

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 78 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.

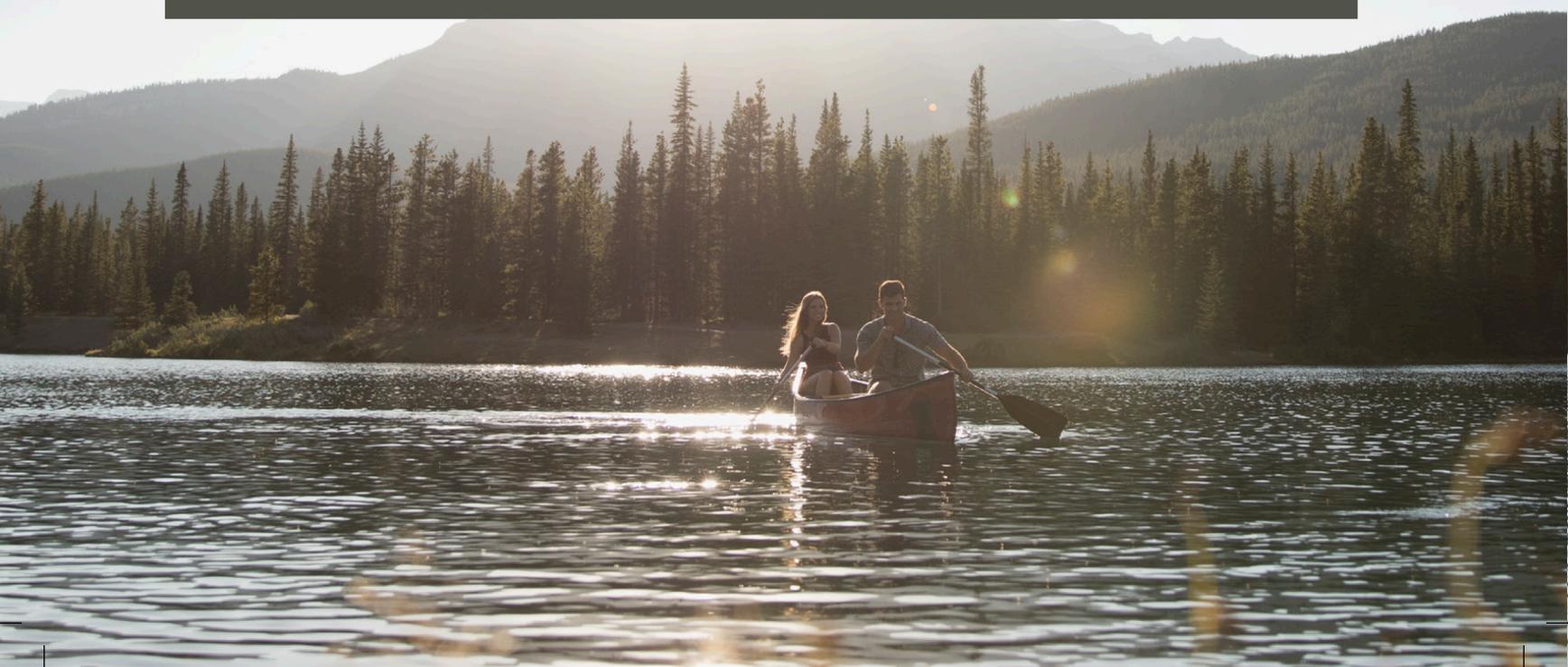


Besoin d'aide? Nous sommes là pour vous.

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
- 78 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.

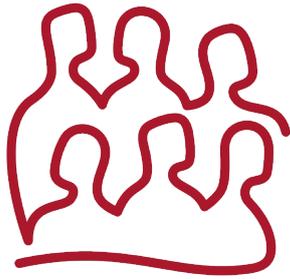
Lorsqu'il est question de planifier et d'épargner pour votre avenir, plus vous commencez tôt, plus ce sera facile. Considérez ce guide comme un bon ami qui est là pour vous aider à prendre des décisions qui cadrent avec vos besoins actuels et futurs.

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 78. 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 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 achetiez 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 date cible
- Fonds à risque cible
- Une variété d'options de placement

Vos options de fonds

Fonds à date cible

En quelle année souhaitez-vous prendre votre retraite? C'est le seul renseignement dont vous avez besoin pour choisir un fonds à date cible.

Pourquoi choisir un fonds à date cible?

- **Vos placements se rajustent automatiquement.** Ils sont plus énergiques au départ pour faire croître votre épargne, puis deviennent plus prudents à mesure que vous approchez de la retraite afin de protéger les sommes épargnées.
- **Approche stratégique.** Une fois que vous avez choisi votre fonds à date cible, vous n'avez rien d'autre à faire, à moins qu'un changement ne survienne.
- **Il est facile de commencer à épargner.** Choisir un fonds à date cible ne prend pas beaucoup de temps, et nul besoin d'être un expert en placements.
- **Un éventail de placements.** Les fonds à date cible vous donnent accès à diverses catégories d'actif et à différents styles d'investissement et gestionnaires de placements, et ce, dans un seul et même 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.

⑤ 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

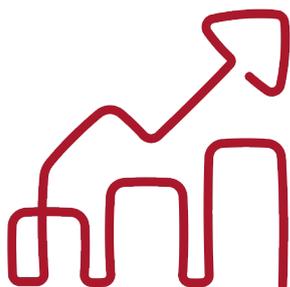
Renseignez-vous sur les frais et les rendements des fonds à partir de la page 18 et jetez un coup d'œil aux survols des fonds à partir de la page 27.

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

***Noter: 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**

- 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

***Noter: 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

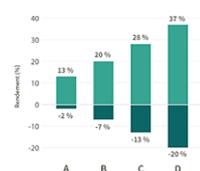
Volatilité du portefeuille

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 parcoursjudicieuxexpress.com

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.	<p>Revenu fixe 63 % Actions étrangères 21 % Actions canadiennes 9 % Actions spécialisées 7 %</p>
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.	<p>Revenu fixe 51 % Actions étrangères 29 % Actions canadiennes 12 % Actions spécialisées 8 %</p>
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.	<p>Revenu fixe 37 % Actions étrangères 38,5 % Actions canadiennes 16,5 % Actions spécialisées 8 %</p>
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.	<p>Revenu fixe 16 % Actions étrangères 52,5 % Actions canadiennes 22,5 % Actions spécialisées 9 %</p>
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.	<p>Actions étrangères 63 % Actions canadiennes 27 % Actions spécialisées 10 %</p>

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 2 700 \$ ou 27 % de votre épargne à des placements dans des fonds d'actions canadiennes, 6 300 \$ ou 63 % à des placements dans des fonds d'actions étrangères et 1 000 \$ ou 10 % 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 date cible et 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
Portefeuille prudent (GSP)	LCOPO	12,10 %	4,47 %	4,26 %	4,21 %	1,293 %
Portefeuille modéré (GSP)	LMOPO	13,98 %	5,45 %	5,45 %	5,10 %	1,291 %
Portefeuille équilibré (GSP)	LBAPO	16,07 %	6,53 %	6,87 %	6,21 %	1,290 %
Portefeuille confiant (GSP)	LADPO	19,78 %	8,57 %	9,40 %	7,85 %	1,290 %
Portefeuille énergétique (GSP)	LAGPO	22,38 %	9,91 %	10,86 %	9,08 %	1,289 %
Retraite Continuum 2020 (GSP)	CNT20	11,94 %	4,17 %	4,42 %	4,89 %	1,344 %
Continuum 2025 (GSP)	CNT25	12,79 %	4,90 %	5,52 %	5,70 %	1,348 %
Continuum 2030 (GSP)	CNT30	15,20 %	6,33 %	7,03 %	6,69 %	1,348 %
Continuum 2035 (GSP)	CNT35	17,65 %	7,76 %	8,61 %	7,68 %	1,348 %
Continuum 2040 (GSP)	CNT40	20,24 %	9,18 %	10,09 %	8,60 %	1,348 %
Continuum 2045 (GSP)	CNT45	22,08 %	9,99 %	10,62 %	9,02 %	1,348 %
Continuum 2050 (GSP)	CNT50	22,08 %	10,00 %	10,58 %	9,13 %	1,348 %
Continuum 2055 (GSP)	CNT55	22,10 %	10,01 %	10,71 %	9,31 %	1,348 %
Continuum 2060 (GSP)	CNT60	22,12 %	10,00 %	10,69 %	s. o.	1,348 %
Continuum 2065 (GSP)	CNT65	22,12 %	s. o.	s. o.	s. o.	1,348 %

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
Revenu fixe canadien équilibré II (Mackenzie)	LINMK	13,36 %	4,72 %	4,75 %	5,03 %	1,083 %
Revenu stratégique mondial (Mackenzie)	LBMK	17,54 %	7,00 %	6,03 %	6,38 %	1,563 %
Revenu répartition tactique de l'actif (Fidelity)	AGGI	15,37 %	5,20 %	5,25 %	5,86 %	1,505 %
Équilibré (Beutel Goodman)	LBABG	15,21 %	7,50 %	8,37 %	7,85 %	1,233 %
Revenu stratégique III (Mackenzie)	LDG	16,84 %	7,18 %	7,83 %	7,10 %	1,213 %
Croissance équilibrée canadienne (Mackenzie)	LEBG	15,31 %	8,42 %	8,61 %	7,72 %	1,083 %
Équilibré canadien Ivy (Mackenzie)	LGIMK	19,27 %	10,21 %	9,13 %	8,02 %	1,433 %
Revenu fixe canadien équilibré III (Mackenzie)	LIG	12,96 %	4,57 %	4,60 %	4,49 %	1,083 %
Équilibré de base (Fiera Capital)	PSB	15,40 %	7,42 %	8,52 %	8,05 %	1,233 %

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
Dividendes (Mackenzie)	LDVDG	19,68 %	8,16 %	10,02 %	8,63 %	1,083 %
Actions canadiennes à faible volatilité (Mackenzie)	LLCMK	25,18 %	10,62 %	9,69 %	9,29 %	1,433 %
Actions canadiennes (Beutel Goodman)	LNABG	18,20 %	9,44 %	11,13 %	9,79 %	1,233 %
Croissance toutes capitalisations canadiennes (Mackenzie)	LCEG	20,68 %	9,90 %	11,22 %	9,44 %	1,083 %
Indiciel d'actions canadiennes (Mackenzie)	LEIG	25,11 %	10,02 %	11,49 %	8,99 %	1,033 %
Actions (Mackenzie)	LEMK	22,91 %	12,97 %	11,66 %	9,41 %	1,433 %
Actions (Fiera Capital)	PSE	18,76 %	10,03 %	11,73 %	9,48 %	1,283 %
Actions de croissance (AGF)	AGGE	21,98 %	8,07 %	8,00 %	7,17 %	1,433 %
Sociétés canadiennes à moyenne capitalisation (Mackenzie)	LMCCG	13,79 %	3,98 %	7,41 %	8,72 %	1,083 %
Petites entreprises (Mackenzie)	LSCMK	22,25 %	6,12 %	8,78 %	9,81 %	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
Marché monétaire canadien (Mackenzie)	LLMON	4,78 %	4,11 %	2,64 %	1,87 %	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.
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
Obligations (Beutel Goodman)	LBOBG	7,41 %	1,25 %	1,04 %	1,97 %	1,233 %
Revenu fixe canadien de base (Mackenzie)	LCBG	7,54 %	1,75 %	1,17 %	2,04 %	1,083 %
Obligations gouvernementales (Mackenzie)	LCBG	6,27 %	2,96 %	2,37 %	1,91 %	1,083 %
Obligations (Fiera Capital)	SICB	7,72 %	1,25 %	1,00 %	1,98 %	1,183 %
Prêts hypothécaires commerciaux (Canada Vie)	LMG	8,29 %	2,68 %	2,46 %	2,65 %	1,283 %
Obligations mondiales (Brandywine)	LIBP	1,83 %	-1,42 %	-0,33 %	1,09 %	1,363 %

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
Croissance américain (AGF)	LAGAG	46,09 %	21,10 %	24,18 %	18,41 %	1,533 %
Actions américaines à grande capitalisation (Mackenzie)	LUSEG	24,53 %	11,67 %	12,89 %	12,20 %	1,083 %

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
Actions mondiales à faible volatilité (ILIM)	LCOMK	26,24 %	12,64 %	10,35 %	8,57 %	1,433 %
Actions internationales (Putnam)	LIEP	18,55 %	10,07 %	9,20 %	7,42 %	1,533 %
Occasions d'investissement international (JPMorgan)	LIOP	20,29 %	7,04 %	8,99 %	9,01 %	1,433 %
Actions européennes (Setanta)	LEES	22,10 %	8,67 %	6,32 %	6,85 %	1,433 %
Extrême-Orient (CLAM)	LSGAG	25,79 %	3,66 %	5,45 %	5,62 %	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
Ressources mondial (Mackenzie)	LCRAG	22,12 %	13,10 %	15,93 %	7,26 %	1,433 %
Immobilier (CIGWL)***	LREG	-0,21 %	0,30 %	4,35 %	5,27 %	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-janvier-2025.

** 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 décembre 2024

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 : 512,57 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,043 %	0,042 %	0,038 %

Indicateur de volatilité

Le fonds est moins volatil que la moyenne dans toutes les catégories d'actif.



Le fonds est moins volatil que la moyenne dans sa catégorie d'actif.

Conseiller en placements

[Canada Vie](#)

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.

Remarques

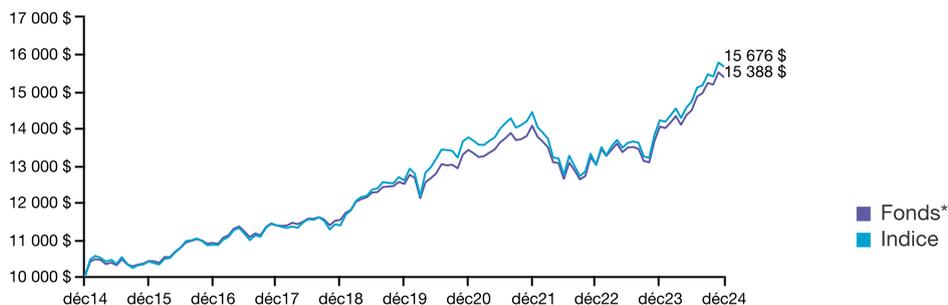
Le 1er janvier 2021, un volet de titres immobiliers a été ajouté à l'indice de référence des fonds à risque cible GSP. Le fournisseur de l'indice de référence – l'indice immobilier canadien trimestriel MSCI/REALPAC (variable) – a indiqué qu'il s'agit d'un « indice variable » dont les rendements historiques peuvent être mis à jour de temps à autre.

Objectif du fonds

L'objectif du Fonds est d'assurer 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 63 % en titres à revenu fixe et de 37 % en actions.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 15 388 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 15 676 \$ durant la même période. Indice de référence: 53,55 % indice obligataire universel FTSE Canada; 9,45 % indice agrégé mondial Bloomberg RT (couvert en dollars canadiens); 9,00 % indice composé S&P/TSX; 21,00 % indice MSCI Monde, tous les pays; 7,00 % indice immobilier canadien trimestriel REALpac/IPD



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	1,05 %	9,54 %	8,71 %	3,03 %	3,49 %	4,26 %	4,40 %
Indice	1,37 %	10,24 %	9,78 %	2,78 %	3,32 %	4,49 %	4,60 %

** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	9,54 %	7,89 %	-7,46 %	4,87 %	7,40 %	8,44 %
Indice	10,24 %	9,32 %	-9,92 %	4,97 %	9,30 %	10,69 %

* 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 décembre 2024

Obligations de base pl (Mackenzie)	18,90 %
Revenu fixe canadien de base	16,50 %
Prêts hypothécaires commerciaux (CV)	10,00 %
Immobilier (CIGWL)	6,65 %
Oblig. mondiales (Brandywine)	6,45 %
Revenu fixe sans contraintes (Mackenzie)	4,35 %
Actions can de valeur (Mackenzie)	3,00 %
Actions étrangères Ivy (Mackenzie)	3,00 %
Croiss toutes cap can (Mackenzie)	3,00 %
Dividendes (Mackenzie)	3,00 %
Total	74,85 %

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 décembre 2024

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 : 547,6 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,041 %	0,041 %	0,038 %

Indicateur de volatilité

Le fonds est moins volatil que la moyenne dans toutes les catégories d'actif.



La volatilité du fonds se situe dans la moyenne de sa catégorie d'actif.

Conseiller en placements

[Canada Vie](#)

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.

Remarques

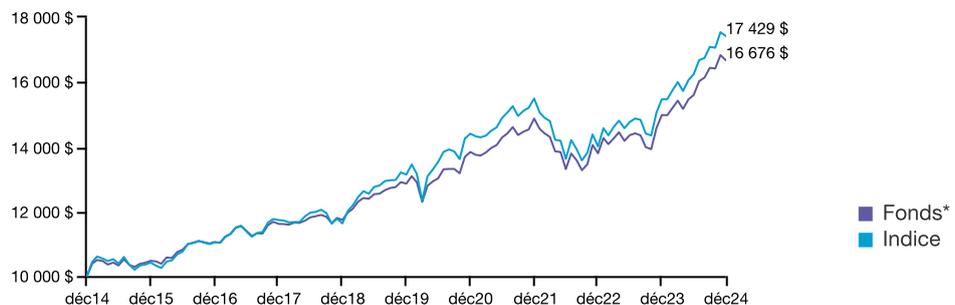
Le 1er janvier 2021, un volet de titres immobiliers a été ajouté à l'indice de référence des fonds à risque cible GSP. Le fournisseur de l'indice de référence – l'indice immobilier canadien trimestriel MSCI/REALPAC (variable) – a indiqué qu'il s'agit d'un « indice variable » dont les rendements historiques peuvent être mis à jour de temps à autre.

Objectif du fonds

Le Fonds a pour objectif de 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 51 % en titres à revenu fixe et de 49 % en actions.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 16 676 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 17 429 \$ durant la même période. Indice de référence: 43,35 % indice obligataire universel FTSE Canada; 7,65 % indice agrégé mondial Bloomberg RT (couvert en dollars canadiens); 12,30 % indice composé S&P/TSX; 28,70 % indice MSCI Monde, tous les pays¹; 8,00 % indice immobilier canadien trimestriel REALpac/IPD



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	1,41 %	11,28 %	9,93 %	3,88 %	4,77 %	5,33 %	5,25 %
Indice	1,95 %	12,65 %	11,53 %	4,00 %	4,88 %	5,81 %	5,71 %

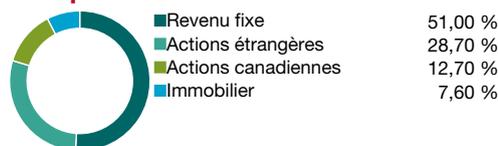
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	11,28 %	8,59 %	-7,23 %	7,48 %	7,63 %	9,59 %
Indice	12,65 %	10,41 %	-9,56 %	7,55 %	9,64 %	13,01 %

* 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



Principaux fonds au 31 décembre 2024

Obligations de base pl (Mackenzie)	13,95 %
Revenu fixe canadien de base	12,15 %
Prêts hypothécaires commerciaux (CV)	9,25 %
Immobilier (CIGWL)	7,60 %
Oblig. mondiales (Brandywine)	5,55 %
Obligations à long terme (CV)	4,25 %
Actions can de valeur (Mackenzie)	4,10 %
Croiss toutes cap can (Mackenzie)	4,10 %
Dividendes (Mackenzie)	4,10 %
Actions étrangères Ivy (Mackenzie)	3,75 %
Total	68,80 %

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 décembre 2024

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 : 1,83 G\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,040 %	0,038 %	0,040 %

Indicateur de volatilité

Le fonds affiche une volatilité moyenne en comparaison aux autres catégories d'actif.



La volatilité du fonds se situe dans la moyenne de sa catégorie d'actif.

Conseiller en placements

[Canada Vie](#)

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.

Remarques

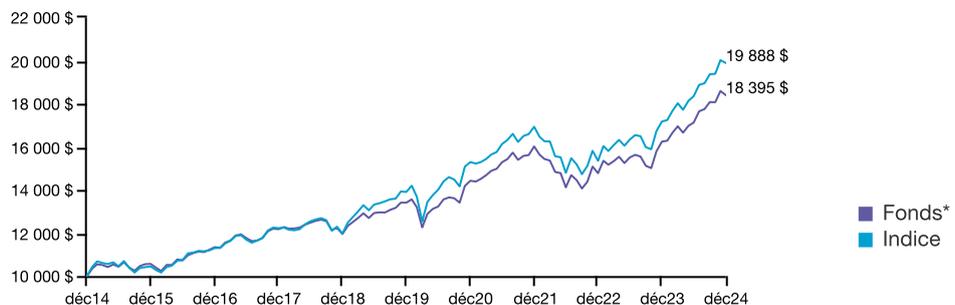
Le 1er janvier 2021, un volet de titres immobiliers a été ajouté à l'indice de référence des fonds à risque cible GSP. Le fournisseur de l'indice de référence – l'indice immobilier canadien trimestriel MSCI/REALPAC (variable) – a indiqué qu'il s'agit d'un « indice variable » dont les rendements historiques peuvent être mis à jour de temps à autre.

Objectif du fonds

Le Fonds a pour objectif d'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 convient aux investisseurs qui recherchent un équilibre à plus long terme entre la croissance et le revenu, sans trop de volatilité. La composition visée par ce Fonds est de 63 % en actions et 37 % en titres à revenu fixe.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 18 395 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 19 888 \$ durant la même période. Indice de référence: 31,45 % indice obligataire universel FTSE Canada; 5,55 % indice agrégé mondial Bloomberg RT (couvert en dollars canadiens); 16,50 % indice composé S&P/TSX; 38,50 % indice MSCI Monde, tous les pays¹; 8,00 % indice immobilier canadien trimestriel REALpac/IPD



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	1,75 %	13,29 %	11,58 %	4,72 %	6,27 %	6,53 %	6,28 %
Indice	2,69 %	15,81 %	13,83 %	5,51 %	6,79 %	7,42 %	7,12 %

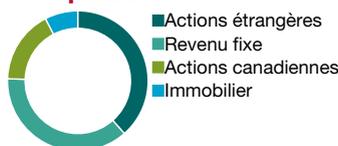
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	13,29 %	9,90 %	-7,76 %	11,04 %	7,61 %	12,22 %
Indice	15,81 %	11,88 %	-9,34 %	10,72 %	9,99 %	16,12 %

* 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



Principaux fonds au 31 décembre 2024

Obligations de base pl (Mackenzie)	11,65 %
Revenu fixe canadien de base	9,25 %
Immobilier (CIGWL)	7,60 %
Prêts hypothécaires commerciaux (CV)	6,65 %
Valeur amér disciplinée (Mackenzie)	5,50 %
Oblig. mondiales (Brandywine)	5,20 %
Actions can de valeur (Mackenzie)	4,95 %
Dividendes (Mackenzie)	4,95 %
Croiss toutes cap can (Mackenzie)	4,75 %
Croiss améric de base (Mackenzie)	4,70 %
Total	65,20 %

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 décembre 2024

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 : 1,14 G\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,039 %	0,039 %	0,042 %

Indicateur de volatilité

Le fonds affiche une volatilité moyenne en comparaison aux autres catégories d'actif.



La volatilité du fonds se situe dans la moyenne de sa catégorie d'actif.

Conseiller en placements

[Canada Vie](#)

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.

