

Mandat croissance équilibrée Visio Patrimoine Privé IPC, série F

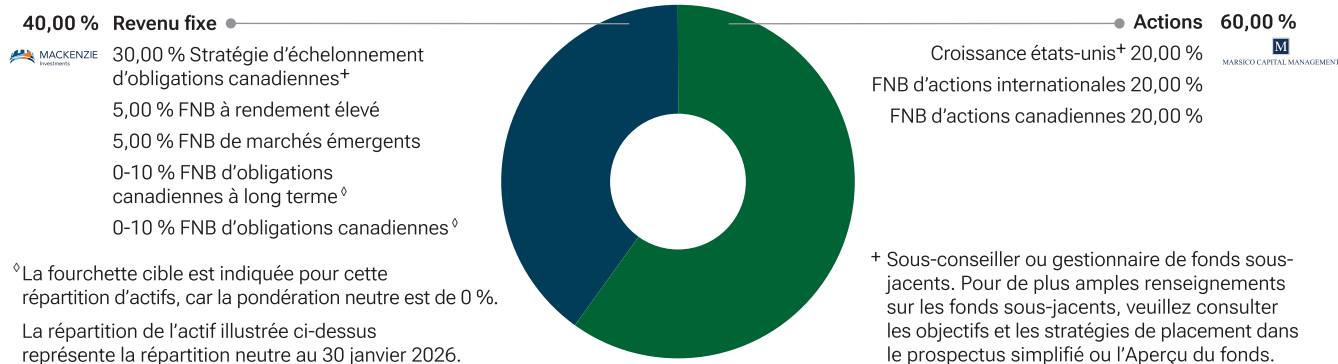
31 mars 2026

Le mandat vise à fournir aux investisseurs un équilibre entre un revenu et une plus-value du capital à long terme en investissant soit directement, soit par l'intermédiaire de titres d'autres fonds d'investissement, dans des actions et des titres à revenu fixe d'une variété d'émetteurs canadiens, américains et internationaux. Le mandat vise à profiter d'une répartition dans un fonds sous-jacent concentré d'actions américaines.

Est-ce le bon portefeuille pour vous?

- Conçu pour offrir un potentiel de croissance du capital à long terme.
- Permet l'accès à une sélection concentrée d'actions et de titres à revenu fixe combinés à des FNB.
- Des distributions mensuelles.

Répartition neutre du portefeuille¹



Rendement annualisé (%)

Période	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Rendement depuis la création
Série F	-3,0	-0,2	0,8	10,8	11,1	7,0	-	7,2

Rendement (%) rendements par année civile

Période	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	ACJ
Série F	-	-	-	-	-	10,6	-11,3	14,6	14,4	10,8	-0,2

Rendement historique (%) Valeur actuelle de 10 000 \$



Données importantes

Type de fonds	Équilibrés mondiaux neutres
Fund code	CGF713
Date de création	6 novembre 2020
Frais de gestion	0,80 %
Frais d'administration	0,15 %
RFG	1,05 %

Fréquence des distributions

Revenu	Mensuelle
Gains en capital	Annuelle
Distributions	-

Les distributions représentent les distributions annuelles versées au cours de l'année 2025

Tolérance au risque Faible à Moyenne

Caractéristiques du portefeuille

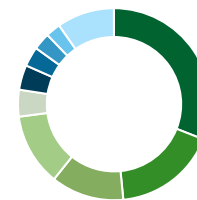
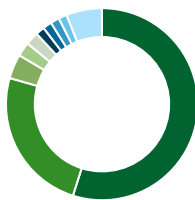
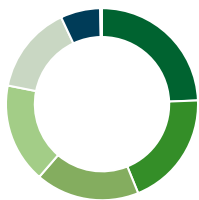
Rendement du dividende	2,5 %
Rendement à l'échéance	3,6 %
Durée moyenne (années)	3,1
Cote de crédit moyenne	A-

