux fonds au 31 mars 2020

Obligations canadiennes (Portico)	14,0 %
Immobilier (CIGWL)	10,0 %
Valeur américain (Gestion des capitaux London)	9,0 %
Actions canadiennes (GIGWL)	7,0 %
Mondial Valeur (Mackenzie)	7,0 %
Occasions d'investissement international (JP Morgan)	6,0 %
Croissance américain (AGF)	5,5 %
Dividendes (GIGWL)	5,0 %
Sociétés canadiennes à moyenne capitalisation (GIGWL)	5,0 %
Actions canadiennes (Laketon)	4,0 %
Actions mondiales (Setanta)	4,0 %
Marchés émergents (Putnam)	4,0 %
Valeur canadien (CI)	4,0 %
Actions internationales (Setanta)	3,5 %
Oblig. mondiales (Brandywine)	3,0 %
Petites cap. mondiales (Mackenzie)	3,0 %
Prêts hypothécaires commerciaux (Portico)	3,0 %
Valeur canadienne (FGP)	3,0 %
Total	100,0 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Répartition de l'actif

Code du fonds : LAGPO

Sous-catégorie d'actif : Énergique

Date de constitution : mars 2000

Taille du fonds distinct : 519,16 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,038 %	0,037 %	0,039 %

Indicateur de volatilité



Conseiller en placements

[GLC Groupe de gestion d'actifs Ltée](#)

Style de gestion de placements

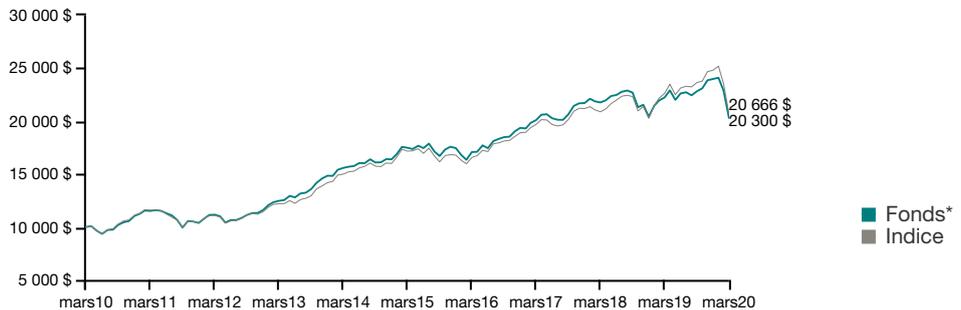
Le Groupe de solutions de portefeuille est chargé de la constitution et du suivi des fonds de répartition de l'actif. L'objectif est de maximiser les rendements tout en réduisant les risques au minimum. Pour ce faire, le Groupe combine une modélisation descendante et ascendante pour la sélection des gestionnaires. L'analyse descendante porte sur la dérive du style de l'ensemble du portefeuille, l'exposition au risque et les écarts par rapport au mandat. L'approche ascendante vise la sélection des gestionnaires qui ajoutent de la valeur de façon constante en respectant un processus de placement bien défini.

Objectif du fonds

Assurer une croissance du capital à long terme. Ce Fonds investit dans d'autres fonds de la Canada Vie. Il convient aux investisseurs dont l'horizon de placement est à long terme et qui ne se soucient pas de la volatilité à court terme. La composition cible du fonds est de 100 % en actions.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 46 % indice composé S&P/TSX; 54 % indice mondial MSCI ¹



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-15,37 %	-8,74 %	-3,43 %	0,32 %	4,40 %	3,03 %	7,34 %
Indice	-16,71 %	-8,67 %	-0,54 %	1,61 %	5,69 %	3,78 %	7,53 %

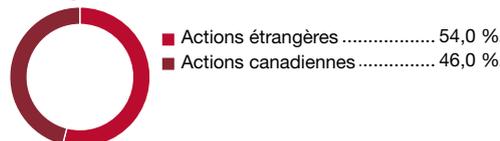
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	-15,37 %	17,43 %	-5,89 %	12,06 %	10,97 %	6,47 %
Indice	-16,71 %	22,42 %	-4,35 %	12,09 %	12,58 %	4,92 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

Composition



Principaux fonds au 31 mars 2020

Immobilier (CIGWL)	10,0 %
Actions canadiennes (GIGWL)	9,0 %
Croissance américain (AGF)	9,0 %
Valeur américain (Gestion des capitaux London)	9,0 %
Mondial Valeur (Mackenzie)	8,0 %
Occasions d'investissement international (JP Morgan)	7,5 %
Sociétés canadiennes à moyenne capitalisation (GIGWL)	7,0 %
Actions canadiennes (Laketon)	6,5 %
Actions mondiales (Setanta)	5,5 %
Valeur canadien (CI)	5,5 %
Actions internationales (Setanta)	5,0 %
Marchés émergents (Putnam)	5,0 %
Petites cap. mondiales (Mackenzie)	5,0 %
Dividendes (GIGWL)	4,0 %
Valeur canadienne (FGP)	4,0 %
Total	100,0 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance de Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Équilibré

Code du fonds : LINMK

Sous-catégorie d'actif : Équilibré canadien à revenu élevé

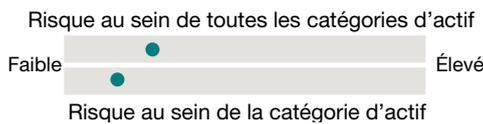
Date de constitution : juillet 1998

Taille du fonds distinct : 231,57 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité



Conseiller en placements

[Placements Mackenzie](#)

Style de gestion de placements

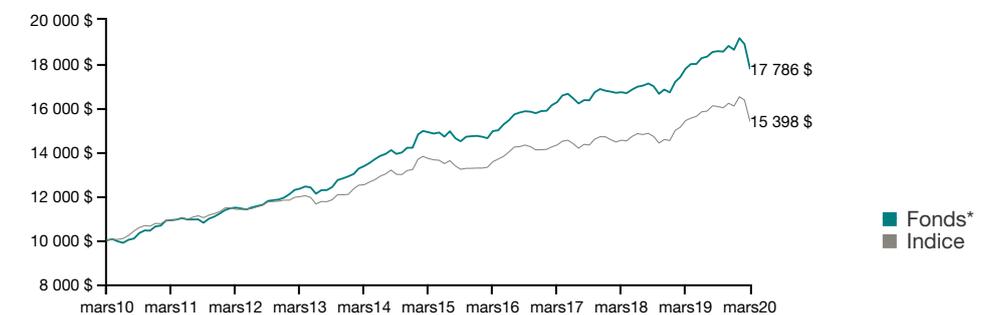
Le Fonds a recours à un angle de recherche qualitative et quantitative pour formuler des opinions sur les taux d'intérêt, les devises et le risque de crédit. Le gestionnaire valorise cette recherche au moyen d'une analyse fondamentale rigoureuse du crédit, laquelle vise à repérer les entreprises qui affichent des bénéfices stables et des flux de trésorerie disponibles élevés. Elle permet également d'évaluer les risques de l'entreprise et la valeur des actifs afin de gérer le risque lorsque le marché est en baisse, et ce, tout au long du cycle de crédit. Le gestionnaire gère activement une variété de stratégies à revenu fixe en se fondant sur une philosophie selon laquelle il doit toujours tenter de réaliser le meilleur rendement rajusté en fonction du risque pour l'investisseur.

Objectif du fonds

Assurer un revenu soutenu tout en procurant un degré de sécurité raisonnable à l'égard du capital investi. Ce Fonds investit dans des valeurs mobilières à revenu fixe, y compris des titres de créance du gouvernement et des obligations de société, et dans des actions de sociétés canadiennes.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 25 % indice composé S&P/TSX; 75 % indice obligataire universel FTSE Canada



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-4,59 %	0,01 %	3,15 %	3,03 %	4,43 %	3,60 %	5,93 %
Indice	-4,29 %	-0,20 %	2,92 %	2,44 %	3,22 %	2,36 %	4,41 %

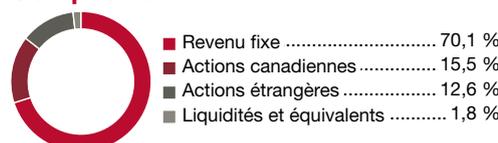
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

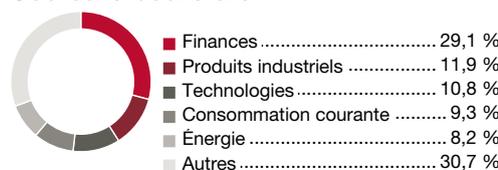
	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	-4,59 %	11,58 %	-0,46 %	5,83 %	7,63 %	3,79 %
Indice	-4,29 %	10,79 %	-1,17 %	4,16 %	6,28 %	0,52 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

Composition



Secteurs boursiers



Combinaison d'obligations



Principaux titres au 31 mars 2020

Gouv. du Canada, 2,75 %, 2048-12-01	5,0 %
Province de Québec, 3,5 %, 2048-12-01	3,6 %
Gouv. du Canada, 0,015 %, 2024-09-01	3,2 %
Trésor des États-Unis, 1,75 %, 2024-06-30	2,1 %
Province de l'Ontario, 2,9 %, 2049-06-02	1,9 %
Province de Québec, 2,75 %, 2028-09-01	1,5 %
Province de l'Ontario, 2,05 %, 2030-06-02	1,5 %
Banque Royale du Canada Com	1,4 %
Province de l'Ontario, 2,7 %, 2029-06-02	1,4 %
La Banque Toronto-Dominion Com New	1,4 %
Total	23,0 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Équilibré

Code du fonds : LBMK

Sous-catégorie d'actif : Équilibré canadien

Date de constitution : mars 2000

Taille du fonds distinct : 93,59 M\$

Fonds sous-jacent : Fonds revenu mensuel mondial Quadrus

Taille du fonds sous-jacent : 115,28 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité



Conseiller en placements

[GLC Groupe de gestion d'actifs Ltée](#)

Style de gestion de placements

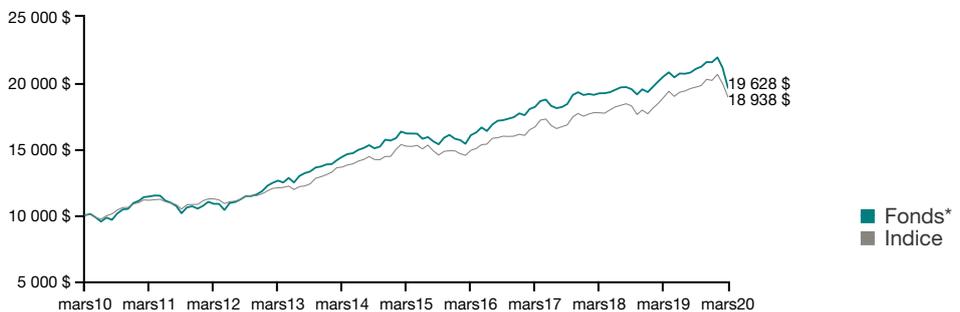
Le Fonds applique une approche souple en investissant directement ou indirectement dans des catégories d'actifs de titres à revenu fixe et à rendement élevé, sans se donner de restrictions géographiques. Il investit habituellement de 40 à 70 % cent de ses actifs dans des placements en actions. Il investit dans des actions canadiennes et étrangères axées sur le revenu qui peuvent comprendre, sans s'y limiter, des actions ordinaires donnant droit à des dividendes, des actions privilégiées, des fiducies de revenu, des titres de sociétés de placement immobilier (SPI), des fiducies de redevances et du secteur des ressources, des fiducies d'infrastructure et d'autres titres de participation à rendement élevé. Le choix des actions mise sur des sociétés qui se caractérisent par un rendement élevé.

Objectif du fonds

Le Fonds vise à procurer un revenu courant avec potentiel de croissance du capital à long terme en investissant principalement dans des titres à revenu fixe et dans des actions axées sur le revenu d'émetteurs partout au monde.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 15 % indice composé S&P/TSX; 45 % indice mondial MSCI RG en dollars canadiens¹; 15 % indice obligataire universel FTSE Canada; 25 % indice mondial des obligations d'État FTSE RT CAD



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-8,99 %	-4,24 %	1,06 %	2,56 %	5,16 %	3,94 %	6,98 %
Indice	-6,23 %	0,17 %	3,30 %	4,33 %	6,16 %	4,47 %	6,59 %

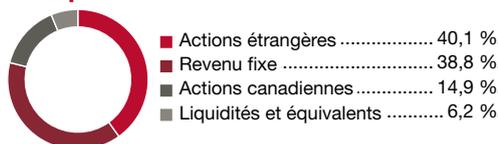
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

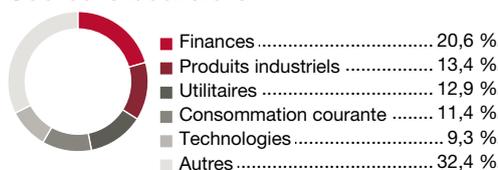
	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	-8,99 %	11,69 %	1,14 %	7,87 %	12,14 %	0,89 %
Indice	-6,23 %	14,30 %	1,03 %	8,49 %	8,42 %	2,92 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

Composition



Secteurs boursiers



Combinaison d'obligations



Principaux titres au 31 mars 2020

La Banque Toronto-Dominion Com New	1,2 %
BCE Inc. Com New	1,2 %
Banque Royale du Canada Com	1,1 %
La Banque de Nouvelle-Écosse Com	1,1 %
Cisco Systems Inc. Com	1,1 %
Johnson & Johnson Com	1,0 %
Procter & Gamble Co. Com	1,0 %
GlaxoSmithKline PLC	0,9 %
Banque de Montréal Com	0,9 %
Intel Corp. Com	0,8 %
Total	10,3 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Équilibré

Code du fonds : AGGI

Sous-catégorie d'actif : Équilibré mondial

Date de constitution : juillet 1998

Taille du fonds distinct : 111,84 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,033 %	0,083 %	0,033 %

Indicateur de volatilité



Conseiller en placements

[Sentry Investissements](#)

Style de gestion de placements

Le Fonds vise à offrir une combinaison de revenu courant et de préservation du capital tout en offrant un potentiel de plus-value du capital en investissant de façon prudente dans un portefeuille mondial diversifié et géré activement d'actions mondiales et de titres à revenu fixe. Le Fonds peut utiliser des instruments dérivés comme les contrats d'option, les contrats à terme, les contrats à livrer et les swaps, et peut investir, en agrégat, et jusqu'à 10 % de ses actifs nets en FNB. Le Fonds utilise une combinaison de styles axés sur la valeur et la croissance pour maximiser la diversification au cours des cycles boursiers.

Remarques

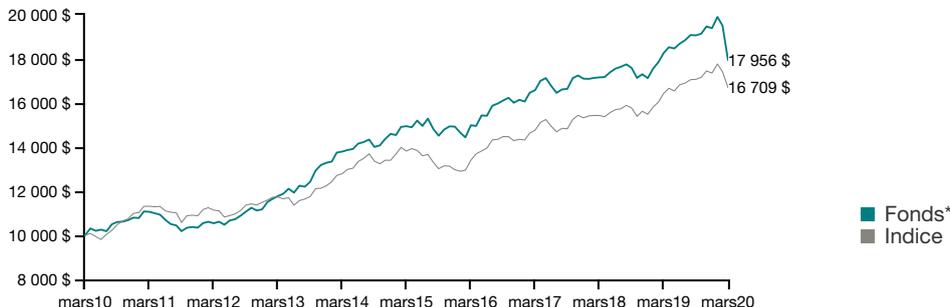
Avant le 1er novembre, 2019, ce fonds était nommé « Fonds de revenu mondial (Sentry) ». Pour obtenir de plus amples renseignements, veuillez consulter la section [Le point sur les placements d'Accès SRC](#).

Objectif du fonds

Le Fonds vise à procurer un revenu et la plus-value du capital à long terme en investissant principalement dans des actions et des titres à revenu fixe mondiaux.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 35 % indice mondial MSCI RG en dollars canadiens¹ ; 65 % indice obligataire universel FTSE Canada



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-7,44 %	-1,71 %	2,27 %	2,68 %	4,61 %	3,73 %	6,03 %
Indice	-3,76 %	1,67 %	4,04 %	4,20 %	5,66 %	3,86 %	5,27 %

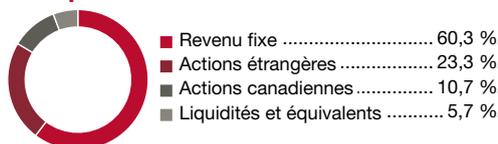
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

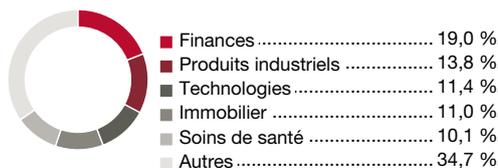
	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	-7,44 %	13,23 %	0,14 %	5,94 %	8,14 %	2,28 %
Indice	-3,76 %	12,06 %	1,06 %	6,78 %	10,62 %	-3,18 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

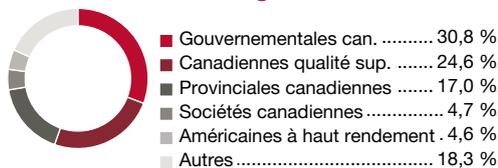
Composition



Secteurs boursiers



Combinaison d'obligations



Principaux titres au 31 mars 2020

Gouv. du Canada, 2 %, 2028-06-01	2,9 %
Gouv. du Canada, 3,5 %, 2045-12-01	2,8 %
Province de l'Ontario, 2,9 %, 2046-12-02	2,2 %
Gouv. du Canada, 0,75 %, 2021-09-01	2,0 %
Gouv. du Canada, 0,015 %, 2024-09-01	2,0 %
Fid. Can pour l'hab. No 1, 1,9 %, 2026-09-15	2,0 %
407 International Inc., 3,6 %, 2047-05-21	1,9 %
Gouv. du Canada, 2,75 %, 2048-12-01	1,8 %
HSBC Holdings PLC, 6,875 %, 2049-12-29	1,6 %
Province de la Colombie-Britannique, 2,8 %, 2048-06-18	1,4 %
Total	20,6 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Équilibré

Code du fonds : LDG

Sous-catégorie d'actif : Équilibré canadien

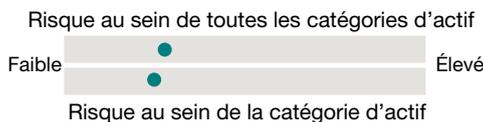
Date de constitution : mars 2000

Taille du fonds distinct : 238,94 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,033 %	0,033 %	0,034 %

Indicateur de volatilité



Conseiller en placements

[GLC Groupe de gestion d'actifs Ltée](#)

Style de gestion de placements

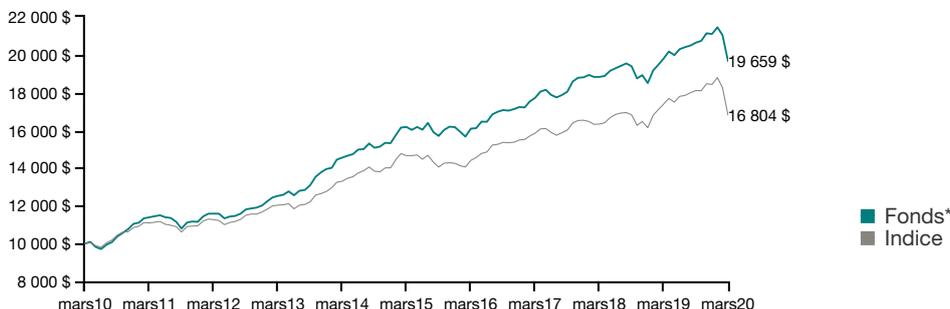
Le Fonds cherche à atteindre des rendements supérieurs et à préserver le capital lorsque les marchés sont faibles. La philosophie de placement vise à atteindre des taux de rendement supérieurs et de garantir un niveau de volatilité acceptable. Ces taux de rendement supérieurs sont obtenus par suite de décisions efficaces à l'égard de la composition de l'actif et des rendements élevés des titres. Une bonne diversification et le recours à un large éventail de catégories d'actif, y compris l'immobilier et les hypothèques, ont pour effet de réduire au minimum la volatilité.

Objectif du fonds

Fonds vise à générer une croissance du capital à long terme et un revenu en investissant principalement dans des actions canadiennes et étrangères, des obligations canadiennes, des hypothèques et des titres immobiliers.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 35,0 % indice composé S&P/TSX; 7,5 % indice MSCI EAEO¹; 7,5 % indice S&P 500; 40,0 % indice obligataire universel FTSE Canada; 10,0 % indice des titres hypothécaires résidentiels FTSE Canada



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-6,79 %	-0,66 %	2,21 %	3,54 %	5,15 %	3,99 %	6,99 %
Indice	-8,78 %	-3,31 %	1,47 %	1,98 %	3,93 %	2,78 %	5,33 %

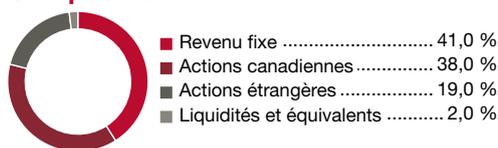
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	-6,79 %	14,05 %	-1,62 %	9,14 %	6,55 %	5,54 %
Indice	-8,78 %	14,18 %	-2,37 %	6,76 %	8,62 %	1,71 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

Composition



Principaux fonds au 31 mars 2020

Obligations canadiennes (Portico)	27,0 %
Actions canadiennes (GIGWL)	21,0 %
Prêts hypothécaires commerciaux (Portico)	14,0 %
Immobilier (CIGWL)	10,0 %
Actions amér grande cap (GCL)	7,0 %
Actions internationales (JP Morgan)	6,0 %
Sociétés canadiennes à moyenne capitalisation (GIGWL)	4,0 %
Americain soc moy cap (GCL)	3,0 %
Indiciel d'actions canadiennes (GIGWL)	3,0 %
Marchés émergents (Putnam)	3,0 %
Marché monétaire (Portico)	2,0 %
Total	100,0 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Équilibré

Code du fonds : LEBG

Sous-catégorie d'actif : Équilibré canadien

Date de constitution : juillet 1998

Taille du fonds distinct : 102,84 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité



Conseiller en placements

[GLC Groupe de gestion d'actifs Ltée](#)

Style de gestion de placements

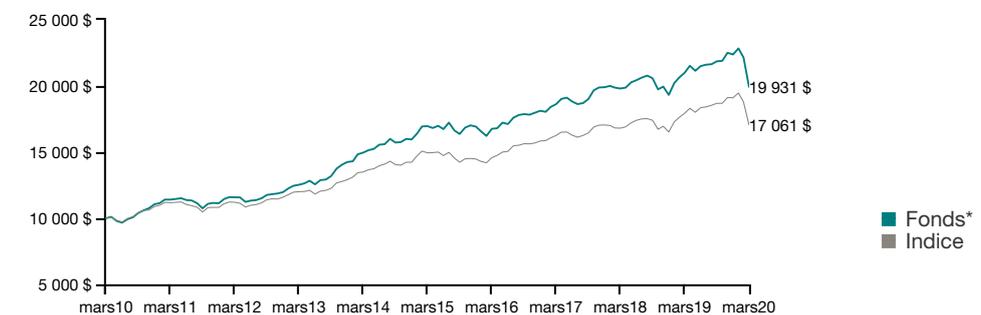
Le gestionnaire du fonds a recours d'une démarche descendante dans le cadre de la sélection des placements. Il tient à ce que, à long terme, l'actif du fonds soit constitué de 60 % d'actions et de 40 % de titres à revenu fixe, notamment des obligations et des placements à court terme. Le gestionnaire du fonds refait la composition afin de bénéficier des changements attendus sur les marchés.