Remarques

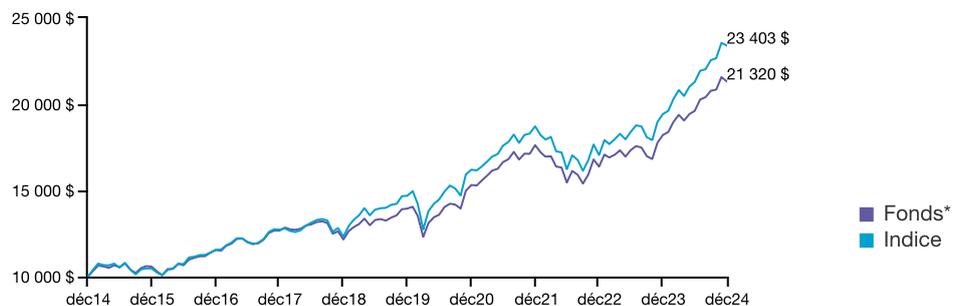
Le 1er janvier 2021, un volet de titres immobiliers a été ajouté à l'indice de référence des fonds à risque cible GSP. Le fournisseur de l'indice de référence – l'indice immobilier canadien trimestriel MSCI/REALPAC (variable) – a indiqué qu'il s'agit d'un « indice variable » dont les rendements historiques peuvent être mis à jour de temps à autre.

Objectif du fonds

L'objectif du Fonds est d'assurer la croissance à long terme du capital tout en procurant un certain revenu. 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 84 % en actions et de 16 % en titres à revenu fixe.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 21 320 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 23 403 \$ durant la même période. Indice de référence: 13,60 % indice obligataire universel FTSE Canada; 2,40 % indice agrégé mondial Bloomberg RT (couvert en dollars canadiens); 22,50 % indice composé S&P/TSX; 52,50 % indice MSCI Monde, tous les pays¹; 9,00 % indice immobilier canadien trimestriel REALpac/IPD



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	2,59 %	17,04 %	14,09 %	6,54 %	8,62 %	8,86 %	7,86 %
Indice	3,75 %	20,44 %	17,14 %	7,72 %	9,62 %	9,76 %	8,87 %

** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	17,04 %	11,22 %	-7,10 %	15,12 %	9,81 %	14,77 %
Indice	20,44 %	13,93 %	-8,90 %	15,53 %	10,30 %	19,25 %

* 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 décembre 2024

Obligations de base pl (Mackenzie)	10,50 %
Immobilier (CIGWL)	8,55 %
Valeur amér disciplinée (Mackenzie)	7,50 %
Actions can de valeur (Mackenzie)	6,75 %
Dividendes (Mackenzie)	6,75 %
Croiss toutes cap can (Mackenzie)	6,50 %
Croiss amér de base (Mackenzie)	6,40 %
Croissance américain (AGF)	5,35 %
Actions internationales (Setanta)	5,00 %
Occasions d'investissement international (JPMorgan)	5,00 %
Total	68,30 %

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 décembre 2024

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 : 887,46 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,039 %	0,040 %	0,043 %

Indicateur de volatilité

Le fonds affiche une volatilité moyenne en comparaison aux autres catégories d'actif.



La volatilité du fonds se situe dans la moyenne de sa catégorie d'actif.

Conseiller en placements

[Canada Vie](#)

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.

Remarques

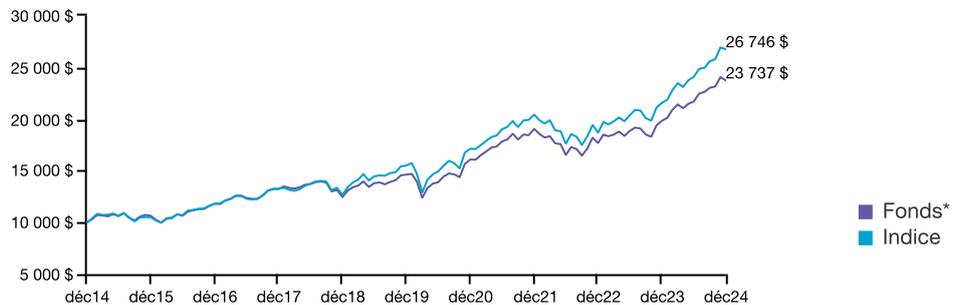
Le 1er janvier 2021, un volet de titres immobiliers a été ajouté à l'indice de référence des fonds à risque cible GSP. Le fournisseur de l'indice de référence – l'indice immobilier canadien trimestriel MSCI/REALPAC (variable) – a indiqué qu'il s'agit d'un « indice variable » dont les rendements historiques peuvent être mis à jour de temps à autre.

Objectif du fonds

L'objectif du Fonds est d'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.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 23 737 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 26 746 \$ durant la même période. Indice de référence: 27,0 % indice composé S&P/TSX; 63,0 % indice MSCI Monde, tous les pays¹; 10,0 % indice immobilier canadien trimestriel REALpac/IPD



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	3,08 %	19,69 %	15,87 %	7,62 %	10,21 %	10,16 %	9,03 %
Indice	4,55 %	24,00 %	19,66 %	9,40 %	11,79 %	11,53 %	10,34 %

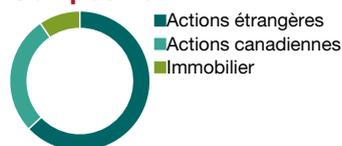
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	19,69 %	12,17 %	-7,16 %	18,37 %	9,96 %	17,43 %
Indice	24,00 %	15,47 %	-8,55 %	19,28 %	10,47 %	22,42 %

* 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 décembre 2024

Immobilier (CIGWL)	9,50 %
Valeur amér disciplinée (Mackenzie)	9,00 %
Actions can de valeur (Mackenzie)	8,10 %
Dividendes (Mackenzie)	8,10 %
Croiss toutes cap can (Mackenzie)	7,80 %
Croiss améric de base (Mackenzie)	7,65 %
Croissance américain (AGF)	6,45 %
Actions internationales (Setanta)	6,25 %
Occasions d'investissement international (JPMorgan)	6,25 %
Act pet moy cap mond (Mackenzie)	5,00 %
Total	74,10 %

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 décembre 2024

Catégorie d'actif : Répartition de l'actif

Code du fonds : CNT20

Sous-catégorie d'actif : Cycle de vie

Date de constitution : juillet 2008

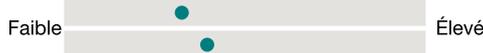
Taille du fonds distinct : 127,5 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,044 %	0,044 %	0,044 %

Indicateur de volatilité

Le fonds est moins volatil que la moyenne dans toutes les catégories d'actif.



La volatilité du fonds se situe dans la moyenne de sa catégorie d'actif.

Conseiller en placements

[Canada Vie](#)

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.

Remarques

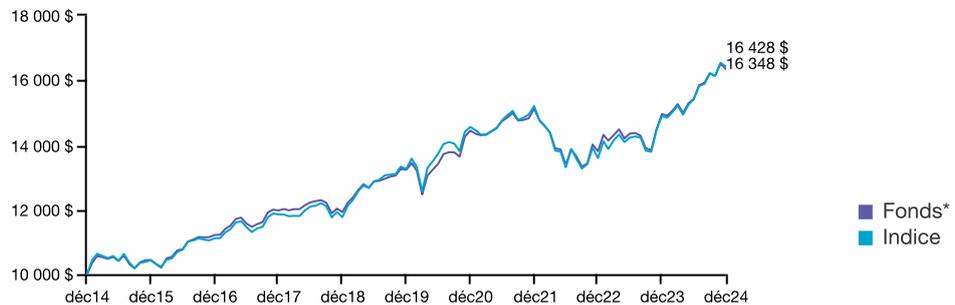
Le 1er janvier 2021, un volet de titres immobiliers a été ajouté à l'indice de référence des fonds Continuum à date cible GSP. Le fournisseur de l'indice de référence – l'indice immobilier canadien trimestriel MSCI/REALPAC (variable) – a indiqué qu'il s'agit d'un « indice variable » dont les rendements historiques peuvent être mis à jour de temps à autre.

Objectif du fonds

Procurer un revenu tout en assurant la croissance du capital à long terme. Ce Fonds convient aux investisseurs qui sont arrivés à leur date de retraite cible. Il met l'accent sur le revenu tout en offrant des possibilités de croissance.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 16 348 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 16 428 \$ durant la même période. Indice de référence: 56,95 % indice obligataire universel FTSE Canada; 10,05 % indice agrégé mondial Bloomberg RT (couvert en dollars canadiens); 9,00 % indice composé S&P/TSX; 21,00 % indice MSCI Monde, tous les pays¹; 3,00 % indice immobilier canadien trimestriel REALpac/IPD



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	0,80 %	9,32 %	8,82 %	2,65 %	3,14 %	4,33 %	5,04 %
Indice	1,34 %	10,31 %	9,94 %	2,62 %	3,07 %	4,38 %	5,09 %

** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	9,32 %	8,33 %	-8,67 %	4,65 %	9,20 %	10,97 %
Indice	10,31 %	9,57 %	-10,58 %	4,42 %	9,80 %	12,70 %

* 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 décembre 2024

Obligations de base pl (Mackenzie)	29,80 %
Obligations (PH&N)	12,25 %
Oblig. mondiales (Brandywine)	6,85 %
Prêts hypothécaires (CV)	6,70 %
Revenu fixe sans contraintes (Mackenzie)	5,35 %
Croiss toutes cap can (Mackenzie)	3,00 %
Immobilier (CIGWL)	3,00 %
Actions mondiales (Invesco)	2,85 %
Actions mondiales (Sprucegrove)	2,85 %
Obligations à long terme (CV)	2,70 %
Total	75,35 %

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 décembre 2024

Catégorie d'actif : Répartition de l'actif

Code du fonds : CNT25

Sous-catégorie d'actif : Cycle de vie

Date de constitution : juillet 2008

Taille du fonds distinct : 381,05 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,048 %	0,048 %	0,045 %

Indicateur de volatilité

Le fonds est moins volatil que la moyenne dans toutes les catégories d'actif.



La volatilité du fonds se situe dans la moyenne de sa catégorie d'actif.

Conseiller en placements

[Canada Vie](#)

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.

Remarques

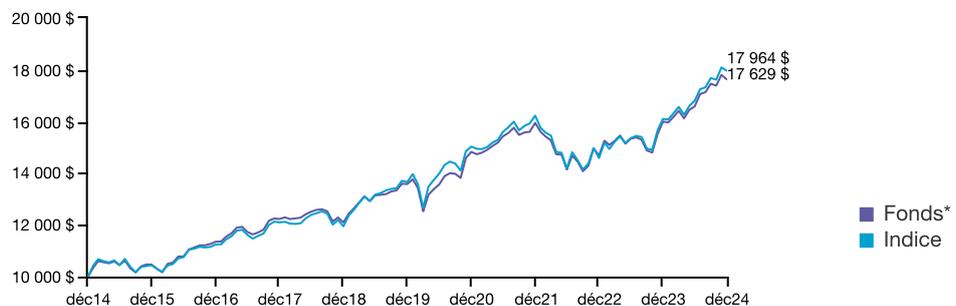
Le 1er janvier 2021, un volet de titres immobiliers a été ajouté à l'indice de référence des fonds Continuum à date cible GSP. Le fournisseur de l'indice de référence – l'indice immobilier canadien trimestriel MSCI/REALPAC (variable) – a indiqué qu'il s'agit d'un « indice variable » dont les rendements historiques peuvent être mis à jour de temps à autre.

Objectif du fonds

Procurer un rendement équilibré jusqu'à sa date cible en 2025, grâce à la croissance du capital et à un revenu régulier, lesquels sont obtenus en investissant principalement dans des fonds d'actions et de titres à revenu fixe. Ce Fonds convient aux investisseurs qui prévoient prendre leur retraite entre 2023 et 2027.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 17 629 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 17 964 \$ durant la même période. Indice de référence: 52,20 % indice obligataire universel FTSE Canada; 9,20 % indice agrégé mondial Bloomberg RT (couvert en dollars canadiens); 10,45 % indice composé S&P/TSX; 24,35 % indice MSCI Monde, tous les pays¹; 3,80 % indice immobilier canadien trimestriel REALpac/IPD



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	0,96 %	10,21 %	9,55 %	3,40 %	4,42 %	5,36 %	5,83 %
Indice	1,60 %	11,56 %	10,98 %	3,45 %	4,56 %	5,63 %	6,03 %

** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	10,21 %	8,89 %	-7,89 %	7,56 %	9,17 %	12,29 %
Indice	11,56 %	10,40 %	-10,11 %	7,96 %	10,05 %	14,36 %

* 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 décembre 2024

Obligations de base pl (Mackenzie)	28,00 %
Obligations (PH&N)	11,45 %
Oblig. mondiales (Brandywine)	6,40 %
Prêts hypothécaires (CV)	6,30 %
Revenu fixe sans contraintes (Mackenzie)	4,40 %
Immobilier (CIGWL)	3,40 %
Croiss toutes cap can (Mackenzie)	3,35 %
Actions mondiales (Invesco)	3,20 %
Actions mondiales (Sprucegrove)	3,15 %
Actions américaines (BG)	2,70 %
Total	72,35 %

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 décembre 2024

Catégorie d'actif : Répartition de l'actif

Code du fonds : CNT30

Sous-catégorie d'actif : Cycle de vie

Date de constitution : juillet 2008

Taille du fonds distinct : 541,85 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,048 %	0,049 %	0,047 %

Indicateur de volatilité

Le fonds affiche une volatilité moyenne en comparaison aux autres catégories d'actif.



La volatilité du fonds se situe dans la moyenne de sa catégorie d'actif.

Conseiller en placements

[Canada Vie](#)

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.

Remarques

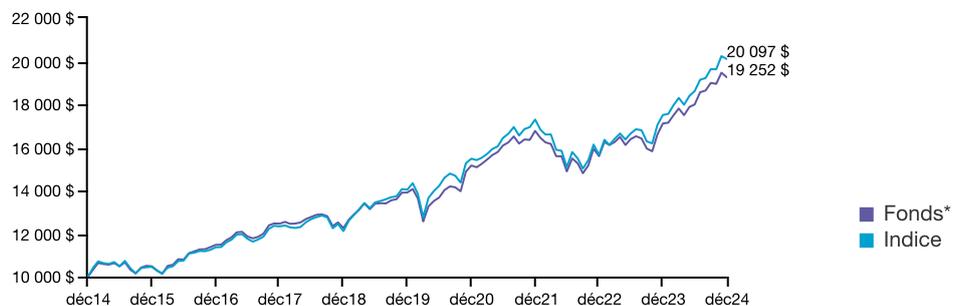
Le 1er janvier 2021, un volet de titres immobiliers a été ajouté à l'indice de référence des fonds Continuum à date cible GSP. Le fournisseur de l'indice de référence – l'indice immobilier canadien trimestriel MSCI/REALPAC (variable) – a indiqué qu'il s'agit d'un « indice variable » dont les rendements historiques peuvent être mis à jour de temps à autre.

Objectif du fonds

Procurer un rendement équilibré jusqu'à sa date cible en 2030, grâce à la croissance du capital et à un revenu régulier, lesquels sont obtenus en investissant principalement dans des fonds d'actions et de titres à revenu fixe. Ce Fonds convient aux investisseurs qui prévoient prendre leur retraite entre 2028 et 2032.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 19 252 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 20 097 \$ durant la même période. Indice de référence: 38,05 % indice obligataire universel FTSE Canada; 6,70 % indice agrégé mondial Bloomberg RT (couvert en dollars canadiens); 14,70 % indice composé S&P/TSX; 34,35 % indice MSCI Monde, tous les pays¹; 6,20 % indice immobilier canadien trimestriel REALpac/IPD



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	1,36 %	12,54 %	11,12 %	4,72 %	6,16 %	6,73 %	6,77 %
Indice	2,36 %	14,82 %	13,31 %	5,14 %	6,76 %	7,44 %	7,23 %

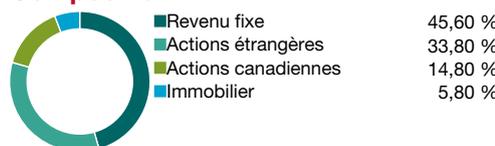
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	12,54 %	9,71 %	-7,00 %	10,60 %	9,03 %	13,48 %
Indice	14,82 %	11,82 %	-9,47 %	11,75 %	10,23 %	15,90 %

* 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 décembre 2024

Obligations de base pl (Mackenzie)	20,40 %
Obligations (PH&N)	8,30 %
Immobilier (CIGWL)	5,80 %
Croiss toutes cap can (Mackenzie)	4,80 %
Oblig. mondiales (Brandywine)	4,65 %
Actions mondiales (Invesco)	4,60 %
Actions mondiales (Sprucegrove)	4,60 %
Prêts hypothécaires (CV)	4,55 %
Actions américaines (BG)	3,85 %
Croissance américain (AGF)	3,55 %
Total	65,10 %

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 décembre 2024

Catégorie d'actif : Répartition de l'actif

Code du fonds : CNT35

Sous-catégorie d'actif : Cycle de vie

Date de constitution : juillet 2008

Taille du fonds distinct : 580,67 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,048 %	0,048 %	0,048 %

Indicateur de volatilité

Le fonds affiche une volatilité moyenne en comparaison aux autres catégories d'actif.



La volatilité du fonds se situe dans la moyenne de sa catégorie d'actif.

Conseiller en placements

[Canada Vie](#)

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.

Remarques

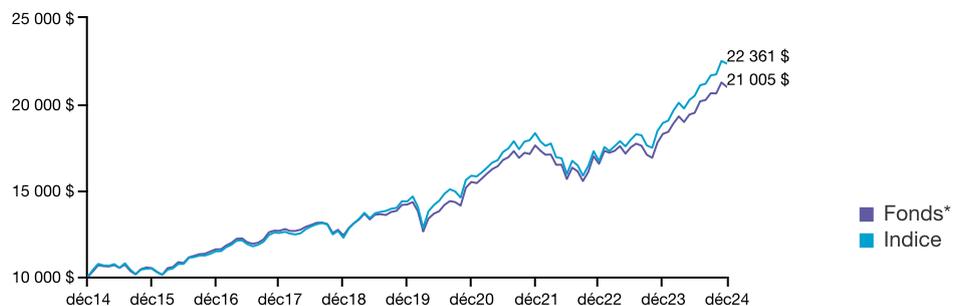
Le 1er janvier 2021, un volet de titres immobiliers a été ajouté à l'indice de référence des fonds Continuum à date cible GSP. Le fournisseur de l'indice de référence – l'indice immobilier canadien trimestriel MSCI/REALPAC (variable) – a indiqué qu'il s'agit d'un « indice variable » dont les rendements historiques peuvent être mis à jour de temps à autre.

Objectif du fonds

Procurer un rendement équilibré jusqu'à sa date cible en 2035, grâce à la croissance du capital et à un revenu régulier, lesquels sont obtenus en investissant principalement dans des fonds d'actions et de titres à revenu fixe. Ce Fonds convient aux investisseurs qui prévoient prendre leur retraite entre 2033 et 2037.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 21 005 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 22 361 \$ durant la même période. Indice de référence: 23,10 % indice obligataire universel FTSE Canada; 4,10 % indice agrégé mondial Bloomberg RT (couvert en dollars canadiens); 19,25 % indice composé S&P/TSX; 44,85 % indice MSCI Monde, tous les pays¹; 8,70 % indice immobilier canadien trimestriel REALpac/IPD



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	1,76 %	14,89 %	12,68 %	6,04 %	7,90 %	8,17 %	7,70 %
Indice	3,17 %	18,22 %	15,70 %	6,86 %	8,98 %	9,26 %	8,38 %

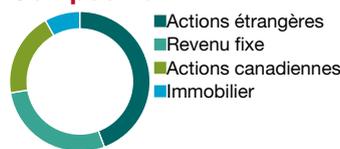
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	14,89 %	10,51 %	-6,08 %	13,67 %	9,26 %	14,55 %
Indice	18,22 %	13,24 %	-8,84 %	15,57 %	10,37 %	17,26 %

* 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 décembre 2024

Obligations de base pl (Mackenzie)	12,55 %
Immobilier (CIGWL)	8,15 %
Croiss toutes cap can (Mackenzie)	6,35 %
Actions mondiales (Sprucegrove)	6,05 %
Actions mondiales (Invesco)	6,00 %
Obligations (PH&N)	5,15 %
Actions américaines (BG)	5,05 %
Croissance américain (AGF)	4,65 %
Actions canadiennes (Leith Wheeler)	4,45 %
Actions canadiennes (SRA)	4,10 %
Total	62,50 %

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 décembre 2024

Catégorie d'actif : Répartition de l'actif

Code du fonds : CNT40

Sous-catégorie d'actif : Cycle de vie

Date de constitution : juillet 2008

Taille du fonds distinct : 568,93 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,048 %	0,049 %	0,050 %

Indicateur de volatilité

Le fonds affiche une volatilité moyenne en comparaison aux autres catégories d'actif.



La volatilité du fonds se situe dans la moyenne de sa catégorie d'actif.

Conseiller en placements

[Canada Vie](#)

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.

Remarques

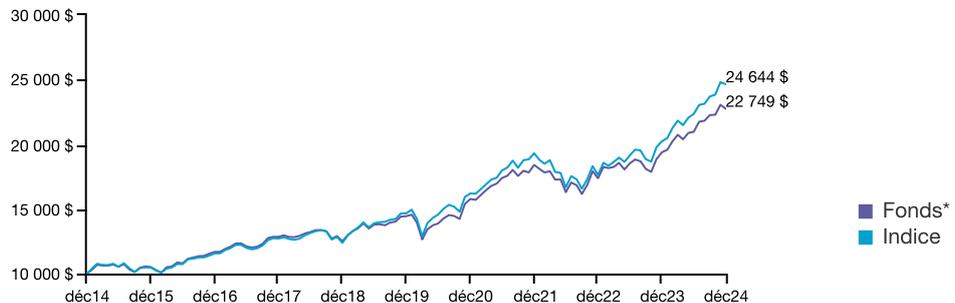
Le 1er janvier 2021, un volet de titres immobiliers a été ajouté à l'indice de référence des fonds Continuum à date cible GSP. Le fournisseur de l'indice de référence – l'indice immobilier canadien trimestriel MSCI/REALPAC (variable) – a indiqué qu'il s'agit d'un « indice variable » dont les rendements historiques peuvent être mis à jour de temps à autre.

Objectif du fonds

Procurer un rendement équilibré jusqu'à sa date cible en 2040, grâce à la croissance du capital et à un revenu régulier, lesquels sont obtenus en investissant principalement dans des fonds d'actions et de titres à revenu fixe. Ce Fonds convient aux investisseurs qui prévoient prendre leur retraite entre 2038 et 2042.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 22 749 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 24 644 \$ durant la même période. Indice de référence: 9,15 % indice obligataire universel FTSE Canada; 1,60 % indice agrégé mondial Bloomberg RT (couvert en dollars canadiens); 23,80 % indice composé S&P/TSX; 55,45 % indice MSCI Monde, tous les pays¹; 10,00 % indice immobilier canadien trimestriel REALpac/IPD



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	2,17 %	17,37 %	14,41 %	7,31 %	9,59 %	9,51 %	8,57 %
Indice	3,98 %	21,74 %	18,22 %	8,48 %	11,06 %	10,94 %	9,44 %

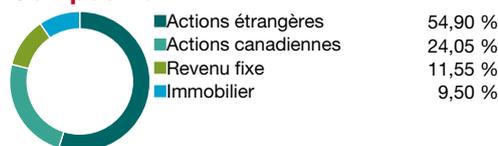
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	17,37 %	11,53 %	-5,60 %	16,73 %	9,19 %	15,50 %
Indice	21,74 %	14,79 %	-8,66 %	19,17 %	10,47 %	18,50 %

* 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 décembre 2024

Immobilier (CIGWL)	9,50 %
Croiss toutes cap can (Mackenzie)	7,85 %
Actions mondiales (Invesco)	7,50 %
Actions mondiales (Sprucegrove)	7,35 %
Actions américaines (BG)	6,30 %
Croissance américain (AGF)	5,75 %
Actions canadiennes (Leith Wheeler)	5,50 %
Obligations de base pl (Mackenzie)	5,15 %
Actions canadiennes (SRA)	5,10 %
Actions canadiennes pur (Beutel Goodman)	5,10 %
Total	65,10 %

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 décembre 2024

Catégorie d'actif : Répartition de l'actif

Code du fonds : CNT45

Sous-catégorie d'actif : Cycle de vie

Date de constitution : juillet 2008

Taille du fonds distinct : 547,74 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,048 %	0,050 %	0,050 %

Indicateur de volatilité

Le fonds affiche une volatilité moyenne en comparaison aux autres catégories d'actif.