Placement

min.*	Subséqu.	Admissibilité au REER
150 000 \$	100 \$	Oui

Mandat croissance équilibrée Visio Patrimoine Privé IPC, série F

Comment le fonds investit² en date du 31 janv. 2026



Répartition de l'actif (%)	Répartition géographique (%)	Répartition sectorielle (%)
Obligations Domestiques 24,4	Canada 54,9	Revenu fixe 31,0
Actions internationales 19,5	États-Unis 24,5	Espèces et quasi-espèces 17,5
Espèces et équivalents 17,5	Japon 4,1	Technologie 12,3
Actions américaines 16,8	Royaume-Uni 2,4	Services financiers 12,2
Actions canadiennes 14,9	Pays-Bas 2,2	Services aux consommateurs 4,5
Obligations Étrangères 6,7	Taiwan 1,5	Matériaux de base 4,2
Unités de fiducies de revenu 0,3	Allemagne 1,5	Biens industriels 3,3
	Suisse 1,5	Énergie 2,9
	France 1,4	Biens de consommation 2,5
	Autres 6,0	Autres 9,7

Principaux titres

Fonds/titres sous-jacents	% de la VL
Counsel Core Fixed Income	22,3
Croissance américaine Counsel serie	21,4
FINB Actions internationales Mackenzie (QDX)	16,9
FINB Actions canadiennes Mackenzie (QCN)	15,2
FNB iShares Broad USD High Yield Corp Bond (USHY)	4,0
FNB iShares JP Morgan EM Corp Bond (CEMB)	2,8
FINB BMO obligations totales (ZAG)	2,6

Principales actions	% de la VL
Microsoft Corp	1,6
NVIDIA Corp	1,5
Taiwan Semiconductor Manufactrg Co Ltd - CAAE	1,5
Apple Inc	1,5
Amazon.com Inc	1,4
Meta Platforms Inc catégorie A	1,2
GE Vernova Inc	1,2
ASML Holding NV - CAAE	1,2
General Electric Co	1,2
Alphabet Inc catégorie A	1,1

Principaux titres à revenu fixe	% de la VL
Province de l'Alberta 2,05 % 01-jun-2030	3,7
Province de l'Ontario 2,70 % 02-jun-2029	3,7
Gouvernement du Canada 3,25 % 01-sep-2028	2,1
Canadian Imperial Bank of Commerce F/R 13-Jan-2032	1,5
JPMorgan Chase & Co 1,90 % 05-mar-2027	1,2
Banque de Nouvelle-Écosse 3,73 % 27-jun-2031	1,2
John Deere Finance Inc 4,95 % 14-jun-2027	1,2
Teranet Holdings LP 3,72 % 23-fév-2029	1,2
Telus Corp 4,80 % 15-déc-2028	1,2
FPI propriétés de choix 2,85 % 21-mai-2027	1,1

Mandat croissance équilibrée Visio Patrimoine Privé IPC, série F

Comment le fonds investit en date du 31 janv. 2026

Titres du placement

Obligations Domestiques	% de la VL
Province de l'Alberta 2,05 % 01-jun-2030	3,7
Province de l'Ontario 2,70 % 02-jun-2029	3,7
FINB BMO obligations totales (ZAG)	2,6
Gouvernement du Canada 3,25 % 01-sep-2028	2,1
Counsel Core Fixed Income	1,5
JPMorgan Chase & Co 1,90 % 05-mar-2027	1,2
Banque de Nouvelle-Écosse 3,73 % 27-jun-2031	1,2
John Deere Finance Inc 4,95 % 14-jun-2027	1,2
Teranet Holdings LP 3,72 % 23-fév-2029	1,2
Telus Corp 4,80 % 15-déc-2028	1,2
FPI propriétés de choix 2,85 % 21-mai-2027	1,1
Hydro One Inc 3,02 % 05-jan-2029	1,1
FPI industriel Dream 2,54 % 07-déc-2026	1,0
Rogers Communications Inc 3,80 % 01-déc-2026	0,9
Banque Manuvie du Canada 4,55 % 08-mar-2029	0,7
Totale	24,4
Actions internationales	% de la VL
FINB Actions internationales Mackenzie (QDX)	16,9
Taiwan Semiconductor Manufactrg Co Ltd - CAAE	1,5
ASML Holding NV - CAAE	1,2
Totale	19,6
Espèces et équivalents	% de la VL
Espèces et équivalents	17,4
Totale	17,4