Objectif du fonds

Le Fonds vise à réaliser un équilibre entre la croissance du capital à long terme et le revenu courant en investissant principalement dans des titres à revenu fixe canadiens et des actions canadiennes.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 35,0 % indice composé S&P/TSX; 7,5 % indice MSCI EAEO ¹; 7,5 % indice S&P 500; 40,0 % indice obligataire universel FTSE Canada; 10,0 % indice des titres hypothécaires résidentiels FTSE Canada



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-10,93 %	-5,05 %	0,31 %	2,29 %	4,42 %	3,28 %	7,14 %
Indice	-10,70 %	-4,87 %	0,75 %	1,63 %	4,00 %	2,69 %	5,49 %

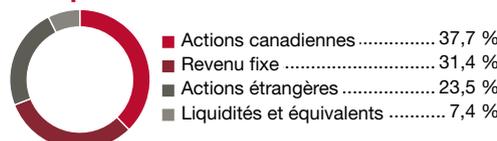
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

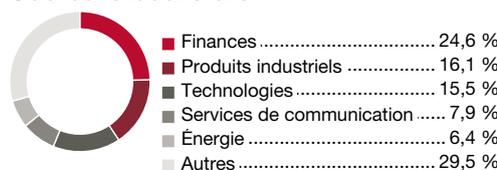
	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	-10,93 %	15,84 %	-2,95 %	9,84 %	7,06 %	6,10 %
Indice	-10,70 %	15,67 %	-3,11 %	7,64 %	9,41 %	1,74 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

Composition



Secteurs boursiers



Combinaison d'obligations



Principaux titres au 31 mars 2020

Banque Royale du Canada Com	3,0 %
La Banque Toronto-Dominion Com New	2,9 %
Chemin de fer Canadien Limitée Com	1,7 %
Brookfield Asset Management Inc. Voting Shs Cl A..	1,5 %
La Banque de Nouvelle-Écosse Com	1,4 %
Canadian Pacific Railway Ltd. Com	1,4 %
Morguard Corporation Com	1,3 %
BCE Inc. Com New	1,2 %
CGI Inc. Cl A Sub Vtg	1,1 %
Boyd Group Services Inc. Com	1,1 %
Total	16,6 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Équilibré

Code du fonds : LBABG

Sous-catégorie d'actif : Équilibré canadien

Date de constitution : juillet 1998

Taille du fonds distinct : 1,45 G\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité



Conseiller en placements

[Beutel, Goodman et Compagnie Ltée](#)

Style de gestion de placements

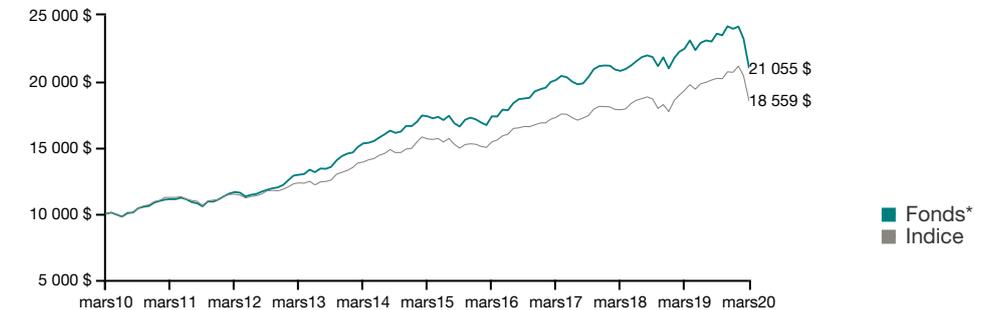
Le Fonds a recours à une démarche ascendante axée sur la valeur et investit dans des entreprises dont les titres sont liquides et de premier ordre et qui ont créé de la valeur pour l'actionnaire sur de longues périodes. Le fonds vise à ce que l'actif à long terme se compose de 60 pour cent d'actions et de 40 pour cents d'obligations. Les gestionnaires se fient aux perspectives du marché boursier pour répartir l'actif du portefeuille et ils utilisent entièrement la limite composante en biens étrangers.

Objectif du fonds

Maximiser le rendement du portefeuille grâce à la plus-value du capital et au revenu des placements. Le Fonds investit dans des titres de sociétés canadiennes et américaines, ainsi que dans des obligations et des titres à court terme canadiens.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 40 % indice composé S&P/TSX; 20 % indice S&P 500; 40 % indice obligataire universel FTSE Canada



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-12,22 %	-6,38 %	0,61 %	1,52 %	4,93 %	3,93 %	7,73 %
Indice	-10,32 %	-4,02 %	1,92 %	2,38 %	4,71 %	3,45 %	6,38 %

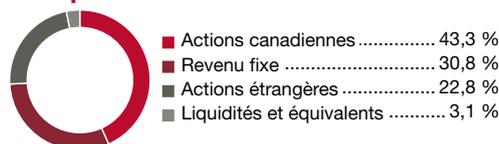
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

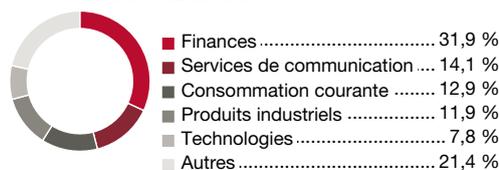
	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	-12,22 %	14,29 %	-1,07 %	9,28 %	13,28 %	3,06 %
Indice	-10,32 %	16,77 %	-2,13 %	7,41 %	10,54 %	2,05 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

Composition



Secteurs boursiers



Combinaison d'obligations



Principaux titres au 31 mars 2020

Banque Royale du Canada Com	4,3 %
La Banque Toronto-Dominion Com New	4,2 %
Rogers Communications Inc. CI B Non Vtg	3,7 %
Metro Inc. Com	2,7 %
La Banque de Nouvelle-Écosse Com	2,1 %
Brookfield Asset Management Inc. Voting Shs CI A.	2,1 %
Chemin de fer Canadien Limitée Com	2,1 %
Financière Sun Life Inc. Com	1,9 %
Nutrien Ltd. Com	1,8 %
Magna International Inc. Com	1,7 %
Total	26,6 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Équilibré

Code du fonds : LGIMK

Sous-catégorie d'actif : Équilibré canadien

Date de constitution : juillet 1998

Taille du fonds distinct : 155,03 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,058 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité



Conseiller en placements

[Placements Mackenzie](#)

Style de gestion de placements

Ivy prône un style de placement conjuguant valeur et croissance; elle cherche les entreprises dont la croissance est constamment supérieure à la moyenne sur de longues périodes. Une fois le placement effectué, le fonds devrait se comporter comme un investisseur patient ayant des objectifs à long terme, ce qui se traduit par une faible rotation de titres en portefeuille, une réduction des frais inhérents aux opérations et la réalisation différée des gains en capital.

Remarques

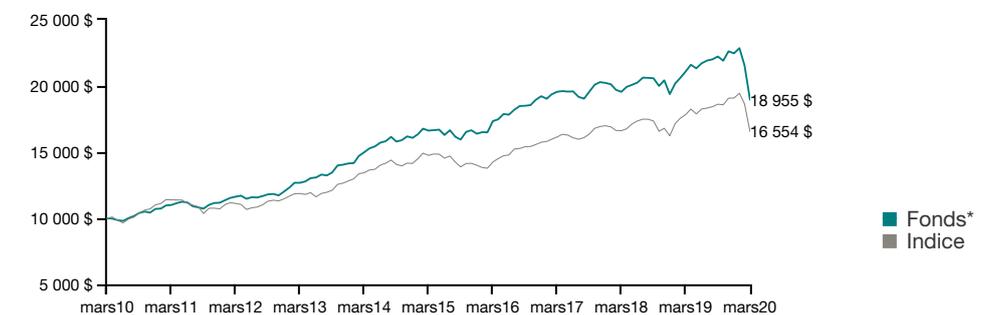
Avant le deuxième trimestre de 2018, ce fonds s'appelait « Fonds équilibré canadien (Mackenzie) ». Pour obtenir de plus amples renseignements, veuillez consulter la section [Le point sur les placements](#) d'Accès SRC.

Objectif du fonds

Réaliser une croissance du capital à long terme. Ce Fonds investit principalement dans des actions ordinaires et privilégiées soit canadiennes ou étrangères, dans des titres de créance du gouvernement ou de sociétés et dans des instruments d'emprunt à court terme.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 55 % indice composé S&P/TSX; 15 % indice mondial MSCI¹ ; 25 % indice obligataire universel FTSE Canada; 5 % indice obligataire des bons du Trésor à 91 jours FTSE Canada



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-15,63 %	-10,11 %	-1,54 %	-1,04 %	2,26 %	2,66 %	6,60 %
Indice	-13,26 %	-7,14 %	-0,19 %	0,84 %	3,82 %	2,33 %	5,17 %

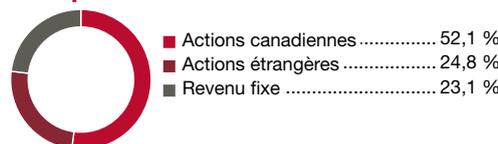
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

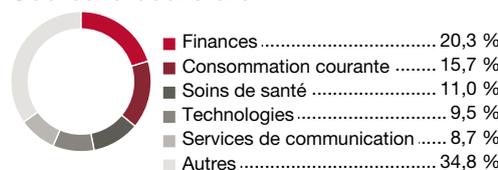
	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	-15,63 %	15,93 %	-4,20 %	5,22 %	17,32 %	1,95 %
Indice	-13,26 %	17,57 %	-4,45 %	7,89 %	12,45 %	-1,01 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

Composition



Secteurs boursiers



Combinaison d'obligations



Principaux titres au 31 mars 2020

Dollarama Inc. Com	4,4 %
Brookfield Asset Management Inc. Voting Shs Cl A..	4,4 %
Shaw Communications Inc. Cl B Conv	3,7 %
Johnson & Johnson Com	3,2 %
CCL Industries Inc. Cl B	3,0 %
Pembina Pipeline Corp. Com	2,9 %
Emera Inc. Com	2,8 %
Fortis Inc. Com	2,4 %
La Banque de Nouvelle-Écosse Com	2,3 %
La Banque Toronto-Dominion Com New	2,3 %
Total	31,4 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Équilibré

Code du fonds : PSB

Sous-catégorie d'actif : Équilibré canadien

Date de constitution : juillet 1998

Taille du fonds distinct : 154,34 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité



Conseiller en placements

Fiera Capital Corporation

Style de gestion de placements

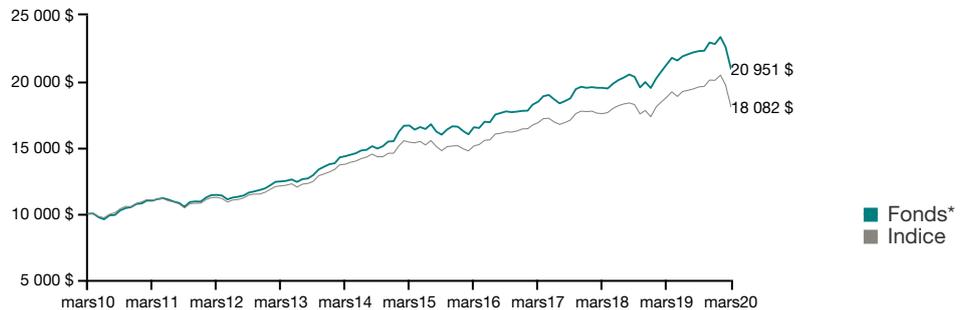
La stratégie en matière d'actions applique un style de gestion axé sur la neutralité et sur l'analyse fondamentale permettant la participation dans les secteurs de valeur et de croissance du marché. Le portefeuille est constitué de titres de sociétés à grande capitalisation ainsi qu'à petite et moyenne capitalisation, sans pondération extrême quant aux styles, aux titres ou aux secteurs. Les obligations sont sélectionnées en fonction de la cote de solvabilité actuelle et prévue de l'émetteur, de la valeur du titre et des perspectives globales quant aux taux d'intérêt et aux écarts par rapport aux obligations canadiennes. Le fonds investit entre 40 % et 65 % dans des actions et la portion restante est investie dans des obligations et dans la trésorerie et équivalents de trésorerie.

Objectif du fonds

Le Fonds vise à procurer un revenu et une croissance du capital à long terme en investissant principalement dans des actions canadiennes et des titres à revenu fixe.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 32,5 % indice composé S&P/TSX; 27,5 % indice mondial MSCI, excluant le Canada¹ ; 35,0 % indice obligataire universel FTSE Canada; 5,0 % indice obligataire des bons du Trésor à 91 jours FTSE Canada



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-8,24 %	-1,54 %	3,60 %	4,29 %	6,09 %	4,68 %	7,68 %
Indice	-9,99 %	-3,85 %	1,45 %	2,31 %	4,56 %	3,25 %	6,10 %

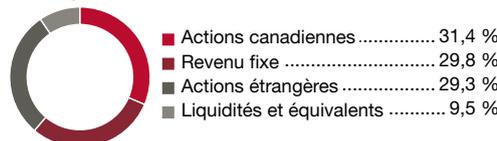
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

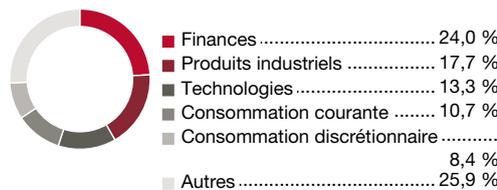
	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	-8,24 %	17,01 %	-0,06 %	9,81 %	7,23 %	7,04 %
Indice	-9,99 %	15,85 %	-2,18 %	8,01 %	8,36 %	3,89 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

Composition



Secteurs boursiers



Combinaison d'obligations



Principaux titres au 31 mars 2020

Farm Credit Canada, 2020-04-09	3,3 %
Province de l'Ontario, 2,9 %, 2028-06-02	2,8 %
Banque Royale du Canada Com	2,8 %
La Banque Toronto-Dominion Com New	2,4 %
Province de l'Ontario, 2,7 %, 2029-06-02	2,0 %
Moody's Corp. Com	1,9 %
Keyence Corp. Shs	1,7 %
Brookfield Asset Management Inc. Voting Shs Cl A.	1,6 %
Mastercard Inc. Cl A	1,5 %
Province de l'Ontario, 3,15 %, 2022-06-02	1,5 %
Total	21,5 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Équilibré

Code du fonds : LIG

Sous-catégorie d'actif : Équilibré canadien à revenu élevé

Date de constitution : mars 2000

Taille du fonds distinct : 32,89 M\$

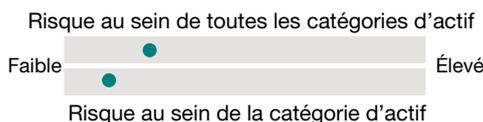
Rendement à l'échéance : 2,04 %

Duration : 8,02

Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité



Conseiller en placements

[GLC Groupe de gestion d'actifs Ltée](#)

Style de gestion de placements

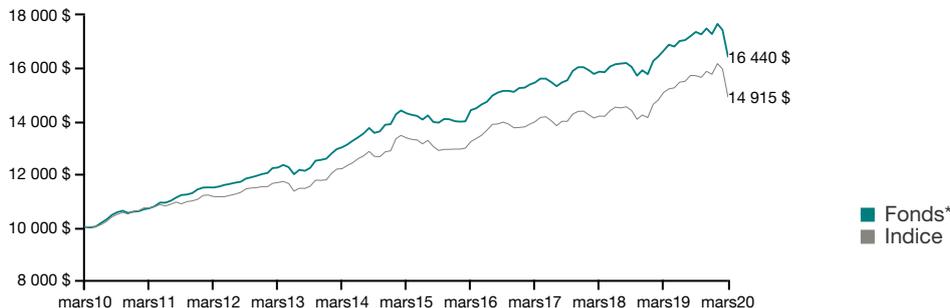
La philosophie de placement de la GIGWL vise à atteindre des taux de rendement supérieurs et à garantir un niveau de volatilité acceptable. Ces taux de rendement supérieurs sont obtenus par suite de décisions efficaces à l'égard de la composition de l'actif et des rendements élevés des titres. Une diversification des portefeuilles de placement et le recours à un large éventail de catégories d'actif, y compris l'immobilier et les hypothèques, ont pour effet de réduire au minimum la volatilité.

Objectif du fonds

Atteindre un équilibre entre la croissance à long terme et un revenu courant en investissant principalement dans des titres à revenu fixe canadiens ainsi que dans des titres de participation de sociétés canadiennes.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 30 % indice composé S&P/TSX; 70 % indice obligataire universel FTSE Canada



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-4,94 %	-1,35 %	1,78 %	2,07 %	3,33 %	2,83 %	5,10 %
Indice	-5,44 %	-1,13 %	2,52 %	2,18 %	3,04 %	2,22 %	4,08 %

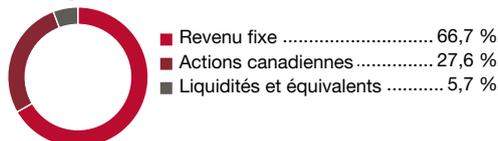
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	-4,94 %	9,63 %	-1,66 %	5,17 %	8,95 %	0,81 %
Indice	-5,44 %	11,58 %	-1,68 %	4,49 %	6,31 %	0,52 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

Composition



Secteurs boursiers



Combinaison d'obligations



Principaux titres au 31 mars 2020

Banque Royale du Canada Com	2,5 %
BCE Inc. Com New	2,4 %
La Banque Toronto-Dominion Com New	2,3 %
Gouv. du Canada, 2,25 %, 2029-06-01	2,2 %
La Banque de Nouvelle-Écosse Com	2,1 %
Fid. Can pour l'hab. No 1, 1,5 %, 2021-12-15	2,1 %
Province de Québec, 2,75 %, 2028-09-01	2,0 %
Fid. Can pour l'hab. No 1, 2,35 %, 2023-06-15	1,9 %
Banque de Montréal Com	1,8 %
Province de l'Ontario, 4,65 %, 2041-06-02	1,8 %
Total	21,1 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Actions canadiennes

Code du fonds : LLCMK

Sous-catégorie d'actif : Dividendes canadiens et sociétés canadiennes à forte capitalisation

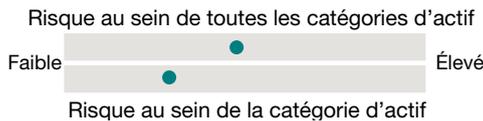
Date de constitution : juillet 1998

Taille du fonds distinct : 37,71 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité



Aperçu du style de placement et de la capitalisation boursière

	Valeur	Mixte	Croissance
Grande	●		
Moyenne			
Petite			

Conseiller en placements

[GLC Groupe de gestion d'actifs Ltée](#)

Style de gestion de placements

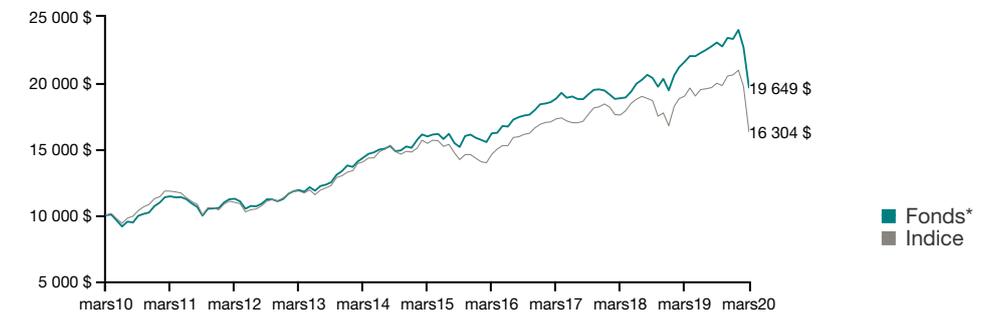
Le Fonds peut investir directement dans des titres ou dans des unités d'autres fonds sous-jacents. À l'heure actuelle, le Fonds tente de réaliser son objectif de placement en investissant directement dans des titres. Le Fonds recherche une volatilité plus faible que le large marché des actions canadiennes pendant un cycle complet (en règle générale, au moins trois ans ou plus). Pour réaliser cet objectif, le Fonds investit principalement dans des actions canadiennes, en misant prioritairement sur les compagnies et les secteurs qui semblent moins sensibles aux fluctuations que le marché en général.

Objectif du fonds

Le Fonds recherche une volatilité plus faible que le large marché des actions canadiennes pendant un cycle complet (en règle générale, au moins trois ans ou plus). Pour réaliser cet objectif, le Fonds investit principalement dans des actions canadiennes, en misant prioritairement sur les compagnies et les secteurs qui semblent moins sensibles aux fluctuations que le marché en général.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 100 % indice composé S&P/TSX



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-15,76 %	-9,03 %	2,11 %	1,45 %	4,95 %	4,25 %	6,99 %
Indice	-20,90 %	-14,21 %	-3,69 %	-1,92 %	2,78 %	1,10 %	5,01 %

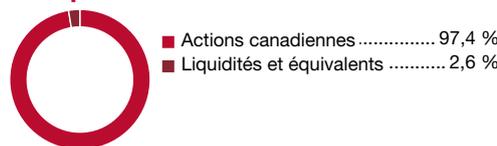
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	-15,76 %	19,97 %	0,08 %	5,65 %	16,02 %	5,01 %
Indice	-20,90 %	22,88 %	-8,89 %	9,10 %	17,96 %	-3,18 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

Composition



Secteurs boursiers



Répartition géographique



Principaux titres au 31 mars 2020

Metro Inc. Com	6,3 %
Wipak Ltd. Com	5,7 %
BCE Inc. Com New	5,6 %
Franco-Nevada Corporation Com	5,6 %
Thomson Reuters Corp. Com New	5,6 %
Hydro One Limited Com	5,4 %
TC Energy Corporation Com	5,2 %
Banque Royale du Canada Com	5,0 %
La Banque Toronto-Dominion Com New	5,0 %
Intact Financial Corporation Com	4,8 %
Total	54,2 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Actions canadiennes

Code du fonds : LDVDG

Sous-catégorie d'actif : Dividendes canadiens et sociétés canadiennes à forte capitalisation

Date de constitution : mars 2000

Taille du fonds distinct : 395,04 M\$

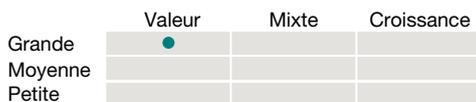
Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité



Aperçu du style de placement et de la capitalisation boursière



Conseiller en placements

[GLC Groupe de gestion d'actifs Ltée](#)

Style de gestion de placements

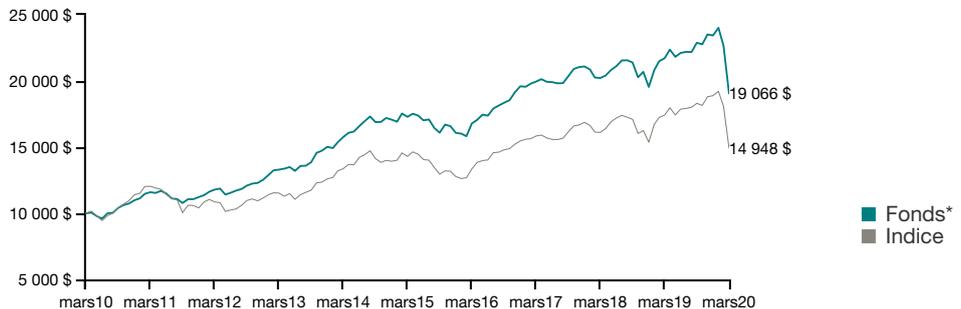
La GIGWL est un gestionnaire rigoureux qui utilise un style de gestion descendant axé sur la croissance et qui se concentre sur les tendances et les thèmes économiques généraux. La GIGWL prévoit les tendances et les thèmes dans l'économie et les marchés financiers en faisant appel à l'analyse fondamentale et technique. Elle utilise des modules de sélection pour repérer les industries et les actions individuelles qui devraient profiter de ces prévisions.

