

CAN Actions américaines à faible volatilité 75/75 (PP)[†]

31 mai 2026

Un fonds axé sur les actions américaines qui vise à réduire la volatilité tout en offrant des possibilités de croissance à long terme.

Ce fonds vous convient-il?

- Vous souhaitez faire fructifier votre argent sur une longue période.
- Vous voulez investir dans des titres de sociétés américaines de grande taille dont la volatilité est moins élevée que celle de l'indice S&P 500.
- Vous êtes prêt à assumer un niveau de risque modéré.

COTE DE RISQUE



Catégorie de fonds
Actions américaines

Date de création
09 juillet 2018

Ratio des frais de gestion (RFG)*
0,99 %
(31 décembre 2023)

Gestion du fonds
Putnam Investments

Dans quoi le fonds investit-il? (au 30 avril 2026)



Répartition de l'actif (%)

| | |
|-------------------------|------|
| Actions américaines | 95,4 |
| Actions internationales | 3,4 |
| Espèces et équivalents | 1,2 |



Répartition géographique (%)

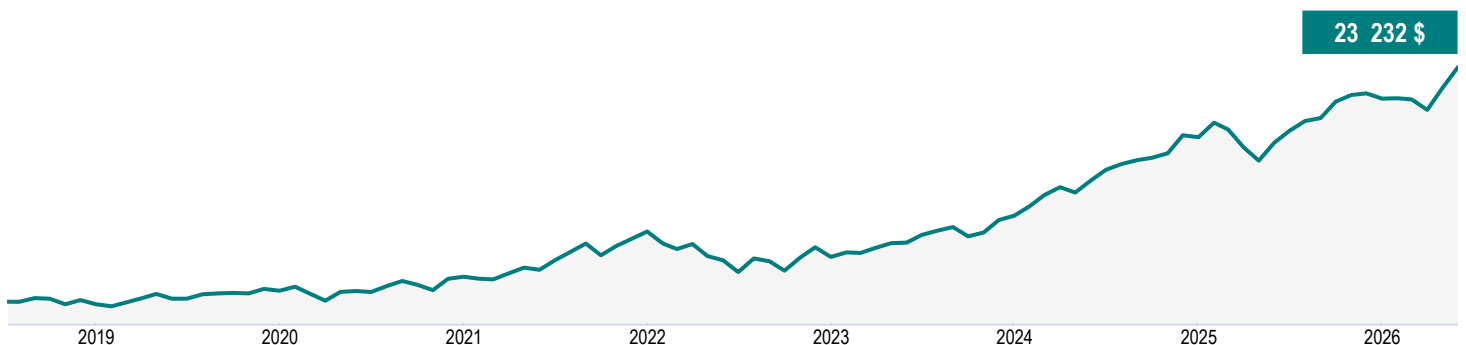
| | |
|-------------|------|
| États-Unis | 96,5 |
| Bermudes | 1,4 |
| Royaume-Uni | 1,2 |
| Suisse | 0,5 |
| Irlande | 0,2 |
| Canada | 0,1 |
| Puerto Rico | 0,1 |



Répartition sectorielle (%)

| | |
|----------------------------|------|
| Technologie | 40,2 |
| Services financiers | 12,3 |
| Services aux consommateurs | 9,7 |
| Soins de santé | 9,0 |
| Biens industriels | 6,2 |
| Biens de consommation | 5,9 |
| Énergie | 3,4 |
| Télécommunications | 2,8 |
| Services publics | 2,8 |
| Autres | 7,7 |