Actions américaines	% de la VL
Microsoft Corp	1,6
NVIDIA Corp	1,5
Apple Inc	1,5
Amazon.com Inc	1,4
Meta Platforms Inc catégorie A	1,2
GE Vernova Inc	1,2
General Electric Co	1,2
Alphabet Inc catégorie A	1,1
Costco Wholesale Corp	0,9
JPMorgan Chase & Co	0,9
Goldman Sachs Group Inc	0,8
Citigroup Inc	0,8
Netflix Inc	0,7
Walt Disney Co	0,6
Visa Inc catégorie A	0,5
CBRE Group Inc classe A	0,5
Intuitive Surgical Inc	0,5
Totale	16,9
Actions canadiennes	% de la VL
FINB Actions canadiennes Mackenzie (QCN)	15,2
Totale	15,2
Obligations Étrangères	% de la VL
FNB iShares Broad USD High Yield Corp Bond (USHY)	4,0
FNB iShares JP Morgan EM Corp Bond (CEMB)	2,8
Totale	6,8
TOTALE	100 %

Mandat croissance équilibrée Visio Patrimoine Privé IPC, série F

Pourquoi investir dans les portefeuilles Counsel

Notre équipe de gestion de portefeuilles crée et gère nos portefeuilles à l'aide d'une analyse approfondie afin de répondre aux besoins de nombreux profils de risque d'investisseur. Nous adoptons une approche impartiale dans le choix de nos gestionnaires de fonds en incorporant une méthodologie exclusive et disciplinée pour chercher et sélectionner des gestionnaires d'actifs indépendants dans le monde entier. Chaque gestionnaire est surveillé et tenu responsable de son mandat afin de garantir à nos investisseurs les meilleures chances d'atteindre leurs objectifs financiers.

Commentaire du fonds T4 2025

Les commentaires et les opinions sont fournis par Brown Advisory, Mackenzie Financial Corporation et Portfolio Solutions Group

Commentaires sur les marchés

Au cours du quatrième trimestre de 2025, les actions mondiales ont progressé et surclassé les obligations mondiales, qui se sont contentées d'un léger gain (tous les rendements sont des rendements globaux en dollars canadiens). Les actions ont progressé en grande partie parce que la Réserve fédérale américaine a abaissé les taux d'intérêt. Les rendements sont toutefois restés faibles en raison de craintes voulant qu'une bulle de dépenses en IA soit en train de se former.

Le marché boursier américain a progressé, mais très modestement. Le secteur des soins de santé est celui qui a enregistré le meilleur rendement. Les actions canadiennes, soutenues par le solide rendement du secteur des matériaux, ont enregistré un gain et surclassé les actions américaines. Les actions de l'EAEO ont progressé, à la traîne des actions canadiennes, mais devant les actions américaines. Les actions du Royaume-Uni et du Japon ont contribué au rendement des actions de l'EAEO. Les actions des marchés émergents se sont bien comportées, mais celles des marchés développés ont fait légèrement mieux grâce à la bonne tenue des actions de Taïwan et de l'Inde.

L'indice des obligations universelles FTSE Canada a reculé pendant le trimestre. À mesure que les taux de rendement des obligations gouvernementales ont augmenté, leurs prix ont diminué. Les obligations d'État ont été distancées par les obligations de sociétés, qui ont enregistré de légers gains. Les cours des obligations de sociétés ont profité du resserrement des écarts de taux (le différentiel de rendement entre les obligations de sociétés et les obligations d'État). Dans le segment des obligations de sociétés, les titres les plus performants étaient ceux du secteur des services de communication. Les cours des obligations à rendement élevé ont augmenté selon le rendement total et ont devancé ceux des obligations de sociétés de la catégorie investissement.