Objectif du fonds

Procurer un revenu en dividendes supérieur à la moyenne et une plus-value du capital. Ce Fonds investit principalement dans des titres de participation de sociétés canadiennes dont le rendement est attrayant.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 100 % indice composé S&P/TSX



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-18,68 %	-12,23 %	-2,92 %	-1,52 %	3,22 %	1,97 %	6,67 %
Indice	-20,90 %	-14,21 %	-3,69 %	-1,92 %	2,85 %	0,89 %	4,10 %

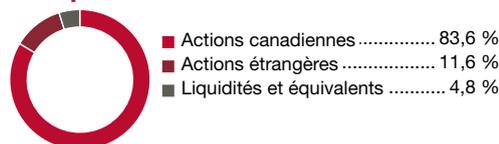
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

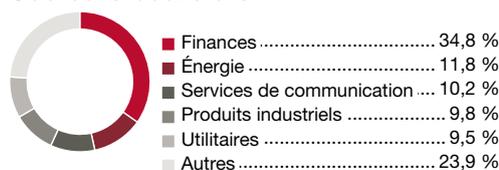
	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	-18,68 %	19,91 %	-7,37 %	7,68 %	21,91 %	-5,87 %
Indice	-20,90 %	22,88 %	-8,89 %	9,10 %	21,08 %	-8,32 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

Composition



Secteurs boursiers



Répartition géographique



Principaux titres au 31 mars 2020

Banque Royale du Canada Com	6,8 %
La Banque Toronto-Dominion Com New	6,2 %
La Banque de Nouvelle-Écosse Com	4,6 %
Enbridge Inc. Com	3,4 %
Brookfield Asset Management Inc. Voting Shs Cl A	3,2 %
Société Financière Manuvie Com	2,8 %
Chemin de fer Canadien Limitée Com	2,7 %
Loblaws Cos. Ltd. Com	2,5 %
TC Energy Corporation Com	2,4 %
Telus Corp. Com	2,4 %
Total	37,0 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Actions canadiennes

Code du fonds : LCEG

Sous-catégorie d'actif : Actions canadiennes

Date de constitution : juillet 1998

Taille du fonds distinct : 932,69 M\$

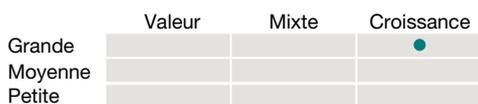
Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité



Aperçu du style de placement et de la capitalisation boursière



Conseiller en placements

[GLC Groupe de gestion d'actifs Ltée](#)

Style de gestion de placements

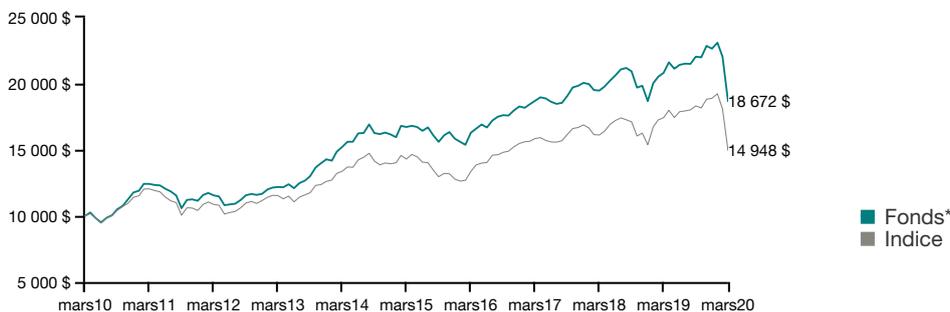
Le gestionnaire du fonds a recours à une démarche descendante en tenant compte tout d'abord des grandes tendances économiques. Il recherche ensuite les entreprises des secteurs de l'économie qui sont susceptibles de bénéficier de ces tendances. Dans le cadre de la sélection des titres individuels, le gestionnaire du fonds recherche des entreprises affichant une forte croissance de leurs bénéfices, pratiquant ainsi un style de gestion axé sur la croissance.

Objectif du fonds

Le Fonds vise à procurer une croissance du capital à long terme en investissant principalement dans des actions canadiennes.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 100 % indice composé S&P/TSX



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-17,53 %	-10,28 %	-2,08 %	-0,05 %	3,48 %	2,23 %	6,44 %
Indice	-20,90 %	-14,21 %	-3,69 %	-1,92 %	2,85 %	0,89 %	4,10 %

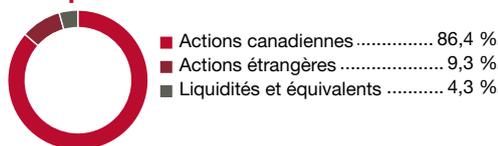
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

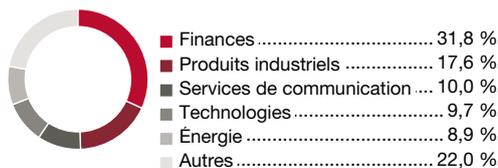
	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	-17,53 %	21,26 %	-6,91 %	9,77 %	15,37 %	-1,96 %
Indice	-20,90 %	22,88 %	-8,89 %	9,10 %	21,08 %	-8,32 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

Composition



Secteurs boursiers



Répartition géographique



Principaux titres au 31 mars 2020

Banque Royale du Canada Com	7,6 %
La Banque Toronto-Dominion Com New	7,1 %
Chemin de fer Canadien Limitée Com	4,4 %
Brookfield Asset Management Inc. Voting Shs Cl A..	3,8 %
La Banque de Nouvelle-Écosse Com	3,7 %
Canadian Pacific Railway Ltd. Com	3,5 %
BCE Inc. Com New	3,0 %
Boyd Group Services Inc. Com	2,8 %
Banque de Montréal Com	2,7 %
Enbridge Inc. Com	2,5 %
Total	41,1 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Actions canadiennes

Code du fonds : LEIG

Sous-catégorie d'actif : Actions canadiennes

Date de constitution : mars 2000

Taille du fonds distinct : 77,43 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité



Conseiller en placements

[GLC Groupe de gestion d'actifs Ltée](#)

Style de gestion de placements

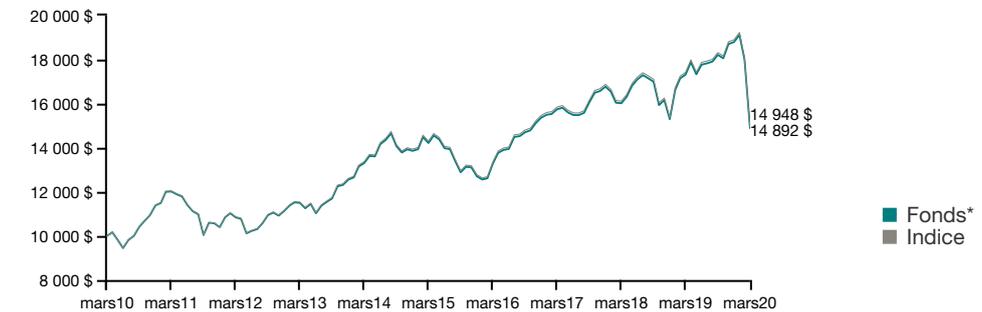
Obtenir des rendements à long terme semblables à ceux de l'indice composé de la Bourse de Toronto (indice composé S&P/TSX). Ce fonds investit principalement dans des actions du TSX afin d'obtenir un rendement qui reproduit le rendement global de l'indice composé S&P/TSX. Le portefeuille est en grande partie établi selon la même pondération de titres que celle de l'indice de référence.

Objectif du fonds

Le Fonds vise à procurer une croissance du capital à long terme en investissant principalement dans des actions canadiennes.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 100 % indice composé S&P/TSX



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-20,76 %	-14,02 %	-3,58 %	-1,84 %	2,90 %	0,94 %	4,06 %
Indice	-20,90 %	-14,21 %	-3,69 %	-1,92 %	2,85 %	0,89 %	4,10 %

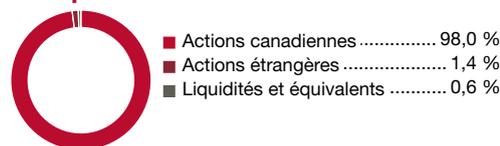
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

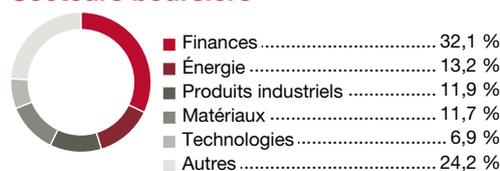
	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	-20,76 %	22,86 %	-8,80 %	9,14 %	20,95 %	-8,32 %
Indice	-20,90 %	22,88 %	-8,89 %	9,10 %	21,08 %	-8,32 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

Composition



Secteurs boursiers



Répartition géographique



Principaux titres au 31 mars 2020

Banque Royale du Canada Com	6,6 %
La Banque Toronto-Dominion Com New	5,8 %
Enbridge Inc. Com	4,4 %
Chemin de fer Canadien Limitée Com	4,2 %
La Banque de Nouvelle-Écosse Com	3,7 %
Shopify Inc. Cl A	3,2 %
TC Energy Corporation Com	3,1 %
Brookfield Asset Management Inc. Voting Shs Cl A	3,1 %
BCE Inc. Com New	2,8 %
Société aurifère Barrick Com	2,4 %
Total	39,3 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Actions canadiennes

Code du fonds : LNABG

Sous-catégorie d'actif : Actions canadiennes

Date de constitution : juillet 1998

Taille du fonds distinct : 473,74 M\$

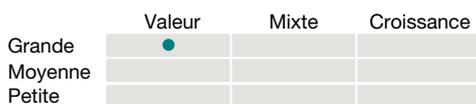
Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité



Aperçu du style de placement et de la capitalisation boursière



Conseiller en placements

[Beutel, Goodman et Compagnie Ltée](#)

Style de gestion de placements

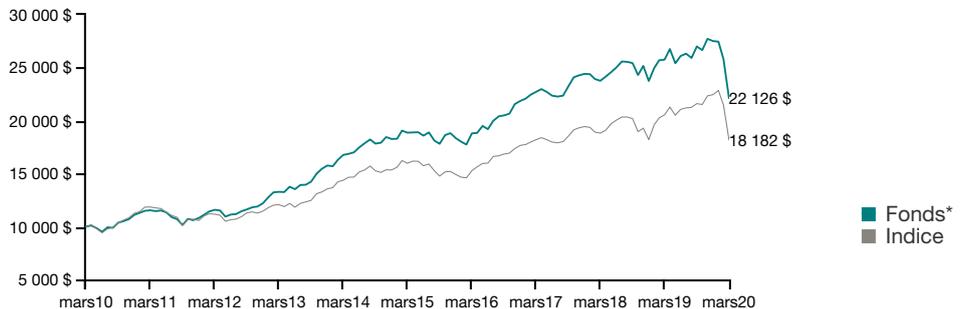
Le fonds utilise une approche ascendante axée sur la valeur et investit dans des moyennes et grandes entreprises dont la croissance et le potentiel des bénéficières sont supérieurs à la moyenne et dont les titres peuvent être acquis à des cours attrayants. Le fonds met surtout l'accent sur les éléments fondamentaux de sociétés bien particulières et met moins d'accent sur les perspectives économiques ou industrielles.

Objectif du fonds

Réaliser une forte croissance du capital à long terme. Ce Fonds investit dans des titres de sociétés canadiennes et américaines susceptibles d'enregistrer une solide croissance des bénéficières.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 80 % indice composé S&P/TSX; 20 % indice S&P 500



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-19,63 %	-14,17 %	-3,52 %	-0,89 %	4,15 %	3,23 %	8,27 %
Indice	-19,05 %	-11,58 %	-1,73 %	-0,04 %	4,45 %	2,61 %	6,16 %

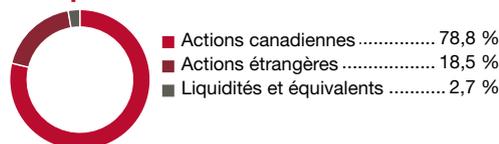
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	-19,63 %	15,89 %	-2,77 %	11,71 %	19,20 %	0,40 %
Indice	-19,05 %	23,31 %	-6,35 %	10,09 %	18,47 %	-2,84 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

Composition



Secteurs boursiers



Répartition géographique



Principaux titres au 31 mars 2020

Banque Royale du Canada Com	7,9 %
La Banque Toronto-Dominion Com New	7,6 %
Rogers Communications Inc. CI B Non Vtg	6,8 %
Metro Inc. Com	4,8 %
La Banque de Nouvelle-Écosse Com	3,9 %
Brookfield Asset Management Inc. Voting Shs CI A	3,8 %
Chemin de fer Canadien Limitée Com	3,8 %
Financière Sun Life Inc. Com	3,5 %
Nutrien Ltd. Com	3,4 %
Magna International Inc. Com	3,1 %
Total	48,6 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Actions canadiennes

Code du fonds : LEMK

Sous-catégorie d'actif : Actions canadiennes

Date de constitution : juillet 1998

Taille du fonds distinct : 50,04 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité



Aperçu du style de placement et de la capitalisation boursière

	Valeur	Mixte	Croissance
Grande		●	
Moyenne		●	
Petite		●	

Conseiller en placements

[Placements Mackenzie](#)

Style de gestion de placements

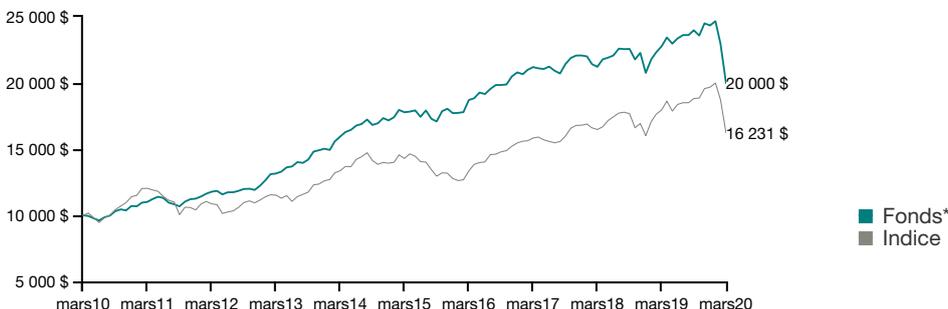
Ivy prône un style de placement conjuguant valeur et croissance; elle cherche les entreprises dont la croissance est constamment supérieure à la moyenne sur de longues périodes. Une fois le placement effectué, le fonds devrait se comporter comme un investisseur patient ayant des objectifs à long terme, ce qui se traduit par une faible rotation de titres en portefeuille, une réduction des frais inhérents aux opérations et la réalisation différée des gains en capital.

Objectif du fonds

L'objectif de ce fonds est de procurer une croissance du capital à long terme en investissant surtout dans des actions canadiennes et étrangères.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 60 % indice composé S&P/TSX; 30 % indice S&P 500, 10 % indice MSCI EAEO¹



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-17,88 %	-12,20 %	-2,93 %	-1,94 %	1,67 %	2,37 %	7,18 %
Indice	-17,55 %	-9,64 %	-0,77 %	0,81 %	4,99 %	2,57 %	4,96 %

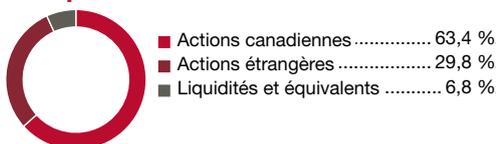
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

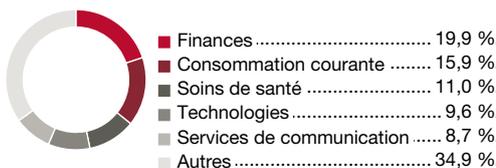
	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	-17,88 %	17,26 %	-5,97 %	6,15 %	17,42 %	3,17 %
Indice	-17,55 %	22,88 %	-4,71 %	8,66 %	21,08 %	-8,32 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

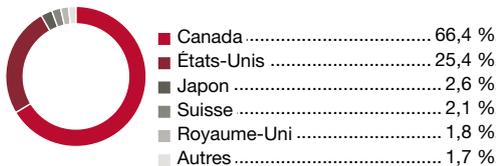
Composition



Secteurs boursiers



Répartition géographique



Principaux titres au 31 mars 2020

Dollarama Inc. Com	5,3 %
Brookfield Asset Management Inc. Voting Shs Cl A	5,3 %
Shaw Communications Inc. Cl B Conv	4,4 %
Johnson & Johnson Com	3,9 %
CCL Industries Inc. Cl B	3,7 %
Pembina Pipeline Corp. Com	3,5 %
Emera Inc. Com	3,4 %
Fortis Inc. Com	2,8 %
Export Development Canada, 2020-05-21	2,8 %
La Banque de Nouvelle-Écosse Com	2,7 %
Total	37,8 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Actions canadiennes

Code du fonds : PSE

Sous-catégorie d'actif : Actions canadiennes

Date de constitution : juillet 1998

Taille du fonds distinct : 81,92 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité



Aperçu du style de placement et de la capitalisation boursière



Conseiller en placements

[Fiera Capital Corporation](#)

Style de gestion de placements

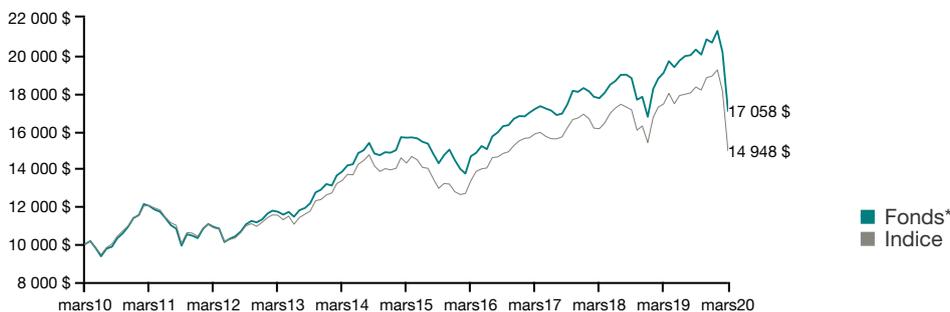
Fiera Capital utilise une approche de gestion fondamentale de base en matière d'investissement dans les actions et utilise les démarches descendante et ascendante. La pondération par industrie constitue une conséquence du processus de sélection ascendant des titres et elle dépend des risques associés à un secteur particulier; cependant, la pondération est également évaluée et rajustée selon les perspectives de l'économie mondiale et du pays visé.

Objectif du fonds

Le Fonds vise à procurer une croissance du capital à long terme en investissant principalement dans des actions canadiennes.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 100 % indice composé S&P/TSX



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-17,49 %	-10,55 %	-1,91 %	-0,20 %	3,86 %	1,75 %	5,49 %
Indice	-20,90 %	-14,21 %	-3,69 %	-1,92 %	2,85 %	0,89 %	4,10 %

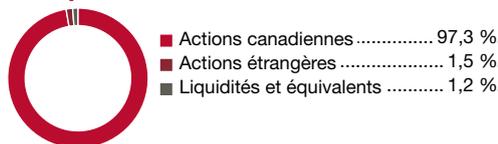
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

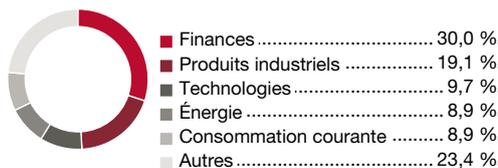
	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	-17,49 %	23,48 %	-8,34 %	8,85 %	16,14 %	-2,65 %
Indice	-20,90 %	22,88 %	-8,89 %	9,10 %	21,08 %	-8,32 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

Composition



Secteurs boursiers



Répartition géographique



Principaux titres au 31 mars 2020

Banque Royale du Canada Com	8,7 %
La Banque Toronto-Dominion Com New	7,6 %
Brookfield Asset Management Inc. Voting Shs Cl A..	5,0 %
Chemin de fer Canadien Limitée Com	4,4 %
Canadian Pacific Railway Ltd. Com	4,0 %
Waste Connections Inc. Com	3,4 %
Nutrien Ltd. Com	3,1 %
Banque de Montréal Com	3,1 %
Franco-Nevada Corporation Com	3,0 %
Alimentation Couche-Tard Inc. Sub Vtg Sh	2,9 %
Total	45,2 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Actions canadiennes

Code du fonds : AGGE

Sous-catégorie d'actif : Actions canadiennes de sociétés à faible et moyenne capitalisation

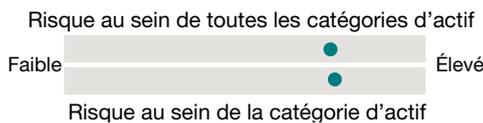
Date de constitution : juillet 1998

Taille du fonds distinct : 58,3 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité



Aperçu du style de placement et de la capitalisation boursière

	Valeur	Mixte	Croissance
Grande			●
Moyenne			●
Petite			●

Conseiller en placements

[Placements AGF Inc.](#)

Style de gestion de placements

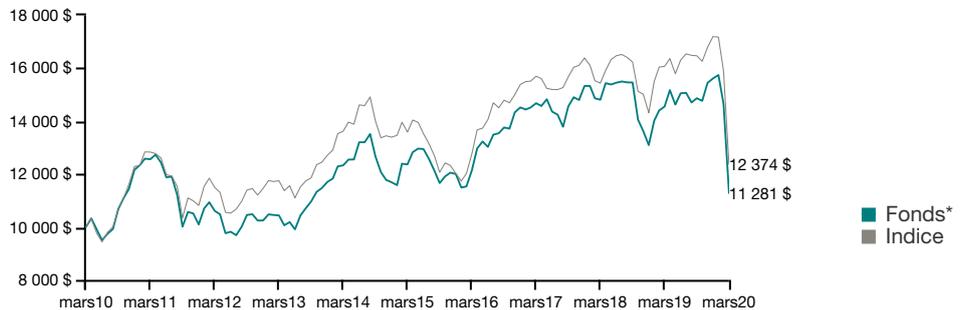
Le Fonds a recours à un style de gestion axé sur la croissance qui s'appuie sur un processus de sélection ascendant des titres. Les titres sont choisis en fonction de leur capacité à générer une croissance des ventes, des bénéfices et du flux de trésorerie supérieure à la moyenne. Certaines des sociétés choisies commencent à afficher une croissance et le cours de l'action peut être volatil. Pour contrer le risque, le Fonds investit dans un grand nombre de sociétés réparties dans divers secteurs, dans le but de réduire au minimum l'incidence négative que pourrait avoir l'une ou l'autre de ces sociétés sur l'ensemble du portefeuille.

Objectif du fonds

Procurer une croissance du capital au moyen d'actions de sociétés canadiennes et étrangères de toutes les capitalisations boursières possibles, qui démontrent un potentiel de croissance des ventes, des bénéfices et du flux de trésorerie supérieur à la moyenne.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 60 % indice composé S&P/TSX; 40 % indice des titres à petite capitalisation S&P/TSX



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-27,76 %	-22,49 %	-12,73 %	-8,41 %	-1,81 %	-1,82 %	1,21 %
Indice	-28,05 %	-23,01 %	-10,48 %	-7,63 %	-0,77 %	-1,86 %	2,15 %

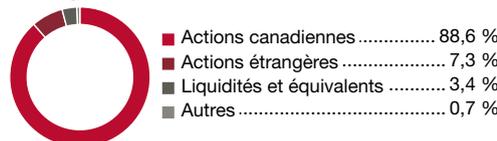
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

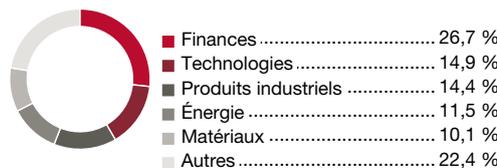
	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	-27,76 %	19,23 %	-14,58 %	5,59 %	20,98 %	2,67 %
Indice	-28,05 %	20,12 %	-12,66 %	6,54 %	28,01 %	-10,27 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

Composition



Secteurs boursiers



Répartition géographique



Principaux titres au 31 mars 2020

Banque Royale du Canada Com	6,6 %
Canadian Pacific Railway Ltd. Com	4,3 %
Shopify Inc. Cl A	3,8 %
TC Energy Corporation Com	3,6 %
Brookfield Asset Management Inc. Voting Shs Cl A	3,5 %
La Banque de Nouvelle-Écosse Com	3,3 %
Boyd Group Services Inc. Com	2,7 %
Intact Financial Corporation Com	2,7 %
Element Fleet Management Corp. Com	2,5 %
Parex Resources Inc. Com	2,4 %
Total	35,4 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Actions canadiennes

Code du fonds : LMCCG

Sous-catégorie d'actif : Actions canadiennes de sociétés à faible et moyenne capitalisation

Date de constitution : juillet 1998

Taille du fonds distinct : 672,39 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité



Aperçu du style de placement et de la capitalisation boursière

	Valeur	Mixte	Croissance
Grande			
Moyenne			●
Petite			

Conseiller en placements

[GLC Groupe de gestion d'actifs Ltée](#)

Style de gestion de placements

Le conseiller choisit les titres en tenant compte tout d'abord des grandes tendances économiques. Il recherche ensuite les entreprises des secteurs de l'économie qui sont susceptibles de bénéficier de ces tendances. Dans le cadre de la sélection des titres individuels, le conseiller recherche des entreprises affichant une forte croissance des bénéfices. Normalement, le fonds détiendra entre 50 et 125 titres différents à tout moment.