Le fonds est plus volatil que la moyenne dans sa catégorie d'actif.

Conseiller en placements

[Canada Vie](#)

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.

Remarques

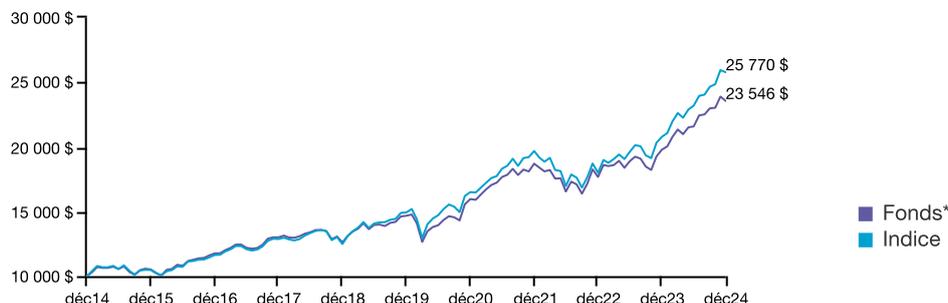
Le 1er janvier 2021, un volet de titres immobiliers a été ajouté à l'indice de référence des fonds Continuum à date cible GSP. Le fournisseur de l'indice de référence – l'indice immobilier canadien trimestriel MSCI/REALPAC (variable) – a indiqué qu'il s'agit d'un « indice variable » dont les rendements historiques peuvent être mis à jour de temps à autre.

Objectif du fonds

Procurer un rendement équilibré jusqu'à sa date cible en 2045, grâce à la croissance du capital et à un revenu régulier, lesquels sont obtenus en investissant principalement dans des fonds d'actions et de titres à revenu fixe. Ce Fonds convient aux investisseurs qui prévoient prendre leur retraite entre 2043 et 2047.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 23 546 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 25 770 \$ durant la même période. Indice de référence: 27,0 % indice composé S&P/TSX; 63,0 % indice MSCI Monde, tous les pays¹; 10,0 % indice immobilier canadien trimestriel REALpac/IPD



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	2,46 %	18,99 %	15,41 %	7,97 %	10,20 %	9,92 %	8,94 %
Indice	4,55 %	24,00 %	19,66 %	9,40 %	11,79 %	11,54 %	9,93 %

** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	18,99 %	11,94 %	-5,49 %	17,14 %	8,84 %	16,33 %
Indice	24,00 %	15,47 %	-8,55 %	19,28 %	10,54 %	19,59 %

* 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



Principaux fonds au 31 décembre 2024

Immobilier (CIGWL)	9,50 %
Croiss toutes cap can (Mackenzie)	9,00 %
Actions mondiales (Invesco)	8,55 %
Actions mondiales (Sprucegrove)	8,55 %
Actions américaines (BG)	6,60 %
Croissance américain (AGF)	6,60 %
Actions canadiennes (Leith Wheeler)	6,30 %
Actions canadiennes (SRA)	5,85 %
Actions canadiennes pur (Beutel Goodman)	5,85 %
Actions américaines (Jarislowsky Fraser)	5,40 %
Total	72,20 %

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 décembre 2024

Catégorie d'actif : Répartition de l'actif

Code du fonds : CNT50

Sous-catégorie d'actif : Cycle de vie

Date de constitution : juillet 2008

Taille du fonds distinct : 450,01 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,048 %	0,050 %	0,050 %

Indicateur de volatilité

Le fonds affiche une volatilité moyenne en comparaison aux autres catégories d'actif.



Le fonds est plus volatil que la moyenne dans sa catégorie d'actif.

Conseiller en placements

[Canada Vie](#)

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.

Remarques

Le 1er janvier 2021, un volet de titres immobiliers a été ajouté à l'indice de référence des fonds Continuum à date cible GSP. Le fournisseur de l'indice de référence – l'indice immobilier canadien trimestriel MSCI/REALPAC (variable) – a indiqué qu'il s'agit d'un « indice variable » dont les rendements historiques peuvent être mis à jour de temps à autre.

Objectif du fonds

Procurer un rendement équilibré jusqu'à sa date cible en 2050, grâce à la croissance du capital et à un revenu régulier, lesquels sont obtenus en investissant principalement dans des fonds d'actions et de titres à revenu fixe. Ce Fonds convient aux investisseurs qui prévoient prendre leur retraite entre 2048 et 2052.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 23 775 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 26 157 \$ durant la même période. Indice de référence: 27,0 % indice composé S&P/TSX; 63,0 % indice MSCI Monde, tous les pays¹; 10,0 % indice immobilier canadien trimestriel REALpac/IPD



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	2,46 %	19,00 %	15,42 %	7,98 %	10,28 %	9,86 %	9,05 %
Indice	4,55 %	24,00 %	19,66 %	9,40 %	11,79 %	11,55 %	10,09 %

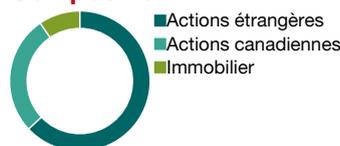
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	19,00 %	11,95 %	-5,49 %	17,46 %	8,21 %	17,05 %
Indice	24,00 %	15,47 %	-8,55 %	19,28 %	10,58 %	20,49 %

* 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 décembre 2024

Immobilier (CIGWL)	9,50 %
Croiss toutes cap can (Mackenzie)	9,00 %
Actions mondiales (Invesco)	8,55 %
Actions mondiales (Sprucegrove)	8,55 %
Actions américaines (BG)	6,60 %
Croissance américain (AGF)	6,60 %
Actions canadiennes (Leith Wheeler)	6,30 %
Actions canadiennes (SRA)	5,85 %
Actions canadiennes pur (Beutel Goodman)	5,85 %
Actions américaines (Jarislowsky Fraser)	5,40 %
Total	72,20 %

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 décembre 2024

Catégorie d'actif : Répartition de l'actif

Code du fonds : CNT55

Sous-catégorie d'actif : Cycle de vie

Date de constitution : novembre 2012

Taille du fonds distinct : 359,26 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,048 %	0,050 %	0,050 %

Indicateur de volatilité

Le fonds affiche une volatilité moyenne en comparaison aux autres catégories d'actif.



Le fonds est plus volatil que la moyenne dans sa catégorie d'actif.

Conseiller en placements

[Canada Vie](#)

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.

Remarques

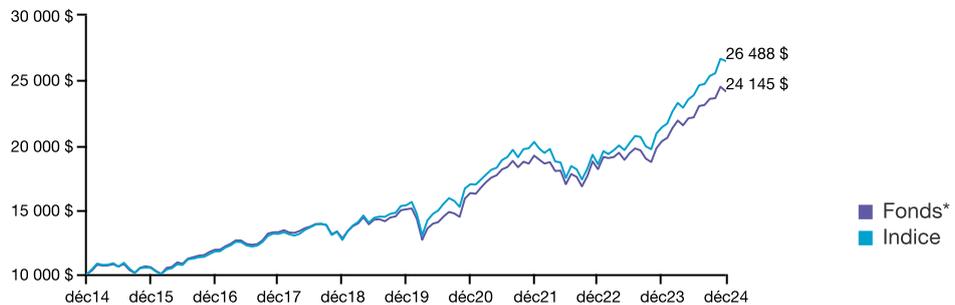
Le 1er janvier 2021, un volet de titres immobiliers a été ajouté à l'indice de référence des fonds Continuum à date cible GSP. Le fournisseur de l'indice de référence – l'indice immobilier canadien trimestriel MSCI/REALPAC (variable) – a indiqué qu'il s'agit d'un « indice variable » dont les rendements historiques peuvent être mis à jour de temps à autre.

Objectif du fonds

Procurer un rendement équilibré jusqu'à sa date cible en 2055, grâce à la croissance du capital et à un revenu régulier, lesquels sont obtenus en investissant principalement dans des fonds d'actions et de titres à revenu fixe. Ce Fonds convient aux investisseurs qui prévoient prendre leur retraite entre 2053 et 2057.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 24 145 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 26 488 \$ durant la même période. Indice de référence: 27,0 % indice composé S&P/TSX; 63,0 % indice MSCI Monde, tous les pays¹; 10,0 % indice immobilier canadien trimestriel REALpac/IPD



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	2,46 %	19,02 %	15,43 %	7,99 %	10,36 %	9,96 %	9,21 %
Indice	4,55 %	24,00 %	19,66 %	9,40 %	11,79 %	11,55 %	10,23 %

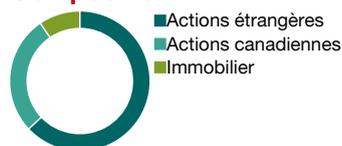
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	19,02 %	11,95 %	-5,48 %	17,78 %	8,38 %	17,65 %
Indice	24,00 %	15,47 %	-8,55 %	19,28 %	10,61 %	21,29 %

* 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



Principaux fonds au 31 décembre 2024

Immobilier (CIGWL)	9,50 %
Croiss toutes cap can (Mackenzie)	9,00 %
Actions mondiales (Invesco)	8,55 %
Actions mondiales (Sprucegrove)	8,55 %
Actions américaines (BG)	6,60 %
Croissance américain (AGF)	6,60 %
Actions canadiennes (Leith Wheeler)	6,30 %
Actions canadiennes (SRA)	5,85 %
Actions canadiennes pur (Beutel Goodman)	5,85 %
Actions américaines (Jarislowsky Fraser)	5,40 %
Total	72,20 %

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 décembre 2024

Catégorie d'actif : Répartition de l'actif

Code du fonds : CNT60

Sous-catégorie d'actif : Cycle de vie

Date de constitution : novembre 2017

Taille du fonds distinct : 216,76 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,048 %	0,050 %	0,050 %

Indicateur de volatilité

Le fonds affiche une volatilité moyenne en comparaison aux autres catégories d'actif.



Le fonds est plus volatil que la moyenne dans sa catégorie d'actif.

Conseiller en placements

[Canada Vie](#)

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.

Remarques

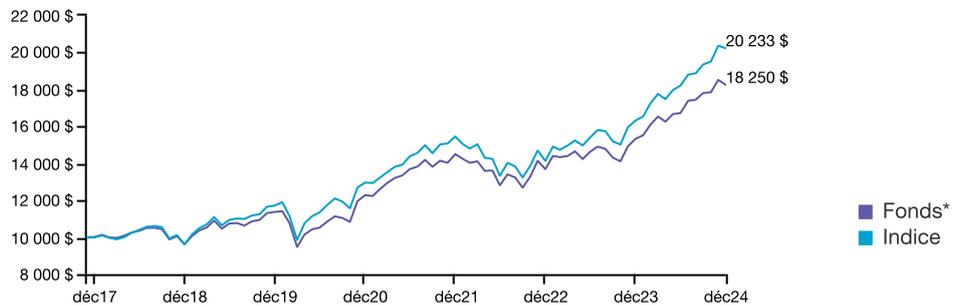
Le 1er janvier 2021, un volet de titres immobiliers a été ajouté à l'indice de référence des fonds Continuum à date cible GSP. Le fournisseur de l'indice de référence – l'indice immobilier canadien trimestriel MSCI/REALPAC (variable) – a indiqué qu'il s'agit d'un « indice variable » dont les rendements historiques peuvent être mis à jour de temps à autre.

Objectif du fonds

Procurer un rendement équilibré jusqu'à sa date cible en 2060, grâce à la croissance du capital et à un revenu régulier, lesquels sont obtenus en investissant principalement dans des fonds d'actions et de titres à revenu fixe. Ce Fonds convient aux investisseurs qui prévoient prendre leur retraite entre 2058 et 2062.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 16 novembre 2017 vaudrait 18 250 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 20 233 \$ durant la même période. Indice de référence: 27,0 % indice composé S&P/TSX; 63,0 % indice MSCI Monde, tous les pays¹; 10,0 % indice immobilier canadien trimestriel REALpac/IPD



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	2,46 %	19,06 %	15,47 %	7,97 %	10,41 %	9,93 %	s. o.
Indice	4,55 %	24,00 %	19,66 %	9,40 %	11,79 %	11,56 %	s. o.

** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	19,06 %	11,99 %	-5,59 %	18,07 %	8,00 %	18,14 %
Indice	24,00 %	15,47 %	-8,55 %	19,28 %	10,63 %	21,91 %

* 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 décembre 2024

Immobilier (CIGWL)	9,50 %
Croiss toutes cap can (Mackenzie)	9,00 %
Actions mondiales (Invesco)	8,55 %
Actions mondiales (Sprucegrove)	8,55 %
Actions américaines (BG)	6,60 %
Croissance américain (AGF)	6,60 %
Actions canadiennes (Leith Wheeler)	6,30 %
Actions canadiennes (SRA)	5,85 %
Actions canadiennes pur (Beutel Goodman)	5,85 %
Actions américaines (Jarislowsky Fraser)	5,40 %
Total	72,20 %

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 décembre 2024

Catégorie d'actif : Répartition de l'actif

Code du fonds : CNT65

Sous-catégorie d'actif : Cycle de vie

Date de constitution : août 2023

Taille du fonds distinct : 16,02 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,048 %	0,050 %	s. o.

Conseiller en placements

[Canada Vie](#)

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.

Remarques

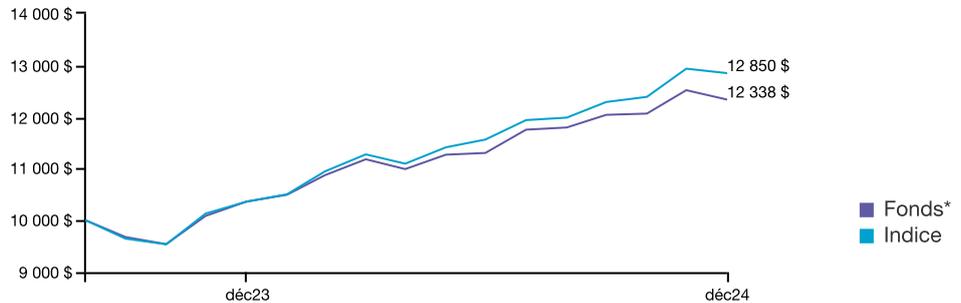
Le 1er janvier 2021, un volet de titres immobiliers a été ajouté à l'indice de référence des fonds Continuum à date cible GSP. Le fournisseur de l'indice de référence – l'indice immobilier canadien trimestriel MSCI/REALPAC (variable) – a indiqué qu'il s'agit d'un « indice variable » dont les rendements historiques peuvent être mis à jour de temps à autre.

Objectif du fonds

Procurer un rendement équilibré jusqu'à sa date cible en 2065, grâce à la croissance du capital et à un revenu régulier, lesquels sont obtenus en investissant principalement dans des fonds d'actions et de titres à revenu fixe. Ce Fonds convient aux investisseurs qui prévoient prendre leur retraite entre 2063 et 2067.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 16 août 2023 vaudrait 12 338 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 12 850 \$ durant la même période. Indice de référence: 27,0 % indice composé S&P/TSX; 63,0 % indice MSCI Monde, tous les pays¹; 10,0 % indice immobilier canadien trimestriel REALpac/IPD



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	2,45 %	19,05 %	s. o.				
Indice	4,55 %	24,00 %	s. o.				

** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	19,05 %	s. o.				
Indice	24,00 %	s. o.				

* 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 décembre 2024

Immobilier (CIGWL)	9,50 %
Croiss toutes cap can (Mackenzie)	9,00 %
Actions mondiales (Invesco)	8,55 %
Actions mondiales (Sprucegrove)	8,55 %
Actions américaines (BG)	6,60 %
Croissance américain (AGF)	6,60 %
Actions canadiennes (Leith Wheeler)	6,30 %
Actions canadiennes (SRA)	5,85 %
Actions canadiennes pur (Beutel Goodman)	5,85 %
Actions américaines (Jarislowsky Fraser)	5,40 %
Total	72,20 %

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 décembre 2024

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 : 139,68 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité

Le fonds est moins volatil que la moyenne dans toutes les catégories d'actif.



Le fonds est moins volatil que la moyenne dans sa catégorie d'actif.

Conseiller en placements

[Placements Mackenzie](#)

Style de gestion de placements

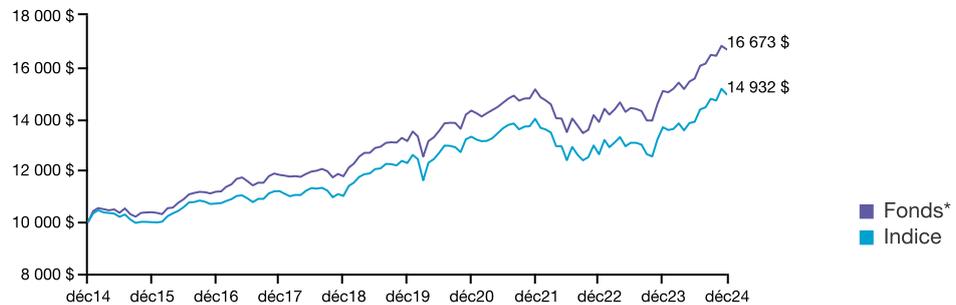
Le Fonds a recours à un angle de recherche qualitative et quantitative pour formuler des opinions sur les taux d'intérêt, les devises et le risque de crédit. Le gestionnaire valorise cette recherche au moyen d'une analyse fondamentale rigoureuse du crédit, laquelle vise à repérer les entreprises qui 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.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 16 673 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 14 932 \$ durant la même période. Indice de référence: 30 % indice composé S&P/TSX; 70 % indice des obligations universelles FTSE Canada



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	1,26 %	10,66 %	9,64 %	3,28 %	3,89 %	4,89 %	5,25 %
Indice	1,12 %	9,26 %	8,77 %	2,19 %	2,93 %	3,99 %	4,09 %

** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	10,66 %	8,62 %	-8,34 %	5,74 %	8,99 %	11,58 %
Indice	9,26 %	8,28 %	-9,80 %	5,19 %	8,31 %	11,58 %

* 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.

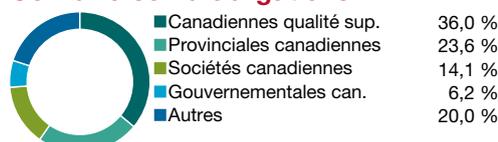
Composition



Secteurs boursiers



Combinaison d'obligations



Principaux titres au 31 décembre 2024

Province de Québec, 4,4 %, 2055-12-01	2,8 %
Billet du Trésor des États-Unis R.R., 2,13 %, 2054-02-15	1,8 %
Gouv. du Canada, 3 %, 2034-06-01	1,8 %
Province de l'Ontario, 4,15 %, 2034-06-02	1,7 %
Province de l'Ontario, 3,8 %, 2034-12-02	1,6 %
New Zealand, 3,5 %, 2033-04-14	1,2 %
Province de Québec, 4,2 %, 2057-12-01	1,2 %
Gouv. du Canada, 2,75 %, 2055-12-01	1,1 %
Banque Royale du Canada	1,1 %
Province de l'Ontario, 4,6 %, 2055-12-02	1,1 %
Total	15,4 %

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 décembre 2024

Catégorie d'actif : Équilibré

Code du fonds : LBMK

Sous-catégorie d'actif : Équilibré mondial

Date de constitution : mars 2000

Taille du fonds distinct : 81,18 M\$

Fonds sous-jacent : Fonds de revenu stratégique mondial Canada Vie

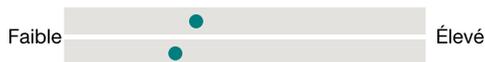
Taille du fonds sous-jacent : 172,48 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,063 %	0,083 %	0,063 %

Indicateur de volatilité

Le fonds affiche une volatilité moyenne en comparaison aux autres catégories d'actif.



Le fonds est moins volatil que la moyenne dans sa catégorie d'actif.

Conseiller en placements

[Placements Mackenzie](#)

Style de gestion de placements

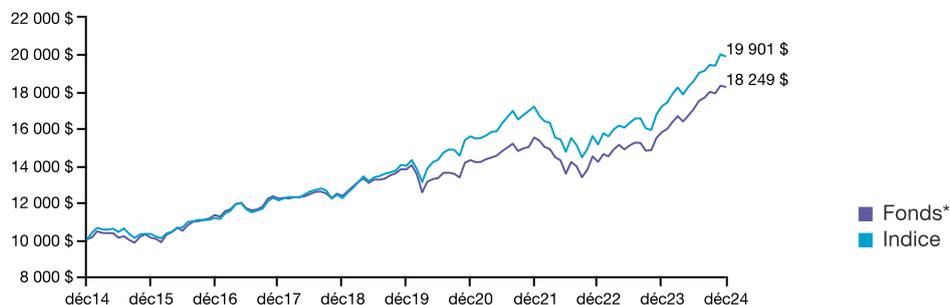
Le Fonds cherche à adopter une stratégie de placement souple pour investir dans des titres à revenu fixe, des titres de capitaux propres ou des titres de ces deux catégories de partout dans le monde. La stratégie de placement privilégie une analyse fondamentale afin de repérer et de choisir les placements et d'en assurer le suivi, par laquelle est effectuée l'analyse de secteurs d'activité et de sociétés données, notamment leurs états financiers et d'autres facteurs pertinents.

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.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 18 249 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 19 901 \$ durant la même période. Indice de référence: 47,5 % indice ICE mondial du marché général RT (couvert en dollars canadiens); 52,5 % indice MSCI Monde¹



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	1,46 %	15,49 %	13,39 %	5,56 %	6,31 %	5,77 %	6,20 %
Indice	2,34 %	15,67 %	14,65 %	5,00 %	6,31 %	7,32 %	7,12 %

** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	15,49 %	11,33 %	-8,53 %	8,60 %	3,64 %	11,69 %
Indice	15,67 %	13,63 %	-11,92 %	10,34 %	11,43 %	14,30 %

* 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 décembre 2024

Billet du Trésor des États-Unis, 4,38 %, 2034-05-15	3,4 %
Billet du Trésor des États-Unis, 3,88 %, 2034-08-15	2,8 %
Apple Inc.	2,6 %
Microsoft Corp.	2,6 %
Billet du Trésor des États-Unis, 4,25 %, 2029-06-30	2,2 %
Billet du Trésor des États-Unis, 3,5 %, 2033-02-15	2,0 %
Amazon.com Inc.	1,8 %
JPMorgan Chase & Co.	1,7 %
Billet du Trésor des États-Unis, 3,88 %, 2033-08-15	1,5 %
Alphabet Inc. Cl A	1,5 %
Total	22,2 %

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 décembre 2024

Catégorie d'actif : Équilibré

Code du fonds : AGGI

Sous-catégorie d'actif : Équilibré mondial

Date de constitution : juillet 1998

Taille du fonds distinct : 98,25 M\$

Fonds sous-jacent : Fiducie institutionnelle Fidelity Répartition tactique de l'actif – Revenu

Taille du fonds sous-jacent : 100,92 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,105 %	0,115 %	0,033 %

Indicateur de volatilité

Le fonds affiche une volatilité moyenne en comparaison aux autres catégories d'actif.