La Banque du Canada, la Réserve fédérale américaine et la Banque d'Angleterre ont abaissé leur taux directeur. La Banque centrale européenne a maintenu ses taux directeurs, tandis que la Banque du Japon a relevé le sien. Le taux des obligations du Canada de 10 ans a augmenté, passant de 3,18 % à 3,43 %. Les taux de rendement des obligations souveraines des États-Unis, du Royaume-Uni, d'Allemagne et du Japon ont également progressé.

Mandat croissance équilibrée Visio Patrimoine Privé IPC, série F

Rendement

L'exposition relative du fonds à Alphabet Inc., Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd. (TSMC) et Apple Inc. a contribué au rendement. Alphabet a profité de l'optimisme suscité par sa stratégie d'IA à long terme. Le rendement de TSMC est attribuable aux bénéfices positifs du troisième trimestre de 2025 et à la demande pour ses technologies de processus les plus avancées. L'action d'Apple a progressé, les investisseurs ayant réagi à la résilience de la demande pour l'ensemble des produits et services de la société, qui a augmenté ses marges dans le secteur des services et sa feuille de route de produits.

L'exposition relative du fonds à Netflix Inc., Meta Platforms Inc. et Roblox Corp. a nuí au rendement. Netflix a été touchée par les préoccupations des investisseurs concernant son projet d'acquisition de Warner Bros. Discovery Inc. L'action de Meta Platforms a reculé en raison de la hausse des prévisions de dépenses en immobilisations liées à la construction continue d'infrastructures d'IA de la société. Roblox a souffert du changement d'orientation des investisseurs, qui sont passés des tendances d'engagement des utilisateurs aux problèmes de rentabilité à court terme.

Sur le plan sectoriel, la sélection des titres des produits financiers, des technologies de l'information et des produits industriels a contribué au rendement. La sous-pondération des technologies de l'information a également contribué au rendement. La sélection des titres des services de communication et des biens de consommation de base a nuí au rendement. La surpondération des soins de santé a aussi nuí au rendement.

L'exposition relative à Dream Industrial REIT (2,539%, 7 décembre 2026) a contribué au rendement. La note de crédit de la société a été révisée à la hausse, soutenue par sa solidité financière, ses résultats d'exploitation et un portefeuille de grande qualité. En décembre, la société a également annoncé une coentreprise avec CPPIB Capital Inc. en vue de recapitaliser une partie de ses actifs canadiens à une valeur supérieure à ses estimations comptables. Les obligations de la province de l'Alberta (2,05 %, 1er juin 2030) ont nuí au rendement, car les taux à long terme ont augmenté, ce qui a créé des difficultés pour les obligations à moyen et à long terme.

Sur le plan sectoriel, l'exposition aux obligations de sociétés a alimenté le rendement, tandis que l'exposition aux obligations provinciales lui a nuí.

Activité du portefeuille

CBRE Group Inc. a été ajoutée en raison de ses relations contractuelles pluriannuelles, y compris les services d'externalisation de centres de données, qui devraient procurer à la société une base de revenus durables et récurrents. Intuitive Surgical Inc., le chef de file mondial de la chirurgie robotisée, a été ajoutée en raison de ses avantages concurrentiels et de son potentiel de croissance à long terme.

Banque Manuvie du Canada (4,546 %, 8 mars 2029) a été ajoutée. Le sous-conseiller est d'avis que la société devrait profiter de ses normes de tarification prudentes et d'un profil de financement stable. L'obligation offrait ce que le sous-conseiller estimait être un rendement intéressant pour sa note de la catégorie investissement. Cette obligation a été achetée avec le produit de la vente de Banque Manuvie du Canada (2,864 %, 16 février 2027).

Le placement dans Tesla Inc. a été accru pour les systèmes de vision axés sur l'IA de la société, car le sous-conseiller estime que la conduite autonome offre des occasions à long terme. La position dans AppLovin Corp. a été étoffée en raison de l'amélioration de la plateforme publicitaire AXON optimisée par l'IA de la société.

Mandat croissance équilibrée Visio Patrimoine Privé IPC, série F

Un placement dans TELUS Corp. (4,8 %, 15 décembre 2028) a été augmenté en raison de l'opinion favorable du sous-conseiller à l'égard des fondamentaux de crédit de la société et du profil de rendement rajusté en fonction du risque de l'obligation.