Remarques

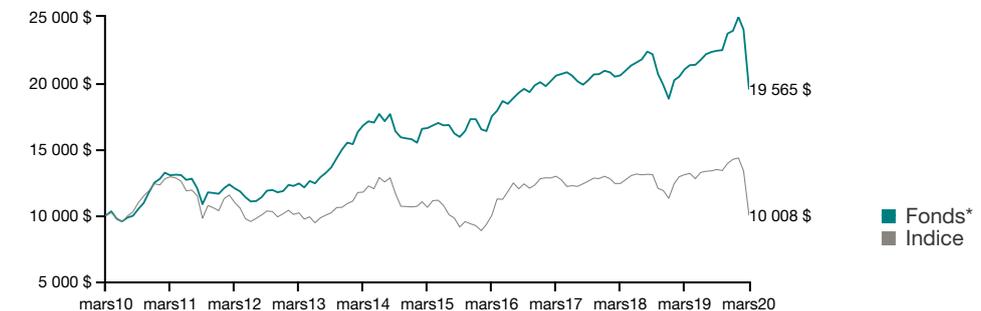
Au troisième trimestre de 2017, l'indice des titres à petite capitalisation a été remplacé par l'indice d'actions complémentaires à titre d'indice de référence. Pour obtenir de plus amples renseignements, veuillez consulter la section [Le point sur les placements d'Accès SRC](#).

Objectif du fonds

Le Fonds cherche à réaliser une croissance du capital à long terme supérieure à la moyenne. Le Fonds investit principalement dans des titres de participation d'entreprises canadiennes et américaines à moyenne capitalisation qui sont cotées en Bourse.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 100 % indice d'actions complémentaires S&P/TSX



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-18,33 %	-7,01 %	-2,50 %	-1,65 %	2,84 %	3,35 %	6,94 %
Indice	-29,70 %	-23,43 %	-10,17 %	-8,24 %	0,01 %	-1,15 %	0,01 %

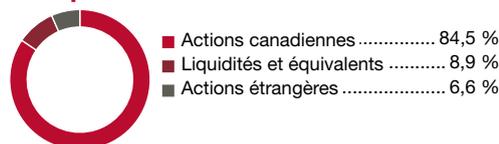
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

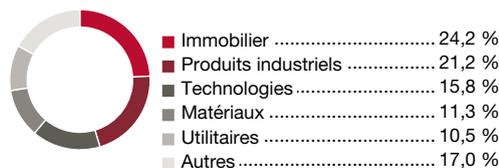
	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	-18,33 %	27,36 %	-10,13 %	4,29 %	16,24 %	9,60 %
Indice	-29,70 %	26,12 %	-12,85 %	1,47 %	38,48 %	-13,31 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

Composition



Secteurs boursiers



Répartition géographique



Principaux titres au 31 mars 2020

Kinaxis Inc. Com	8,1 %
Boyd Group Services Inc. Com	5,6 %
Killam Apartment fiducies de placement immobilier	
Tr Unit	4,6 %
Borex Inc. Cl A New	4,6 %
Morneau Shepell Inc. Com	4,3 %
Northland Power Inc. Com	3,7 %
Morguard Corporation Com	3,3 %
CyrusOne Inc. fiducies de placement immobilier	
Com	3,1 %
Jamieson Wellness Inc. Com	2,7 %
iA Financial Corporation Inc. Com	2,6 %
Total	42,6 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Actions canadiennes

Code du fonds : LSCMK

Sous-catégorie d'actif : Actions canadiennes de sociétés à faible et moyenne capitalisation

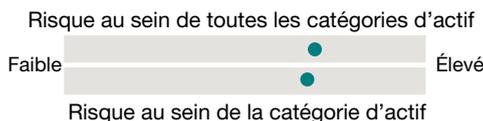
Date de constitution : mars 2000

Taille du fonds distinct : 101,73 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité



Aperçu du style de placement et de la capitalisation boursière



Conseiller en placements

[Placements Mackenzie](#)

Style de gestion de placements

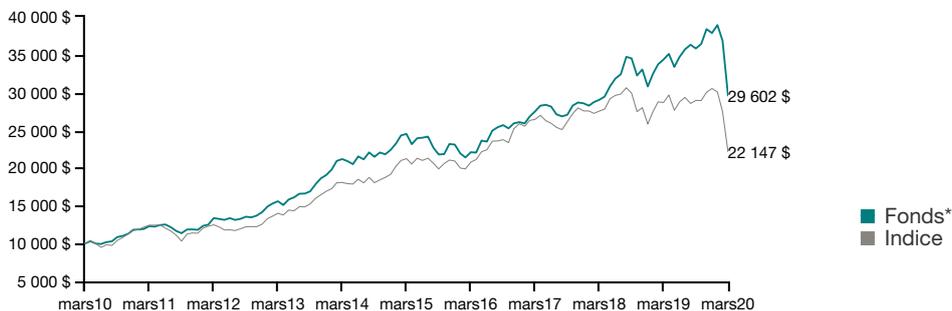
Le gestionnaire du Fonds emploie une stratégie de croissance axée sur les sociétés nord-américaines actives dans des secteurs qui constitueront une base solide pour une stratégie de croissance, s'attardant aux titres à petite capitalisation axés sur la croissance et ayant de solides antécédents de bénéfices stables.

Objectif du fonds

Assurer une croissance à long terme supérieure à la moyenne. Ce Fonds investit dans des PME canadiennes et américaines.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 75 % indice S&P 1000; 25 % indice des titres à petite capitalisation S&P/TSX



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-21,83 %	-13,89 %	0,97 %	2,48 %	7,58 %	3,84 %	11,46 %
Indice	-27,46 %	-22,78 %	-10,32 %	-5,74 %	1,59 %	0,83 %	8,28 %

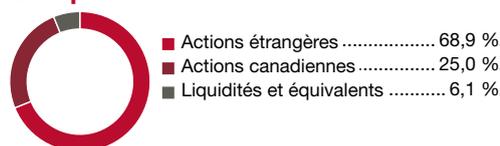
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	-21,83 %	22,98 %	7,77 %	9,57 %	12,88 %	3,13 %
Indice	-27,46 %	18,19 %	-6,29 %	6,61 %	23,51 %	9,24 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

Composition



Secteurs boursiers



Répartition géographique



Principaux titres au 31 mars 2020

MAXIMUS, Inc. Com	4,6 %
Carter's Inc. Com	4,1 %
Dolby Laboratories, Inc. Cl A	4,1 %
Westinghouse Air Brake Technologies Corp. Com	3,7 %
ExlService Holdings, Inc. Com	3,7 %
Tenable Holdings, Inc. Com	3,5 %
Commvault Systems, Inc. Com	3,3 %
Kennedy-Wilson Holdings Inc. Com	3,2 %
Healthcare Services Group, Inc. Com	3,1 %
Syneos Health, Inc. Cl A	3,0 %
Total	36,3 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Liquidités et équivalents

Code du fonds : LLMON

Sous-catégorie d'actif : Marché monétaire canadien

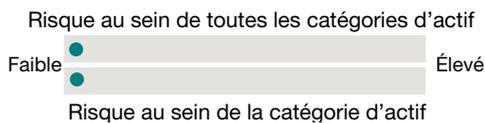
Date de constitution : novembre 1988

Taille du fonds distinct : 912,84 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité



Conseiller en placements

[GLC Groupe de gestion d'actifs Ltée](#)

Style de gestion de placements

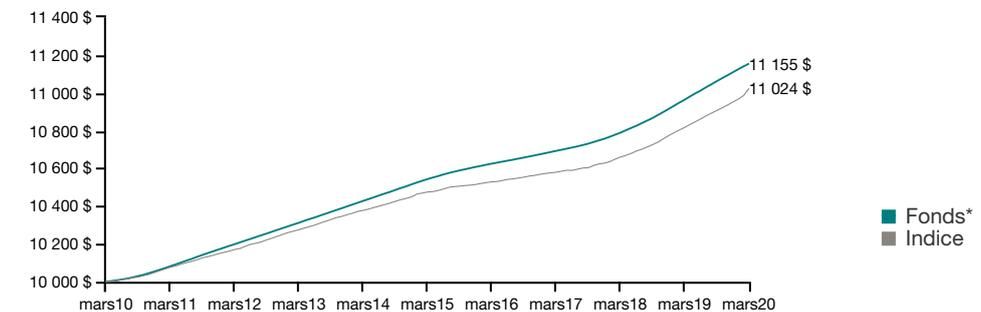
L'équipe responsable des placements de Portico utilise une approche cohérente, calculée et structurée qui intègre des analyses fondamentale, quantitative et technique dans le but de créer une valeur ajoutée tout en gérant le risque. Les marchés font l'objet d'un suivi continu afin de déceler les occasions émergentes. Les occasions qui ressortent de l'examen des secteurs et des courbes de rendement sont minutieusement évaluées afin d'établir une répartition optimale entre les obligations du gouvernement fédéral, des provinces, des municipalités et des sociétés ainsi que les autres instruments de placement à revenu fixe, et en tenant compte de toutes les structures de durées.

Objectif du fonds

Procurer un revenu en intérêts en investissant principalement dans des titres à revenu fixe canadiens, y compris des titres du gouvernement du Canada et des titres de sociétés productifs de revenu qui viennent à échéance dans un an ou moins. Ce Fonds investit principalement dans des titres d'État et des instruments du marché monétaire d'entreprises de premier ordre qui viennent à échéance dans moins d'un an.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 100 % indice obligataire des bons du Trésor à 91 jours FTSE Canada



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	0,41 %	1,74 %	1,68 %	1,42 %	1,22 %	1,13 %	1,10 %
Indice	0,66 %	1,91 %	1,69 %	1,38 %	1,15 %	1,03 %	0,98 %

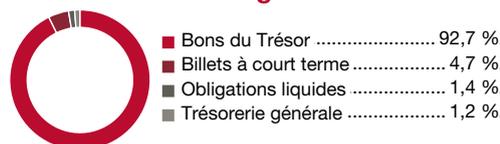
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	0,41 %	1,78 %	1,47 %	0,77 %	0,63 %	0,88 %
Indice	0,66 %	1,65 %	1,38 %	0,56 %	0,51 %	0,63 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

Combinaison d'obligations



Principaux titres au 31 mars 2020

Gouv. du Canada, bons du trésor, 2020-05-28	9,1 %
Gouv. du Canada, bons du trésor, 2020-06-11	8,7 %
Gouv. du Canada, bons du trésor, 2020-09-03	8,6 %
Gouv. du Canada, bons du trésor, 2020-06-25	7,3 %
Gouv. du Canada, bons du trésor, 2020-04-16	7,1 %
Gouv. du Canada, bons du trésor, 2020-07-09	6,4 %
Gouv. du Canada, bons du trésor, 2020-08-20	6,1 %
Gouv. du Canada, bons du trésor, 2021-03-04	6,1 %
Gouv. du Canada, bons du trésor, 2020-05-14	5,6 %
Gouv. du Canada, bons du trésor, 2020-08-06	4,7 %
Total	69,7 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Précisions sur les placements

Catégorie d'actif : Trésorerie et équivalents de trésorerie

Qu'est-ce qu'un compte à intérêt garanti?

Un compte à intérêt garanti rapporte des intérêts à un taux prédéterminé et garanti pendant une période fixe. Le capital et l'intérêt gagné sont protégés contre les fluctuations du marché.

Durée des placements

- Comptes à intérêt garanti de un, deux, trois, quatre ou cinq ans
- Votre régime peut offrir des durées différentes

Risque lié aux placements

Faible  Élevé

Renseignements sur les placements

Le taux du compte à intérêt garanti est établi par La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Il est fondé sur la durée du placement choisie et reflète les conditions du marché au moment de l'achat. Sous réserve des dispositions de votre régime :

- Le taux appliqué au capital ne changera pas pendant toute la durée du placement, même si les taux d'intérêt du marché changent.
- Les comptes de placement garanti rapportent des intérêts à un taux garanti, ce qui ajoute un élément de sécurité à un portefeuille de placements. Étant donné que la durée du placement et le taux d'intérêt sont fixés à la date de la cotisation, le rendement exact d'un placement est connu d'avance, à condition qu'il soit conservé jusqu'à l'échéance.
- Bien que les placements soient conçus pour être conservés jusqu'à leur date d'échéance, ils peuvent être rachetés avant cette dernière. Dans un tel cas, nous pouvons rajuster la valeur marchande ou facturer des frais de retrait anticipés, selon les dispositions du régime.

Taux garantis

Veuillez consulter les dispositions de votre régime pour obtenir des précisions sur les taux d'intérêt garantis et les durées de placement ou ouvrez une session dans grsaccess.com. Sous Placements > Taux et valeurs nettes unitaires, sélectionnez votre régime, puis Espèces et fonds équivalents.

Protection des placements

La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie est membre d'Assuris. Assuris est une société à but non lucratif financée par le secteur de l'assurance vie. Elle protège les assurés canadiens contre la perte de leurs droits en cas d'insolvabilité d'une société membre. Il est possible d'obtenir des précisions sur la portée de la protection offerte par Assuris dans le site assuris.ca. Pour recevoir une brochure imprimée, composez le 1 866 878-1225 ou envoyez un courriel à info@assuris.ca.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Revenu fixe

Code du fonds : LBOBG

Sous-catégorie d'actif : Obligations canadiennes

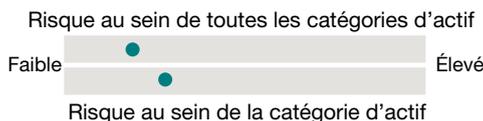
Date de constitution : mars 2000

Taille du fonds distinct : 70,24 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité



Conseiller en placements

[Beutel, Goodman et Compagnie Ltée](#)

Style de gestion de placements

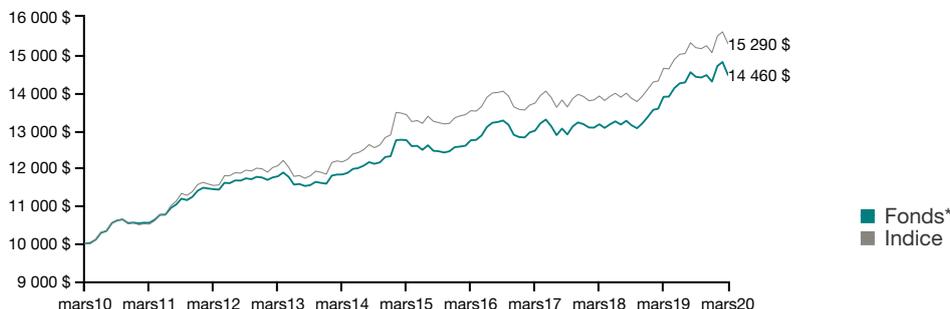
Le Fonds s'appuie sur quatre tactiques pour créer de la valeur : 1) structure des échéances; 2) positionnement de la courbe de rendement; 3) sélection des secteurs et des titres; et 4) obligations libellées en devises étrangères. Pour les titres de sociétés, le fonds met l'accent sur les critères suivants : liquidité, constance des rentrées de fonds tout au long d'un cycle économique et transparence. La société tend à favoriser les titres de sociétés des secteurs des pipelines, des services publics, des services financiers et de l'infrastructure.

Objectif du fonds

Maximiser le rendement du portefeuille grâce à la plus-value du capital et au revenu d'intérêts. Ce Fonds investit dans des titres de créance des gouvernements fédéral et provinciaux et dans des titres d'emprunt de grande qualité émis par des sociétés. Le Fonds peut également investir dans des titres à court terme aux fins de prévention ou pour obtenir des liquidités.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 100 % indice obligataire universel FTSE Canada



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	1,22 %	4,14 %	4,84 %	3,64 %	3,23 %	2,57 %	3,76 %
Indice	1,56 %	4,46 %	4,86 %	3,68 %	3,13 %	2,66 %	4,34 %

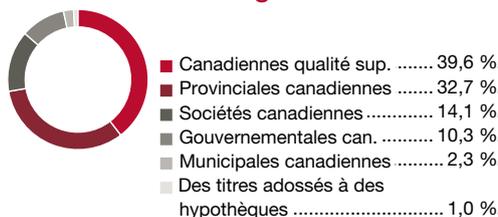
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

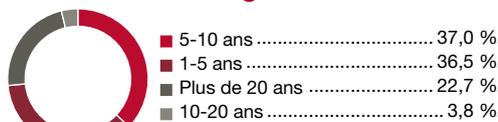
	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	1,22 %	7,02 %	1,44 %	2,66 %	2,13 %	1,95 %
Indice	1,56 %	6,87 %	1,41 %	2,52 %	1,66 %	3,52 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

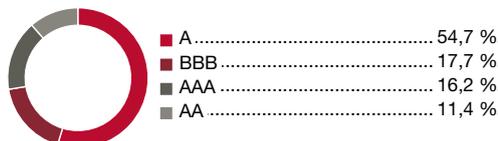
Combinaison d'obligations



Échéance des obligations



Qualité du crédit



Principaux titres au 31 mars 2020

Province de l'Ontario, 2,65 %, 2050-12-02	3,9 %
Gouv. du Canada, 1,5 %, 2026-06-01	3,5 %
Province de l'Ontario, 2,9 %, 2049-06-02	3,3 %
La Banque Toronto-Dominion, 0,03589 %, 2028-09-14	2,9 %
Province de l'Ontario, 2,6 %, 2027-06-02	2,8 %
Province de Québec, 3,1 %, 2051-12-01	2,8 %
Province de l'Alberta, 2,9 %, 2028-12-01	2,6 %
La Banque de Nouvelle-Écosse, 0,0216 %, 2025-02-03	2,5 %
Gouv. du Canada, 2,75 %, 2048-12-01	2,4 %
Gouv. du Canada, 2 %, 2051-12-01	2,2 %
Total	28,9 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Revenu fixe

Code du fonds : SICB

Sous-catégorie d'actif : Obligations canadiennes

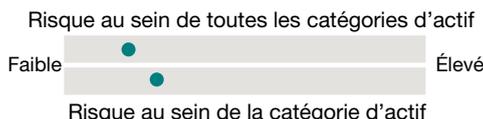
Date de constitution : novembre 1985

Taille du fonds distinct : 8,74 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité



Conseiller en placements

[Fiera Capital Corporation](#)

Style de gestion de placements

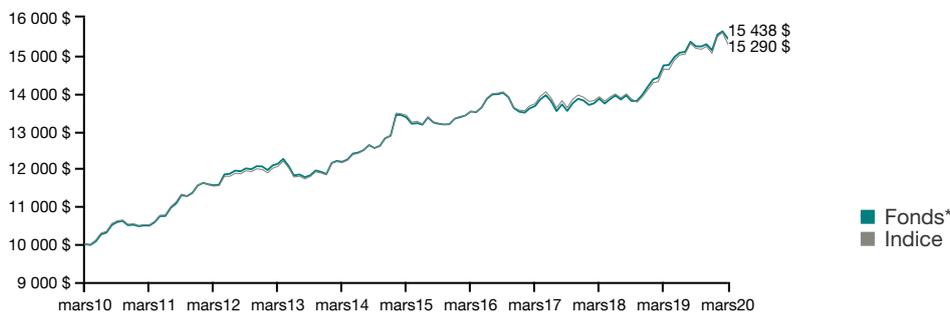
L'équipe de gestion d'obligations de Fiera Capital utilise une approche en trois volets afin de rehausser la valeur en effectuant des placements dans des obligations de sociétés canadiennes et de municipalités (pour générer des rendements plus élevés), dans des titres du gouvernement (pour la liquidité et les échanges), et dans des obligations internationales (pour une meilleure répartition du risque de change et de taux, s'il y a lieu).

Objectif du fonds

Le Fonds vise à procurer un revenu en intérêts et à préserver le capital en investissant principalement dans des titres à revenu fixe canadiens.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 100 % indice obligataire universel FTSE Canada



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	2,02 %	4,79 %	5,57 %	4,17 %	3,39 %	2,94 %	4,44 %
Indice	1,56 %	4,46 %	4,86 %	3,68 %	3,13 %	2,66 %	4,34 %

** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

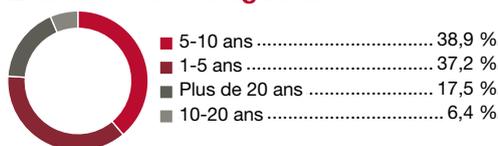
	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	2,02 %	6,82 %	2,63 %	2,20 %	1,38 %	3,53 %
Indice	1,56 %	6,87 %	1,41 %	2,52 %	1,66 %	3,52 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

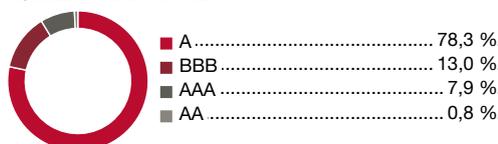
Combinaison d'obligations



Échéance des obligations



Qualité du crédit



Principaux titres au 31 mars 2020

Province de l'Ontario, 2,7 %, 2029-06-02	9,2 %
Province de l'Ontario, 2,9 %, 2028-06-02	8,0 %
Province de l'Ontario, 3,15 %, 2022-06-02	3,8 %
Province de l'Ontario, 2,8 %, 2048-06-02	3,7 %
Province de l'Alberta, 2,05 %, 2030-06-01	2,8 %
North West Redwater Partnership, 4,25 %, 2029-06-01	2,3 %
Gouv. du Canada, 2,75 %, 2048-12-01	2,2 %
Province de l'Ontario, 2,6 %, 2027-06-02	2,0 %
Gouv. du Canada, bons du trésor, 2020-04-16	1,9 %
Province de l'Ontario, 2,9 %, 2046-12-02	1,9 %
Total	37,8 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Revenu fixe

Code du fonds : LCBG

Sous-catégorie d'actif : Obligations canadiennes

Date de constitution : mars 2000

Taille du fonds distinct : 786,21 M\$

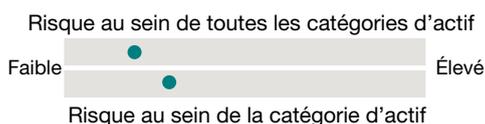
Rendement à l'échéance : 2,53 %

Duration : 7,95

Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité



Conseiller en placements

[GLC Groupe de gestion d'actifs Ltée](#)

Style de gestion de placements

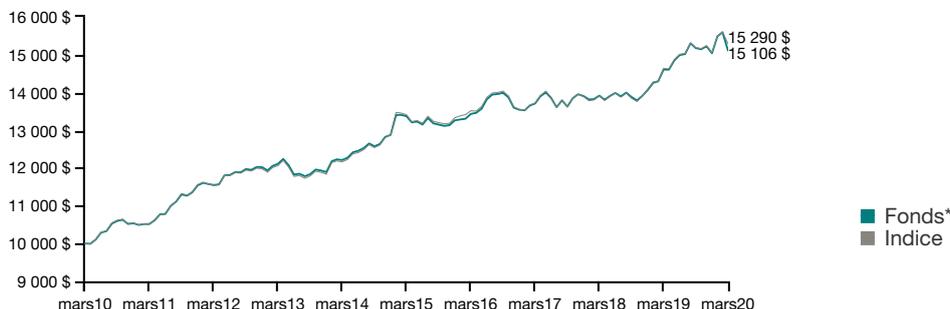
L'équipe responsable des placements de Portico utilise une approche cohérente, calculée et structurée qui intègre des analyses fondamentale, quantitative et technique dans le but de créer une valeur ajoutée tout en gérant le risque. Les marchés font l'objet d'un suivi continu afin de déceler les occasions émergentes. Les occasions qui ressortent de l'examen des secteurs et des courbes de rendement sont minutieusement évaluées afin d'établir une répartition optimale entre les obligations du gouvernement fédéral, des provinces, des municipalités et des sociétés ainsi que les autres instruments de placement à revenu fixe, et en tenant compte de toutes les structures de durées.