Le fonds est moins volatil que la moyenne dans sa catégorie d'actif.

Conseiller en placements

[Fidelity Investments Canada](#)

Style de gestion de placements

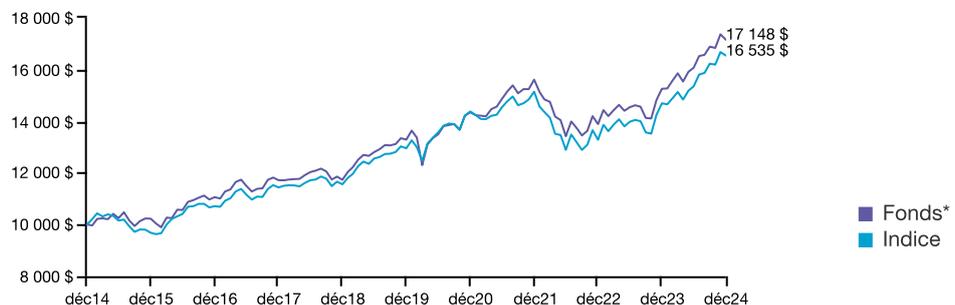
Le Fonds investit dans des actions et des titres de créances de partout dans le monde. Il investit également dans d'autres groupes d'actifs sous-jacents selon une stratégie de répartition tactique de l'actif. Les gestionnaires en chef travaillent de concert avec la division de répartition mondiale de l'actif pour favoriser une prise de décisions tactiques éclairées et assurer leur mise en œuvre. Les gestionnaires en chef sont responsables de la recherche sur la répartition tactique de l'actif, de la conception et de la constitution du portefeuille, ainsi que de la gestion du risque et du suivi du portefeuille sur une base continue. La fiducie investit selon une approche neutre 40/60 : 40 % des avoirs sont investis dans des actions et 60 % sont investis dans des titres à revenu fixe.

Objectif du fonds

Le Fonds vise à procurer un revenu et la croissance du capital en investissant principalement dans des actions et titres de créance émis partout dans le monde.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 17 148 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 16 535 \$ durant la même période. Indice de référence: 25 % indice MSCI Monde, tous les pays (net)¹; 60 % indice des obligations universelles FTSE Canada; 15 % indice composé plafonné S&P/TSX



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	1,56 %	12,42 %	11,13 %	3,19 %	4,56 %	5,24 %	5,54 %
Indice	1,91 %	12,56 %	11,58 %	2,98 %	3,56 %	5,01 %	5,16 %

** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	12,42 %	9,84 %	-11,02 %	8,79 %	7,97 %	13,23 %
Indice	12,56 %	10,62 %	-12,29 %	5,34 %	10,98 %	12,06 %

* 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.

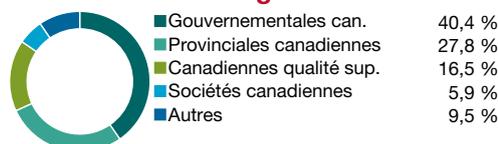
Composition



Secteurs boursiers



Combinaison d'obligations



Principaux titres au 31 décembre 2024

iShares Trust - iShares Core S&P Total U.S. Stock	13,0 %
Market ETF Core S&P Total U S Stk Mkt Etf	
Fidelity Global Core Plus Bond ETF Unit Ser L	12,7 %
VanEck ETF Trust - VanEck J.P. Morgan EM Local	
Currency Bond ETF J P Morgan Emerging Mkts	3,1 %
Loc Currency Bd Etf New	
iShares Comex Gold Trust ETF	2,2 %
Gouv. du Canada, 0,03 %, 2034-06-01	1,1 %
Banque Royale du Canada	1,0 %
Fidelity Covington Trust - Fidelity MSCI Energy	1,0 %
Index ETF Msci Energy Index Etf	
Gouv. du Canada, 4 %, 2031-12-01	0,8 %
Gouv. du Canada, 2,75 %, 2033-06-01	0,7 %
Gouv. du Canada, 1,5 %, 2044-12-01	0,7 %
Total	36,2 %

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 décembre 2024

Catégorie d'actif : Équilibré

Code du fonds : LBABG

Sous-catégorie d'actif : Équilibré canadien

Date de constitution : juillet 1998

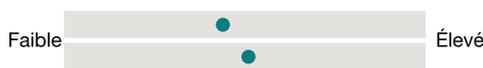
Taille du fonds distinct : 1,45 G\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité

Le fonds affiche une volatilité moyenne en comparaison aux autres catégories d'actif.



La volatilité du fonds se situe dans la moyenne de sa catégorie d'actif.

Conseiller en placements

[Beutel, Goodman et Compagnie Ltée](#)

Style de gestion de placements

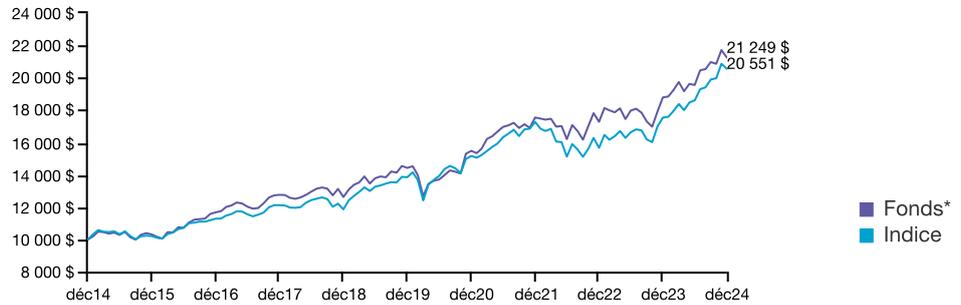
Le Fonds a recours à une démarche ascendante axée sur la valeur et investit dans des entreprises dont les titres sont liquides et de premier ordre et qui ont créé de la valeur pour l'actionnaire sur de longues périodes. Le Fonds vise à ce que l'actif à long terme se compose de 60 pour cent d'actions 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.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 21 249 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 20 551 \$ durant la même période. Indice de référence: 40 % indice composé S&P/TSX; 20 % indice S&P 500; 40 % indice des obligations universelles FTSE Canada



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	1,28 %	13,08 %	10,89 %	6,59 %	8,24 %	8,05 %	7,83 %
Indice	3,28 %	17,16 %	14,52 %	5,97 %	7,90 %	8,22 %	7,47 %

** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	13,08 %	8,74 %	-1,51 %	13,32 %	7,32 %	14,29 %
Indice	17,16 %	11,94 %	-9,27 %	13,88 %	9,52 %	16,77 %

* 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.

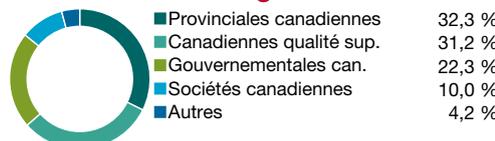
Composition



Secteurs boursiers



Combinaison d'obligations



Principaux titres au 31 décembre 2024

La Banque Toronto-Dominion Com New	3,0 %
Banque Royale du Canada	3,0 %
Gouv. du Canada, 3 %, 2034-06-01	2,2 %
Banque de Montréal	2,2 %
RB Global, Inc	1,9 %
Metro Inc.	1,6 %
Gouv. du Canada, 3,25 %, 2034-12-01	1,5 %
Chemin de fer Canadien Limitée	1,4 %
Alimentation Couche-Tard Inc.	1,4 %
Gen Digital Inc.	1,4 %
Total	19,7 %

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.

Données sur les fonds

au 31 décembre 2024

Catégorie d'actif : Équilibré

Code du fonds : LDG

Sous-catégorie d'actif : Équilibré canadien

Date de constitution : mars 2000

Taille du fonds distinct : 181,62 M\$

Fonds sous-jacent : Fonds de revenu stratégique Canada Vie

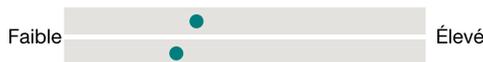
Taille du fonds sous-jacent : 1,81 G\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,063 %	0,063 %	0,033 %

Indicateur de volatilité

Le fonds affiche une volatilité moyenne en comparaison aux autres catégories d'actif.



Le fonds est moins volatil que la moyenne dans sa catégorie d'actif.

Conseiller en placements

[Placements Mackenzie](#)

Style de gestion de placements

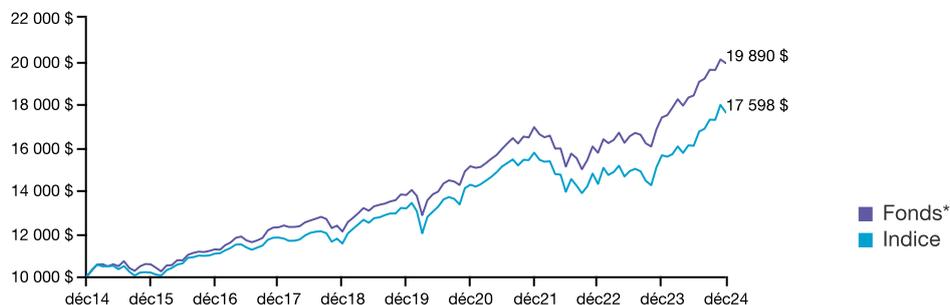
Le Fonds cherche à adopter une stratégie de placement souple pour investir dans des titres à revenu fixe, des titres de capitaux propres ou des titres de ces deux catégories de partout dans le monde. La stratégie de placement privilégie une analyse fondamentale afin de repérer et de choisir les placements et d'en assurer le suivi, par laquelle est effectuée l'analyse de secteurs d'activité et de sociétés données, notamment leurs états financiers et d'autres facteurs pertinents.

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.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 19 890 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 17 598 \$ durant la même période. Indice de référence: 50 % indice composé S&P/TSX; 50 % indice des obligations universelles FTSE Canada



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	1,54 %	14,49 %	12,45 %	5,53 %	7,12 %	7,63 %	7,12 %
Indice	1,88 %	12,70 %	10,99 %	3,79 %	5,41 %	6,00 %	5,82 %

** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	14,49 %	10,44 %	-7,05 %	12,01 %	9,70 %	14,05 %
Indice	12,70 %	9,31 %	-9,24 %	10,43 %	8,39 %	14,18 %

* 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.

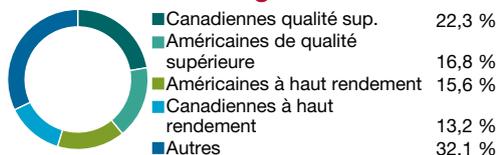
Composition



Secteurs boursiers



Combinaison d'obligations



Principaux titres au 31 décembre 2024

Banque Royale du Canada	2,4 %
Banque de Montréal	1,6 %
La Banque Toronto-Dominion Com New	1,6 %
Microsoft Corp.	1,4 %
Canadian Natural Resources Ltd.	1,3 %
Apple Inc.	1,2 %
Canadian Pacific Kansas City Limited	1,2 %
Enbridge Inc.	1,1 %
Financière Sun Life Inc.	1,1 %
Agnico-Eagle Mines Ltd.	1,0 %
Total	14,0 %

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 décembre 2024

Catégorie d'actif : Équilibré

Code du fonds : LEBG

Sous-catégorie d'actif : Équilibré canadien

Date de constitution : juillet 1998

Taille du fonds distinct : 111,56 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité

Le fonds affiche une volatilité moyenne en comparaison aux autres catégories d'actif.



Conseiller en placements

[Placements Mackenzie](#)

Style de gestion de placements

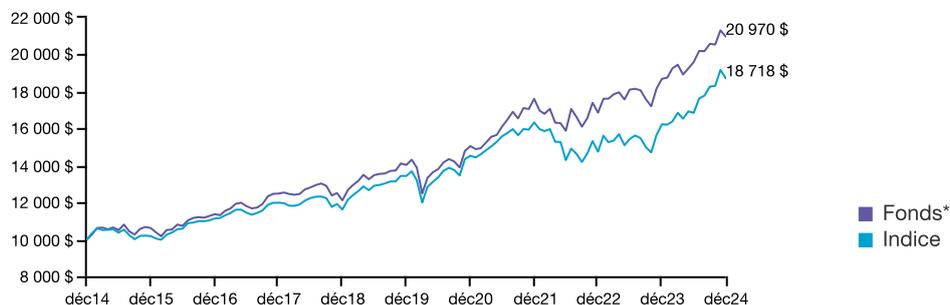
Le gestionnaire de portefeuille responsable des actions privilégie un style de placement axé sur les sociétés. Sont recherchées des sociétés qui sont dotées d'une bonne équipe de direction, dont les perspectives de croissance sont prometteuses et qui possèdent des assises financières solides. Le gestionnaire du portefeuille à revenu fixe prône un style de placement axé sur la valeur. Le gestionnaire de portefeuille responsable des titres à revenu fixe procède à une analyse des titres qui sont habituellement assortis d'une note d'évaluation inférieure, comme les titres de créance à rendement élevé, selon une méthode ascendante afin d'établir leur évaluation. Cette analyse propre à une société met l'accent sur la stabilité des flux de trésorerie et sur la valeur de récupération des titres de créance.

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.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 20 970 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 18 718 \$ durant la même période. Indice de référence: 65 % indice composé S&P/TSX; 35 % indice des obligations universelles FTSE Canada



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	1,87 %	12,18 %	11,52 %	5,99 %	8,65 %	8,37 %	7,69 %
Indice	2,45 %	15,34 %	12,67 %	4,65 %	6,54 %	6,87 %	6,47 %

** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	12,18 %	10,86 %	-4,26 %	17,04 %	7,28 %	15,84 %
Indice	15,34 %	10,06 %	-9,71 %	12,41 %	8,19 %	15,67 %

* 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.

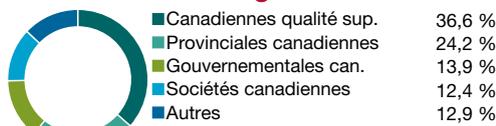
Composition



Secteurs boursiers



Combinaison d'obligations



Principaux titres au 31 décembre 2024

Banque Royale du Canada	3,5 %
Stantec Inc.	3,1 %
Brookfield Asset Management Ltd. CI A Ltd Vtg Shs	2,9 %
Aon PLCCI A	2,9 %
Intact Financial Corporation	2,6 %
Microsoft Corp.	2,6 %
Loblaw Cos. Ltd.	2,5 %
Roper Technologies Inc.	2,2 %
TMX Group Limited	2,1 %
Waste Connections Inc.	2,1 %
Total	26,8 %

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 décembre 2024

Catégorie d'actif : Équilibré

Code du fonds : LGIMK

Sous-catégorie d'actif : Équilibré canadien

Date de constitution : juillet 1998

Taille du fonds distinct : 149,27 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité

Le fonds affiche une volatilité moyenne en comparaison aux autres catégories d'actif.



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

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.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 21 169 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 20 431 \$ durant la même période. Indice de référence: 55 % indice composé S&P/TSX; 15 % indice MSCI Monde¹; 25 % indice des obligations universelles FTSE Canada; 5 % indice obligataire des bons du Trésor à 91 jours FTSE Canada



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	2,06 %	16,46 %	14,74 %	8,44 %	10,69 %	8,66 %	7,79 %
Indice	3,09 %	17,47 %	14,48 %	6,56 %	8,82 %	8,66 %	7,41 %

** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	16,46 %	13,04 %	-3,15 %	17,72 %	0,90 %	15,93 %
Indice	17,47 %	11,57 %	-7,67 %	15,86 %	8,01 %	17,57 %

* 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.

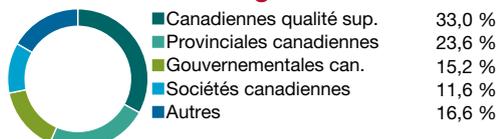
Composition



Secteurs boursiers



Combinaison d'obligations



Principaux titres au 31 décembre 2024

Brookfield Corporation VtgCl A	4,0 %
Intact Financial Corporation	3,9 %
Restaurant Brands International Inc.	2,9 %
Banque Royale du Canada	2,9 %
Emera Inc.	2,8 %
Visa Inc. Com Cl A	2,8 %
Alimentation Couche-Tard Inc.	2,7 %
Williams Cos. Inc. (The)	2,7 %
Microsoft Corp.	2,7 %
Alphabet Inc. Cap Stk Cl C	2,7 %
Total	30,1 %

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 décembre 2024

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 : 24,68 M\$

Rendement à l'échéance : 3,97 %

Duration : 7,01

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité

Le fonds est moins volatil que la moyenne dans toutes les catégories d'actif.



Le fonds est moins volatil que la moyenne dans sa catégorie d'actif.

Conseiller en placements

[Placements Mackenzie](#)

Style de gestion de placements

Le gestionnaire de portefeuille responsable des actions canadiennes a recours à un style de placement axé sur la valeur et cherche à constituer un portefeuille d'actions diversifié en privilégiant une approche rigoureuse, axée sur la valeur, ascendante et étayée par des statistiques. Le gestionnaire de portefeuille responsable des actions étrangères investit principalement dans des sociétés cotées en bourse à moyenne et à forte capitalisation et fait appel à un processus de placement rigoureux visant à constituer un portefeuille composé de titres de sociétés qui se négocient à un cours avantageux et qui offrent à la fois un revenu au-dessus de la moyenne et des possibilités de croissance. Le gestionnaire de portefeuille responsable des titres à revenu fixe procède à une analyse des titres qui sont habituellement assortis d'une note d'évaluation inférieure, comme les titres de créance à rendement élevé, selon une méthode ascendante afin d'établir leur évaluation.

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.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 15 604 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 14 893 \$ durant la même période. Indice de référence: 30 % indice composé S&P/TSX; 70 % indice des obligations universelles FTSE Canada



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	1,10 %	9,95 %	9,08 %	3,55 %	4,37 %	4,61 %	4,55 %
Indice	1,12 %	9,26 %	8,77 %	2,19 %	2,93 %	3,99 %	4,06 %

** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	9,95 %	8,21 %	-6,68 %	6,87 %	5,59 %	9,63 %
Indice	9,26 %	8,28 %	-9,80 %	5,19 %	8,31 %	11,58 %

* 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.

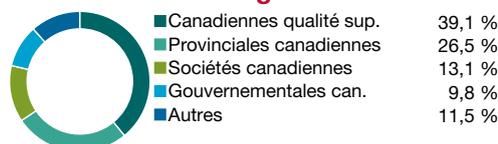
Composition



Secteurs boursiers



Combinaison d'obligations



Principaux titres au 31 décembre 2024

Gouv. du Canada, 2,75 %, 2055-12-01	3,1 %
Province de l'Ontario, 4,15 %, 2034-06-02	3,0 %
Province de l'Ontario, 3,8 %, 2034-12-02	2,3 %
Province de Québec, 4,4 %, 2055-12-01	2,2 %
Bons du Trésor des États-Unis, 2025-02-06	2,1 %
Bons du Trésor des États-Unis R.R., 0,13 %, 2025-04-15	2,0 %
Billet du Trésor des États-Unis R.R., 2,13 %, 2054-02-15	1,7 %
Banque Royale du Canada	1,3 %
Province de Québec, 4,45 %, 2034-09-01	1,1 %
Rogers Communications Inc., 5 %, 2081-12-17	1,1 %
Total	19,8 %

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 décembre 2024

Catégorie d'actif : Équilibré

Code du fonds : PSB

Sous-catégorie d'actif : Équilibré canadien

Date de constitution : juillet 1998

Taille du fonds distinct : 233,13 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité

Le fonds affiche une volatilité moyenne en comparaison aux autres catégories d'actif.



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.

Remarques

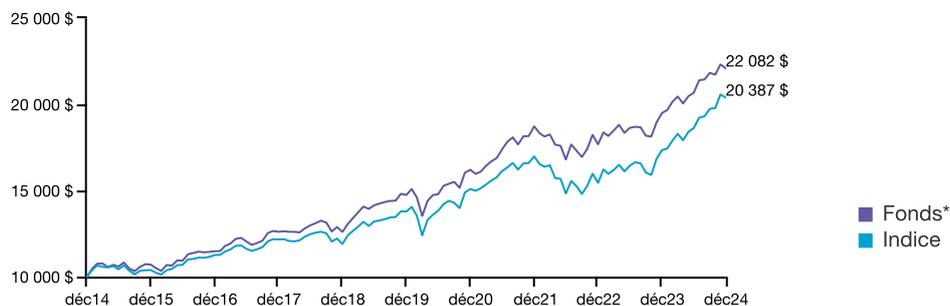
Avant le premier trimestre de 2024, l'indice de référence était le suivant : 32,5 % indice composé S&P/TSX; 27,5 % indice MSCI Monde, excluant le Canada¹; 35,0 % indice obligataire universel FTSE Canada; 5,0 % indice obligataire des bons du Trésor à 91 jours FTSE Canada. Pour obtenir de plus amples renseignements, veuillez consulter la section [Le point sur les placements d'Accès SRC](#).

Objectif du fonds

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

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 22 082 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 20 387 \$ durant la même période. Indice de référence: 20 % indice composé S&P/TSX; 40 % indice MSCI Monde RB en dollars canadiens¹; 40 % indice des obligations universelles FTSE Canada



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	1,16 %	13,31 %	11,76 %	5,65 %	8,04 %	8,42 %	8,24 %
Indice	3,28 %	17,57 %	14,88 %	6,28 %	7,82 %	8,15 %	7,38 %

** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	13,31 %	10,23 %	-5,59 %	15,56 %	9,94 %	17,01 %
Indice	17,57 %	12,25 %	-9,03 %	12,55 %	9,49 %	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.

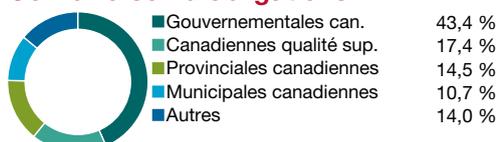
Composition



Secteurs boursiers



Combinaison d'obligations



Principaux titres au 31 décembre 2024

Gouv. du Canada, 2025-01-30	7,3 %
Gouv. du Canada, 2,75 %, 2033-06-01	7,0 %
Gouv. du Canada, 2025-02-27	4,6 %
Gouv. du Canada, 4 %, 2026-05-01	3,3 %
Banque Royale du Canada	3,2 %
Alphabet Inc. CI A	1,9 %
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	1,9 %
Reçu de dépositaire américain sponsorisé	1,8 %
Microsoft Corp.	1,8 %
Constellation Software Inc.	1,8 %
Canadian Natural Resources Ltd.	1,7 %
Total	34,5 %

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 décembre 2024

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

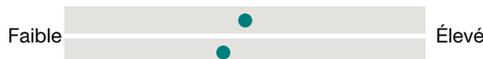
Taille du fonds distinct : 623,77 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,033 %	0,033 %	0,033 %

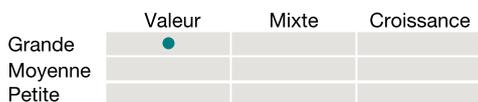
Indicateur de volatilité

Le fonds affiche une volatilité moyenne en comparaison aux autres catégories d'actif.



La volatilité du fonds se situe dans la moyenne de sa catégorie d'actif.

Aperçu du style de placement et de la capitalisation boursière



Le fonds investit dans des titres de sociétés à grande capitalisation, principalement dans des actions de valeur.

