

CAN Concentré d'CAN Actions de marchés émergents 75/75 (P)



31 décembre 2025

Le Fonds cherche à obtenir une croissance du capital à long terme en investissant principalement dans un portefeuille de titres de capitaux propres de sociétés à grande capitalisation présentes dans les marchés émergents.

Ce fonds vous convient-il?

- Vous souhaitez faire fructifier votre argent sur une longue période.
- Vous désirez investir dans des titres de participation de sociétés situées dans des pays en voie de développement d'Amérique latine, d'Asie, d'Europe, d'Afrique et du Moyen-Orient.
- Vous êtes prêt à assumer un niveau de risque allant de moyen à élevé.

Catégorie de fonds
Actions de marchés émergents

Date de création
17 juin 2019

Ratio des frais de gestion (RFG)*
2,40 %
(31 décembre 2024)

Gestion du fonds
Northcape Capital

COTE DE RISQUE



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



Répartition de l'actif (%)

Actions internationales	97,5
Espèces et équivalents	2,5



Répartition géographique (%)

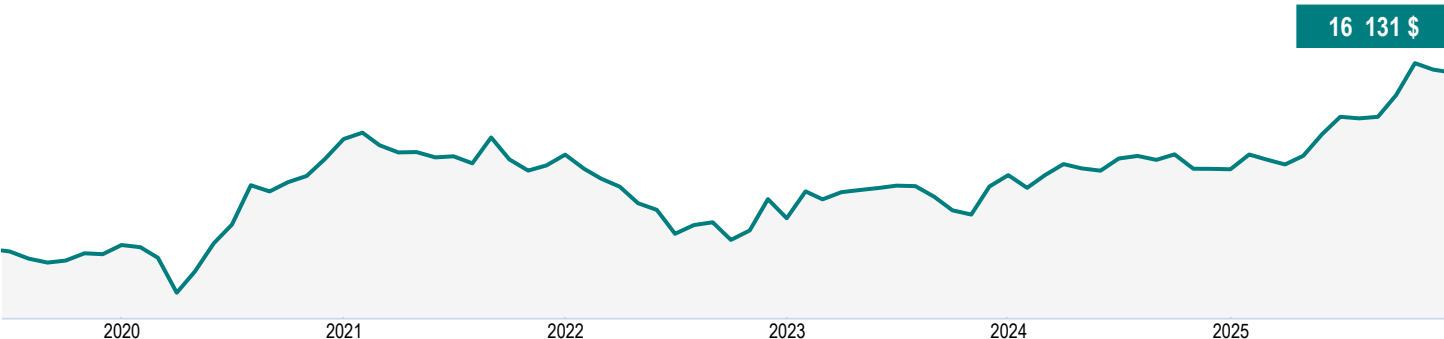
Inde	22,6
Corée (République de)	19,8
Mexique	18,3
Taiwan	12,6
Indonésie	5,5
Brésil	5,4
Pologne	4,4
Argentine	3,6
Canada	2,5
Autres	5,3



Répartition sectorielle (%)

Technologie	33,4
Services financiers	15,6
Biens de consommation	14,2
Télécommunications	9,0
Services aux consommateurs	8,9
Soins de santé	4,6
Immobilier	4,0
Services industriels	4,0
Biens industriels	3,7
Autres	2,6

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



CAN Concentré d'CAN Actions de marchés émergents 75/75 (P)

31 décembre 2025

Renseignements sur le fonds (au 31 octobre 2025)

Principaux titres	%	Caractéristiques du portefeuille	
Taiwan Semiconductor Manufactrg Co Ltd	9,5	Écart-type	11,21 %
Samsung Electronics Co Ltd	8,1	Rendement du dividende	2,01 %
Maruti Suzuki India Ltd	6,3	Rendement à l'échéance	-
SK Hynix Inc	5,5	Durée (années)	-
HDFC Bank Ltd - CAAE	4,8	Coupon	-
Rede D'Or Sao Luiz SA	4,6	Cote de crédit moyenne	-
Dino Polska SA	4,4	Capitalisation boursière moyenne (millions)	323 298,2 \$
Bharti Airtel Ltd	4,2		
Coway Co Ltd	4,1		
Grupo Aeroportuario Pacifico SAB CV - CAAE série B	4,0		
Répartition totale des principaux titres	55,5		