Objectif du fonds

Procurer un revenu d'intérêts élevé tout en assurant une sécurité raisonnable du capital. Ce Fonds investit principalement dans des titres de créance des gouvernements fédéral et provinciaux et dans des titres d'emprunt de moyenne et de grande qualité émis par des sociétés. Il peut également investir dans des instruments du marché monétaire aux fins de prévention ou pour obtenir des liquidités.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 100 % indice obligataire universel FTSE Canada



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	0,47 %	3,42 %	4,19 %	3,30 %	2,99 %	2,47 %	4,21 %
Indice	1,56 %	4,46 %	4,86 %	3,68 %	3,13 %	2,66 %	4,34 %

** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

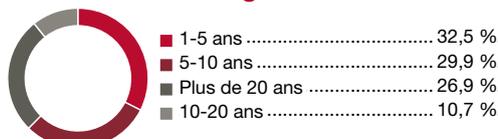
	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	0,47 %	6,90 %	1,16 %	2,68 %	2,12 %	2,99 %
Indice	1,56 %	6,87 %	1,41 %	2,52 %	1,66 %	3,52 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

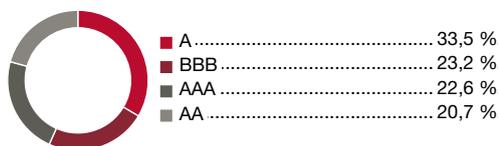
Combinaison d'obligations



Échéance des obligations



Qualité du crédit



Principaux titres au 31 mars 2020

Province de Québec, 4,25 %, 2043-12-01	2,7 %
Gouv. du Canada, 3,5 %, 2045-12-01	2,6 %
Province de l'Ontario, 4,7 %, 2037-06-02	2,3 %
Province de l'Ontario, 2,65 %, 2050-12-02	2,0 %
Inter Pipeline Ltd., 3,448 %, 2020-07-20	1,5 %
Muskat Falls/Labrador Transmission Assets	
Funding Trust, 3,86 %, 2048-12-01	1,4 %
Province de la Nouvelle-Écosse, 2 %, 2030-09-01	1,4 %
Province de Québec, 3,5 %, 2048-12-01	1,4 %
Toronto (City of), 4,7 %, 2041-06-10	1,4 %
Province de l'Ontario, 4,65 %, 2041-06-02	1,4 %
Total	18,1 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Revenu fixe

Code du fonds : LGBG

Sous-catégorie d'actif : Obligations canadiennes

Date de constitution : juillet 1998

Taille du fonds distinct : 38,72 M\$

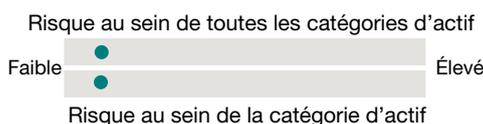
Rendement à l'échéance : 0,98 %

Duration : 3,49

Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité



Conseiller en placements

[GLC Groupe de gestion d'actifs Ltée](#)

Style de gestion de placements

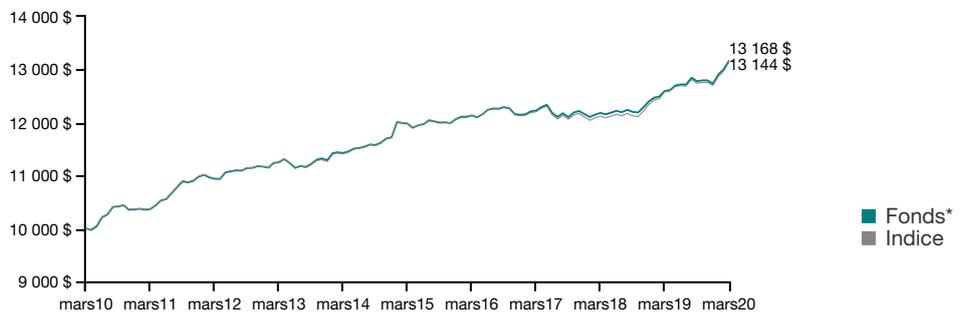
L'équipe responsable des placements de Portico utilise une approche cohérente, calculée et structurée qui intègre des analyses fondamentale, quantitative et technique dans le but de créer une valeur ajoutée tout en gérant le risque. Les marchés font l'objet d'un suivi continu afin de déceler les occasions émergentes. Les occasions qui ressortent de l'examen des secteurs et des courbes de rendement sont minutieusement évaluées afin d'établir une répartition optimale entre les obligations du gouvernement fédéral, des provinces, des municipalités et des sociétés ainsi que les autres instruments de placement à revenu fixe, et en tenant compte de toutes les structures de durées.

Objectif du fonds

Obtenir un revenu d'intérêts et un potentiel de gains en capital tout en cherchant à réduire la volatilité par des placements dans des obligations à plus court terme. Ce Fonds n'investit que dans des titres de créance émis ou garantis par les gouvernements fédéral et provinciaux, et par les municipalités.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 80 % indice des obligations à court terme FTSE Canada; 20 % indice des obligations à terme intermédiaire FTSE Canada



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	3,39 %	4,54 %	3,97 %	2,50 %	2,06 %	1,91 %	2,79 %
Indice	3,46 %	4,49 %	4,13 %	2,51 %	2,01 %	1,86 %	2,77 %

** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	3,39 %	2,71 %	1,96 %	0,11 %	0,68 %	2,92 %
Indice	3,46 %	2,90 %	2,00 %	-0,20 %	0,46 %	3,06 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

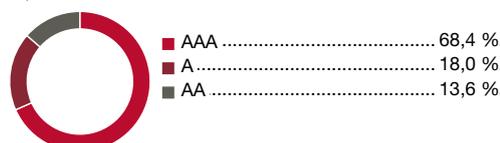
Combinaison d'obligations



Échéance des obligations



Qualité du crédit



Principaux titres au 31 mars 2020

Fid. Can pour l'hab. No 1, 2,35 %, 2023-09-15 144A	8,7 %
Gouv. du Canada, 2,25 %, 2025-06-01	9,6 %
Province de l'Ontario, 3,15 %, 2022-06-02	5,1 %
Fid. Can pour l'hab. No 1, 1,75 %, 2022-06-15	4,8 %
CDP Financial Inc., 4,6 %, 2020-07-15	3,7 %
Province de l'Ontario, 2,6 %, 2025-06-02	3,7 %
Fid. Can pour l'hab. No 1, 1,15 %, 2021-12-15	3,4 %
Gouv. du Canada, 0,015 %, 2024-09-01	3,2 %
Gouv. du Canada, 1,5 %, 2023-06-01	3,2 %
Province de Québec, 3,5 %, 2022-12-01	3,1 %
Total	48,5 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Revenu fixe

Code du fonds : LMG

Sous-catégorie d'actif : Hypothèques canadiennes

Date de constitution : mars 2000

Taille du fonds distinct : 735,7 M\$

Rendement à l'échéance : 2,44 %

Duration : 3,75

Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité

Risque au sein de toutes les catégories d'actif



Risque au sein de la catégorie d'actif

Conseiller en placements

[GLC Groupe de gestion d'actifs Ltée](#)

Style de gestion de placements

L'approche de Portico consiste à établir et à maintenir un portefeuille diversifié de prêts hypothécaires commerciaux de premier ordre afin de produire un revenu stable et prévisible, moyennant un risque de défaillance minime. Le style de placement de Portico relativement aux titres à revenu fixe privilégie une approche cohérente de recherche fondamentale sur les marchés et de recherche quantitative pour permettre une constitution de portefeuille mesurée. Grâce à la rigueur dans le style de placement, la gestion des risques demeure toujours à l'avant plan.

Remarques

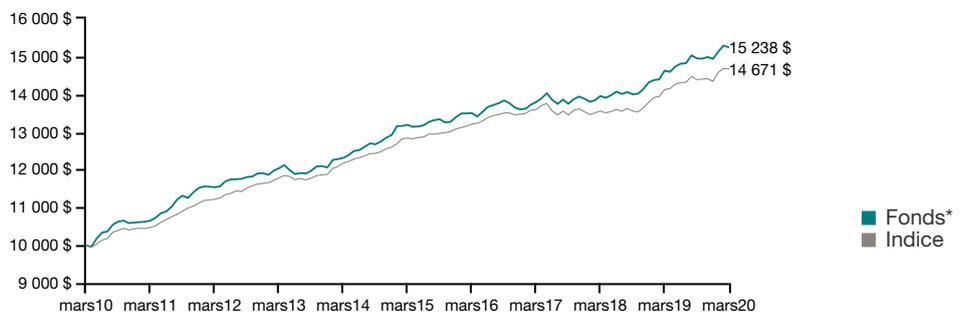
Au deuxième trimestre de 2017, l'indice des titres hypothécaires résidentiels a été retiré de l'indice de référence et la pondération des indices restants a été augmentée en conséquence. Pour obtenir de plus amples renseignements, veuillez consulter la section [Le point sur les placements d'Accès SRC](#).

Objectif du fonds

Obtenir des revenus importants tout en maintenant la stabilité du capital à long terme. Le Fonds investit principalement dans des prêts hypothécaires de biens immobiliers canadiens, choisis dans les marchés régionaux. Il met l'accent sur les biens à usage commercial, mais tient compte également des prêts hypothécaires résidentiels relatifs aux immeubles d'habitation et aux maisons unifamiliales. Une combinaison de propriétés industrielles et de détail, de même que d'immeubles d'habitation et diverses autres propriétés garantissent les emprunts.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 40 % indice obligataire global à moyen terme FTSE Canada; 50 % indice obligataire global à court terme FTSE Canada; 10 % indice obligataire des bons du Trésor à 91 jours FTSE Canada



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	2,05 %	4,20 %	4,50 %	3,38 %	3,07 %	2,93 %	4,30 %
Indice	2,31 %	3,91 %	4,04 %	2,58 %	2,66 %	2,71 %	3,91 %

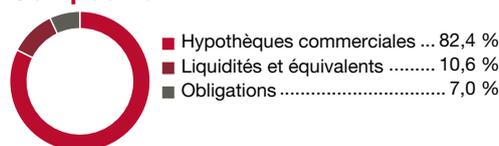
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	2,05 %	4,31 %	3,14 %	2,08 %	1,54 %	3,65 %
Indice	2,31 %	4,01 %	1,86 %	0,49 %	2,99 %	3,79 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

Composition



Principaux titres

Non disponible

Type de bien



Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Revenu fixe

Code du fonds : LIBP

Sous-catégorie d'actif : Obligations étrangères

Date de constitution : mars 2000

Taille du fonds distinct : 771,38 M\$

Fonds sous-jacent : Fonds de titres à revenu fixe mondiaux de catégorie investissement Brandywine

Taille du fonds sous-jacent : 887,71 M\$

Rendement à l'échéance : 3,28 %

Duration : 6,03

Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,064 %	0,065 %	0,065 %

Indicateur de volatilité

Risque au sein de toutes les catégories d'actif



Risque au sein de la catégorie d'actif

Conseiller en placements

[Brandywine Global Investment Management, LLC](#)

Style de gestion de placements

Le gestionnaire du fonds a recours à un processus descendant axé sur la valeur. Le gestionnaire évalue d'abord le rendement réel. Vient ensuite l'évaluation des devises, étant donné que le rendement réel doit être exprimé en dollars. Il concentre son attention sur les devises sous-évaluées en hausse et sur des devises surévaluées pouvant être protégées. Il examine également les tendances de l'inflation, les risques politiques, les cycles d'affaires et le niveau de liquidités.

Remarques

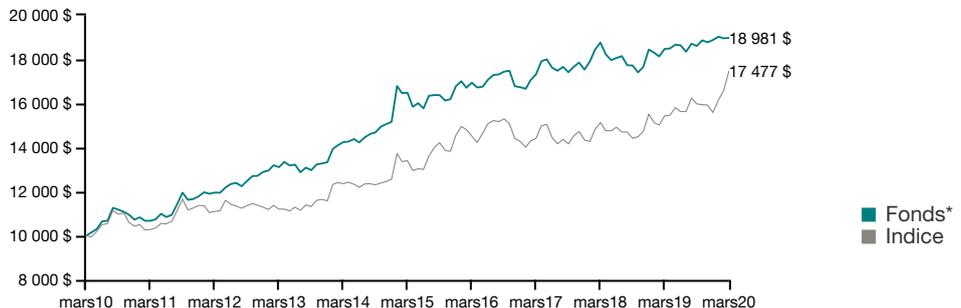
Avant le 1er novembre, 2019, ce fonds était nommé « Fonds d'obligations internationales (Brandywine) ». Pour obtenir de plus amples renseignements, veuillez consulter la section [Le point sur les placements d'Accès SRC](#).

Objectif du fonds

Procurer un revenu en intérêts et la possibilité d'une plus-value en capital en investissant surtout dans des titres à revenu fixe, y compris des titres d'État et des titres productifs de revenu émis par des sociétés de partout dans le monde.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 100 % indice des obligations d'État mondial FTSE (WGBI) excluant le Canada



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	0,52 %	2,74 %	0,56 %	3,09 %	2,87 %	2,85 %	6,62 %
Indice	12,06 %	13,21 %	7,44 %	6,60 %	4,74 %	5,44 %	5,74 %

** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	0,52 %	2,34 %	5,21 %	4,75 %	-0,24 %	10,63 %
Indice	12,06 %	0,49 %	8,19 %	0,43 %	-1,94 %	15,85 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

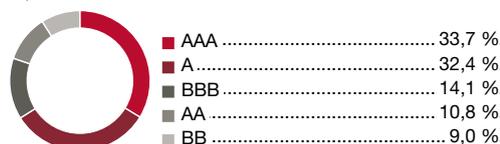
Combinaison d'obligations



Échéance des obligations



Qualité du crédit



Principaux titres au 31 mars 2020

Trésor des États-Unis, 2048-08-15	8,8 %
Corporacion Andina de Fomento, 2,13 %, 2021-09-27	7,8 %
Inter-American Development Bank, 2020-10-09	6,8 %
Mexico, 8 %, 2047-11-07	4,8 %
International Finance Corp., 1,63 %, 2020-07-16	3,9 %
The Goldman Sachs Group Inc. note à taux variable, 2023-02-23	3,4 %
Brazil, 10 %, 2023-01-01	2,8 %
BANK OF AMER CRP VAR 03/20/51	2,5 %
Australia, 5,75 %, 2022-07-15	2,3 %
Federal Home Loan Banks, 1,88 %, 2021-07-07	2,3 %
Total	45,4 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Actions étrangères

Code du fonds : LUSEG

Sous-catégorie d'actif : Actions américaines

Date de constitution : mars 2000

Taille du fonds distinct : 143,68 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité



Aperçu du style de placement et de la capitalisation boursière

	Valeur	Mixte	Croissance
Grande			●
Moyenne			●
Petite			

Conseiller en placements

[GLC Groupe de gestion d'actifs Ltée](#)

Style de gestion de placements

Le processus de placement discipliné de Gestion des capitaux London comprend le contrôle de l'ensemble du portefeuille d'un fonds afin d'assurer qu'il met réellement l'accent sur les attributs cibles, garantissant ainsi l'uniformité du style. La société met en pratique son style et son processus disciplinés dans le cadre de portefeuilles équilibrés, à revenu fixe et d'actions, l'objectif étant d'atteindre un rendement supérieur à long terme. Elle a recours à un style de gestion axé sur la croissance à un prix raisonnable.

Remarques

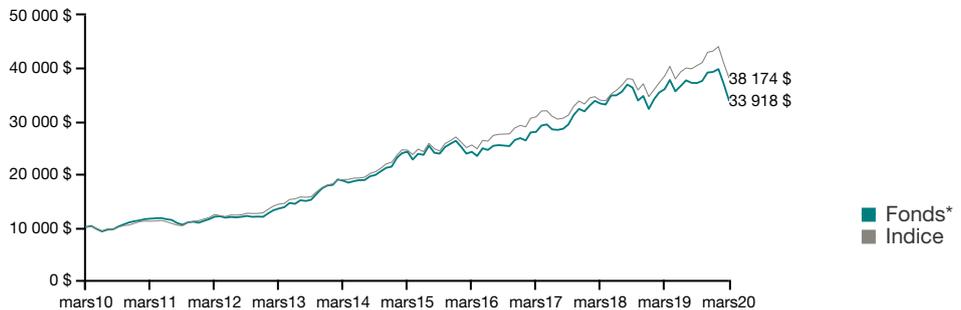
Avant le quatrième trimestre de 2017, ce fonds s'appelait « Fonds d'actions américaines (GIGWL) ». Pour obtenir de plus amples renseignements, veuillez consulter la section [Le point sur les placements d'Accès SRC](#).

Objectif du fonds

Procurer une plus-value du capital à long terme ainsi qu'un revenu en dividendes. Le fonds investit dans une vaste gamme d'actions cotées en bourse d'entreprises américaines de grande qualité dont la capitalisation varie de moyenne à forte, et ce, dans une gamme étendue de secteurs d'activité.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 100 % indice S&P 500



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-13,71 %	-5,90 %	0,86 %	6,63 %	8,79 %	6,95 %	12,99 %
Indice	-11,75 %	-0,89 %	6,04 %	7,41 %	10,61 %	9,25 %	14,33 %

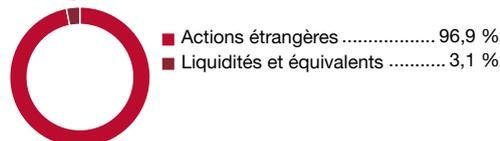
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	-13,71 %	21,70 %	1,41 %	18,87 %	1,91 %	22,88 %
Indice	-11,75 %	24,84 %	4,23 %	13,83 %	8,09 %	21,59 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

Composition



Secteurs boursiers



Répartition géographique



Principaux titres au 31 mars 2020

Microsoft Corp. Com	3,8 %
Apple Inc. Com	3,8 %
Adobe Inc. Com	3,4 %
Vertex Pharmaceuticals Incorporated Com	3,3 %
Bristol-Myers Squibb Co. Com	3,1 %
Amazon.com Inc. Com	3,0 %
Facebook, Inc. Cl A	3,0 %
Visa Inc. Com Cl A	3,0 %
Mastercard Inc. Cl A	2,6 %
Comcast Corp. Cl A	2,6 %
Total	31,6 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Actions étrangères

Code du fonds : LAGAG

Sous-catégorie d'actif : Actions américaines

Date de constitution : juillet 1998

Taille du fonds distinct : 975,21 M\$

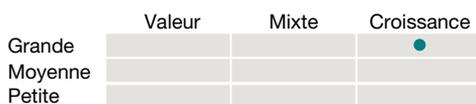
Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité



Aperçu du style de placement et de la capitalisation boursière



Conseiller en placements

[Placements AGF Inc.](#)

Style de gestion de placements

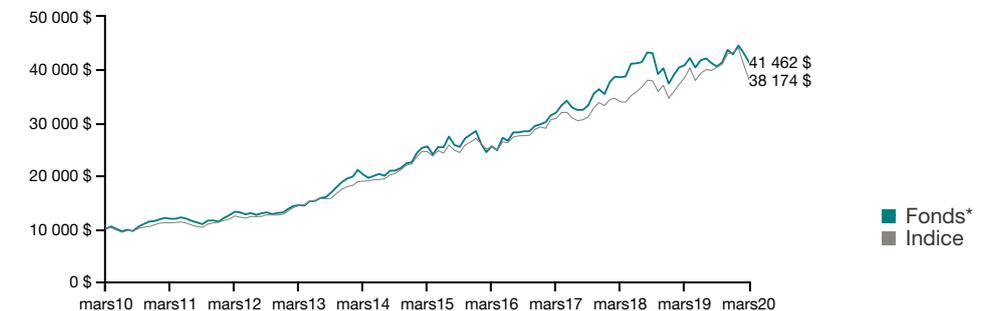
Le Fonds adhère à un style ascendant en préconisant les grandes sociétés américaines. Le gestionnaire du fonds utilise un processus discipliné pour trouver des sociétés dont la croissance des bénéfices et du revenu est supérieure à la moyenne. Une analyse est effectuée pour s'assurer que les sociétés dominent toujours leur marché grâce à des innovations continues. Des sociétés de qualité supérieure affichant des bilans sains et des liquidités solides ne suffisent pas - elles doivent également être dotées d'une direction qui se soucie de ses actionnaires et adopter des stratégies réalisables qui produiront des résultats supérieurs.

Objectif du fonds

Réaliser une croissance du capital à long terme. Le Fonds investit principalement dans de grandes entreprises américaines qui ont démontré leur habileté à faire croître les ventes, les bénéfices et le flux de trésorerie.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 100 % indice S&P 500



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-3,40 %	1,44 %	3,64 %	9,15 %	12,86 %	10,18 %	15,28 %
Indice	-11,75 %	-0,89 %	6,04 %	7,41 %	10,61 %	9,25 %	14,33 %

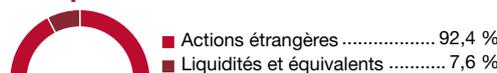
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	-3,40 %	14,79 %	5,55 %	19,28 %	4,46 %	26,31 %
Indice	-11,75 %	24,84 %	4,23 %	13,83 %	8,09 %	21,59 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

Composition



Secteurs boursiers



Répartition géographique



Principaux titres au 31 mars 2020

Amazon.com Inc. Com	8,4 %
T-Mobile US Inc. Com	5,3 %
NVIDIA Corp. Com	4,3 %
UnitedHealth Group Inc. Com	4,0 %
Alibaba Group Holding Ltd. Reçu de dépositaire américain sponsorisé Sponsored Ads	3,7 %
RingCentral, Inc. Cl A	3,7 %
Roku, Inc. Com Cl A	3,5 %
Booz Allen Hamilton Holding Corporation Cl A	3,5 %
DocuSign, Inc. Com	3,5 %
Centene Corp. Com	3,4 %
Total	43,3 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Actions étrangères

Code du fonds : LCOMK

Sous-catégorie d'actif : Actions mondiales

Date de constitution : juillet 1998

Taille du fonds distinct : 214,58 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité



Aperçu du style de placement et de la capitalisation boursière

	Valeur	Mixte	Croissance
Grande	●	●	
Moyenne	●	●	
Petite			

Conseiller en placements

[Irish Life Investment Managers](#)

Style de gestion de placements

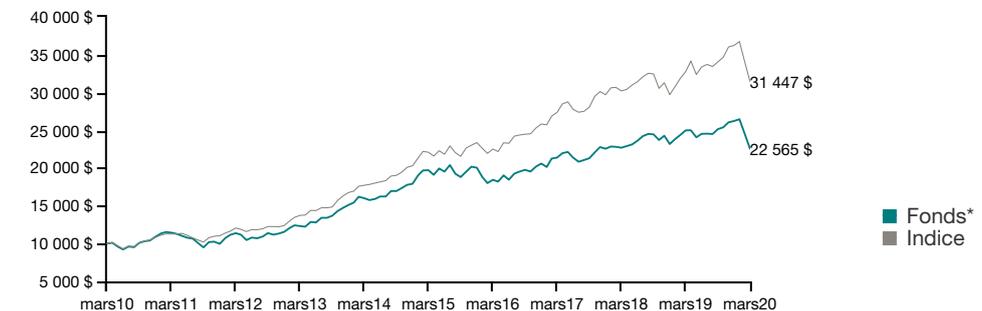
Le Fonds recherche une volatilité plus faible que le large marché des actions mondiales pendant un cycle complet (en règle générale, au moins trois ans ou plus). Pour réaliser cet objectif, le Fonds investit principalement dans des titres de participation de sociétés partout dans le monde, en misant prioritairement sur les compagnies et les secteurs qui semblent moins sensibles aux fluctuations que le marché en général. Le Fonds peut également recourir à des instruments dérivés pour réduire davantage la volatilité du portefeuille.