Conseiller en placements

[Placements Mackenzie](#)

Style de gestion de placements

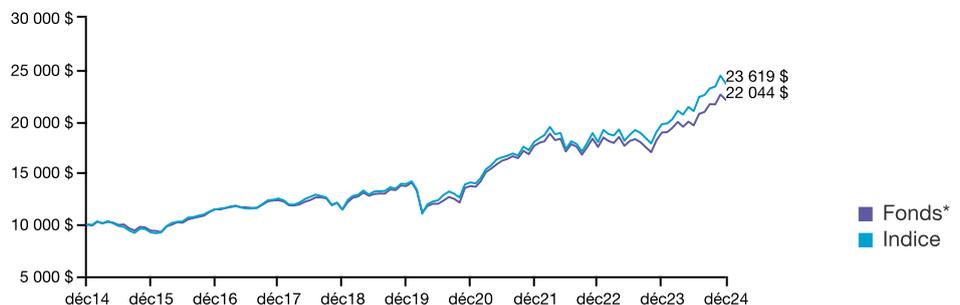
L'équipe GLC de Mackenzie combine l'analyse macroéconomique descendante et l'analyse fondamentale ascendante des actions. Nous cherchons à identifier les risques du secteur, les opportunités concurrentielles et les tendances macroéconomiques afin d'influencer la répartition sectorielle.

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.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 22 044 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 23 619 \$ durant la même période. Indice de référence: 100 % indice de dividendes S&P/TSX



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	1,84 %	16,63 %	12,22 %	7,76 %	12,59 %	9,94 %	8,23 %
Indice	1,97 %	19,84 %	14,62 %	9,49 %	13,81 %	11,14 %	8,97 %

** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	16,63 %	7,97 %	-0,63 %	28,42 %	-0,05 %	19,91 %
Indice	19,84 %	9,63 %	-0,09 %	27,82 %	1,08 %	21,71 %

* 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



Secteurs boursiers



Répartition géographique



Principaux titres au 31 décembre 2024

Banque Royale du Canada	7,8 %
La Banque Toronto-Dominion Com New	5,4 %
Banque de Montréal	5,2 %
Financière Sun Life Inc.	4,1 %
Enbridge Inc.	4,0 %
Canadian Natural Resources Ltd.	3,8 %
Société Financière Manuvie	3,2 %
Canadian Pacific Kansas City Limited	3,1 %
Bank of Nova Scotia (The)	3,0 %
TC Energy Corp.	2,8 %
Total	42,5 %

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 décembre 2024

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 : 40,28 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,033 %	0,033 %	0,033 %

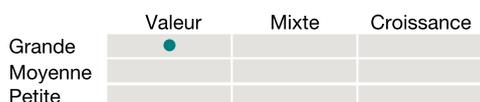
Indicateur de volatilité

Le fonds affiche une volatilité moyenne en comparaison aux autres catégories d'actif.



La volatilité du fonds se situe dans la moyenne de sa catégorie d'actif.

Aperçu du style de placement et de la capitalisation boursière



Le fonds investit dans des titres de sociétés à grande capitalisation, principalement dans des actions de valeur.

Conseiller en placements

[Placements Mackenzie](#)

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.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 24 651 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 24 689 \$ durant la même période. Indice de référence: 100 % indice à volatilité minimale MSCI Canada¹



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	3,79 %	24,58 %	15,84 %	9,74 %	13,20 %	9,79 %	9,44 %
Indice	1,16 %	20,43 %	15,93 %	9,96 %	13,78 %	12,10 %	9,46 %

** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	24,58 %	7,72 %	-1,51 %	24,24 %	-2,85 %	19,97 %
Indice	20,43 %	11,59 %	-1,08 %	26,08 %	5,60 %	22,88 %

* 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 décembre 2024

Financière Sun Life Inc.	4,1 %
Intact Financial Corporation	3,1 %
Banque Royale du Canada	3,1 %
Société Financière Manuvie	2,9 %
Bank of Nova Scotia (The)	2,8 %
Enbridge Inc.	2,7 %
Metro Inc.	2,7 %
Thomson Reuters Corp. Com No Par	2,5 %
Fortis Inc.	2,5 %
La Banque Toronto-Dominion Com New	2,5 %
Total	28,8 %

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 décembre 2024

Catégorie d'actif : Actions canadiennes

Code du fonds : LNABG

Sous-catégorie d'actif : Actions canadiennes

Date de constitution : juillet 1998

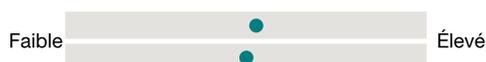
Taille du fonds distinct : 682,06 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité

Le fonds affiche une volatilité moyenne en comparaison aux autres catégories d'actif.



La volatilité du fonds se situe dans la moyenne de sa catégorie d'actif.

Aperçu du style de placement et de la capitalisation boursière



Le fonds investit dans des titres de sociétés à grande capitalisation, principalement dans des actions de valeur.

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 bénéficiaires sont supérieurs à la moyenne et dont les titres peuvent être acquis à des cours attractifs. 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.

Remarques

Ce fonds est investi de façon à reproduire une répartition de 75 % dans le Fonds d'actions canadiennes fondamental Beutel Goodman et de 25 % dans le Fonds d'actions américaines Beutel Goodman.

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 bénéfices.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 24 875 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 26 144 \$ durant la même période. Indice de référence: 80 % indice composé S&P/TSX; 20 % indice S&P 500



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	2,11 %	16,12 %	12,68 %	9,03 %	12,33 %	10,55 %	9,54 %
Indice	4,81 %	24,55 %	19,14 %	9,66 %	13,46 %	12,31 %	10,09 %

** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	16,12 %	9,35 %	2,06 %	22,86 %	3,71 %	15,89 %
Indice	24,55 %	13,97 %	-7,10 %	25,66 %	7,80 %	23,31 %

* 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 décembre 2024

La Banque Toronto-Dominion Com New	5,4 %
Banque Royale du Canada	5,4 %
Banque de Montréal	4,0 %
RB Global, Inc	3,4 %
Metro Inc.	2,8 %
Chemin de fer Canadien Limitée	2,6 %
Alimentation Couche-Tard Inc.	2,6 %
Société Financière Manuvie	2,4 %
CGI Inc. CI A Sub Vtg	2,4 %
Rogers Communications Inc. CI B Non Vtg	2,2 %
Total	33,1 %

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 décembre 2024

Catégorie d'actif : Actions canadiennes

Code du fonds : LCEG

Sous-catégorie d'actif : Actions canadiennes

Date de constitution : juillet 1998

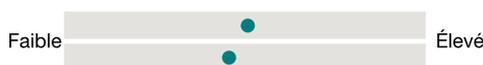
Taille du fonds distinct : 2,03 G\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,033 %	0,033 %	0,033 %

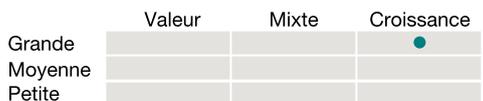
Indicateur de volatilité

Le fonds affiche une volatilité moyenne en comparaison aux autres catégories d'actif.



La volatilité du fonds se situe dans la moyenne de sa catégorie d'actif.

Aperçu du style de placement et de la capitalisation boursière



Le fonds investit dans des titres de sociétés à grande capitalisation, principalement dans des actions de croissance.

Conseiller en placements

Placements Mackenzie

Style de gestion de placements

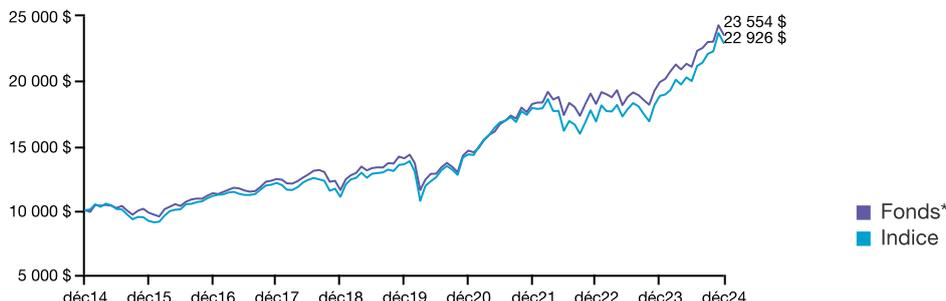
Le gestionnaire du Fonds a recours à une démarche descendante en tenant compte tout d'abord des grandes tendances économiques. Il recherche ensuite les entreprises des secteurs de l'économie qui sont susceptibles de bénéficier de ces tendances. Dans le cadre de la sélection des titres individuels, le 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.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 23 554 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 22 926 \$ durant la même période. Indice de référence: 100 % indice composé S&P/TSX



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	2,35 %	18,28 %	13,69 %	8,94 %	12,68 %	10,94 %	8,94 %
Indice	3,76 %	21,65 %	16,60 %	8,58 %	12,49 %	11,08 %	8,65 %

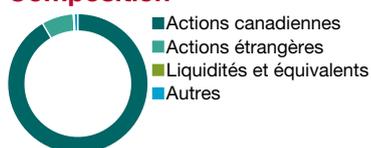
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	18,28 %	9,28 %	0,02 %	24,67 %	4,27 %	21,26 %
Indice	21,65 %	11,75 %	-5,84 %	25,09 %	5,60 %	22,88 %

* 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 décembre 2024

Banque Royale du Canada	7,9 %
Constellation Software Inc.	5,1 %
Shopify Inc. CI A	4,7 %
Canadian Natural Resources Ltd.	3,7 %
Brookfield Corporation VtgCI A	3,7 %
Canadian Pacific Kansas City Limited	3,3 %
Banque Nationale du Canada	3,0 %
Pembina Pipeline Corp.	2,9 %
Banque de Montréal	2,7 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce	2,6 %
Total	39,6 %

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 décembre 2024

Catégorie d'actif : Actions canadiennes

Code du fonds : LEIG

Sous-catégorie d'actif : Actions canadiennes

Date de constitution : mars 2000

Taille du fonds distinct : 148,32 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité

Le fonds affiche une volatilité moyenne en comparaison aux autres catégories d'actif.



La volatilité du fonds se situe dans la moyenne de sa catégorie d'actif.

Conseiller en placements

[Placements Mackenzie](#)

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.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 22 967 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 22 926 \$ durant la même période. Indice de référence: 100 % indice composé S&P/TSX



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	3,79 %	21,55 %	16,56 %	8,62 %	12,48 %	11,11 %	8,67 %
Indice	3,76 %	21,65 %	16,60 %	8,58 %	12,49 %	11,08 %	8,65 %

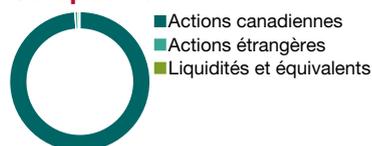
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	21,55 %	11,76 %	-5,66 %	24,90 %	5,79 %	22,86 %
Indice	21,65 %	11,75 %	-5,84 %	25,09 %	5,60 %	22,88 %

* 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 décembre 2024

Banque Royale du Canada	6,9 %
Shopify Inc. Cl A	5,2 %
La Banque Toronto-Dominion Com New	3,8 %
Enbridge Inc.	3,7 %
Brookfield Corporation VtgCl A	3,4 %
Banque de Montréal	2,9 %
Canadian Pacific Kansas City Limited	2,8 %
Bank of Nova Scotia (The)	2,7 %
Canadian Natural Resources Ltd.	2,7 %
Constellation Software Inc.	2,5 %
Total	36,4 %

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 décembre 2024

Catégorie d'actif : Actions canadiennes

Code du fonds : LEMK

Sous-catégorie d'actif : Actions canadiennes

Date de constitution : juillet 1998

Taille du fonds distinct : 52,7 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité

Le fonds affiche une volatilité moyenne en comparaison aux autres catégories d'actif.



Le fonds est moins volatil que la moyenne dans sa catégorie d'actif.

Aperçu du style de placement et de la capitalisation boursière



Le fonds investit dans des titres de sociétés à toutes capitalisations, principalement dans des actions mixtes.

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.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 23 786 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 25 520 \$ durant la même période. Indice de référence: 60 % indice composé S&P/TSX; 30 % indice S&P 500, 10 % indice MSCI EAEO¹



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	2,71 %	20,04 %	17,42 %	11,06 %	14,16 %	10,90 %	9,05 %
Indice	4,74 %	25,21 %	20,25 %	10,03 %	13,46 %	12,56 %	9,82 %

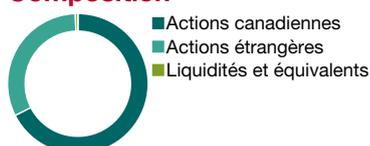
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	20,04 %	14,85 %	-0,65 %	23,99 %	-1,23 %	17,26 %
Indice	25,21 %	15,48 %	-7,88 %	24,43 %	9,02 %	22,88 %

* 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 décembre 2024

Brookfield Corporation VtgCl A	5,0 %
Intact Financial Corporation	5,0 %
Visa Inc. Com Cl A	3,9 %
Williams Cos. Inc. (The)	3,8 %
Restaurant Brands International Inc.	3,8 %
Emera Inc.	3,7 %
Microsoft Corp.	3,6 %
Alphabet Inc. Cap Stk Cl C	3,5 %
Banque Royale du Canada	3,5 %
La Banque Toronto-Dominion Com New	3,3 %
Total	39,2 %

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 décembre 2024

Catégorie d'actif : Actions canadiennes

Code du fonds : PSE

Sous-catégorie d'actif : Actions canadiennes

Date de constitution : juillet 1998

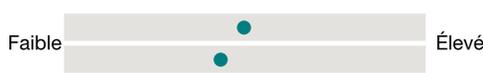
Taille du fonds distinct : 176,12 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,033 %	0,033 %	0,033 %

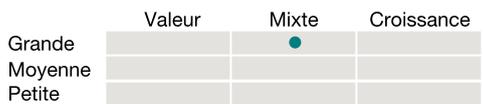
Indicateur de volatilité

Le fonds affiche une volatilité moyenne en comparaison aux autres catégories d'actif.



La volatilité du fonds se situe dans la moyenne de sa catégorie d'actif.

Aperçu du style de placement et de la capitalisation boursière



Le fonds investit dans des titres de sociétés à grande capitalisation, principalement dans des actions mixtes.

Conseiller en placements

[Fiera Capital Corporation](#)

Style de gestion de placements

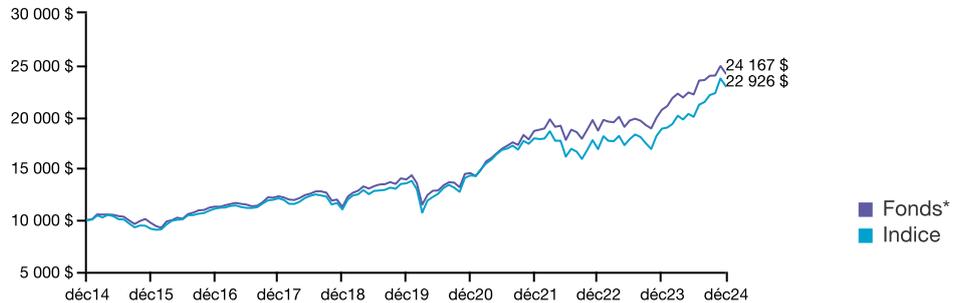
Fiera Capital utilise une approche de gestion fondamentale de base en matière d'investissement dans les actions et utilise les démarches descendante et ascendante. La pondération par industrie constitue une conséquence du processus de sélection ascendant des titres et elle dépend des risques associés 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.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 24 167 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 22 926 \$ durant la même période. Indice de référence: 100 % indice composé S&P/TSX



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	0,86 %	16,89 %	13,82 %	9,07 %	13,53 %	11,65 %	9,22 %
Indice	3,76 %	21,65 %	16,60 %	8,58 %	12,49 %	11,08 %	8,65 %

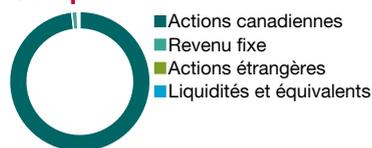
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	16,89 %	10,82 %	0,16 %	28,04 %	4,45 %	23,48 %
Indice	21,65 %	11,75 %	-5,84 %	25,09 %	5,60 %	22,88 %

* 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.

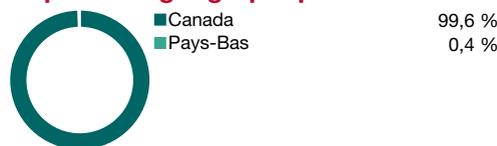
Composition



Secteurs boursiers



Répartition géographique



Principaux titres au 31 décembre 2024

Banque Royale du Canada	9,4 %
Constellation Software Inc.	5,2 %
Canadian Natural Resources Ltd.	5,0 %
Banque de Montréal	4,8 %
Canadian Pacific Kansas City Limited	4,4 %
Chemin de fer Canadien Limitée	3,7 %
Waste Connections Inc.	3,7 %
CGI Inc. CI A Sub Vtg	3,6 %
Intact Financial Corporation	3,4 %
Dollarama Inc.	3,4 %
Total	46,7 %

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.

Données sur les fonds

au 31 décembre 2024

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 : 68,84 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,033 %	0,033 %	0,033 %

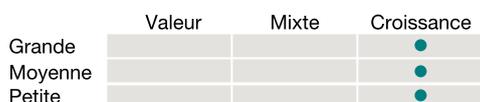
Indicateur de volatilité

Le fonds affiche une volatilité moyenne en comparaison aux autres catégories d'actif.



La volatilité du fonds se situe dans la moyenne de sa catégorie d'actif.

Aperçu du style de placement et de la capitalisation boursière



Le fonds investit dans des titres de sociétés à toutes capitalisations, principalement dans des actions de croissance.

Conseiller en placements

[Placements AGF Inc.](#)

Style de gestion de placements

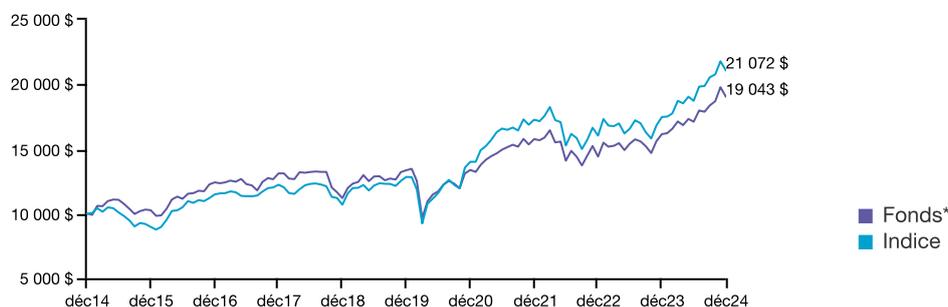
Le Fonds a recours à un style de gestion axé sur la croissance qui s'appuie sur un processus de sélection ascendant des titres. Les titres sont choisis en fonction de leur capacité à générer une croissance des ventes, des bénéfices et du flux de trésorerie supérieure à la moyenne. Certaines des sociétés 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.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 19 043 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 21 072 \$ durant la même période. Indice de référence: 60 % indice composé S&P/TSX; 40 % indice des titres à petite capitalisation S&P/TSX



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	3,67 %	17,91 %	14,95 %	6,50 %	9,23 %	7,35 %	6,65 %
Indice	2,54 %	20,56 %	14,63 %	6,86 %	10,74 %	10,42 %	7,74 %

** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	17,91 %	12,06 %	-8,58 %	17,83 %	0,17 %	19,23 %
Indice	20,56 %	8,98 %	-7,13 %	23,25 %	9,13 %	20,12 %

* 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 décembre 2024

Banque Royale du Canada	8,8 %
Brookfield Corporation VtgCl A	5,6 %
Shopify Inc. Cl A	5,3 %
ARC Resources Ltd.	4,4 %
Société Financière Manuvie	4,0 %
RB Global, Inc	3,9 %
Canadian Natural Resources Ltd.	3,7 %
Constellation Software Inc.	3,6 %
CCL Industries Inc. Cl B	3,0 %
Agnico-Eagle Mines Ltd.	2,9 %
Total	45,3 %

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 décembre 2024

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

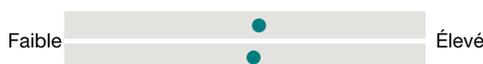
Taille du fonds distinct : 595,28 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,033 %	0,033 %	0,033 %

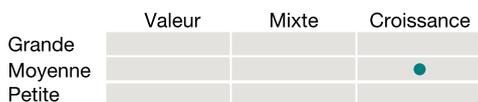
Indicateur de volatilité

Le fonds affiche une volatilité moyenne en comparaison aux autres catégories d'actif.



La volatilité du fonds se situe dans la moyenne de sa catégorie d'actif.

Aperçu du style de placement et de la capitalisation boursière



Le fonds investit dans des titres de sociétés à moyenne capitalisation, principalement dans des actions de croissance.

Conseiller en placements

[Placements Mackenzie](#)

Style de gestion de placements

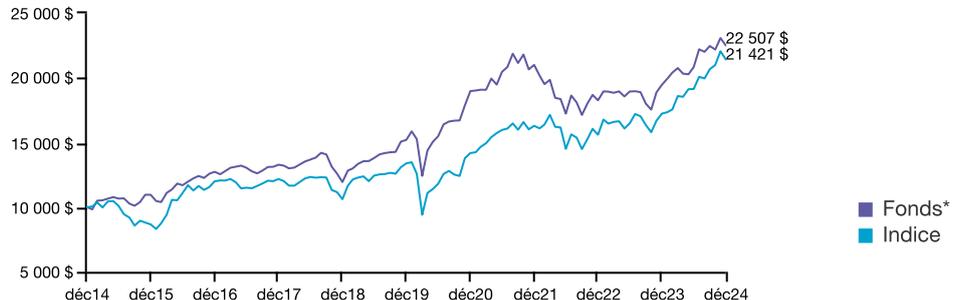
Le conseiller choisit les titres en tenant compte tout d'abord des grandes tendances économiques. Il recherche ensuite les entreprises des secteurs de l'économie qui sont susceptibles de bénéficier de ces tendances. Dans le cadre de la sélection des titres individuels, le conseiller recherche des entreprises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

Objectif du fonds

Le Fonds cherche à obtenir une croissance du capital à long terme en investissant principalement dans des actions de sociétés canadiennes.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 22 507 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 21 421 \$ durant la même période. Indice de référence: 100 % indice d'actions complémentaires S&P/TSX



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	0,14 %	15,62 %	10,99 %	2,32 %	4,35 %	8,16 %	8,45 %
Indice	3,62 %	24,27 %	17,15 %	9,55 %	10,85 %	9,86 %	7,92 %

** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	15,62 %	6,54 %	-13,04 %	10,69 %	24,81 %	27,36 %
Indice	24,27 %	10,44 %	-4,22 %	14,86 %	5,97 %	26,12 %

* 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 décembre 2024

Definity Financial Corporation	4,6 %
Element Fleet Management Corp.	4,5 %
The Descartes Systems Group Inc.	4,0 %
Savaria Corporation	3,8 %
Aritzia Inc. Sub Vtg Shs	3,5 %
Alamos Gold Inc. Com Cl A	3,4 %
Tecsys Inc.	3,3 %
Trisura Group Ltd. Com New	3,2 %
Colliers International Group Inc. Sub Vtg Sh	3,1 %
Quincaillerie Richelieu Ltée	2,9 %
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 décembre 2024

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

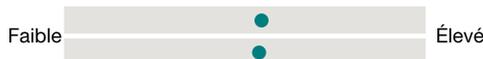
Taille du fonds distinct : 135,87 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité

Le fonds affiche une volatilité moyenne en comparaison aux autres catégories d'actif.



La volatilité du fonds se situe dans la moyenne de sa catégorie d'actif.

Aperçu du style de placement et de la capitalisation boursière



Le fonds investit dans des titres de sociétés à petite et moyenne capitalisation, principalement dans des actions mixtes.