Actifs nets (millions de \$)
47,2 \$

Cours
16,13 \$

Nombre de titres
32

Placement initial minimal
500 \$

Codes de fonds
AFA – CLGB086A

Comprendre les rendements

Rendements annuels composés (%)

1 MO	3 MO	ACJ	1 AN	3 ANS	5 ANS	10 ANS	DEPUIS CRÉATION
-0,61	5,08	26,05	26,05	13,23	3,11	-	7,58

Rendements par année civile (%)

2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018
26,05	1,60	13,36	-16,47	-3,89	35,84	-	-

Fourchette de rendements sur cinq ans (01 juillet 2019 - 31 décembre 2025)

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
8,69 %	mars 2025	3,11 %	dec. 2025	5,57 %	100,00 %	19	0

Coordonnées

Centre de service à la clientèle

Numéro sans frais:
1 888 252-1847

Site Web de la société:
canadavie.com

CAN Concentré d'CAN Actions de marchés émergents 75/75 (P)

31 décembre 2025

Commentaire du fonds T3 2025

Commentaires sur les marchés

Les actions des marchés émergents se sont redressées au cours du troisième trimestre de 2025, surpassant les rendements des marchés boursiers développés depuis le début de l'année. Parmi les pays les plus performants de la période, notons la Chine, Taïwan et la Corée du Sud, tandis que les Philippines, l'Inde et la Pologne ont tiré de l'arrière.

Rendement

Les placements relatifs du fonds dans Delta Electronics Inc. et Maruti Suzuki India Ltd. ont contribué au rendement. Le cours de l'action de Delta Electronics a augmenté de 98 % en raison de son approvisionnement en électricité de serveurs d'intelligence artificielle et de ses systèmes de climatisation de centres de données, qui ont tous deux enregistré une croissance. Maruti a profité de la réduction par le gouvernement indien de la taxe sur les produits et services sur la plupart des biens de consommation. Cette réduction devrait réduire les prix des automobiles d'environ 10 %, ce qui devrait stimuler les ventes de l'ensemble du secteur.

L'exposition relative à Bank Central Asia TBK et à Dino Polska SA a nui au rendement. Le titre de Bank Central Asia a fait l'objet de ventes massives après la démission de la ministre des Finances de l'Indonésie, Sri Mulyani Indrawati, ce qui a créé des risques de crédibilité en regard de la rigueur budgétaire, selon le sous-conseiller. Dino Polska a déclaré un bon chiffre d'affaires, mais inférieur aux attentes. De plus, les actions polonaises ont fait l'objet de ventes massives après que des drones et des avions militaires russes ont envahi l'espace aérien souverain de la Pologne.

Sur le plan sectoriel, la sélection des titres des produits industriels et des technologies de l'information a alimenté le rendement. La sous-pondération des produits financiers et l'absence de placement dans l'énergie ont également contribué au rendement. La sélection des titres des produits financiers et des services de communication a nui au rendement.

Sur le plan régional, la surpondération de la Corée du Sud a contribué au rendement. La sous-pondération de la Chine a nui au rendement.

Activité du portefeuille

Aucun changement important n'a été apporté au fonds au cours du trimestre.

Perspectives

Aucun changement n'a été apporté au positionnement stratégique du fonds, qui est axé sur les sociétés de croissance. Le sous-conseiller recherche des sociétés dont la gouvernance d'entreprise est bonne ou en voie d'amélioration, dont le bilan est solide et dont le rendement du capital est élevé ou s'améliore.

CAN Concentré d'CAN Actions de marchés émergents 75/75 (P)

31 décembre 2025

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 sept. 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 sept. 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 Concentré d'CAN Actions de marchés émergents 75/75 (P)

31 décembre 2025

* 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.