Objectif du fonds

Le Fonds vise à générer une croissance du capital à long terme en investissant dans des titres de participation de sociétés localisées aux quatre coins du monde, tout en cherchant à réduire la volatilité.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 100 % indice mondial MSCI RG en dollars canadiens¹



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-13,96 %	-9,69 %	-0,29 %	1,80 %	5,17 %	2,73 %	8,48 %
Indice	-13,21 %	-3,98 %	2,02 %	4,74 %	8,71 %	7,32 %	12,14 %

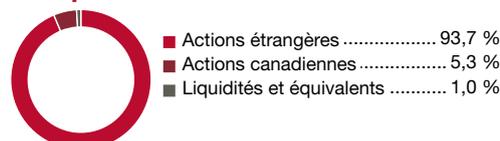
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

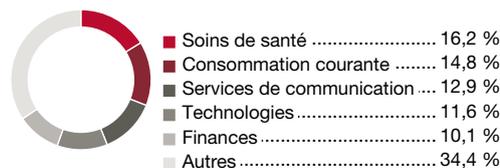
	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	-13,96 %	13,12 %	2,77 %	9,50 %	2,75 %	11,88 %
Indice	-13,21 %	21,91 %	0,06 %	14,99 %	10,53 %	15,10 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

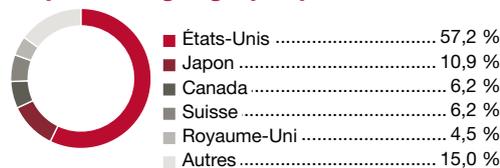
Composition



Secteurs boursiers



Répartition géographique



Principaux titres au 31 mars 2020

Newmont Corporation Com.....	1,8 %
Gilead Sciences Inc. Com.....	1,8 %
Kroger Co. Com.....	1,7 %
Apple Inc. Com.....	1,7 %
Roche Holding AG Dividend Right Cert.....	1,7 %
Microsoft Corp. Com.....	1,6 %
NTT DOCOMO Inc. Shs New.....	1,6 %
Colgate-Palmolive Co. Com.....	1,5 %
Bristol-Myers Squibb Co. Com.....	1,5 %
Nestle S.A. Shs Nom.....	1,5 %
Total.....	16,4 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Actions étrangères

Code du fonds : LIEP

Sous-catégorie d'actif : Actions internationales

Date de constitution : mars 2000

Taille du fonds distinct : 125,41 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité



Aperçu du style de placement et de la capitalisation boursière



Conseiller en placements

[Putnam Investments](#)

Style de gestion de placements

Le Fonds emploie une approche de sélection des titres ascendante et une combinaison d'analyse quantitative et fondamentale. Les facteurs macroéconomiques et thématiques pourraient également influencer dans l'analyse ascendante d'un titre et sur les prévisions de l'analyste quant aux bénéfices de la société.

Objectif du fonds

Le Fonds vise à procurer une plus-value du capital en investissant principalement dans des actions qui se négocient ailleurs qu'au Canada et qu'aux États-Unis.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 100 % indice MSCI EAEO ¹



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-14,12 %	-4,25 %	-5,77 %	0,63 %	3,60 %	1,61 %	6,60 %
Indice	-15,17 %	-8,29 %	-4,10 %	0,84 %	4,37 %	2,23 %	6,76 %

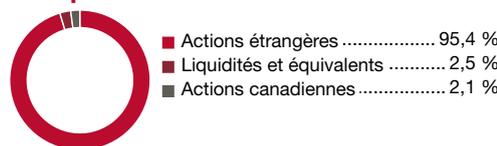
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	-14,12 %	19,99 %	-11,81 %	20,12 %	-4,08 %	19,86 %
Indice	-15,17 %	16,45 %	-5,55 %	17,36 %	-2,00 %	19,46 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

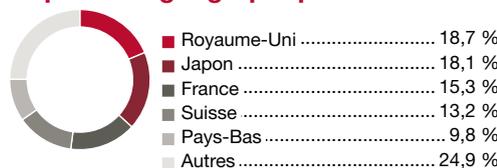
Composition



Secteurs boursiers



Répartition géographique



Principaux titres au 31 mars 2020

Novartis AG Namen -Akt	3,9 %
Sony Corp. Shs	3,7 %
AIA Group Ltd. Shs	3,6 %
Prudential PLC	3,1 %
The Unilever Group Shs	2,8 %
AstraZeneca PLC	2,7 %
Nintendo Co. Ltd. Shs	2,5 %
Samsung Electronics Co. Ltd. Pfd Shs Non -Voting	2,3 %
HOYA Corp. Shs	2,3 %
AXA Shs	2,3 %
Total	29,2 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Actions étrangères

Code du fonds : LIOP

Sous-catégorie d'actif : Actions internationales

Date de constitution : juillet 2000

Taille du fonds distinct : 789,71 M\$

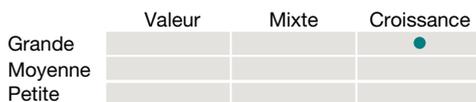
Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité



Aperçu du style de placement et de la capitalisation boursière



Conseiller en placements

[JP Morgan Asset Management](#)

Style de gestion de placements

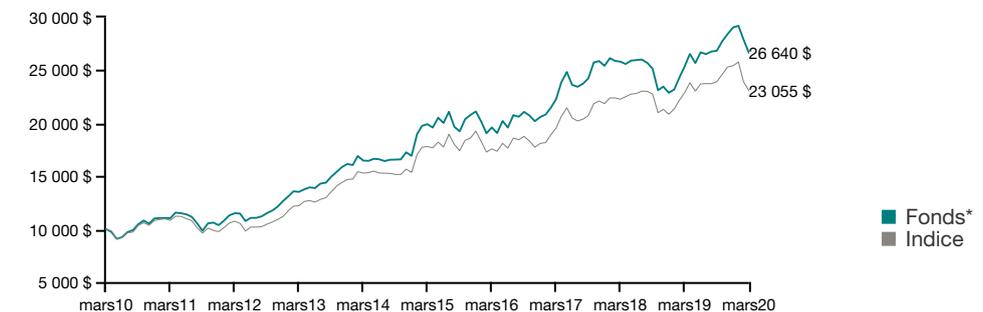
Le Fonds investit principalement dans des actions émises par des entreprises établies à l'extérieur du Canada et des États-Unis. Le conseiller en placements choisit une combinaison d'actions diversifiées, tant dans les marchés naissants que dans les marchés reconnus et tente de cerner les marchés qui enregistrent des taux de croissance rapides afin d'y investir. Il participe activement au contrôle des risques. Il n'y a aucune restriction quant à la proportion de l'actif du fonds pouvant être investie dans un secteur industriel ou géographique.

Objectif du fonds

Réaliser une croissance du capital à long terme en investissant principalement dans des titres de participation de sociétés à l'extérieur du Canada et des États-Unis.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 100 % indice de croissance MSCI EAEO ¹



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-8,30 %	5,04 %	1,56 %	6,14 %	7,96 %	5,99 %	10,29 %
Indice	-9,35 %	0,74 %	1,72 %	5,66 %	7,02 %	5,30 %	8,71 %

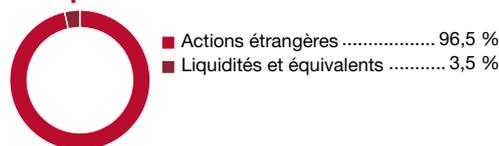
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	-8,30 %	26,94 %	-10,02 %	23,53 %	-2,50 %	24,78 %
Indice	-9,35 %	21,94 %	-4,60 %	20,85 %	-6,03 %	25,29 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

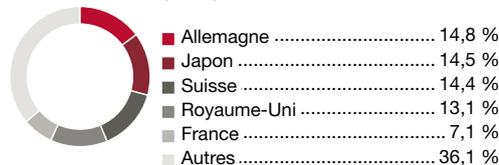
Composition



Secteurs boursiers



Répartition géographique



Principaux titres au 31 mars 2020

Nestle S.A. Shs Nom	6,1 %
Roche Holding AG Dividend Right Cert	5,1 %
ASML Holding N.V. Shs New	3,3 %
Novo Nordisk A/S Almindelig Aktie	3,1 %
AIA Group Ltd. Shs	3,0 %
LVMH Moët Hennessy Louis Vuitton S.E. Shs	3,0 %
SAP SE Shs	2,8 %
Diageo PLC	2,7 %
L'Oreal S.A. Shs	2,4 %
Keyence Corp. Shs	2,3 %
Total	33,8 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Actions étrangères

Code du fonds : LEES

Sous-catégorie d'actif : Actions régionales

Date de constitution : décembre 2003

Taille du fonds distinct : 35,83 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité



Aperçu du style de placement et de la capitalisation boursière

	Valeur	Mixte	Croissance
Grande	●		
Moyenne	●		
Petite	●		

Conseiller en placements

[Setanta Asset Management Limited](#)

Style de gestion de placements

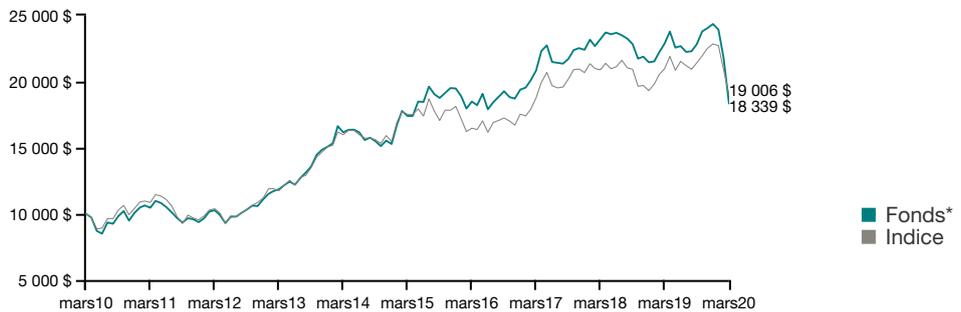
Setanta se spécialise dans la gestion active des titres de participation mondiaux. La société investit dans des actions selon une approche fondamentale, en se concentrant sur la valeur et la qualité. Son processus de placement met l'accent sur les flux de trésorerie et sur les mesures fondées sur l'actif. La société adopte une vision à long terme et privilégie une approche axée sur la valeur, en investissant surtout dans des sociétés de premier ordre présentant des caractéristiques financières rigoureuses et dont les actions se négocient à escompte par rapport à leur valeur économique estimative ou à une valeur moindre en comparaison aux actions de même catégorie.

Objectif du fonds

Générer une croissance du capital à long terme au moyen d'investissements dans des actions de sociétés de l'Union européenne, des pays demandeurs et de la Suisse.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 100 % indice MSCI Europe ¹



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-24,71 %	-19,84 %	-11,11 %	-4,17 %	-0,21 %	1,06 %	6,25 %
Indice	-16,83 %	-9,38 %	-4,61 %	0,42 %	3,63 %	1,63 %	6,63 %

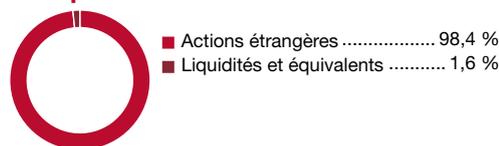
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

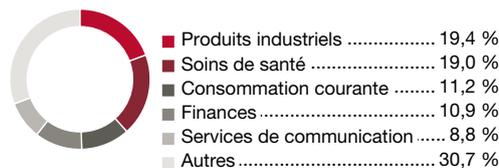
	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	-24,71 %	13,50 %	-4,22 %	15,56 %	-0,48 %	27,50 %
Indice	-16,83 %	18,29 %	-6,61 %	17,94 %	-3,24 %	17,12 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

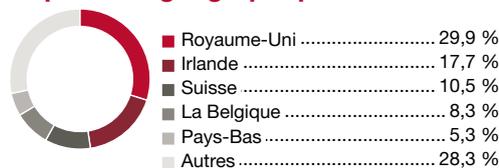
Composition



Secteurs boursiers



Répartition géographique



Principaux titres au 31 mars 2020

DCC PLC	6,7 %
GlaxoSmithKline PLC	5,7 %
Groupe Bruxelles Lambert SA Shs New	5,7 %
The Unilever Group Shs	5,3 %
Novartis AG Namen -Akt	5,3 %
Sanofi Shs	5,0 %
CRH plc Shs	4,8 %
Ericsson (Telefonaktiebolaget L.M.) Shs -B -	4,4 %
Diageo PLC	4,3 %
Lancashire Holdings Ltd. Shs	3,9 %
Total	51,1 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Actions étrangères

Code du fonds : LSGAG

Sous-catégorie d'actif : Actions régionales

Date de constitution : juillet 1998

Taille du fonds distinct : 64,18 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité



Aperçu du style de placement et de la capitalisation boursière

	Valeur	Mixte	Croissance
Grande		●	
Moyenne		●	
Petite			

Conseiller en placements

[Canada Life Investments](#)

Style de gestion de placements

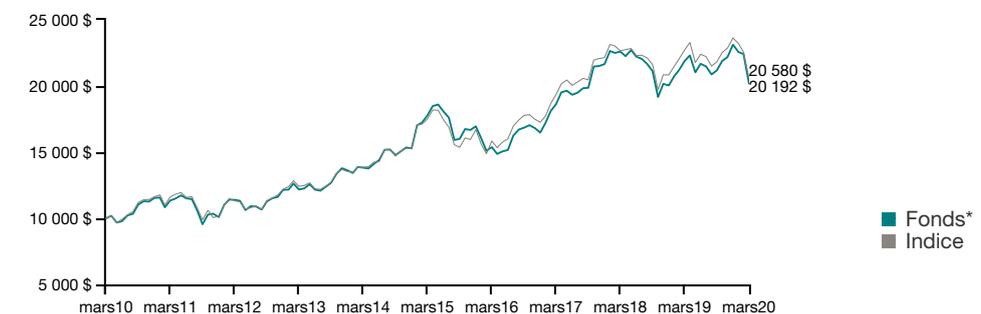
Le fonds a recours au style axé sur la croissance à un prix raisonnable (CAPR) qui met l'accent sur des entreprises à moyenne et à grande capitalisation dont la croissance des bénéfices est soutenue et qui sont dotées d'une équipe de direction compétente. Les facteurs liés à l'économie et aux marchés locaux influencent chaque étape de la prise de décision. L'équipe applique des filtres quantitatifs et qualitatifs à la sélection des titres - analyse de la situation financière et du potentiel de croissance et étude des données fondamentales qui pourraient augmenter le cours de l'action.

Objectif du fonds

Réaliser une croissance du capital à long terme. Le Fonds investit principalement dans des entreprises asiatiques affichant d'excellentes perspectives de croissance.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 100 % indice MSCI Asie-Pacifique, tous les pays, excluant le Japon ¹



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-12,71 %	-7,77 %	-5,49 %	2,71 %	7,04 %	2,57 %	7,28 %
Indice	-12,95 %	-9,43 %	-4,71 %	2,04 %	6,74 %	3,28 %	7,48 %

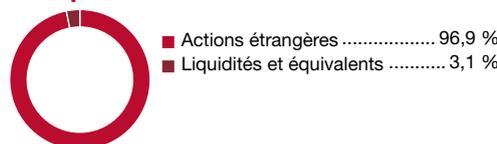
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	-12,71 %	15,38 %	-7,44 %	31,42 %	-2,78 %	10,95 %
Indice	-12,95 %	13,44 %	-5,91 %	28,30 %	3,35 %	9,35 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

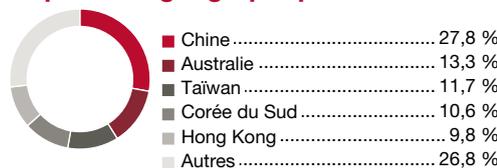
Composition



Secteurs boursiers



Répartition géographique



Principaux titres au 31 mars 2020

Tencent Holdings Ltd. Shs Par New Hkd 0.00002	7,4 %
Lyxor MSCI India UCITS ETF	7,0 %
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd. Shs	6,8 %
Xtrackers Harvest CSI300 UCITS ETF	6,5 %
Alibaba Group Holding Ltd. Reçu de dépositaire américain sponsorisé Sponsored Ads	5,3 %
Samsung Electronics Co. Ltd. Samsungelectronics ..	5,3 %
AIA Group Ltd. Shs	3,4 %
CSL Ltd. Shs	2,2 %
Commonwealth Bank of Australia Shs	1,8 %
Xtrackers MSCI Indonesia UCITS ETF	1,7 %
Total	47,4 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Actions spécialisées

Code du fonds : LCRAG

Sous-catégorie d'actif : Spécialisé

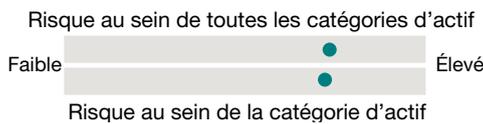
Date de constitution : mars 2000

Taille du fonds distinct : 14,5 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité



Aperçu du style de placement et de la capitalisation boursière

	Valeur	Mixte	Croissance
Grande			●
Moyenne			
Petite			

Conseiller en placements

[GLC Groupe de gestion d'actifs Ltée](#)

Style de gestion de placements

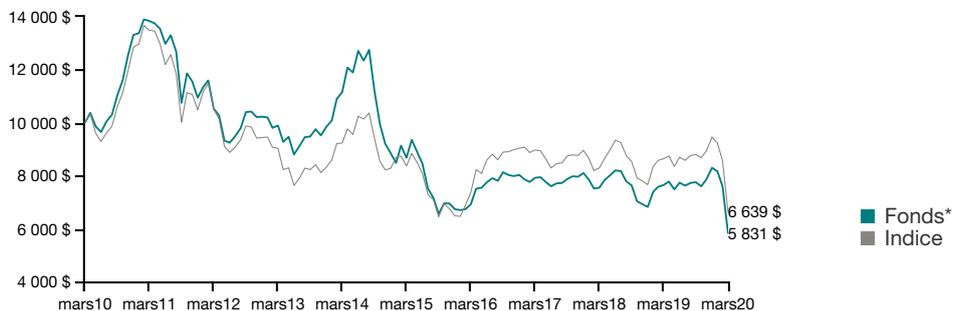
Le Fonds a recours à un style orienté sur la croissance et met l'accent sur la sélection ascendante des titres. Les titres sont choisis en fonction de la faiblesse des coûts de production, de l'étendue de la réserve et de l'excellent potentiel de réussite en matière d'exploration. Le gestionnaire du fonds diversifie le portefeuille en détenant un grand nombre de titres dont une partie consiste en des titres de petites ou jeunes entreprises à risque plus élevé. Cette stratégie a pour but de réduire au minimum les effets négatifs d'une société en faillite sur le portefeuille.

Objectif du fonds

Le Fonds vise à procurer une croissance du capital à long terme en investissant principalement dans des actions canadiennes.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 60 % indice de l'énergie S&P/TSX; 40 % indice des matériaux S&P/TSX



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-29,71 %	-23,72 %	-12,09 %	-9,69 %	-4,18 %	-7,64 %	-5,25 %
Indice	-29,79 %	-23,16 %	-10,53 %	-9,53 %	-2,57 %	-4,51 %	-4,01 %

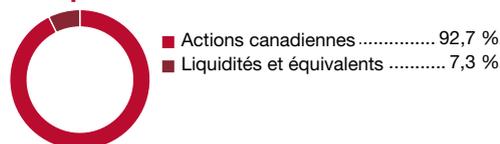
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

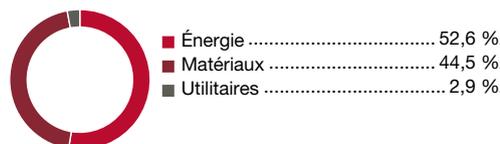
	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	-29,71 %	21,68 %	-15,81 %	0,88 %	19,25 %	-23,97 %
Indice	-29,79 %	23,44 %	-14,46 %	-0,88 %	39,40 %	-21,65 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

Composition



Secteurs boursiers



Répartition géographique



Principaux titres au 31 mars 2020

TC Energy Corporation Com	11,0 %
Enbridge Inc. Com	10,2 %
Suncor Energy Inc. Com	7,7 %
Nutrien Ltd. Com	6,4 %
BXXGOLD09	5,9 %
Canadian Natural Resources Ltd. Com	5,1 %
Société aurifère Barrick Com	4,9 %
Pembina Pipeline Corp. Com	4,3 %
Franco-Nevada Corporation Com	4,2 %
Wheaton Precious Metals Corp. Com	3,7 %
Total	63,4 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.

Données sur les fonds

au 31 mars 2020

Catégorie d'actif : Actions spécialisées

Code du fonds : LREG

Sous-catégorie d'actif : Spécialisé

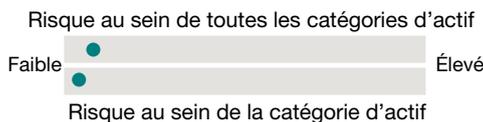
Date de constitution : juillet 1998

Taille du fonds distinct : 2,59 G\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2019	2018	2017
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité



Conseiller en placements

[Conseillers immobiliers GWL inc.](#)

Style de gestion de placements

Ce fonds investit surtout dans des biens immobiliers de premier ordre situés au Canada dans le secteur commercial, le secteur du détail, le secteur industriel et le secteur des maisons plurifamiliales. La vente de biens immobiliers peut prendre un certain temps. Cette situation pourrait limiter la capacité du fonds à réagir rapidement aux changements de la conjoncture économique ou des conditions de placement. Il se peut que les rachats soient interrompus provisoirement durant toute période pendant laquelle le fonds de placement ne contiendrait pas suffisamment de liquidités ou de titres facilement négociables pour donner suite aux demandes de rachat.

Remarques

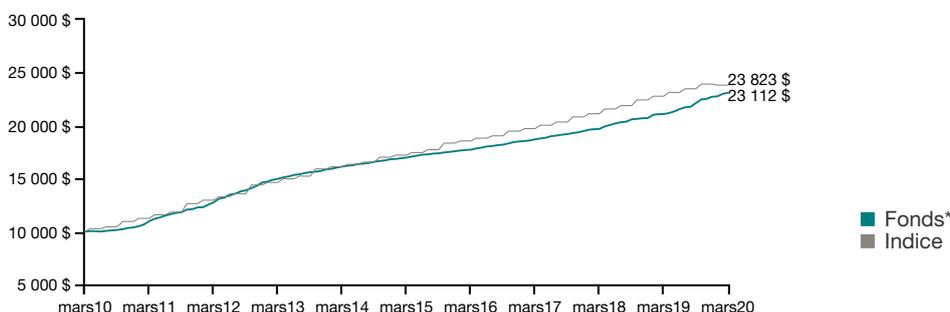
La Canada Vie a annoncé la suspension temporaire des cotisations et des rachats visant le Fonds immobilier distinct en date du 20 mars 2020. En raison de l'incertitude qui plane dans le marché en ce qui a trait à l'évaluation des biens immobiliers, la valeur unitaire et le taux de rendement actuels du fonds immobilier pourraient ne pas refléter fidèlement la valeur marchande des propriétés détenues par le fonds. Le fournisseur de l'indice de référence du Fonds immobilier (CIGWL) – « REALpac/IPD Propriétés canadiennes » – a indiqué qu'il s'agit d'un « indice ouvert » dont les rendements historiques peuvent être mis à jour de temps à autre.