Conseiller en placements

[Placements Mackenzie](#)

Style de gestion de placements

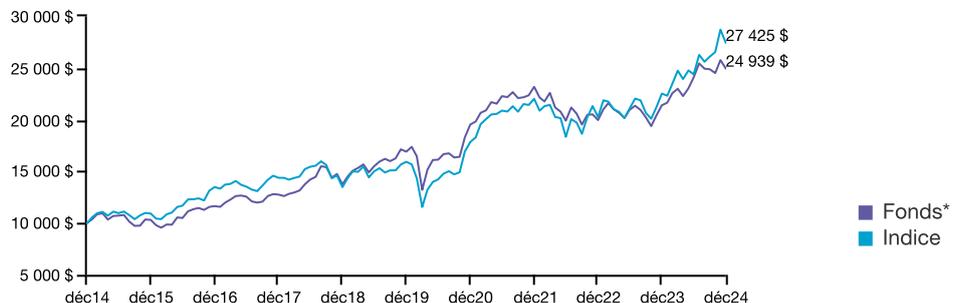
Le gestionnaire du Fonds emploie une stratégie de croissance axée sur les sociétés nord-américaines actives dans des secteurs qui constitueront une base solide pour une stratégie de croissance, s'attardant aux titres à petite capitalisation axées sur la croissance et ayant de solides antécédents de bénéfices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

Objectif du fonds

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

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 24 939 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 27 425 \$ durant la même période. Indice de référence: 75 % indice S&P 1000; 25 % indice des titres à petite capitalisation S&P/TSX



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	0,22 %	16,57 %	11,77 %	2,46 %	6,29 %	8,08 %	9,57 %
Indice	5,07 %	21,74 %	16,32 %	7,59 %	11,34 %	11,48 %	10,61 %

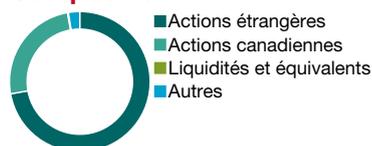
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	16,57 %	7,17 %	-13,90 %	18,69 %	15,55 %	22,98 %
Indice	21,74 %	11,14 %	-7,96 %	23,41 %	12,02 %	18,19 %

* 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 décembre 2024

iRhythm Technologies, Inc.	4,9 %
Maximus Inc.	4,9 %
Verra Mobility Corp. Cl A	4,5 %
ExlService Holdings, Inc.	4,1 %
DoubleVerify Holdings, Inc.	4,0 %
HealthEquity Inc.	4,0 %
Cirrus Logic Inc.	4,0 %
Tenable Holdings Inc.	3,9 %
Exact Sciences Corporation	3,8 %
Neogen Corp.	3,8 %
Total	41,9 %

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 décembre 2024

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 : 871,17 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité

Le fonds est moins volatil que la moyenne dans toutes les catégories d'actif.



Le fonds est moins volatil que la moyenne dans sa catégorie d'actif.

Conseiller en placements

[Placements Mackenzie](#)

Style de gestion de placements

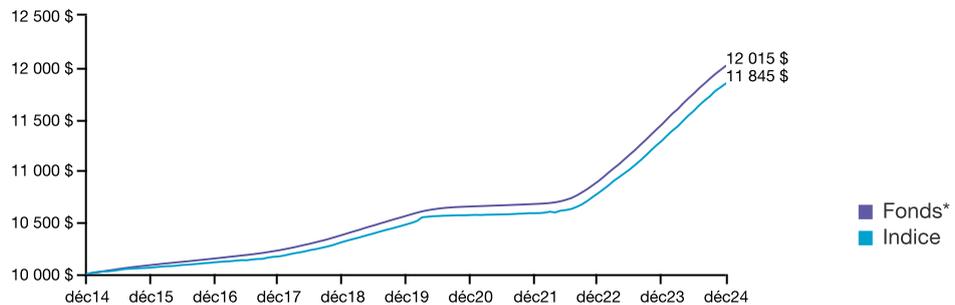
L'équipe des placements à revenu fixe Mackenzie s'appuie sur des perspectives de recherche qualitative et quantitative pour formuler son point de vue sur les taux d'intérêt, les devises et les risques de crédit. Elle ajoute à ces recherches une analyse fondamentale rigoureuse du crédit pour identifier les sociétés qui ont des revenus stables et qui génèrent un solide flux de trésorerie disponible, tout en évaluant les risques que présentent ces sociétés et la valeur des actifs pour contrôler le risque de baisse à toutes les étapes du cycle du crédit.

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.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 12 015 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 11 845 \$ durant la même période. Indice de référence: 100 % indice obligataire des bons du Trésor à 91 jours FTSE Canada



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	1,05 %	4,96 %	5,00 %	4,01 %	3,05 %	2,61 %	1,85 %
Indice	1,08 %	4,92 %	4,82 %	3,81 %	2,88 %	2,48 %	1,71 %

** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	4,96 %	5,05 %	2,05 %	0,22 %	0,85 %	1,78 %
Indice	4,92 %	4,71 %	1,82 %	0,17 %	0,86 %	1,65 %

* 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.

Combinaison d'obligations



Principaux titres au 31 décembre 2024

Banque Nationale du Canada note à taux variable, 2025-01-24	5,8 %
Banque de Montréal, 2,37 %, 2025-02-03	4,0 %
Bank of Nova Scotia (The) note à taux variable, 2025-03-24	3,8 %
Banque Royale du Canada, 3,37 %, 2025-09-29	3,2 %
Vancouver Airport Fuel Facilities Corporation, 2,17 %, 2025-06-23	3,0 %
John Deere Financial Inc., 2,41 %, 2025-01-14	2,5 %
Banque Nationale du Canada, 2025-10-20	2,4 %
Banque Royale du Canada, 3,4 %, 2025-03-24	2,3 %
407 International Inc., 1,8 %, 2025-05-22	2,2 %
Sumitomo Mitsui Banking Corp. of Canada, 2025-02-03	2,1 %
Total	31,2 %

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.

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 décembre 2024

Catégorie d'actif : Revenu fixe

Code du fonds : LBOBG

Sous-catégorie d'actif : Obligations canadiennes

Date de constitution : mars 2000

Taille du fonds distinct : 51,28 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité

Le fonds est moins volatil que la moyenne dans toutes les catégories d'actif.



Le fonds est moins volatil que la moyenne dans sa catégorie d'actif.

Conseiller en placements

[Beutel, Goodman et Compagnie Ltée](#)

Style de gestion de placements

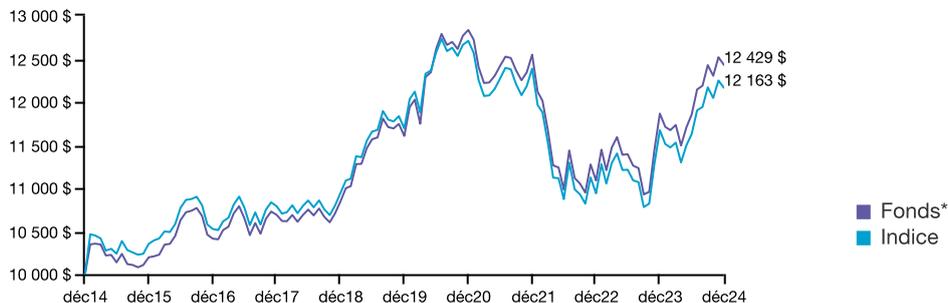
Le Fonds s'appuie sur quatre tactiques pour créer de la valeur : 1) structure des échéances; 2) positionnement de la courbe de rendement; 3) sélection des secteurs et des titres; et 4) obligations libellées en devises étrangères. Pour les titres de sociétés, le Fonds met l'accent sur les critères suivants : 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.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 12 429 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 12 163 \$ durant la même période. Indice de référence: 100 % indice des obligations universelles FTSE Canada



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	0,02 %	4,76 %	5,88 %	-0,32 %	-0,80 %	1,38 %	2,20 %
Indice	-0,04 %	4,23 %	5,45 %	-0,60 %	-1,09 %	0,79 %	1,98 %

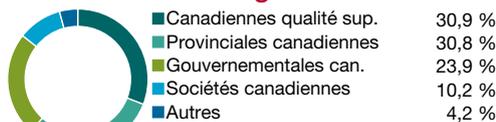
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

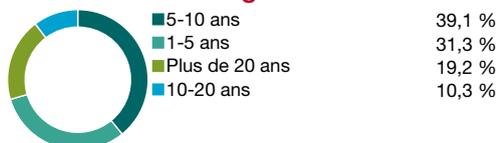
	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	4,76 %	7,01 %	-11,65 %	-2,23 %	10,60 %	7,02 %
Indice	4,23 %	6,69 %	-11,69 %	-2,54 %	8,68 %	6,87 %

* 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 décembre 2024

Gouv. du Canada, 3 %, 2034-06-01	6,4 %
Gouv. du Canada, 3,25 %, 2034-12-01	5,5 %
Province de l'Ontario, 4,7 %, 2037-06-02	3,2 %
Province de Québec, 4,45 %, 2034-09-01	2,5 %
Province de l'Ontario, 1,9 %, 2051-12-02	2,4 %
Gouv. du Canada, 0,5 %, 2030-12-01	2,2 %
La Banque Toronto-Dominion, 5,49 %, 2028-09-08	2,0 %
Province de l'Ontario, 4,15 %, 2034-06-02	1,9 %
Province de Québec, 3,5 %, 2045-12-01	1,9 %
Gouv. du Canada, 3,25 %, 2033-12-01	1,7 %
Total	29,6 %

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 décembre 2024

Catégorie d'actif : Revenu fixe

Code du fonds : LCBG

Sous-catégorie d'actif : Obligations canadiennes

Date de constitution : mars 2000

Taille du fonds distinct : 206,97 M\$

Rendement à l'échéance : 3,92 %

Duration : 7,17

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité

Le fonds est moins volatil que la moyenne dans toutes les catégories d'actif.



Le fonds est moins volatil que la moyenne dans sa catégorie d'actif.

Conseiller en placements

[Placements Mackenzie](#)

Style de gestion de placements

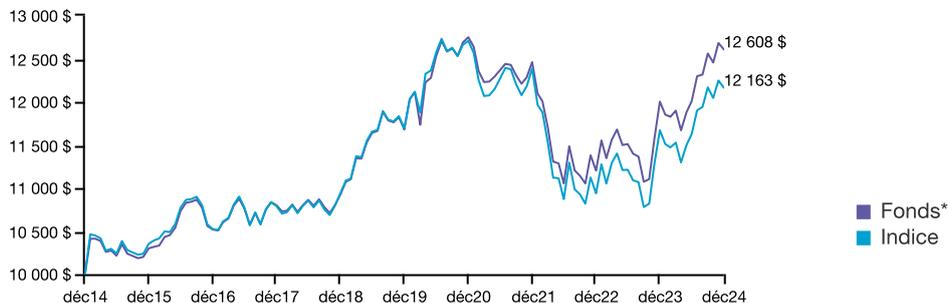
L'équipe des placements à revenu fixe Mackenzie s'appuie sur des perspectives de recherche qualitative et quantitative pour formuler son point de vue sur les taux d'intérêt, les devises et les risques de crédit. Elle ajoute à ces recherches une analyse fondamentale rigoureuse du crédit pour identifier les sociétés qui ont des revenus stables et qui génèrent un solide flux de trésorerie disponible, tout en évaluant les risques que présentent ces sociétés et la valeur des actifs pour contrôler le risque de baisse à toutes les étapes du cycle du crédit.

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.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 12 608 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 12 163 \$ durant la même période. Indice de référence: 100 % indice des obligations universelles FTSE Canada



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	0,38 %	5,04 %	6,09 %	0,39 %	-0,28 %	1,54 %	2,34 %
Indice	-0,04 %	4,23 %	5,45 %	-0,60 %	-1,09 %	0,79 %	1,98 %

** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

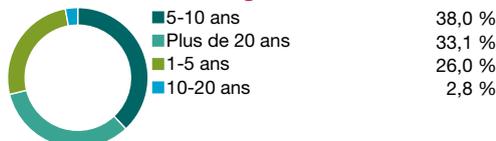
	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	5,04 %	7,15 %	-10,11 %	-2,26 %	9,18 %	6,90 %
Indice	4,23 %	6,69 %	-11,69 %	-2,54 %	8,68 %	6,87 %

* 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.

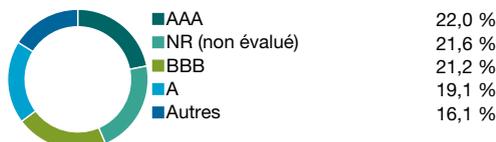
Combinaison d'obligations



Échéance des obligations



Qualité du crédit



Principaux titres au 31 décembre 2024

Fid. Can pour l'hab. No 1, 2,25 %, 2025-12-15	4,8 %
Province de l'Ontario, 3,8 %, 2034-12-02	4,8 %
Gouv. du Canada, 3 %, 2034-06-01	4,2 %
Gouv. du Canada, 2,75 %, 2033-06-01	3,5 %
Province de Québec, 4,4 %, 2055-12-01	3,5 %
Province de Québec, 4,45 %, 2034-09-01	2,2 %
Gouv. du Canada, 2,75 %, 2055-12-01	2,2 %
Province de l'Alberta, 3,1 %, 2050-06-01	2,1 %
Enbridge Inc. note à taux variable, 5,38 %, 2077-09-27	1,8 %
Province de Québec, 4,2 %, 2057-12-01	1,8 %
Total	30,9 %

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 décembre 2024

Catégorie d'actif : Revenu fixe

Code du fonds : LGBG

Sous-catégorie d'actif : Obligations canadiennes

Date de constitution : juillet 1998

Taille du fonds distinct : 22,23 M\$

Rendement à l'échéance : 3,14 %

Duration : 3,49

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité

Le fonds est moins volatil que la moyenne dans toutes les catégories d'actif.



Le fonds est moins volatil que la moyenne dans sa catégorie d'actif.

Conseiller en placements

[Placements Mackenzie](#)

Style de gestion de placements

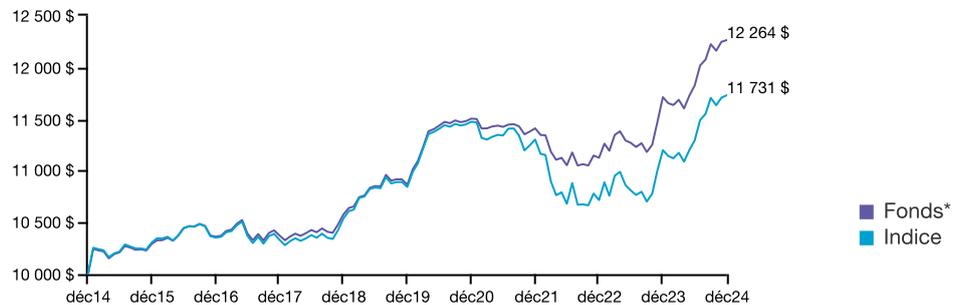
L'équipe des placements à revenu fixe Mackenzie s'appuie sur des perspectives de recherche qualitative et quantitative pour formuler son point de vue sur les taux d'intérêt, les devises et les risques de crédit. Elle ajoute à ces recherches une analyse fondamentale rigoureuse du crédit pour identifier les sociétés qui ont des revenus stables et qui génèrent un solide flux de trésorerie disponible, tout en évaluant les risques que présentent ces sociétés et la valeur des actifs pour contrôler le risque de baisse à toutes les étapes du cycle du crédit.

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.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 12 264 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 11 731 \$ durant la même période. Indice de référence: 80 % indice des obligations à court terme FTSE Canada; 20 % indice des obligations à moyen terme FTSE Canada



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	0,32 %	4,72 %	4,99 %	2,43 %	1,61 %	2,45 %	2,06 %
Indice	0,23 %	4,75 %	4,63 %	1,25 %	0,56 %	1,58 %	1,61 %

** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

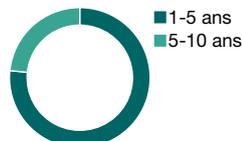
	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	4,72 %	5,27 %	-2,50 %	-0,82 %	5,89 %	2,71 %
Indice	4,75 %	4,51 %	-5,18 %	-1,50 %	5,81 %	2,90 %

* 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.

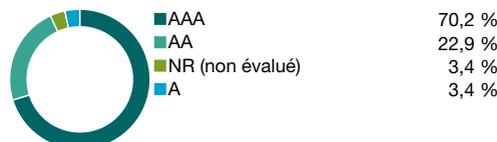
Combinaison d'obligations



Échéance des obligations



Qualité du crédit



Principaux titres au 31 décembre 2024

Gouv. du Canada, 3,25 %, 2028-09-01	23,7 %
Fid. Can pour l'hab. No 1, 1,9 %, 2026-09-15	23,5 %
Province de l'Ontario, 4,15 %, 2034-06-02	17,5 %
Fid. Can pour l'hab. No 1, 2,55 %, 2025-03-15	9,3 %
Gouv. du Canada, 4 %, 2029-03-01	6,6 %
Fid. Can pour l'hab. No 1, 3,1 %, 2028-06-15	4,0 %
Province de l'Ontario, 3,8 %, 2034-12-02	3,4 %
Province de Québec, 2,75 %, 2027-09-01	2,8 %
Province du Manitoba, 2,55 %, 2026-06-02	2,2 %
Province de la Colombie-Britannique, 2,3 %, 2026-06-18	1,6 %
Total	94,8 %

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 décembre 2024

Catégorie d'actif : Revenu fixe

Code du fonds : SICB

Sous-catégorie d'actif : Obligations canadiennes

Date de constitution : novembre 1985

Taille du fonds distinct : 4,56 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité

Le fonds affiche une volatilité moyenne en comparaison aux autres catégories d'actif.



La volatilité du fonds se situe dans la moyenne de sa catégorie d'actif.

Conseiller en placements

[Fiera Capital Corporation](#)

Style de gestion de placements

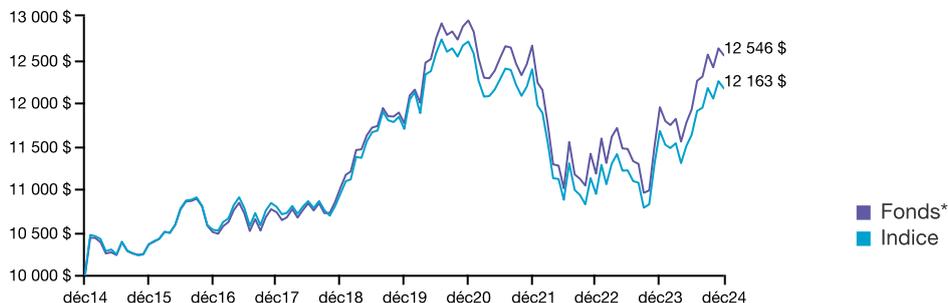
L'équipe de gestion d'obligations de Fiera Capital utilise une approche en trois volets afin de rehausser la valeur en effectuant des placements dans des obligations de sociétés canadiennes et de municipalités (pour générer des rendements plus élevés), dans des titres du gouvernement (pour la liquidité 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.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 12 546 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 12 163 \$ durant la même période. Indice de référence: 100 % indice des obligations universelles FTSE Canada



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-0,08 %	5,03 %	5,96 %	-0,30 %	-0,79 %	1,30 %	2,29 %
Indice	-0,04 %	4,23 %	5,45 %	-0,60 %	-1,09 %	0,79 %	1,98 %

** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

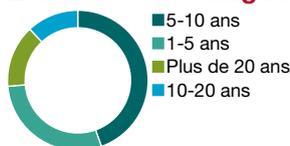
	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	5,03 %	6,90 %	-11,74 %	-2,26 %	10,15 %	6,82 %
Indice	4,23 %	6,69 %	-11,69 %	-2,54 %	8,68 %	6,87 %

* 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.

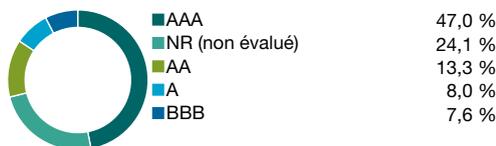
Combinaison d'obligations



Échéance des obligations



Qualité du crédit



Principaux titres au 31 décembre 2024

Gouv. du Canada, 4 %, 2026-05-01	14,2 %
Gouv. du Canada, 2 %, 2032-06-01	7,5 %
Gouv. du Canada, 1,5 %, 2031-12-01	6,1 %
Gouv. du Canada, 3 %, 2034-06-01	5,4 %
Province de l'Ontario, 4,15 %, 2034-06-02	4,7 %
Gouv. du Canada, 2,75 %, 2033-06-01	4,0 %
Royal Office Finance L.P., 5,21 %, 2037-11-12	2,4 %
Gouv. du Canada, 1,5 %, 2031-06-01	2,1 %
Province de la Colombie-Britannique, 4,25 %, 2053-12-18	1,8 %
Gouv. du Canada, 2,5 %, 2032-12-01	1,6 %
Total	49,9 %

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 décembre 2024

Catégorie d'actif : Revenu fixe

Code du fonds : LMG

Sous-catégorie d'actif : Hypothèques canadiennes

Date de constitution : mars 2000

Taille du fonds distinct : 814,94 M\$

Rendement à l'échéance : 4,22 %

Duration : 3,15

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité

Le fonds est moins volatil que la moyenne dans toutes les catégories d'actif.



Le fonds est moins volatil que la moyenne dans sa catégorie d'actif.

Conseiller en placements

[Canada Vie](#)

Style de gestion de placements

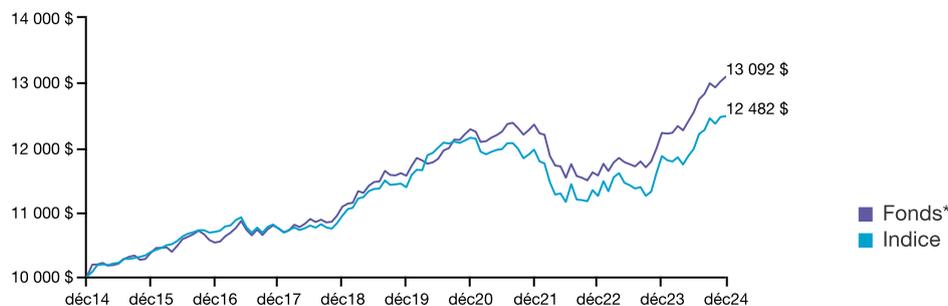
L'approche de Canada Vie consiste à établir et à maintenir un portefeuille diversifié de prêts hypothécaires commerciaux de premier ordre afin de produire un revenu stable et prévisible, moyennant un risque de défaillance minimale. Le style de placement de Canada Vie relativement aux titres à revenu 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.

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.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 13 092 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 12 482 \$ durant la même période. 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 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	0,78 %	7,12 %	6,41 %	1,96 %	1,62 %	2,52 %	2,73 %
Indice	0,27 %	5,21 %	5,35 %	1,42 %	0,68 %	1,86 %	2,24 %

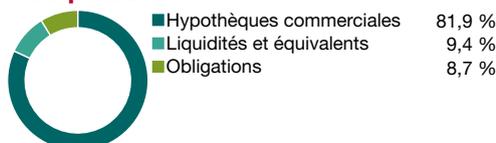
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	7,12 %	5,70 %	-6,39 %	0,59 %	6,23 %	4,31 %
Indice	5,21 %	5,48 %	-5,99 %	-1,52 %	6,74 %	4,01 %

* 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.

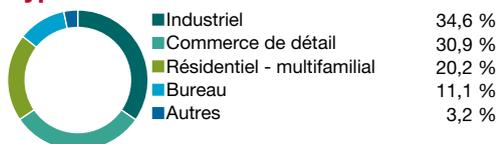
Composition



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 décembre 2024

Catégorie d'actif : Revenu fixe

Code du fonds : LIBP

Sous-catégorie d'actif : Obligations étrangères

Date de constitution : mars 2000

Taille du fonds distinct : 777,45 M\$

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

Taille du fonds sous-jacent : 832,76 M\$

Rendement à l'échéance : 5,41 %

Duration : 5,69

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,063 %	0,063 %	0,063 %

Indicateur de volatilité

Le fonds affiche une volatilité moyenne en comparaison aux autres catégories d'actif.