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



CAN Actions américaines à faible volatilité 75/75 (PP)†

31 mai 2026

Renseignements sur le fonds (au 30 avril 2026)

| Principaux titres | % |
|---|-------------|
| NVIDIA Corp | 7,7 |
| Alphabet Inc catégorie A | 7,4 |
| Apple Inc | 7,1 |
| Amazon.com Inc | 3,7 |
| Microsoft Corp | 3,6 |
| Meta Platforms Inc catégorie A | 3,1 |
| Caterpillar Inc | 2,1 |
| Broadcom Inc | 2,1 |
| Lam Research Corp | 1,8 |
| Mastercard Inc catégorie A | 1,7 |
| Répartition totale des principaux titres | 40,3 |

| Caractéristiques du portefeuille | |
|---|----------------|
| Écart-type | 10,02 % |
| Rendement du dividende | 1,07 % |
| Rendement à l'échéance | - |
| Durée (années) | - |
| Coupon | - |
| Cote de crédit moyenne | - |
| Capitalisation boursière moyenne (millions) | 1 976 505,1 \$ |

Actifs nets (millions de \$)
4,5 \$

Cours
23,23 \$

Nombre de titres
550

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

Codes de fonds
AFA – CLGD107A

Coordonnées

Centre de service à la clientèle

Numéro sans frais:
1 888 252-1847

Site Web de la société:
canadavie.com

Comprendre les rendements

Rendements annuels composés (%)

| 1 MO | 3 MO | ACJ | 1 AN | 3 ANS | 5 ANS | 10 ANS | DEPUIS CRÉATION |
|-------------|-------------|-------------|--------------|--------------|--------------|----------|-----------------|
| 5,34 | 8,50 | 8,26 | 22,42 | 20,33 | 14,50 | - | 11,27 |

Rendements par année civile (%)

| 2025 | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 |
|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|-------------|-------------|----------|
| 11,31 | 29,79 | 18,57 | -10,27 | 22,37 | 7,44 | 7,73 | - |

Fourchette de rendements sur cinq ans (01 août 2018 - 31 mai 2026)

| Meilleur rendement | Date de fin de la meilleure période | Pire rendement | Date de fin de la pire période | Rendement moyen | % des périodes de rendement positif | Nombre de périodes positives | Nombre de périodes négatives |
|--------------------|-------------------------------------|----------------|--------------------------------|-----------------|-------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| 15,25 % | oct. 2025 | 6,12 % | sept. 2023 | 11,50 % | 100,00 % | 35 | 0 |

CAN Actions américaines à faible volatilité 75/75 (PP)[†]

31 mai 2026

Commentaire du fonds T2 2025

Les commentaires et les opinions sont fournis par Putnam Investments.

Commentaires sur les marchés

Les actions américaines ont progressé au deuxième trimestre de 2025, malgré une importante volatilité. Au début d'avril, l'administration américaine a annoncé d'importants droits de douane sur presque toutes les importations, ce qui a entraîné de fortes pertes pour les actions américaines. Les actions se sont redressées après que l'administration a annoncé une pause de 90 jours pour certains droits de douane imposés à la plupart des pays. Les actions ont rebondi en mai, les actions américaines enregistrant leurs plus importants gains mensuels depuis novembre 2023.

Les données meilleures que prévu sur l'emploi en avril ont apaisé les craintes d'une récession et, le 2 mai, le marché boursier américain a enregistré sa plus longue série de gains en plus de 20 ans. La Réserve fédérale américaine a laissé les taux d'intérêt inchangés pour une troisième réunion consécutive. Les actions ont poursuivi leur remontée à la fin du trimestre, lorsque les marchés boursiers américains ont atteint des records.

Rendement

La sous-pondération de UnitedHealth Group Inc. et d'Apple Inc. et la surpondération de DoorDash Inc. ont contribué au rendement.

La sous-pondération de NVIDIA Corp., Microsoft Corp. et Broadcom Inc. a freiné le rendement du fonds.

Sur le plan sectoriel, la sélection des titres a contribué au rendement du fonds, tout comme l'exposition aux soins de santé et à la consommation discrétionnaire. La répartition sectorielle a freiné le rendement du fonds, tout comme l'exposition aux technologies de l'information et aux produits industriels.