Objectif du fonds

Le Fonds vise à procurer une croissance du capital à long terme et un revenu courant en investissant, directement ou indirectement, dans un portefeuille composé principalement de propriétés générant un revenu au Canada. Ce Fonds doit être considéré comme un placement à long terme; il ne convient pas aux investisseurs qui pourraient être forcés de convertir rapidement leurs avoirs en liquidités.

Rendement au 31 mars 2020

Ce graphique illustre la valeur d'un placement de 10 000 \$ dans ce fonds en comparaison avec l'indice de référence : 100 % indice immobilier canadien REALpac/IPD



Rendements composés au 31 mars 2020

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	1,69 %	9,55 %	8,35 %	7,31 %	6,86 %	6,36 %	8,74 %
Indice	-0,43 %	4,60 %	6,21 %	6,51 %	6,46 %	6,72 %	9,07 %

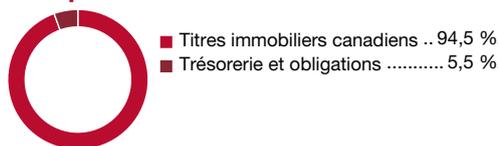
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2019	2018	2017	2016	2015
Fonds*	1,69 %	9,72 %	6,32 %	5,30 %	5,26 %	4,45 %
Indice	-0,43 %	6,68 %	7,73 %	6,88 %	6,16 %	7,86 %

* Tout rendement indiqué antérieur à la date de constitution du fonds est celui du fonds sous-jacent et il est considéré comme représentatif du rendement du présent fonds.

Composition



Principaux titres

Non disponible

Type de bien



Répartition géographique



Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les fonds de placement décrits dans ce survol sont des fonds distincts de la Canada Vie. Les frais d'exploitation du fonds indiqués ne comprennent pas les taxes applicables. Le rendement du fonds qui est représenté reflète les changements de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, après déduction de tous les frais d'exploitation du fonds et des taxes applicables, mais avant déduction des frais de gestion de placement et des taxes applicables. Le rendement passé indiqué est celui du fonds distinct de la Canada Vie ou celui du fonds sous-jacent d'un tiers. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le fonds, appelez-nous au 1 800 724-3402.



Formulaires pour passer à l'action

Voici les formulaires dont vous avez besoin pour adhérer à votre régime collectif.

Détachez-les, remplissez-les et envoyez-les à l'adresse figurant dans la partie supérieure de la première page de chaque formulaire. L'adresse peut différer d'un formulaire à l'autre. Si vous avez besoin d'aide, -nous au 1 800 724-3402.

La page sur la protection des renseignements personnels, que vous trouverez à la suite des formulaires de demande d'adhésion dans le présent guide, s'applique à chacun des régimes de retraite et d'épargne collectifs auxquels vous adhérez.

Adhérez au REER

- Pour adhérer au régime enregistré d'épargne-retraite (REER), remplissez le formulaire qui se trouve à la page 69.
- Si votre époux ou conjoint de fait souhaite adhérer au REER, faites une copie du formulaire qui se trouve à la page 69. Votre époux / conjoint de fait devra remplir la section du demandeur et vous devrez remplir la section du cotisant.

Vous trouverez tous les formulaires supplémentaires dont vous pourriez avoir besoin à partir de la page 77.



Demande d'adhésion à un régime d'épargne-retraite collectif

Retourner aux Administrateur de votre régime

1 800 724-3402

Dans cette demande, les termes « vous », « votre » et « vos » se rapportent à la personne qui demande à devenir un rentier / un participant au titre du ou des régimes d'épargne-retraite collectif (le régime) et « nous », « notre » et « nos » se rapportent à l'émetteur, La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie, dont le siège social est situé au 100 rue Osborne Nord, Winnipeg (Manitoba) Canada R3C 3A5. Vous pouvez communiquer avec nous au 1 800 724-3402 ou en visitant le grsaccess.com.

SECTION 1 – EMPLOYEUR / RÉPONDANT DU RÉGIME

Nom de l'employeur / du répondant du régime I.U.B.A.C. LOCAL 7	Police/régime n° 42614
--	----------------------------------

SECTION 2 – RENSEIGNEMENTS SUR VOUS (en caractères d'imprimerie)

Vous présentez une demande de :

<input type="checkbox"/> RER personnel – Vous êtes le propriétaire et le cotisant du régime. Vous n'avez pas à remplir la section 3. Numéro d'identification _____ (à remplir par nous)	ET/OU	<input type="checkbox"/> RER de conjoint – Vous êtes le propriétaire et votre époux / conjoint de fait est le cotisant du régime. Veuillez remplir la section 3. Numéro d'identification _____ (à remplir par nous)
--	-------	--

Nom de famille	Initiale du second prénom	Prénom	<input type="checkbox"/> Employé <input type="checkbox"/> Non-employé	Division/sous-groupe	Numéro d'identification / d'employé (si applicable)
----------------	---------------------------	--------	--	----------------------	---

Numéro d'assurance sociale (NAS) Vous autorisez l'utilisation de votre NAS aux fins de la déclaration d'impôt, d'identification et de tenue de dossiers.	Date de naissance jj mm aaaa	Langue <input type="checkbox"/> Français <input type="checkbox"/> Anglais	Adresse électronique Requise pour l'accès en ligne et pour faire parvenir de l'information sur le régime et sur les services qu'il comporte
---	---------------------------------	---	--

Adresse (numéro municipal, nom de la rue, numéro d'appartement)

Ville	Province	Code postal	Numéro de téléphone - - poste	Autre numéro de téléphone - -
-------	----------	-------------	----------------------------------	----------------------------------

Si l'adresse ci-dessus est une case postale, la poste restante ou une route rurale, veuillez également inscrire l'adresse municipale ci-dessous.

Adresse (numéro municipal et nom de la rue, numéro d'appartement)	Ville	Province	Code postal
---	-------	----------	-------------

SECTION 3 – COTISANT AU RER DE CONJOINT

Nom de famille de l'employé cotisant / du cotisant	Prénom	NAS	Numéro d'identification / d'employé
--	--------	-----	-------------------------------------

SECTION 4 – VOTRE DÉSIGNATION DE BÉNÉFICIAIRE

Lorsque la loi le permet, vous pouvez désigner un ou plusieurs bénéficiaires. À noter : Les lois sur les pensions peuvent exiger le versement de la prestation de décès à votre époux ou conjoint de fait admissible. Toutes les désignations sont révoquables sauf au Québec (voir l'encadré « Important : Résidents du Québec »). Si vous souhaitez désigner un bénéficiaire irrévocable, remplissez le formulaire *Désignation de bénéficiaire irrévocable*.

Premier(s) bénéficiaire(s) à votre décès

Nom de famille	Prénom	Date de naissance jj mm aaaa	Lien du bénéficiaire avec vous				% des prestations
			Cochez une case ci-dessous OU Précisez sous Autre			Autre (enfant, ami, etc.)	
			Marié(e)	Conjoint uni civilement au Québec	Conjoint de fait		
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
							<i>Total 100 %</i>

Important : Résidents du Québec

- Si vous désignez votre conjoint marié ou uni civilement à titre de bénéficiaire, cette désignation sera irrévocable (ce qui signifie que vous ne pourrez pas modifier la désignation de bénéficiaire ni effectuer certaines opérations comme des retraits [lorsque cela est permis] sans le consentement de cette personne), à moins que vous ne cochiez la case ci-dessous.
Je désigne mon conjoint marié ou uni civilement à titre de bénéficiaire révoquable.
- La prestation de décès sera versée au ou aux tuteurs d'un bénéficiaire mineur (habituellement les parents) ou au tuteur ou curateur d'un bénéficiaire n'ayant pas de capacité juridique, à moins qu'une fiducie formelle ait été établie au bénéfice du bénéficiaire, par testament ou par contrat distinct (dans ce cas, désignez la fiducie à titre de bénéficiaire dans la présente section).

Sauf dispositions contraires dans la loi, si l'un de vos premiers bénéficiaires décède avant vous, sa part sera versée aux premiers bénéficiaires survivants, en parts égales ou, s'il n'y a aucun premier bénéficiaire survivant, à votre ou vos bénéficiaires subsidiaires nommés ci-dessous. En l'absence d'un bénéficiaire subsidiaire, la prestation reviendra à votre succession.

Demande d'adhésion à un régime d'épargne-retraite collectif (suite)

SECTION 4 – VOTRE DÉSIGNATION DE BÉNÉFICIAIRE (suite)

Bénéficiaire(s) subsidiaire(s) à votre décès

Nom de famille	Prénom	Date de naissance jj mm aaaa	Lien du bénéficiaire avec vous	% des prestations
				Total 100 %

Fiduciaire (remplir si l'un de vos bénéficiaires est un mineur ou n'a autrement pas de capacité juridique et ne réside pas au Québec; ne pas remplir si une fiducie en bonne et due forme existe)

Nom de famille	Prénom	Fiduciaire pour (indiquez le nom du bénéficiaire)	Lien du fiduciaire avec vous

Vous autorisez le ou les fiduciaires nommés ci-dessus 1) à recevoir les prestations payables pour le compte de tout bénéficiaire qui est mineur ou n'a pas la capacité juridique nécessaire pour donner une quittance valide, et 2) à leur seule discrétion, à utiliser les prestations pour l'entretien ou l'éducation du bénéficiaire et à exercer tout droit du bénéficiaire aux termes du régime. La fiducie prendra fin lorsque ce bénéficiaire aura atteint l'âge de la majorité et aura la capacité juridique nécessaire pour donner une quittance valide. Il est recommandé de consulter un conseiller juridique avant de nommer un fiduciaire. Tout versement fait au ou aux fiduciaires nous libérera de nos engagements jusqu'à concurrence du montant versé.

SECTION 5 – AUTORISATION DE RETENUES SALARIALES (à remplir pour les RER personnels lorsque l'autorisation de retenues salariales s'applique)

Vous autorisez votre employeur à déduire _____ par période de paye.

SECTION 6 – VOS CHOIX DE PLACEMENTS

Veuillez sélectionner un ou des placements pour vos cotisations et pour les cotisations patronales, le cas échéant. Si aucune sélection n'est faite, les cotisations seront investies dans le placement par défaut.

Nom et/ou code du placement	Pourcentage	Nom et/ou code du placement	Pourcentage
	%		%
	%		%
	%		%
	%		%

La répartition totale doit correspondre à 100 %.

SECTION 7 – DEMANDE D'ENREGISTREMENT

Vous demandez l'adhésion au régime et autorisez le répondant du régime à agir en tant que votre mandataire aux fins du régime. Vous exigez que nous demandions l'enregistrement du régime en tant que régime enregistré d'épargne-retraite en vertu de la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada) et de toute loi provinciale similaire.

SECTION 8 – SIGNATURE

Vous confirmez les renseignements fournis dans le présent formulaire et les mettez à jour par la suite s'ils sont modifiés. Vous déclarez avoir lu les dispositions du certificat du participant et de la présente demande, y compris la page Protection de vos renseignements personnels ci-jointe, et acceptez d'être lié par elles. Si des fonds de retraite immobilisés sont transférés au régime, vous convenez et reconnaissez que ces fonds seront régis par l'addenda au compte de retraite immobilisé, l'addenda au régime d'épargne-retraite immobilisé ou l'addenda au régime d'épargne immobilisée restreint, selon le cas (l'addenda d'immobilisation), qui fera partie du régime et qui aura préséance sur les modalités du certificat du régime d'épargne-retraite qui vous est émis dans l'hypothèse où il y aurait des divergences entre le certificat et l'addenda d'immobilisation. Vous êtes au courant des raisons pour lesquelles les renseignements visés par vos consentements et autorisations sont nécessaires, ainsi que des avantages et des risques liés au consentement ou au non-consentement. Vous nous autorisez à recueillir, à utiliser, à divulguer et à conserver vos renseignements personnels pour les besoins décrits sous Protection de vos renseignements personnels. Cette autorisation est accordée conformément aux lois applicables et ne limite pas les consentements et autorisations donnés ailleurs dans la présente demande. Si vous cessez d'être admissible au régime et que vous ne choisissez aucune des options conformément aux modalités du régime, nous sommes autorisés à exercer les options de transfert ou de retrait prévues aux termes du régime, et vous nous nommez à titre de mandataire à ces fins et pour toutes fins connexes.

Signature du rentier

Date

Président et chef de la direction

Président et chef de l'exploitation, Canada

Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie.



Détails des cotisations au RER

Retourner aux Administrateur de votre régime

1 800 724-3402

Veuillez remplir le présent formulaire pour verser des cotisations à un régime d'épargne-retraite de conjoint.

Le présent formulaire est rempli et signé par la personne qui verse les cotisations (le cotisant au RER de conjoint). Le propriétaire du régime est votre époux/conjoint de fait.

EMPLOYEUR / RÉPONDANT DU RÉGIME		
Nom de l'employeur / du répondant du régime		Numéro de police / régime
I.U.B.A.C. LOCAL 7		42614
RENSEIGNEMENTS SUR LE PROPRIÉTAIRE DU RÉGIME		
Nom de famille	Initiale du second prénom Prénom	N° d'assurance social
		- -
COTISANT AU RER DE CONJOINT		
Nom de famille	Initiale du second prénom Prénom	N° d'assurance social
		- -

Autorisation de retenues salariales

Le proposant autorise son employeur à déduire ce qui suit de chaque paye.

Directives inhérentes aux cotisations – Les directives consignées sur le présent formulaire s'appliqueront seulement aux cotisations **ultérieures** et demeureront en vigueur tant que nous ne recevons pas d'indication contraire. Ces directives s'appliqueront aux cotisations comme il est précisé dans la configuration du régime. N'hésitez pas à consulter l'administrateur de votre régime si vous avez des questions sur la configuration du régime.

Choisissez l'une des options suivantes :

- 100 % du RER de conjoint (Je suis le cotisant au RER de conjoint)
- Partager mes cotisations entre mon RER personnel et le RER de conjoint (la répartition totale doit correspondre à 100 %)

_____ % RER personnel (Je suis le propriétaire du régime)

_____ % RER de conjoint (Je suis le cotisant au RER de conjoint)

*Les cotisations forfaitaires peuvent être affectées autrement que selon les directives susmentionnées. Lorsque la cotisation est envoyée, les directives doivent être indiquées clairement. Si aucune directive n'est reçue, la cotisation sera affectée conformément aux directives consignées sur le présent formulaire.

Signature du cotisant au RER de conjoint

Date

Communiquez avec nous en composant le 1 800 724-3402 ou en visitant le grsaccess.com.
Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie.

Régime d'épargne-retraite collectif- Certificat du participant Police/Régime n°

Copie du participant
À conserver dans vos dossiers

« Vous trouverez ce numéro sur la page couverture de votre guide »

Dans ce certificat, les termes « vous », « votre » et « vos » se rapportent au rentier / participant au régime d'épargne-retraite collectif (le Régime) et « nous », « notre » et « nos » se rapportent à l'émetteur, La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Vous pouvez communiquer avec nous au 1 800 724-3402 ou en visitant le grsaccess.com.

Nous versons les prestations prévues conformément aux dispositions du présent certificat

Article 1. Interprétation

Dans le présent Régime, on entend par

« **Addenda d'immobilisation** », un addenda de compte de retraite immobilisé ou un addenda de régime d'épargne-retraite immobilisé, selon le cas, faisant partie intégrante du Régime;

« **Conjoint de fait** », la définition donnée dans la *Loi de l'impôt sur le revenu*;

« **Cotisations** », les montants qui nous sont versés en votre nom et, lorsque le Répondant du Régime le permet, qui comprennent les transferts directs provenant d'autres régimes agréés;

« **Date d'échéance** » aux termes du présent certificat, le 31 décembre de l'année civile durant laquelle vous atteignez l'âge maximum relativement à l'échéance stipulée dans la *Loi de l'impôt sur le revenu*;

« **Époux** », une personne reconnue comme un Époux en vertu de la *Loi de l'impôt sur le revenu*;

« **Législation applicable** », la *Loi de l'impôt sur le revenu* et toute autre législation fédérale ou provinciale ayant une incidence sur les régimes d'épargne-retraite ou les Addenda d'immobilisation;

« **Loi de l'impôt sur le revenu** », la *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada) et ses règlements, ainsi que ses modifications;

« **Option de placement** », tout placement garanti et tout fonds à rendement variable offerts aux termes du Régime;

« **Participant** », le rentier dont le nom figure sur la demande d'adhésion et comme il est défini dans la *Loi de l'impôt sur le revenu*;

« **Régime** », le régime d'épargne-retraite collectif du Répondant du régime;

« **Règles administratives** », nos règles et procédures relativement au fonctionnement du Régime;

« **Règles sur les placements** », nos règles et règlements relativement à la gestion d'une Option de placement;

« **Répondant du régime** », l'employeur, l'association ou une autre organisation répondant du présent régime d'épargne-retraite collectif et, selon le cas, tout autre employeur autorisé à participer au Régime;

« **Siège social** », notre Siège social ou tout autre bureau administratif qui s'occupe du Régime et dont le Répondant du régime est informé.

Article 2. Régime collectif

Le présent certificat décrit vos droits et prestations aux termes du Régime.

Article 3. Rôle de mandataire du Répondant du régime

Le Répondant du régime doit nous fournir tous les renseignements ou toutes les directives que nous exigeons pour administrer le Régime.

Nous avons le droit de nous fier aux renseignements ou aux directives que nous fournit le Répondant du régime à votre sujet ou en votre nom, comme si ces renseignements ou ces directives nous étaient fournis directement par vous. Lorsque vous adhérez au Régime, vous nommez le Répondant du régime comme mandataire pour tout ce qui a trait aux renseignements ou aux directives à nous fournir concernant le Régime, jusqu'à ce que nous soyons avisés que vous ne participez plus au Régime.

Article 4. Règles sur les placements

Nous avons institué des Règles sur les placements pour la gestion des placements garantis et des fonds de placement à rendement variable offerts aux termes du Régime. Le fonctionnement du Régime et vos droits sont assujettis aux Règles sur les placements. Nous pouvons modifier les Règles sur les placements en tout temps et aviserons le Répondant du régime avant tout changement important, dans la mesure du possible. De temps à autre, des changements aux Règles sur les placements peuvent nous être imposés par les gestionnaires de fonds; en pareil cas, il peut être impossible de donner un préavis.

Article 5. Cotisations

Les Cotisations au régime seront investies dans une police de rente collective que nous établissons pour le Répondant du régime. Nous établissons un compte pour le Participant, auquel nous attribuons les Cotisations reçues au nom de chaque Participant. Toutes les Cotisations doivent respecter les plafonds prescrits par la Législation applicable.

Si des Cotisations sont versées en trop, comme suite à une demande présentée par écrit, nous rembourserons tout montant au cotisant, conformément à l'alinéa 146(2) c.1) de la *Loi de l'impôt sur le revenu* ou à toute autre disposition qui le remplace. Le montant remboursé ne peut être supérieur à la valeur des sommes détenues aux termes du présent certificat.

Article 6. Options de placement

Les Cotisations peuvent être investies dans une ou plusieurs des diverses Options de placement que nous offrons de temps à autre aux termes du Régime. L'investissement se fait selon les directives données par vous et/ou le Répondant du régime, selon le cas, et sera attribué à votre compte. Si vous n'avez pas donné de directives, les nouvelles Cotisations seront affectées à l'Option ou aux Options de placement par défaut du Régime. Les Cotisations affectées à une Option de placement seront assujetties aux Règles sur les placements. Nous pouvons modifier les dispositions de toute Option de placement, ou ajouter ou supprimer en tout temps des Options de placement. Nous donnerons au Répondant du régime un avis de 60 jours relativement à tout changement important apporté à une Option de placement.

a) Placements garantis

Les Cotisations peuvent être investies dans des placements garantis de diverses durées à des taux d'intérêt garantis. Les placements dans les fonds de placement garantis décrits dans le présent certificat sont garantis relativement au principal et aux intérêts. Les Cotisations investies dans un placement garanti rapportent des intérêts de la manière et au taux applicables à ce placement conformément aux Règles sur les placements. Le taux d'intérêt sur un tel placement est composé quotidiennement et garanti jusqu'à la fin du mois au cours duquel la période d'intérêt garanti sélectionnée prend fin.

À l'expiration de la période d'intérêt garanti de tout placement garanti, vous et/ou le Répondant du régime, selon le cas, pouvez choisir toute nouvelle période d'intérêt garanti que nous offrons alors, pourvu qu'elle ne dépasse pas la Date d'échéance du présent certificat. Il est également possible pour vous et/ou le Répondant du régime, selon le cas, de sélectionner une autre Option de placement que nous offrons. Si aucun choix n'a été fait, les Cotisations et les intérêts seront réinvestis pour une nouvelle période de même durée, au taux d'intérêt garanti en vigueur au moment du réinvestissement.

Sous réserve des dispositions du présent certificat, vous pouvez retirer des montants de tout placement garanti avant la fin de la période d'intérêt garanti. Si des Cotisations sont retirées d'un placement garanti, la valeur retirée sera calculée selon le Barème des frais relatif au Régime.

b) Fonds de placement à rendement variable

Les Cotisations peuvent être investies dans des fonds de placement à rendement variable. Il s'agit de fonds distincts offerts et administrés par La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. Les Cotisations investies dans un fonds de placement à rendement variable ne sont pas garanties relativement au principal ni aux bénéfices. La valeur du compte du Participant dans un fonds de placement à rendement variable fluctue en fonction des résultats financiers du fonds.

Les éléments d'actif d'un fonds de placement à rendement variable nous appartiennent et ne sont offerts qu'au profit des détenteurs d'unités du fonds. Lorsque vous affectez une Cotisation à un fonds de placement à rendement variable, vous acquérez des unités du fonds d'une valeur égale à la valeur de votre Cotisation à la date du placement.

Nous déterminons la valeur des unités d'un fonds de placement à rendement variable à chaque date d'évaluation du fonds; on ne peut effectuer un placement ou un retrait dans un fonds qu'à une date d'évaluation.

La plupart des fonds que nous offrons sont évalués quotidiennement, mais nous pouvons les évaluer moins fréquemment, selon les Règles sur les placements. La valeur unitaire d'un fonds de placement est déterminée en divisant la valeur des éléments d'actif du fonds, moins les frais de gestion de placement décrits ci-dessous, par le nombre d'unités dans le fonds immédiatement avant la date d'évaluation.

Des frais de gestion de placement sont perçus et comportent des frais à l'égard de la gestion des fonds de placement à rendement variable et des frais relatifs à la prestation d'autres services aux termes du Régime, et ils peuvent également tenir compte d'un montant pour les frais engagés à l'égard de la gestion du Régime et d'autres services y afférents, conformément au Barème des frais relatif au Régime. Ces frais peuvent être déduits de la valeur des éléments d'actif d'un fonds (dans le cadre du calcul de la valeur unitaire d'un fonds), ou avec notre consentement, le Répondant du régime peut décider de les payer séparément.

Article 7. Prestations – Revenu à l'échéance

Si vous êtes en vie à la Date d'échéance, nous liquidons la valeur des sommes détenues dans votre compte et utilisons la valeur pour constituer un fonds de revenu de retraite pour vous auprès de nous, à notre gré. En outre, vous nous nommez par les présentes à titre de mandataire à ces fins et pour toutes fins connexes. Nous ne serons responsables d'aucune perte pouvant en découler. Vous pouvez aussi, en nous envoyant un avis, demander une autre forme de revenu de retraite que nous offrons alors et qui est permise pour un régime d'épargne-retraite.