La volatilité du fonds se situe dans la moyenne de sa catégorie d'actif.

Conseiller en placements

[Brandywine Global Investment Management, LLC](#)

Style de gestion de placements

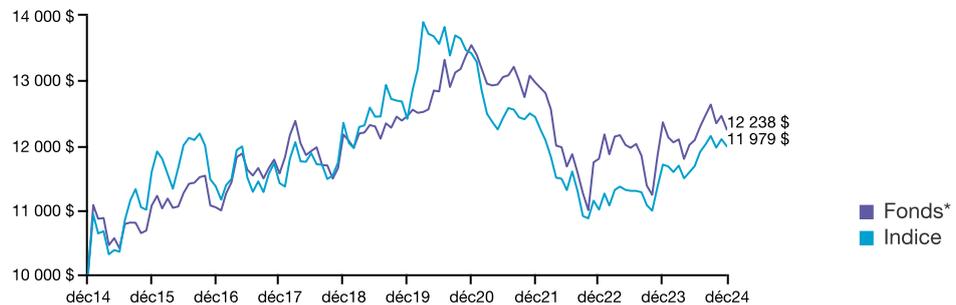
Le gestionnaire du Fonds a recours à un processus descendant axé sur la valeur. Le gestionnaire évalue d'abord le rendement réel. Vient ensuite l'évaluation des devises, étant donné que le rendement réel doit être exprimé en dollars. Il concentre son attention sur les devises sous-évaluées en hausse 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.

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.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 12 238 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 11 979 \$ durant la même période. Indice de référence: 100 % indice agrégé mondial Bloomberg RT (couvert en dollars canadiens)



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-3,08 %	-0,92 %	1,88 %	-1,92 %	-2,51 %	-0,34 %	2,04 %
Indice	-1,32 %	2,41 %	4,35 %	-1,23 %	-2,80 %	-0,70 %	1,82 %

** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

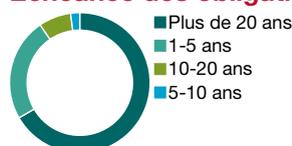
	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	-0,92 %	4,77 %	-9,10 %	-4,25 %	8,82 %	2,34 %
Indice	2,41 %	6,33 %	-11,53 %	-7,35 %	8,19 %	0,49 %

* 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.

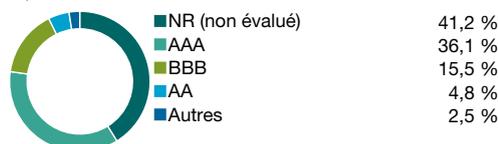
Combinaison d'obligations



Échéance des obligations



Qualité du crédit



Principaux titres au 31 décembre 2024

HM Treasury, 1,25 %, 2051-07-31	9,1 %
Federal Home Loan Mortgage Corp Participation Certificates Pool Number SD8470, 2054-10-01	6,8 %
Federal National Mortgage Association Guaranteed Mortgage Pass Thru Certificates Pool Number MA5389, 2054-06-01	6,8 %
Billet du Trésor des États-Unis note à taux variable, 2026-04-30	5,9 %
Mexico, 8 %, 2053-07-31	5,0 %
The State Treasury of the Republic of Poland, 2 %, 2036-08-25	4,9 %
KfW, 0,38 %, 2025-07-18	4,8 %
Asian Infrastructure Investment Bank, 4,88 %, 2026-09-14	4,8 %
Billet du Trésor des États-Unis, 2052-02-15	3,9 %
European Investment Bank, 1,63 %, 2025-03-14	3,3 %
Total	55,3 %

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 décembre 2024

Catégorie d'actif : Actions étrangères

Code du fonds : LAGAG

Sous-catégorie d'actif : Actions américaines

Date de constitution : juillet 1998

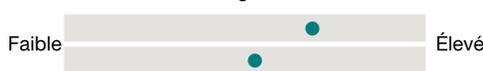
Taille du fonds distinct : 1,95 G\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,033 %	0,033 %	0,033 %

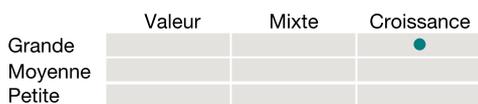
Indicateur de volatilité

Le fonds est plus volatil que la moyenne dans toutes les catégories d'actif.



La volatilité du fonds se situe dans la moyenne de sa catégorie d'actif.

Aperçu du style de placement et de la capitalisation boursière



Le fonds investit dans des titres de sociétés à grande capitalisation, principalement dans des actions de croissance.

Conseiller en placements

[Placements AGF Inc.](#)

Style de gestion de placements

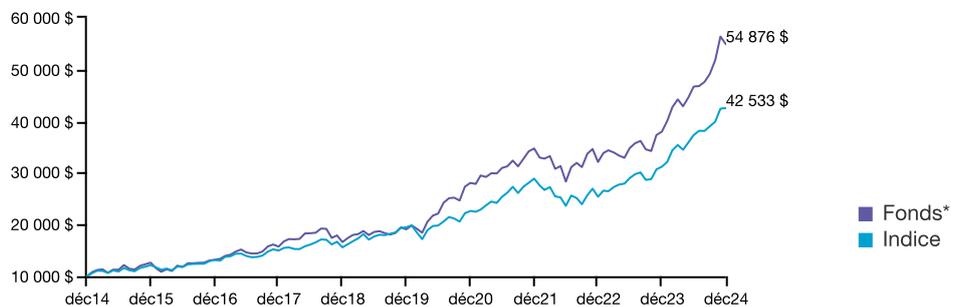
Le Fonds adhère à un style ascendant en préconisant les grandes sociétés américaines. Le gestionnaire du Fonds utilise un processus discipliné pour trouver des sociétés dont la croissance des bénéfices et du revenu est supérieure à la moyenne. Une analyse est effectuée pour s'assurer que les sociétés 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.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 54 876 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 42 533 \$ durant la même période. Indice de référence: 100 % indice S&P 500



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	11,71 %	44,54 %	30,73 %	16,48 %	18,26 %	23,54 %	18,56 %
Indice	9,02 %	36,36 %	29,45 %	13,76 %	17,07 %	16,92 %	15,58 %

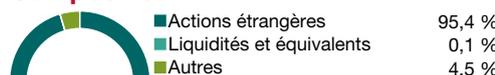
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	44,54 %	18,24 %	-7,54 %	23,78 %	47,14 %	14,79 %
Indice	36,36 %	22,90 %	-12,16 %	27,61 %	16,32 %	24,84 %

* 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 décembre 2024

NVIDIA Corp.	8,9 %
Amazon.com Inc.	7,4 %
Eli Lilly & Co.	4,5 %
Boston Scientific Corp.	4,5 %
Intuitive Surgical, Inc. Com New	4,4 %
Raymond James Financial Inc.	4,3 %
ServiceNow Inc.	4,2 %
Ameriprise Financial Inc.	3,9 %
Meta Platforms Inc. Cl A	3,6 %
HubSpot, Inc.	3,6 %

Total 49,2 %

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 décembre 2024

Catégorie d'actif : Actions étrangères

Code du fonds : LUSEG

Sous-catégorie d'actif : Actions américaines

Date de constitution : mars 2000

Taille du fonds distinct : 182,11 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,033 %	0,033 %	0,033 %

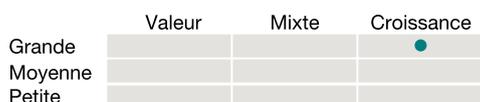
Indicateur de volatilité

Le fonds affiche une volatilité moyenne en comparaison aux autres catégories d'actif.



La volatilité du fonds se situe dans la moyenne de sa catégorie d'actif.

Aperçu du style de placement et de la capitalisation boursière



Le fonds investit dans des titres de sociétés à grande capitalisation, principalement dans des actions de croissance.

Conseiller en placements

[Placements Mackenzie](#)

Style de gestion de placements

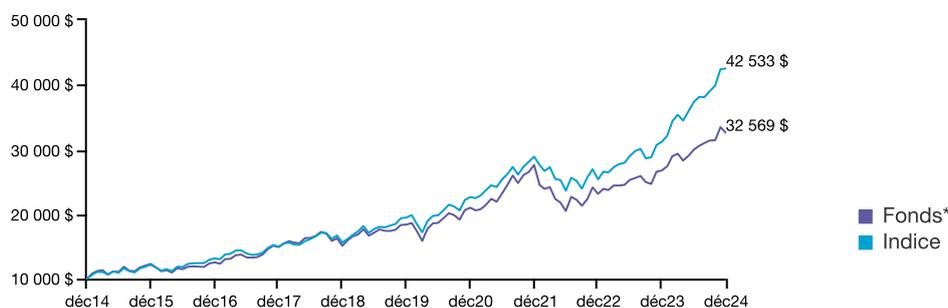
L'équipe Bluewater de Mackenzie gère un portefeuille concentré en appliquant une méthode d'évaluation fondamentale ascendante rigoureuse qui se focalise sur la sélection de modèles d'entreprise de haute qualité qui devraient enregistrer des rendements supérieurs à long terme.

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.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 32 569 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 42 533 \$ durant la même période. Indice de référence: 100 % indice S&P 500



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	3,77 %	21,77 %	18,64 %	5,67 %	11,61 %	12,13 %	12,53 %
Indice	9,02 %	36,36 %	29,45 %	13,76 %	17,07 %	16,92 %	15,58 %

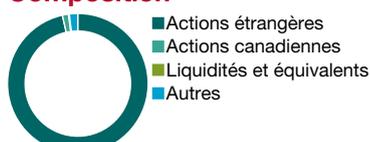
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	21,77 %	15,60 %	-16,17 %	31,49 %	14,26 %	21,70 %
Indice	36,36 %	22,90 %	-12,16 %	27,61 %	16,32 %	24,84 %

* 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 décembre 2024

Apple Inc.	5,5 %
Microsoft Corp.	5,4 %
Amazon.com Inc.	4,9 %
Aon PLCCI A	4,8 %
Roper Technologies Inc.	4,4 %
Verisk Analytics Inc.	3,8 %
Copart, Inc.	3,7 %
Stryker Corp. Common	3,7 %
Amphenol Corp. CI A	3,4 %
Gartner Inc.	3,3 %
Total	42,9 %

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 décembre 2024

Catégorie d'actif : Actions étrangères

Code du fonds : LCOMK

Sous-catégorie d'actif : Actions mondiales

Date de constitution : juillet 1998

Taille du fonds distinct : 212,54 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité

Le fonds affiche une volatilité moyenne en comparaison aux autres catégories d'actif.



Aperçu du style de placement et de la capitalisation boursière

	Valeur	Mixte	Croissance
Grande	●	●	
Moyenne	●	●	
Petite			

Le fonds investit dans des titres de sociétés à moyenne et grande capitalisation, principalement dans des actions de valeur et mixtes.

Conseiller en placements

[Irish Life Investment Managers](#)

Style de gestion de placements

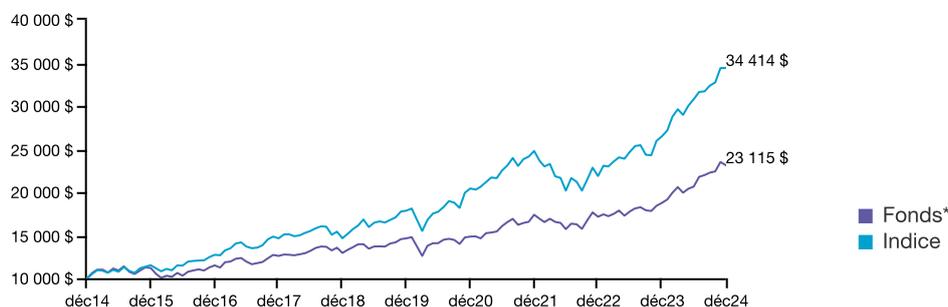
Le Fonds recherche une volatilité plus faible que le large marché des actions mondiales pendant un cycle complet (en règle générale, au moins trois ans ou plus). Pour réaliser cet objectif, le Fonds investit principalement dans des titres de participation de sociétés partout dans le monde, en misant 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.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 23 115 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 34 414 \$ durant la même période. Indice de référence: 100 % indice MSCI Monde¹



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	3,87 %	23,31 %	16,14 %	9,99 %	11,72 %	9,57 %	8,74 %
Indice	6,39 %	30,01 %	25,46 %	11,58 %	13,93 %	14,04 %	13,16 %

** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	23,31 %	9,38 %	-1,35 %	17,09 %	1,39 %	13,12 %
Indice	30,01 %	21,08 %	-11,75 %	21,31 %	14,45 %	21,91 %

* 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 décembre 2024

Apple Inc.	5,1 %
Microsoft Corp.	4,2 %
NVIDIA Corp.	2,3 %
Vanguard S&P 500 ETF	1,6 %
Alphabet Inc. Cl A	1,5 %
Amazon.com Inc.	1,4 %
Bank Hapoalim B.M. Share	1,4 %
Kroger Co.	1,3 %
Gilead Sciences Inc.	1,3 %
AbbVie Inc.	1,3 %
Total	21,3 %

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 décembre 2024

Catégorie d'actif : Actions étrangères

Code du fonds : LIEP

Sous-catégorie d'actif : Actions internationales

Date de constitution : mars 2000

Taille du fonds distinct : 138,74 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité

Le fonds affiche une volatilité moyenne en comparaison aux autres catégories d'actif.



Le fonds est moins volatil que la moyenne dans sa catégorie d'actif.

Aperçu du style de placement et de la capitalisation boursière



Le fonds investit dans des titres de sociétés à grande capitalisation, principalement dans des actions mixtes.

Conseiller en placements

[Putnam Investments](#)

Style de gestion de placements

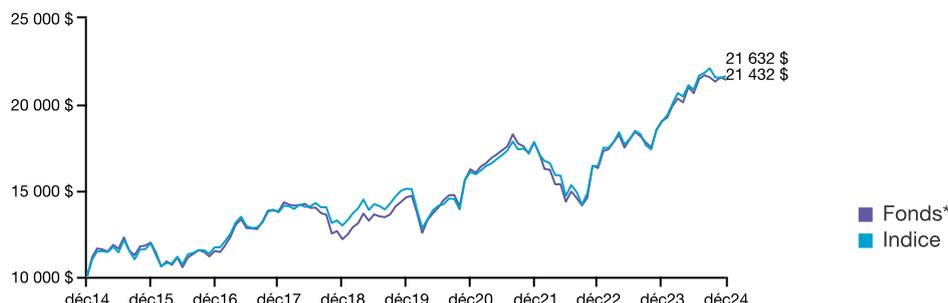
Le Fonds emploie une approche de sélection des titres ascendante et une combinaison d'analyse quantitative et fondamentale. Les facteurs macroéconomiques et thématiques pourraient également influencer dans l'analyse ascendante d'un titre et sur les prévisions de l'analyste quant aux bénéfices de la société.

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.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 21 432 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 21 632 \$ durant la même période. Indice de référence: 100 % indice MSCI EAO¹



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-0,67 %	12,62 %	14,64 %	6,37 %	7,18 %	7,96 %	7,92 %
Indice	-2,13 %	13,81 %	14,73 %	6,68 %	7,70 %	7,44 %	8,02 %

** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	12,62 %	16,70 %	-8,41 %	9,64 %	11,12 %	19,99 %
Indice	13,81 %	15,66 %	-7,76 %	10,82 %	6,38 %	16,45 %

* 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 décembre 2024

92,2 %	AstraZeneca PLC Shs	3,0 %
4,9 %	London Stock Exchange Group PLC Ord	2,9 %
2,5 %	Gbp0.06918604	2,8 %
0,5 %	Compass Group PLC Ord Gbp0.1105	2,7 %
	Mitsubishi UFJ Financial Group Inc. Com Stk	2,7 %
	Linde PLC Shs	2,7 %
	Siemens AG Siemens Agnamens Aktien O N	2,5 %
	Sumitomo Mitsui Financial Group Inc. Shs	2,4 %
	HOYA Corp. Com Stk	2,4 %
	Iberdrola S.A. Iberdrola S A Acciones Por	2,4 %
	Desdoblamiento	2,4 %
	ASML Holding N.V. Asml Holding N V	2,4 %
	Total	26,3 %

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 décembre 2024

Catégorie d'actif : Actions étrangères

Code du fonds : LIOP

Sous-catégorie d'actif : Actions internationales

Date de constitution : juillet 2000

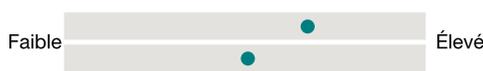
Taille du fonds distinct : 1,1 G\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité

Le fonds est plus volatil que la moyenne dans toutes les catégories d'actif.



La volatilité du fonds se situe dans la moyenne de sa catégorie d'actif.

Aperçu du style de placement et de la capitalisation boursière



Le fonds investit dans des titres de sociétés à grande capitalisation, principalement dans des actions de croissance.

Conseiller en placements

[JPMorgan Asset Management](#)

Style de gestion de placements

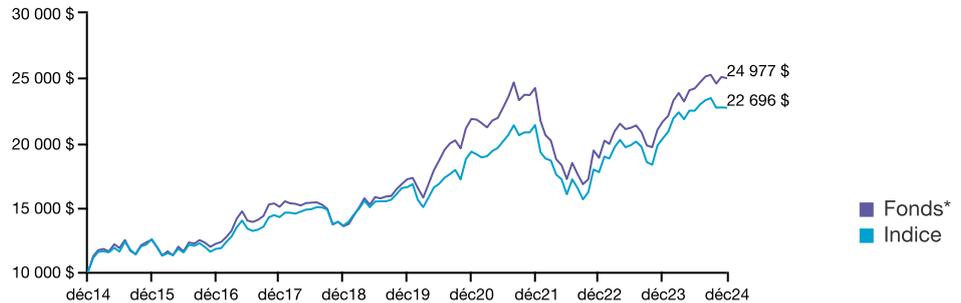
Le Fonds investit principalement dans des actions émises par des entreprises établies à l'extérieur du Canada et des États-Unis. Le conseiller en placements choisit une combinaison d'actions diversifiées, tant dans les marchés naissants que dans les marchés reconnus et tente de cerner les marchés qui 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.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 24 977 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 22 696 \$ durant la même période. Indice de référence: 100 % indice de croissance MSCI EAEO¹



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-1,05 %	15,46 %	15,20 %	1,03 %	3,42 %	7,79 %	9,59 %
Indice	-3,19 %	11,65 %	13,22 %	2,06 %	4,14 %	6,52 %	8,54 %

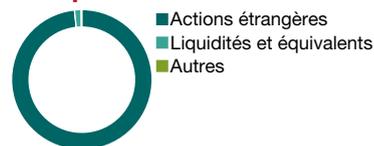
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	15,46 %	14,93 %	-22,30 %	10,97 %	27,17 %	26,94 %
Indice	11,65 %	14,81 %	-17,07 %	10,64 %	16,60 %	21,94 %

* 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 décembre 2024

ASML Holding N.V. Asml Holding N V	4,4 %
Sony Group Corp. Shs	3,8 %
Novo Nordisk A/S Almindelig Aktie B	3,6 %
Safran SA Shs	3,4 %
Recruit Holdings Co. Ltd. Com Stk	3,2 %
RELX PLC Shs	3,1 %
L'Air Liquide S.A. Air Liquide	2,8 %
InterContinental Hotels Group PLC Ord Gbp0.208521303	2,8 %
London Stock Exchange Group PLC Ord Gbp0.06918604	2,6 %
SAP SE SAP Seinhaver Aktien O N	2,6 %
Total	32,1 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social 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 décembre 2024

Catégorie d'actif : Actions étrangères

Code du fonds : LEES

Sous-catégorie d'actif : Actions régionales

Date de constitution : décembre 2003

Taille du fonds distinct : 28,85 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité

Le fonds affiche une volatilité moyenne en comparaison aux autres catégories d'actif.



Aperçu du style de placement et de la capitalisation boursière

	Valeur	Mixte	Croissance
Grande	●		
Moyenne	●		
Petite	●		

Le fonds investit dans des titres de sociétés à toutes capitalisations, principalement dans des actions de valeur.

Conseiller en placements

[Setanta Asset Management Limited](#)

Style de gestion de placements

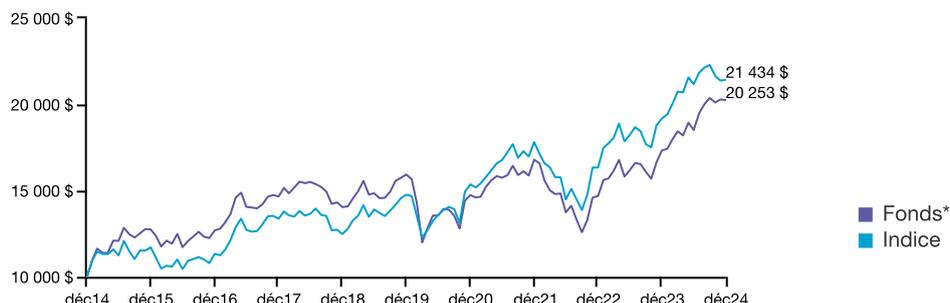
Setanta se spécialise dans la gestion active des titres de participation mondiaux. La société investit dans des actions selon une approche fondamentale, en se concentrant sur la valeur et la qualité. Son processus de placement met l'accent sur les flux de trésorerie et sur les mesures fondées sur l'actif. 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.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 20 253 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 21 434 \$ durant la même période. Indice de référence: 100 % indice MSCI Europe¹



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-0,61 %	16,81 %	17,42 %	6,43 %	8,27 %	4,91 %	7,31 %
Indice	-3,85 %	11,72 %	14,54 %	6,35 %	8,68 %	7,74 %	7,92 %

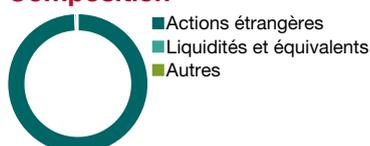
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	16,81 %	18,03 %	-12,55 %	13,96 %	-7,53 %	13,50 %
Indice	11,72 %	17,42 %	-8,31 %	15,97 %	4,07 %	18,29 %

* 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 décembre 2024

DCC plc Ordinary Shares	6,0 %
Booking Holdings Inc.	5,9 %
CRH PLC Shs	5,8 %
Sanofi Ord	4,8 %
EssilorLuxottica Shs	4,6 %
Novartis AG Namen Akt	4,5 %
Adidas AG Adidas Agnamens Aktien O N	4,1 %
Deutsche Boerse AG Deutsche Borse Agnamens Aktien O N	3,9 %
Ericsson (Telefonaktiebolaget L.M.)-B -	3,8 %
Alcon Inc. Act Nom	3,8 %
Total	47,3 %

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 décembre 2024

Catégorie d'actif : Actions étrangères

Code du fonds : LSGAG

Sous-catégorie d'actif : Actions régionales

Date de constitution : juillet 1998

Taille du fonds distinct : 45,88 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité

Le fonds est plus volatil que la moyenne dans toutes les catégories d'actif.



La volatilité du fonds se situe dans la moyenne de sa catégorie d'actif.

Aperçu du style de placement et de la capitalisation boursière



Le fonds investit dans des titres de sociétés à moyenne et grande capitalisation, principalement dans des actions mixtes.