Activité du portefeuille

Le sous-conseiller a ajouté des placements dans Philip Morris International Inc. et RTX Corp. au fonds et a augmenté les placements dans Amazon.com Inc. et Netflix Inc. Les placements dans NVIDIA et The Coca-Cola Co. ont été réduits.

Perspectives

La volatilité plus élevée et les corrections importantes du marché devraient être favorables aux rendements rajustés en fonction du risque du fonds par rapport à l'indice de référence. Un contexte de taux d'intérêt élevés devrait peser sur le rendement des portefeuilles qui ont tendance à privilégier les secteurs sensibles aux taux d'intérêt. Par conséquent, l'approche sectorielle neutre du sous-conseiller pourrait produire des rendements supérieurs dans ce contexte.

CAN Actions américaines à faible volatilité 75/75 (PP)[†]

31 mai 2026

Renonciation de responsabilité

Les commentaires portant sur l'information propre à certaines sociétés ainsi que sur les acquisitions et ventes ont été fournis par le gestionnaire de fonds. La Canada Vie ne saurait être tenue responsable de toute perte ou de tout dommage, de quelque nature que ce soit, qui découle directement ou indirectement de l'utilisation, à bon ou à mauvais escient, de l'information contenue dans le présent document ou de toute erreur ou omission dans ce document. Les données qui figurent dans le présent commentaire ne sont fournies qu'à titre indicatif et, sauf indication contraire, avaient cours le 30 juin 2025.

Les opinions exprimées dans ce commentaire n'engagent que ce gestionnaire de placements à la date de publication et peuvent changer sans préavis. Ce commentaire n'est présenté qu'à titre d'information générale et n'a pas pour but d'inciter le lecteur à acheter ou à vendre des produits de placement précis ni de fournir des conseils juridiques ou fiscaux. Les investisseurs potentiels devraient passer en revue les documents de placement et de déclaration avant de prendre la décision d'investir et devraient s'adresser à leur conseiller en sécurité financière pour obtenir des conseils en fonction de leur situation particulière.

Le contenu de cet commentaire (y compris les faits, les perspectives, les opinions, les recommandations, les descriptions de produits ou titres ou les références à des produits ou titres) ne doit pas être pris ni être interprété comme un conseil en matière de placement, ni comme une offre de vente ou une sollicitation d'offre d'achat, ou une promotion, recommandation ou commandite de toute entité ou de tout titre cité. Bien que nous nous efforcions d'en assurer l'exactitude et l'exhaustivité, nous n'assumons aucune responsabilité quant à son utilisation.

Ce document pourrait renfermer des renseignements prospectifs qui décrivent nos attentes actuelles ou nos prédictions pour l'avenir ou celles de tiers. Ce document pourrait renfermer des renseignements prospectifs qui décrivent nos attentes actuelles ou nos prédictions pour l'avenir ou celles de tiers. Ces risques, incertitudes et hypothèses comprennent, mais sans s'y limiter, les conditions générales économiques, politiques et des marchés, les taux d'intérêt et de change, la volatilité des marchés boursiers et financiers, la concurrence commerciale, les changements technologiques, les changements sur le plan de la réglementation gouvernementale, les changements au chapitre des lois fiscales, les poursuites judiciaires ou réglementaires inattendues et les catastrophes. Le lecteur est invité à examiner attentivement ces facteurs, ainsi que d'autres facteurs, et à ne pas se fier indûment aux renseignements prospectifs. Tous les renseignements prospectifs contenus aux présentes ne sont valables qu'au 30 juin 2025. Il ne faut pas s'attendre à ce que ces renseignements soient mis à jour, complétés ou révisés en raison de nouveaux renseignements, de nouvelles circonstances, d'événements futurs ou autres.

Rien ne garantit que les cibles de rendement ou de volatilité du fonds seront atteintes sur un horizon de placement donné. Les rendements ciblés et la volatilité devraient être évalués sur la période indiquée et non sur des périodes plus courtes. Les rendements ciblés ne sont pas des rendements réels et ne doivent pas être considérés comme une indication du rendement réel ou futur.