Si une rente est choisie comme revenu de retraite, nous nous engageons à fournir une rente dont les prestations sont servies en versements périodiques égaux annuels ou plus rapprochés. La rente sera établie conformément à nos règles et taux de constitution de rente qui s'appliquent alors. Vous devez nous fournir une preuve satisfaisante de votre date de naissance et de votre sexe au plus tard à la Date d'échéance. En cas de déclaration erronée, nous effectuons les rajustements que nous jugeons équitables.

La rente qui est constituée doit être conforme au paragraphe 146(1) ou à toute disposition qui le remplace de la *Loi de l'impôt sur le revenu*. Les prestations de rente payables à votre Époux ou Conjoint de fait survivant après votre décès ne peuvent être supérieures aux prestations de rente qui vous étaient versées avant votre décès, sauf en cas d'augmentation relative à une indexation prévue aux sous-alinéas 146(3)b)(iii)(iv) et (v) ou à toute disposition qui les remplace de la *Loi de l'impôt sur le revenu*. Si, à la date de votre décès, le bénéficiaire de la rente n'est pas votre Époux ou Conjoint de fait, nous déterminons et versons en une somme forfaitaire la valeur actualisée du solde des prestations garanties et la rente est résiliée.

Si le présent certificat est régi par les lois applicables au Québec, que la police de rente collective est établie depuis le 1^{er} mars 2006 et qu'une rente viagère sur une seule tête comportant une garantie de dix ans est choisie comme revenu de retraite à la Date d'échéance, le montant des prestations de rente sera déterminé en multipliant la valeur de votre compte (déduction faite de tous frais applicables) par le plus élevé des facteurs suivants : i) le taux d'une rente viagère sur une seule tête, sans participation et avec une période de garantie de dix ans que nous offrons à ce moment-là; et ii) 3,47 \$ pour chaque tranche de 1 000 \$ de cette valeur, si vous êtes un homme, ou 3,23 \$ pour chaque tranche de 1 000 \$ si vous êtes une femme. Toutefois, si une rente ou toute autre option de règlement n'est pas choisie avant la Date d'échéance, la valeur de votre compte sera utilisée pour souscrire un fonds de revenu de retraite pour vous. Les versements aux termes du fonds de revenu de retraite débutent conformément aux dispositions du contrat de fonds de revenu de retraite. Le contrat de fonds de revenu de retraite arrivera à échéance à la date de votre 100^e anniversaire de naissance, mais au plus tard le 28^e jour de ce mois (date d'échéance du FRR). Si votre 100^e anniversaire de naissance tombe après le 28 du mois, vous serez réputé avoir atteint l'âge de 100 ans le 28^e jour de ce mois. Le service d'une rente débutera à la date d'échéance du FRR; cependant, vous pouvez choisir de commencer à toucher votre rente avant la date d'échéance du FRR sous réserve des modalités alors en vigueur. La rente sera servie en mensualités égales votre vie durant pour prendre fin à votre décès. Le montant des versements sera déterminé en multipliant la valeur des sommes détenues dans le fonds de revenu de retraite pour le versement de la rente (déduction faite de tous frais applicables) un mois avant le début du service par le plus élevé des facteurs suivants :

- i) le taux d'une rente viagère sur une seule tête, sans participation ni période de garantie que nous offrons à ce moment-là; et
- ii) Pour chaque tranche de 1 000 \$ dans le fonds de revenu de retraite :
 - si vous êtes de genre masculin et choisissez de commencer à toucher la rente
 - au cours du mois suivant le mois de votre 80^e anniversaire de naissance, 5,89 \$;

- au cours du mois suivant le mois de votre 90^e anniversaire de naissance, 8,55 \$; ou
- au cours du mois suivant la Date d'échéance du FRR lorsque vous atteignez l'âge de 100 ans, 8,61 \$, si aucun choix n'a été fait. si vous êtes de genre féminin et choisissez de commencer à toucher la rente
 - au cours du mois suivant le mois de votre 80^e anniversaire de naissance, 5,37 \$;
 - au cours du mois suivant le mois de votre 90^e anniversaire de naissance, 8,36 \$; ou
 - au cours du mois suivant la Date d'échéance du FRR lorsque vous atteignez l'âge de 100 ans, 8,61 \$, si aucun choix n'a été fait.

Article 8. Retrait de fonds

Sous réserve des dispositions du présent certificat, vous pouvez, au plus tard à la Date d'échéance, retirer la totalité ou une partie de la valeur de votre compte en nous avisant et vous pouvez choisir :

- i) de souscrire n'importe quelle forme de rente que nous établissons alors et permise pour un régime d'épargne-retraite; le versement des prestations de rente doit commencer au plus tard à la Date d'échéance;
- ii) de transférer les fonds directement dans un fonds de revenu de retraite, dans un autre régime d'épargne-retraite ou dans un régime de pension agréé, conformément à la *Loi de l'impôt sur le revenu* du Canada; ou
- iii) de toucher les fonds en espèces.

La valeur de votre compte sera réduite du montant des retraits.

Tous ces choix sont effectués conformément aux Règles administratives et aux Règles sur les placements.

Nonobstant les dispositions qui précèdent, le Répondant du régime peut imposer des restrictions en matière de retraits ou de transferts, restrictions auxquelles vous serez subordonné tant que vous demeurerez admissible aux termes du régime, comme il est indiqué dans l'Avenant relatif aux restrictions visant les retraits.

Article 9. Résiliation du Régime ou cessation de la participation

Si la police de rente collective du Régime est résiliée ou si vous n'avez plus le droit de participer au Régime aux termes de la police de rente collective, aucune autre Cotisation ne peut être versée aux termes du présent certificat. Dès que nous recevons un avis qu'un tel événement s'est produit, le Répondant du régime cesse d'être votre mandataire et nous pouvons, sans accepter les obligations ou les responsabilités afférentes, retirer (au Québec, effectuer le paiement d'une rente à prime unique) ou transférer la valeur de votre compte. Nous pouvons nous prévaloir de ce droit en tout temps. Vous disposez de 60 jours à partir de la date à laquelle nous recevons l'avis pour nous fournir vos instructions concernant le retrait ou le transfert des fonds. Si vous omettez de fournir lesdites instructions dans le délai prescrit et que le Répondant du régime ne vous permet pas de continuer à participer au Régime, vous serez réputé nous avoir demandé de transférer la valeur de votre compte dans un autre régime d'épargne-retraite que nous jugeons approprié. En outre, vous nous nommez par les présentes à titre de mandataire à ces fins et pour toutes fins connexes et nous acceptons une telle désignation. Cependant, si un autre régime d'épargne-retraite est réputé ne pas être approprié, nous vous verserons le produit en espèces.

Tant et aussi longtemps que vous ne modifiez ni ne révoquez la désignation de bénéficiaire, le bénéficiaire que vous avez désigné aux termes du présent certificat est également le bénéficiaire désigné aux termes de tout régime d'épargne-retraite individuel que nous avons établi en votre nom pour remplacer le présent certificat lorsque la police de rente collective est résiliée ou que vous n'avez plus le droit de participer au Régime aux termes de la police de rente collective.

Nous pouvons, de notre propre initiative ou à la demande du Répondant du régime, renoncer à nos fonctions d'émetteur et permettre la désignation d'un nouvel émetteur. Le Répondant du régime nous avisera de l'identité du nouvel émetteur dans les 60 jours suivant une telle renonciation et, à la suite du transfert de l'actif du Régime au nouvel émetteur, nous serons libérés de toute responsabilité aux termes du Régime.

Article 10. Limitation de responsabilité

Le service d'une rente viagère ou d'une autre forme d'option de règlement de la rente, ou encore un retrait ou un transfert de la valeur de votre compte, constituera un règlement intégral et définitif de vos droits ou de ceux du bénéficiaire, selon le cas, relativement au Régime, par rapport au Répondant du régime, à tout employeur autorisé à participer au régime, à tout mandataire du Répondant du régime, à nous et à toute partie agissant comme notre mandataire.

Article 11. Poursuites

Toute action en justice ou procédure judiciaire intentée contre un assureur pour recouvrer les sommes payables aux termes du contrat est strictement interdite, à moins qu'elle ne soit intentée à l'intérieur du délai prescrit dans l'*Insurance Act* (pour une action en justice ou une procédure judiciaire régie par les lois de l'Alberta et de la Colombie-Britannique), la *Loi sur les assurances* (pour une action en justice ou une procédure régie par la loi du Manitoba), la *Loi de 2002 sur la prescription des actions* (pour une action en justice ou une procédure judiciaire régie par les lois de l'Ontario) ou dans toute autre loi applicable. Pour les actions en justice ou procédures judiciaires régies par les lois du Québec, le délai de prescription est prévu dans le *Code civil du Québec*.

Article 12. Décès du Participant

Vous pouvez désigner une personne pour recevoir toutes les sommes payables à un bénéficiaire aux termes du présent certificat. Vous pouvez modifier ou révoquer une désignation de bénéficiaire révocable dans la mesure permise par la loi. Si vous décédez avant que la valeur de votre compte ait servi à constituer une rente ou ait été retirée ou transférée, nous verserons la valeur, selon nos pratiques alors en vigueur, au bénéficiaire en une somme forfaitaire. Si vous décédez et aviez nommé votre Époux ou Conjoint de fait à titre de bénéficiaire, votre Époux ou Conjoint de fait peut transférer la valeur de votre compte dans un autre régime d'épargne-retraite enregistré, souscrire une rente, choisir de recevoir un paiement forfaitaire ou encore virer le montant à un fonds enregistré de revenu de retraite, conformément à la Législation applicable.

Article 13. Enregistrement en vertu de la Loi de l'impôt sur le revenu

Nous demanderons l'enregistrement du régime du Participant à titre de régime enregistré d'épargne-retraite en vertu de la *Loi de l'impôt sur le revenu* du Canada et de toute loi provinciale analogue. Nous avons le droit, en tout temps et sans préavis, d'apporter aux dispositions du présent certificat les modifications que nous jugeons nécessaires afin que le Régime continue à être enregistré.

Tous vos droits sont assujettis aux exigences de la *Loi de l'impôt sur le revenu*, de toute législation provinciale analogue et, si des fonds immobilisés sont détenus aux termes du présent certificat, aux exigences de la législation provinciale ou fédérale pertinente sur les pensions.

Sauf si la *Loi de l'impôt sur le revenu* le permet expressément, aucun bénéfice, prêt ou dette conditionnelle de quelque façon que ce soit à l'existence du Régime ou de ce certificat ne peut être conféré à vous, au cotisant ou à une personne avec qui vous avez un lien de dépendance. Vous ne pouvez effectuer aucune opération ni aucun placement, paiement ou transfert qui constitue ou pourrait constituer un avantage, un dépouillement de REER ou une opération de swap en vertu de la Partie XI.01 de la *Loi de l'impôt sur le revenu*.

Nous ne ferons au titre du Régime que les versements expressément permis selon les dispositions de celui-ci ou de la *Loi de l'impôt sur le revenu* ou tel qu'il est prescrit par la loi. Nous nous réservons le droit d'interdire toute opération et tout placement, paiement ou transfert, qu'il s'agisse d'un avantage, d'un dépouillement de REER ou d'une opération de swap aux termes de la *Loi de l'impôt sur le revenu*, ou tout autre paiement ou transfert qui est ou pourrait être interdit ou réprimé en vertu de la *Loi de l'impôt sur le revenu*.

Article 14. Fonds de retraite immobilisés

Si des fonds de retraite immobilisés sont transférés dans le Régime, ils seront régis par les dispositions de l'Addenda d'immobilisation. En cas de divergence entre l'addenda et le présent certificat, l'addenda prévaut sur les dispositions du présent certificat.

Article 15. Taxes

Tous les frais qui nous sont payables sont nets des taxes applicables, et ces taxes sont exigibles ou recouvrables de la même manière que les frais auxquels elles s'appliquent.

Article 16. Dispositions générales

Tout avis à notre intention doit être donné par écrit ou dans la forme convenue entre nous et le Répondant du régime. Un tel avis entre en vigueur dès que notre Siège social le reçoit.

Tout avis à un Participants du Régime est donné par écrit et entre en vigueur à la date à laquelle il est reçu. Un avis donné au Répondant du régime est considéré comme un avis au Participant.

Nous pouvons modifier les dispositions du certificat qui vous est émis moyennant un préavis de 60 jours au Répondant du régime, sauf indication contraire. Le maintien du Régime après la date d'entrée en vigueur de telles modifications signifie l'acceptation des dispositions modifiées.

Si nous consentons à modifier ou à annuler une disposition quelconque du présent certificat, la modification ou l'annulation n'entre en vigueur que si elle est faite par écrit et est signée en notre nom par notre représentant autorisé.

Le présent certificat ainsi que vos droits et prestations aux termes du présent certificat sont incessibles, sauf dans la mesure permise par la *Loi de l'impôt sur le revenu* du Canada et toute législation provinciale analogue, à la rupture d'un mariage.

Vous pouvez demander un relevé imprimé de votre compte, une copie de votre demande d'adhésion, une copie de la police collective et tout autre document que vous avez le droit de recevoir en vertu de la Législation applicable. Certains de ces droits s'appliquent également au bénéficiaire de votre régime ou à un autre demandeur.

Tous les paiements que nous effectuons ou qui nous sont faits seront versés en monnaie légale canadienne.

Nous pouvons confier toutes nos fonctions administratives, ou une part de celles-ci, à un mandataire. Même si nous avons confié nos fonctions à un mandataire, nous sommes responsables de la gestion du Régime, conformément à ses dispositions.

Le Régime est assujéti à la Législation applicable. Advenant une divergence entre le Régime et la Législation applicable, la Législation applicable prévaut sur les dispositions du Régime.

Paul A. Mahon
Président et chef de la direction

Jeffrey F. Macoun
Président et chef de l'exploitation,
Canada

PARTIE 1 – IDENTIFICATION DU CLIENT

Nom de famille du titulaire de la police / du compte		Prénom et initiale du second prénom	
Adresse			Code postal
Numéro d'assurance sociale	Numéro de téléphone au domicile	Autre numéro de téléphone	

PARTIE 2 – RENSEIGNEMENTS SUR L'INSTITUTION DESTINATAIRE

Raison sociale de l'institution destinataire Canada Vie	Adresse : Canada Vie, Services de retraite collectifs M-410 – 1350 Boul. René-Lévesque O Montréal QC H3G 1T4	
Nom de l'employeur / du répondant du régime I.U.B.A.C. LOCAL 7	Police / numéro du régime 42614	Type de régime () REER () REER immobilisé (CRI) () Régime de pension agréé

PARTIE 3 – DIRECTIVES DU CLIENT À L'INSTITUTION QUI CÈDE LES FONDS

Raison sociale de l'institution qui cède les fonds		
Adresse		Code postal
Numéro du compte / de la police du client	Transfert de la valeur en espèces du compte / de la police (ne cocher qu'une seule case) <input type="checkbox"/> En entier <input type="checkbox"/> Somme partielle indiquée plus bas ou sur la liste ci-incluse	
* Prière de lire le texte en caractères gras dans la partie « Autorisation du client » ci-dessous. Réservé à l'institution qui cède les fonds		
Montant du placement (\$)	Symbole ou numéro de police/certificat	Reporter le transfert au (jj mm aaaa)
Description du placement		
Montant du placement (\$)	Symbole ou numéro de police/certificat	Reporter le transfert au (jj, mm, aaaa)
Description du placement		

PARTIE 4 – AUTORISATION DU CLIENT

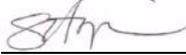
Par la présente, je demande que les fonds placés dans mon compte soient transférés selon ce qui est indiqué ci-dessus.
J'ai demandé un transfert en espèces et j'autorise la liquidation de l'intégralité ou d'une partie de mes placements. Je consens par ailleurs à payer tous les frais, charges ou rajustements applicables.

X

Signature du titulaire de la police / du compte	Date
X	
Signature du bénéficiaire privilégié or irrévocable (le cas échéant)	Date

PARTIE 5 – ACCEPTATION PAR L'INSTITUTION DESTINATAIRE

L'institution destinataire précitée accepte d'exécuter la demande de transfert indiquée ci-dessus et, à la réception des fonds et de la demande d'adhésion au régime, elle portera les fonds au crédit du rentier ou du participant aux termes du numéro du régime ou du compte précisé.

Date	 Signature de la personne autorisée	Sarah Hopkins, Vice-présidente adjointe, Administration, SRC Poste ou bureau
------	---	---

PARTIE 6 – RÉSERVÉ À L'INSTITUTION QUI CÈDE LES FONDS

Type d'enregistrement	<input type="checkbox"/> RPA <input type="checkbox"/> RPDB <input type="checkbox"/> REER (personnel) <input type="checkbox"/> REER immobilisé (CRI)		
	<input type="checkbox"/> REER (conjoint) – Nom du conjoint _____ Numéro d'assurance sociale _____		
Fonds immobilisés <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/> Oui	Propriétaire initial <input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non (les sommes proviennent d'un ex-époux/conjoint de fait ou d'un époux/ conjoint de fait décédé)		
Montant immobilisé \$	Loi applicable	Montant unisexe \$	Montant selon le sexe \$
Nom de la personne-ressource		Numéro de téléphone	
Signature de la personne autorisée	Poste	Date	

Communiquez avec nous en composant le 1 800 724-3402 ou en visitant le grsaccess.com.
Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie

Comment remplir le formulaire d'autorisation de transfert

Si vous avez des questions ou que vous avez besoin d'aide pour remplir le formulaire, téléphonez au **1 800 724-3402**, du lundi au vendredi entre 8 h et 20 h HE, pour parler à un représentant. D'autres formulaires de transfert se trouvent au grsaccess.com. Ouvrez une session, et rendez-vous sous Modifier votre portefeuille > Formulaires imprimables.

Avant de commencer à remplir le formulaire d'autorisation de transfert, vous aurez besoin de :

- Votre numéro d'assurance sociale (NAS)
- Votre numéro de police/régime (vous le trouverez sur votre relevé de régime collectif, au grsaccess.com)
- Votre plus récent relevé émis par l'institution financière détenant l'épargne que vous désirez transférer. Selon l'institution financière, il se peut que vous soyez aussi en mesure de trouver l'information en ligne.

À NOTER : Si le transfert vise l'épargne d'un compte enregistré pour lequel un bénéficiaire privilégié ou irrévocable est désigné, ce dernier doit également signer le formulaire. Afin de déterminer si vous avez un bénéficiaire irrévocable ou privilégié, veuillez communiquer avec l'institution financière qui détient actuellement votre épargne.

Partie 1 – Vos renseignements personnels

Assurez-vous que les renseignements personnels que vous indiquez ici correspondent en tous points à ceux figurant dans votre relevé de régime collectif. Par exemple, si votre second prénom ou l'initiale de votre second prénom est utilisé dans votre relevé, incluez ce renseignement ici. Cela nous permet de nous assurer que votre épargne est transférée à la bonne personne.

Partie 2 – Renseignements sur votre régime collectif

Indiquez le nom de votre employeur / du répondant du régime et le numéro de votre police/régime collectif. Choisissez ensuite le type de régime auquel vous transférez votre épargne. Les options sont indiquées sur le formulaire :

- Régime de pension agréé
- REER
- REER immobilisé (CRI)

Partie 3 – Renseignements sur l'institution financière qui détient actuellement votre épargne

Indiquez la raison sociale et l'adresse postale de l'institution financière qui détient l'épargne à transférer. Indiquez également les précisions sur votre compte ou votre police. Vous trouverez tous ces renseignements dans votre relevé. Selon votre institution financière, il se peut que vous puissiez également les trouver en ligne.

Nous vous recommandons de vérifier auprès de l'institution financière qui détient votre épargne si elle vous facturera des frais de transfert ou d'acquisition différés pour transférer vos avoirs hors de votre régime actuel.

Partie 4 – Signature et date

Apposez votre signature et la date dans cette section du formulaire de transfert.

Si le transfert vise un compte enregistré pour lequel un bénéficiaire privilégié ou irrévocable est désigné, ce dernier doit également signer le formulaire.

Partie 5 – Canada Vie remplit cette section

Partie 6 – L'institution financière qui détient actuellement votre épargne remplira cette section

Lorsque vous aurez rempli le formulaire, faites-le parvenir à l'institution financière détenant l'épargne que vous désirez transférer.

Protection de vos renseignements personnels

À La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie, nous reconnaissons et respectons l'importance de la protection de la vie privée.

Vos renseignements personnels :

- Nous constituons un dossier confidentiel contenant vos renseignements personnels, comme votre nom, vos coordonnées et vos renseignements financiers.
- Les renseignements sur vous sont conservés dans nos bureaux ou dans ceux d'un tiers autorisé.
- Vous avez le droit d'examiner et de rectifier les renseignements contenus dans votre dossier en nous faisant parvenir une demande écrite.

Qui a accès à vos renseignements?

- Nous limitons l'accès aux renseignements personnels contenus dans votre dossier à nos membres du personnel ou aux personnes autorisées par nous qui en ont besoin pour s'acquitter de leurs tâches de même qu'aux personnes à qui vous avez accordé un droit d'accès.
- Pour nous aider à accomplir les tâches précisées ci-dessous, il se peut que nous fassions appel à des prestataires de service situés au Canada ou à l'étranger.
- Vos renseignements personnels pourraient également être divulgués à des autorités gouvernementales ou à d'autres personnes autorisées en vertu des lois applicables au Canada ou à l'étranger

Vos renseignements sont utilisés aux fins suivantes :

- Les renseignements personnels que nous recueillons sont utilisés pour gérer les produits que vous détenez auprès de nous et en assurer le service, et pour nous permettre de gérer les données internes et d'en effectuer l'analyse.
- Nous nous en servons notamment pour enquêter sur les demandes de règlement, verser des prestations ainsi que créer et tenir à jour les dossiers sur notre relation d'affaires.

Votre consentement demeurera en vigueur jusqu'à ce que nous recevions un avis écrit indiquant que vous avez retiré ce consentement, sous réserve des restrictions juridiques et contractuelles pouvant s'appliquer. Par exemple, si vous retirez votre consentement, il se peut que nous ne puissions pas vous permettre de continuer de participer au régime.

Si vous voulez en savoir plus :

Pour obtenir un exemplaire de nos Normes en matière de protection des renseignements personnels ou si vous avez des questions sur nos politiques et pratiques en matière de renseignements personnels (y compris en ce qui a trait aux prestataires de services), écrivez au chef de la conformité de la Canada Vie ou consultez l'adresse canadavie.com.



Nous avons les réponses à vos questions

Voyez comment nous pouvons vous aider



Appelez-nous

Si vous avez des questions au sujet de votre régime collectif, composez ce numéro. Notre équipe est là pour vous aider.

1 800 724-3402

**Du lundi au vendredi, entre
8 h et 20 h HE**



Consultez le programme de formation **PARCOURS** judicieux pour en savoir plus

Accédez à des outils et à des ressources qui vous aideront à comprendre la planification de la retraite, l'épargne, l'investissement et plus encore. Ce site renferme des vidéos, des calculateurs et des articles classés selon les différentes étapes de votre parcours d'épargnant.

parcoursjudicieuxexpress.com

Voyez tout ce que la Canada Vie peut vous offrir

Nous offrons plus que des régimes de retraite et d'épargne collectifs. Découvrez d'autres moyens d'épargner et de vous protéger, vous et votre famille, et plus encore.

canadavie.com

07/20

Ce guide contient des renseignements généraux qui ont pour but de vous aider à planifier votre avenir financier. Ces renseignements ne doivent pas être interprétés comme un avis professionnel juridique, fiscal, financier ou autre. Il est recommandé de consulter un conseiller indépendant. Vous êtes entièrement responsable des décisions que vous prenez quant à la répartition de vos placements. Les situations personnelles varient. La Canada Vie ne saurait être tenue responsable de toute perte ou de tout dommage, de quelque nature que ce soit, qui découle de l'utilisation, à bon ou à mauvais escient, de l'information ou de toute erreur ou omission relative à ce guide. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie.

canada **vie**^{MC}