Conseiller en placements

[Canada Life Asset Management](#)

Style de gestion de placements

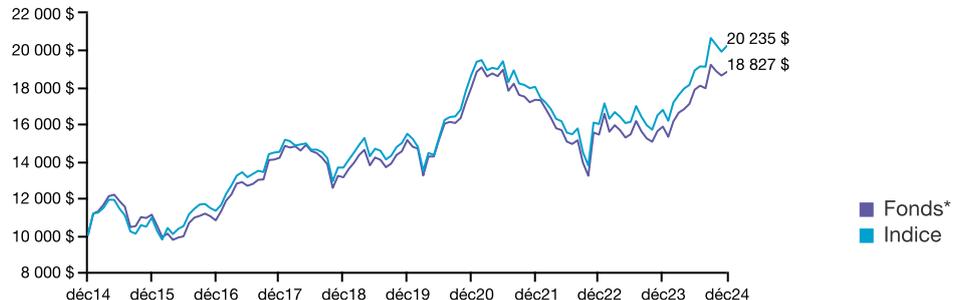
Le Fonds a recours au style axé sur la croissance à un prix raisonnable (CAPR) qui met l'accent sur des entreprises à moyenne et à grande capitalisation dont la croissance des bénéfices est soutenue et qui sont dotées d'une équipe de direction compétente. Les facteurs liés à l'économie et aux marchés 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.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 18 827 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 20 235 \$ durant la même période. Indice de référence: 100 % indice MSCI Asie-Pacifique, tous les pays, excluant le Japon¹



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	-2,02 %	18,66 %	10,46 %	2,83 %	1,16 %	4,46 %	6,53 %
Indice	-2,07 %	20,66 %	12,45 %	3,95 %	2,04 %	5,51 %	7,30 %

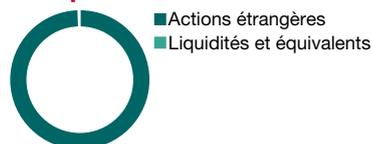
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	18,66 %	2,83 %	-10,89 %	-3,68 %	18,76 %	15,38 %
Indice	20,66 %	4,80 %	-11,17 %	-3,48 %	20,60 %	13,44 %

* 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



Secteurs boursiers



Répartition géographique



Principaux titres au 31 décembre 2024

Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	10,2 %
Twse Listed Stocks	
Xtrackers MSCI India Swap UCITS ETF	9,4 %
Tencent Holdings Ltd.Par New Hkd 0.00002	4,5 %
Alibaba Group Holding Ltd.New	3,3 %
Samsung Electronics Co. Ltd. Samsungelectronics	3,3 %
iShares Core CSI 300 ETF	2,8 %
Commonwealth Bank of Australia Ordinary Fully Paid	2,2 %
BHP Group Ltd. Ordinary Fully Paid	2,0 %
MediaTek Inc. Twse Listed Stocks	1,9 %
AIA Group Ltd. Shs	1,9 %
Total	41,5 %

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 décembre 2024

Catégorie d'actif : Actions spécialisées

Code du fonds : LCRAG

Sous-catégorie d'actif : Spécialisé

Date de constitution : mars 2000

Taille du fonds distinct : 38,01 M\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,033 %	0,033 %	0,033 %

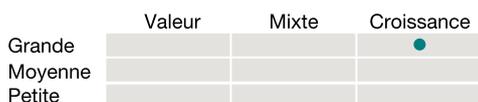
Indicateur de volatilité

Le fonds est plus volatil que la moyenne dans toutes les catégories d'actif.



Le fonds est plus volatil que la moyenne dans sa catégorie d'actif.

Aperçu du style de placement et de la capitalisation boursière



Le fonds investit dans des titres de sociétés à grande capitalisation, principalement dans des actions de croissance.

Conseiller en placements

[Placements Mackenzie](#)

Style de gestion de placements

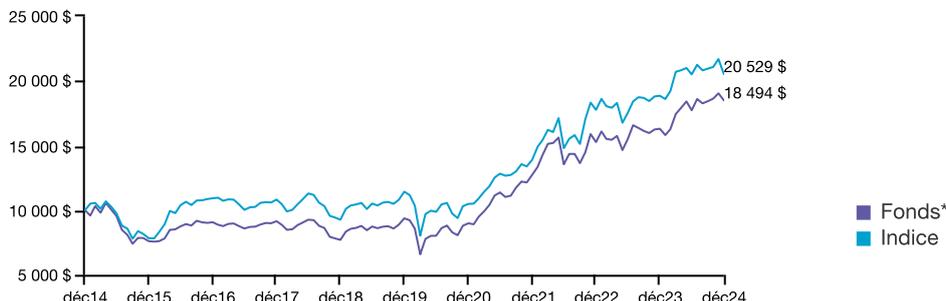
L'équipe des ressources Mackenzie estime que la capacité d'une société à générer des flux de trésorerie disponibles durables sur un cycle de prix complet, ainsi que la compétence de l'équipe de direction de cette société en matière d'allocation judicieuse du capital sont des facteurs essentiels à la création d'une valeur à long terme dans le secteur des ressources naturelles. Nous adoptons une approche de placement axée sur les flux de trésorerie disponibles durables, à laquelle vient s'intégrer une gestion quantitative du risque rigoureuse.

Objectif du fonds

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

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 18 494 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 20 529 \$ durant la même période. Indice de référence: 55 % indice MSCI Monde de l'énergie (net)¹; 45 % indice MSCI Monde des matériaux (net)¹



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	0,35 %	13,44 %	10,06 %	13,25 %	19,79 %	14,57 %	6,34 %
Indice	-2,02 %	8,88 %	7,51 %	13,90 %	18,30 %	12,42 %	7,46 %

** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	13,44 %	6,77 %	19,92 %	41,75 %	-4,13 %	21,68 %
Indice	8,88 %	6,15 %	27,83 %	32,56 %	-8,31 %	23,44 %

* 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



Secteurs boursiers



Répartition géographique



Principaux titres au 31 décembre 2024

Tourmaline Oil Corp.	4,1 %
Shell PLC Reçu de dépositaire américain sponsorisé Repstg Ord Sh	3,9 %
TotalEnergies SE Reçu de dépositaire américain sponsorisé	3,4 %
Advantage Energy Ltd.	3,2 %
Williams Cos. Inc. (The)	3,1 %
BP PLC Reçu de dépositaire américain sponsorisé	3,0 %
Endeavour Mining PLC Shs	2,7 %
Canadian Natural Resources Ltd.	2,4 %
Interfor Corporation	2,2 %
Heidelberg Materials AG Shs	2,1 %
Total	30,1 %

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 décembre 2024

Catégorie d'actif : Actions spécialisées

Code du fonds : LREG

Sous-catégorie d'actif : Spécialisé

Date de constitution : juillet 1998

Taille du fonds distinct : 2,8 G\$

Frais d'exploitation totaux du fonds

2023	2022	2021
0,033 %	0,033 %	0,033 %

Indicateur de volatilité

Le fonds est moins volatil que la moyenne dans toutes les catégories d'actif.



Le fonds est moins volatil que la moyenne dans sa catégorie d'actif.

Conseiller en placements

[Conseillers immobiliers GWL inc.](#)

Style de gestion de placements

Ce Fonds investit surtout dans des biens immobiliers productifs de revenus 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 placements immobiliers peut prendre du 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, les cotisations et les transferts 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 ou quand il y a des risques importants causés par la difficulté d'évaluer adéquatement le Fonds.

Remarques

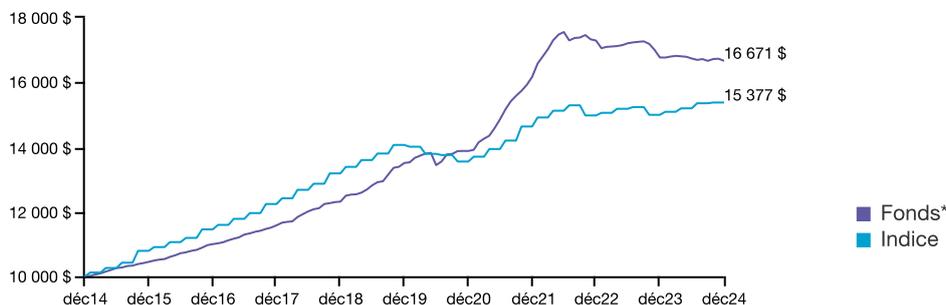
Le fournisseur de l'indice de référence du Fonds immobilier (CIGWL) – « REALpac/IPD Propriétés canadiennes » – a indiqué qu'il s'agit d'un « indice variable » dont les rendements historiques peuvent être mis à jour de temps à autre.

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.

Rendements historiques au 31 décembre 2024

Ce graphique montre comment un placement de 10 000 \$ dans ce fonds au 17 décembre 2014 vaudrait 16 671 \$ au 16 décembre 2024. En comparaison, l'indice de référence aurait atteint la valeur de 15 377 \$ durant la même période. Indice de référence: 100 % indice immobilier canadien REALpac/IPD



Rendements composés au 31 décembre 2024

	3 mois	1 an	2 ans**	3 ans**	4 ans**	5 ans**	10 ans**
Fonds*	0,03 %	-0,60 %	-1,82 %	1,02 %	4,69 %	4,30 %	5,24 %
Indice	0,15 %	2,54 %	1,33 %	1,66 %	3,21 %	1,80 %	4,40 %

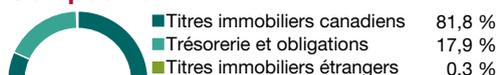
** Sur une base annualisée

Rendements par année civile

	Cumul	2023	2022	2021	2020	2019
Fonds*	-0,60 %	-3,02 %	6,95 %	16,53 %	2,74 %	9,72 %
Indice	2,54 %	0,12 %	2,34 %	8,00 %	-3,65 %	6,68 %

* 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



Type de bien



Répartition géographique



Principaux titres au 31 décembre 2024

Goreway Business Park, Brampton, ON	6,5 %
Superior Business Park, Mississauga, ON	5,1 %
33 Yonge Street, Toronto, ON	4,4 %
Winston Business Park, Oakville, ON	4,3 %
Laird Business Park, Mississauga, ON	3,6 %
825 Nicola Street, Vancouver, BC	3,5 %
Shaughn, Montreal, QC	3,3 %
1188 West Georgia St., Vancouver, BC	3,1 %
Vancouver Centre II, Vancouver, BC	2,7 %
Vancouver Centre, Vancouver, BC	2,6 %

Total 39,1 %

Les survols des fonds sont produits par Transmission Media. Canada Vie et le symbole social des fonds 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 79.
- Si votre époux ou conjoint de fait souhaite adhérer au REER, faites une copie du formulaire qui se trouve à la page 79. 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 89.



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 consultant canadavie.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

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)		Date de naissance		Langue		Adresse électronique
- -		jj mm aaaa		<input type="checkbox"/> Français <input type="checkbox"/> Anglais		

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

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

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			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"/>		

Total 100 %

Important : Résidents du Québec

- Si vous désignez votre conjoint marié ou uni civilement à titre de premier bénéficiaire ou de bénéficiaire subsidiaire, 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.

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

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	Lien du bénéficiaire avec vous	% des prestations
		jj mm aaaa		

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

Veillez 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 – PROTECTION DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

Protection de vos renseignements personnels

À la Canada Vie, nous sommes soucieux de protéger vos renseignements personnels et de respecter votre vie privée. Les renseignements personnels sont des informations qui, seules ou combinées à d'autres, permettent d'identifier une personne. Ils comprennent notamment votre nom et votre adresse ainsi que d'autres informations plus sensibles, comme des renseignements médicaux et financiers. Sont compris, le cas échéant, des renseignements sur d'autres personnes, comme votre époux, votre conjoint de fait et vos enfants.

Comment nous utilisons vos renseignements personnels

Vos renseignements personnels sont utilisés pour vous offrir des produits et services afin d'améliorer nos activités d'exploitation. Ils sont notamment utilisés pour vérifier votre identité, tenir votre profil à jour et vous renseigner sur les caractéristiques des produits que vous avez auprès de nous. De plus, l'utilisation de vos renseignements personnels nous permet de vous offrir des conseils, d'évaluer votre admissibilité à certains produits, de tarifier nos produits, d'obtenir de la rétroaction sur notre service à la clientèle et de traiter les demandes de règlement ainsi que d'autres transactions financières. Cette utilisation nous permet aussi de vous protéger, tout comme nous, contre des risques, comme la cybercriminalité et la fraude, et de respecter nos obligations légales. Si vous avez fourni votre numéro d'assurance sociale (NAS), nous l'utiliserons à des fins de déclaration fiscale. Votre NAS sert également à lier vos produits et à séparer vos renseignements de ceux d'autres clients ayant des noms semblables.

Avec qui communiquerons-nous les renseignements personnels

Nous transmettons vos renseignements personnels à d'autres personnes et organisations qui nous aident à administrer vos produits et à vous offrir des services. Cela comprend notamment votre conseiller ou les personnes qui travaillent avec lui, nos filiales canadiennes, d'autres organisations qui nous offrent des services, comme d'autres institutions financières, des fournisseurs de services technologiques et des agences d'évaluation du crédit. Dans le cadre de nos activités quotidiennes, vos renseignements personnels peuvent être communiqués à des ministères et organismes gouvernementaux. Ils peuvent également être communiqués à l'extérieur du Canada ou de votre province de résidence. Nous prenons au sérieux la protection de vos renseignements personnels et nous ne les vendrons jamais à qui que ce soit.

Vous êtes en contrôle de vos renseignements personnels

Nous respectons vos préférences en matière de protection des renseignements personnels et nous nous y conformons lorsque nous les utilisons. Tout au long de votre relation avec nous, vous pouvez choisir la façon dont vos renseignements personnels sont utilisés en mettant à jour vos préférences dans votre [compte en ligne](#) ou en présentant une demande par l'entremise de notre [centre de protection des renseignements personnels](#) à l'adresse canadavie.com/confidentialite. Vous pouvez notamment déterminer si vous souhaitez recevoir des sondages sur l'expérience client et si votre NAS peut être utilisé à d'autres fins que la déclaration fiscale. Vous pouvez aussi préciser si et comment vous voulez recevoir des informations et des offres de la Canada Vie, en fonction des renseignements personnels que nous recueillons auprès de vous tout au long de votre relation avec nous. Vous pouvez également exercer d'autres droits relatifs à la protection des renseignements personnels, tel qu'accéder ou corriger vos renseignements personnels, en présentant une demande à cet effet par l'entremise de notre centre de protection des renseignements personnels.

Si vous décidez de retirer votre consentement à la collecte, à l'utilisation et à la divulgation des renseignements personnels dont nous avons besoin pour vous fournir des services et nous acquitter de nos obligations légales, nous pourrions ne plus être en mesure de continuer à vous fournir des produits et services.

Vous voulez en savoir plus? Rendez-vous à canadavie.com/confidentialite.

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

SECTION 9 – SIGNATURE

Vous comprenez que vos renseignements personnels seront recueillis, utilisés et divulgués comme il est décrit ci-dessus.

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 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 reliés au consentement ou au non-consentement. 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 votre régime est transféré à une nouvelle police / un nouveau régime auprès nous, vous nous nommez à titre de mandataire à ces fins et pour toutes fins connexes. En nous fournissant votre adresse courriel, vous acceptez de recevoir, par voie de communication électronique, des avis et toute autre information pertinente, y compris l'information publiée dans votre compte en ligne (macanadavieautravail.com). À cet effet, vous consentez à consulter le site Web régulièrement. Il vous incombe de nous informer de tout changement apporté à votre adresse courriel. Cette demande peut être signée par voie électronique (p. ex. DocuSign ou Adobe Sign).

Signature du rentier

Date



Président et chef de la direction



Président et chef de l'exploitation, Canada



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 I.U.B.A.C. LOCAL 7	Police/régime n° 42614
---	---------------------------

RENSEIGNEMENTS SUR LE PROPRIÉTAIRE DU RÉGIME

Nom de famille	Initiale du second prénom Prénom	Numéro d'assurance sociale
		- -

COTISANT AU RER DE CONJOINT

Nom de famille	Initiale du second prénom Prénom	Numéro d'assurance sociale
		- -

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 recevrons 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.

PROTECTION DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

Protection de vos renseignements personnels

À la Canada Vie, nous sommes soucieux de protéger vos renseignements personnels et de respecter votre vie privée. Les renseignements personnels sont des informations qui, seules ou combinées à d'autres, permettent d'identifier une personne. Ils comprennent notamment votre nom et votre adresse ainsi que d'autres informations plus sensibles, comme des renseignements médicaux et financiers. Sont compris, le cas échéant, des renseignements sur d'autres personnes, comme votre époux, votre conjoint de fait et vos enfants.

Communiquez avec nous en composant le 1 800 724-3402 ou en visitant le macanadavieautravail.com.

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

Détails des cotisations au RER (suite)

PROTECTION DES RENSEIGNEMENTS PERSONNELS (suite)

Comment nous utilisons vos renseignements personnels

Vos renseignements personnels sont utilisés pour vous offrir des produits et services afin d'améliorer nos activités d'exploitation. Ils sont notamment utilisés pour vérifier votre identité, tenir votre profil à jour et vous renseigner sur les caractéristiques des produits que vous avez auprès de nous. De plus, l'utilisation de vos renseignements personnels nous permet de vous offrir des conseils, d'évaluer votre admissibilité à certains produits, de tarifer nos produits, d'obtenir de la rétroaction sur notre service à la clientèle et de traiter les demandes de règlement ainsi que d'autres transactions financières. Cette utilisation nous permet aussi de vous protéger, tout comme nous, contre des risques, comme la cybercriminalité et la fraude, et de respecter nos obligations légales. Si vous avez fourni votre numéro d'assurance sociale (NAS), nous l'utiliserons à des fins de déclaration fiscale. Votre NAS sert également à lier vos produits et à séparer vos renseignements de ceux d'autres clients ayant des noms semblables.

Avec qui communiquerons-nous les renseignements personnels

Nous transmettons vos renseignements personnels à d'autres personnes et organisations qui nous aident à administrer vos produits et à vous offrir des services. Cela comprend notamment votre conseiller ou les personnes qui travaillent avec lui, nos filiales canadiennes, d'autres organisations qui nous offrent des services, comme d'autres institutions financières, des fournisseurs de services technologiques et des agences d'évaluation du crédit. Dans le cadre de nos activités quotidiennes, vos renseignements personnels peuvent être communiqués à des ministères et organismes gouvernementaux. Ils peuvent également être communiqués à l'extérieur du Canada ou de votre province de résidence. Nous prenons au sérieux la protection de vos renseignements personnels et nous ne les vendrons jamais à qui que ce soit.

Vous êtes en contrôle de vos renseignements personnels

Nous respectons vos préférences en matière de protection des renseignements personnels et nous nous y conformons lorsque nous les utilisons. Tout au long de votre relation avec nous, vous pouvez choisir la façon dont vos renseignements personnels sont utilisés en mettant à jour vos préférences dans votre [compte en ligne](#) ou en présentant une demande par l'entremise de notre [centre de protection des renseignements personnels](#) à l'adresse canadavie.com/confidentialite. Vous pouvez notamment déterminer si vous souhaitez recevoir des sondages sur l'expérience client et si votre NAS peut être utilisé à d'autres fins que la déclaration fiscale. Vous pouvez aussi préciser si et comment vous voulez recevoir des informations et des offres de la Canada Vie, en fonction des renseignements personnels que nous recueillons auprès de vous tout au long de votre relation avec nous. Vous pouvez également exercer d'autres droits relatifs à la protection des renseignements personnels, tel qu'accéder ou corriger vos renseignements personnels, en présentant une demande à cet effet par l'entremise de notre centre de protection des renseignements personnels.

Si vous décidez de retirer votre consentement à la collecte, à l'utilisation et à la divulgation des renseignements personnels dont nous avons besoin pour vous fournir des services et nous acquitter de nos obligations légales, nous pourrions ne plus être en mesure de continuer à vous fournir des produits et services.

Vous voulez en savoir plus? Rendez-vous à canadavie.com/confidentialite.

SIGNATURE

Je consens à la collecte, à l'utilisation et à la divulgation des renseignements personnels tel que décrit à la section Protection des renseignements personnels et dans les Normes en matière de protection des renseignements personnels de la Canada Vie.

Je confirme que les renseignements fournis dans le présent formulaire sont complets et exacts et que je les mettrai à jour s'ils sont modifiés. Je demande à la Canada Vie de mettre à jour mes dossiers de participant conformément aux renseignements indiqués dans 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 macanadavieautravail.com.

Canada Vie et le symbole social et Ma Canada Vie au travail 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° « Voir le 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 consultant canadavie.com.

Nous versons les prestations prévues conformément aux dispositions du présent certificat.

Article 1. Interprétation

Dans le présent Régime, on entend par

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

« **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;

« **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;

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

« **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;

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

« **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;

« **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*;

« **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*;

« **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;

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

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 aviserez 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 *Loi de l'impôt sur le revenu*.

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. Si nous transférons la valeur des fonds détenus dans votre compte à un fonds de revenu de retraite auprès de notre société, le bénéficiaire que vous avez désigné aux termes du Régime sera également le bénéficiaire désigné aux termes du nouveau régime. Vous devez passer cette désignation en revue pour vous assurer qu'elle reflète vos intentions. Nous ne serons responsables d'aucune perte, le cas échéant. 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(3b)(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.

Sauf dans la mesure permise en vertu de la *Loi de l'impôt sur le revenu*, le revenu de retraite ne peut pas être cédé en tout ou en partie.

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 enregistré 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 enregistré de revenu de retraite, un autre régime enregistré d'épargne-retraite, un régime de pension agréé, un compte d'épargne libre d'impôt pour l'achat d'une première propriété ou toute autre source permise en vertu de la *Loi de l'impôt sur le revenu*; 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 collectif ou cessation de la participation active

Si la police de rente collective du Régime est résiliée, aucune autre Cotisation ne peut être versée et le Répondant du régime cesse d'être votre mandataire aux termes du Régime.

Si votre participation active au Régime prend fin (cessation d'emploi, retraite) et que le Répondant du régime vous permet de maintenir vos actifs dans le Régime, vous pourriez avoir le droit de continuer à verser des Cotisations.

Si votre participation active au Régime prend fin et que le Répondant du régime ne vous permet pas de maintenir vos actifs dans le Régime, le versement des Cotisations doit cesser et le Répondant du régime cesse d'être votre mandataire.

Si vous ne pouvez pas maintenir vos actifs dans le Régime, nous pouvons transférer la valeur de votre compte à un autre régime d'épargne-retraite ou vous payer cette valeur sous forme de versement forfaitaire en espèces. Vous nous nommez comme mandataire pour le transfert à un autre régime d'épargne-retraite.

Si nous transférons la valeur de votre compte à un autre régime d'épargne-retraite auprès de notre société, le bénéficiaire que vous avez désigné aux termes du présent Régime sera également le bénéficiaire désigné aux termes du nouveau régime. Vous devez passer cette désignation en revue pour vous assurer qu'elle reflète vos intentions.

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 le règlement des sommes payables aux termes d'un contrat d'assurance doit être exercée dans le 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.

Nous ne ferons aucun versement ni ne permettrons aucune transaction aux termes du Régime, sauf lorsque ces versements et ces transactions sont expressément permis selon les dispositions du Régime ou de la *Loi de l'impôt sur le revenu* ou tel qu'il est prescrit par la loi.

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 assujetti à la Législation applicable. Advenant une divergence entre le Régime et la Législation applicable, la Législation applicable prévaudrait sur les dispositions du Régime.

Paul A. Mahon
Président et chef de la direction

Fabrice Morin
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 <u>en espèces</u> 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 judiciaire 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

Découvrez d'autres moyens d'épargner et de vous protéger, vous et votre famille, et plus encore.

canadavie.com

01/25

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.