Ces fonds sont offerts par l'intermédiaire d'une police de fonds distincts établie par la Canada Vie.

Une description des principales caractéristiques de la police de fonds distincts est présentée dans la notice explicative. **Tout montant affecté à un fonds distinct est investi aux risques du propriétaire de la police, et sa valeur peut augmenter ou diminuer.**

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

CAN Actions américaines à faible volatilité 75/75 (PP)[†]

31 mai 2026

* Pour la série Partenaire et la série privilégiée Partenaire, des frais de services-conseils et de gestion (SCG) allant de 0,50 % à 1,25 % sont négociés entre vous et votre conseiller. Le RFG ne comprend pas ces frais.

La Canada Vie renonce actuellement à une partie des frais de gestion de placement du Fonds d'épargne à intérêt élevé afin de cibler un ratio des frais de gestion estimé de 1,00 %. La Canada Vie n'est aucunement tenue de renoncer à ces frais, et elle pourrait cesser de le faire en tout temps sans préavis.

Le rendement annualisé sur sept jours se fonde sur le rendement total annualisé du fonds au cours des sept derniers jours civils et ne représente pas le rendement réel sur un an. Il est important de noter que le rendement annualisé sur sept jours n'est pas un indicateur du rendement futur du fonds.

[^]L'option de souscription avec frais d'acquisition différés (FAD) n'est pas offerte pour les nouvelles cotisations en raison des interdictions mises en place par les organismes de réglementation, lesquelles sont entrées en vigueur le 1er juin 2023. Pour certaines polices, si les FAD constituent la seule option de frais d'acquisition offerte, de nouvelles cotisations peuvent être acceptées. Des renseignements supplémentaires pourraient s'avérer nécessaires.

[†]Plafonné à l'égard des nouveaux investisseurs - Les cotisations ne sont plus acceptées de la part des nouveaux investisseurs., [‡]Plafonné à l'égard des nouveaux investissements - Les cotisations ne sont plus acceptées.

La distribution du tableau, des normes visant les antécédents et des rapports à court terme n'est pas autorisée sans l'inclusion du rapport à long terme du profil de fonds. Une description des principales caractéristiques du contrat d'assurance individuel à capital variable de la Canada Vie est présentée dans la notice explicative que vous pouvez obtenir auprès de votre conseiller. Tout montant affecté à un fonds distinct est investi aux risques du propriétaire de la police et sa valeur peut augmenter ou diminuer. Une description des principales caractéristiques du contrat d'assurance individuel à capital variable de la Canada Vie est présentée dans la notice explicative que vous pouvez obtenir auprès de votre conseiller. Les rapports produits au moyen du présent site Web visent uniquement à informer. La Canada Vie et ses sociétés affiliées, ses représentants et ses fournisseurs de contenu tiers n'offrent aucune garantie en ce qui a trait à l'exactitude, à l'exhaustivité ou à l'actualité des renseignements fournis dans le présent site Web et ne peuvent être tenus responsables des décisions de placement, des dommages ou d'autres pertes résultant de l'utilisation du site ou de son contenu. Le relevé périodique établi et envoyé par la Canada Vie est le seul rapport fiable sur les valeurs unitaires. Pour obtenir de plus amples renseignements sur la Canada Vie et ses produits, visitez le site canadavie.com ou adressez-vous à votre conseiller. Au Québec, toute référence au terme conseiller correspond à conseiller en sécurité financière au titre des polices d'assurance individuelle et de fonds distincts, et à conseiller en assurance collective/en régimes de rentes collectives au titre des produits collectifs. Les fonds sont offerts par l'intermédiaire d'une police de fonds distincts établie par la Canada Vie. Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie.

Information financière offerte par Fundata Canada Inc.

©Fundata Canada Inc. Tous droits réservés.