CoreWeave Inc. a été vendue, car le profil de placement de la société chevauche d'autres placements liés à des thèmes semblables d'infrastructures d'IA. Oracle Corp. a été liquidée parce que le sous-conseiller s'attend à ce que la prochaine phase de l'expansion de l'IA et de l'infonuagique de la société soit plus capitalistique. Booking Holdings Inc. a été vendue en raison de l'incertitude entourant la façon dont l'adoption de l'IA pourrait remodeler le marché de base et les avantages de distribution de la société.

La position dans Meta Platforms a été réduite en raison des prévisions de dépenses en immobilisations plus élevées de la société pour les infrastructures d'IA, ce qui a soulevé des préoccupations quant aux pressions sur les marges et aux flux de trésorerie à court terme. La position dans NVIDIA Corp. a été réduite, car les pressions concurrentielles entourant d'autres accélérateurs d'IA ont accru l'incertitude à court terme entourant la demande de centres de données.

Perspectives

Selon le gestionnaire de portefeuille, le dernier trimestre de 2025 a mis en évidence une forte divergence dans la croissance mondiale. L'économie américaine demeure le principal point d'ancrage, les gains de productivité liés à l'IA compensant l'affaiblissement des tendances du marché du travail, tandis que le Canada, l'Europe et le Royaume-Uni continuent d'évoluer près de la stagnation.

Pour ce qui est de l'avenir, cinq forces façonneront la trajectoire en 2026. Premièrement, l'IA génère des avantages tangibles dans l'économie réelle, même si de moins en moins de titres sortent du lot et que les évaluations deviennent excessives, ce qui accroît le risque qu'un affaiblissement des actions se répercute sur le crédit et resserre les conditions financières en général. Deuxièmement, la Chine est coincée dans une croissance faible et une déflation persistante, la politique étant centrée sur l'autosuffisance et l'échelle manufacturière sur la demande des ménages, qui exporte la désinflation par l'intermédiaire des prix des biens et maintient les rendements nationaux ancrés. Troisièmement, le commerce mondial reste fragmenté, car les politiques industrielles, les contrôles des investissements et les chaînes d'approvisionnement régionales redéfinissent le flux des échanges. C'est un élément à surveiller de près pour le Canada compte tenu de sa sensibilité aux politiques américaines et de la révision du cadre commercial nord-américain. Quatrièmement, les banques centrales assouplissent la politique monétaire avec prudence et modestement aux États-Unis et au Canada, en laissant plus de place à l'Europe et au Royaume-Uni, tandis que le Japon pourrait continuer de resserrer progressivement sa politique monétaire. Les banques centrales pourraient recourir à des opérations de liquidité ou à un ralentissement de la réduction de leur bilan pour stabiliser les marchés obligataires si les conditions devenaient désordonnées. Cinquièmement, les pressions budgétaires augmentent, et la crédibilité des politiques et la capacité de refinancement deviennent donc déterminantes pour les prix des marchés.

Les marchés boursiers reflètent toujours un certain optimisme, surtout aux États-Unis, où les bénéfices liés à l'IA soutiennent des multiples élevés, mais les risques de concentration et les excès de confiance invitent à la prudence. Les marchandises demeurent contrastées : l'or bénéficie d'une demande structurelle, alors que le pétrole s'affaiblit en raison d'une offre abondante. La croissance du crédit privé et le fonctionnement des marchés de financement méritent une attention particulière, car ils représentent des canaux potentiels de transmission du stress.

Pour les investisseurs, il faut continuer de miser sur la résilience plutôt que la précision : trouver un équilibre entre l'exposition aux États-Unis et la diversification globale, maintenir des liquidités et intégrer des solutions de revenu alternatives afin de composer avec un environnement où les risques se multiplient discrètement, mais peuvent se matérialiser soudainement.

Mandat croissance équilibrée Visio Patrimoine Privé IPC, série F

La liquidité et la souplesse demeurent essentielles pour permettre aux portefeuilles d'absorber les chocs liés aux cycles d'investissement en IA, aux changements de crédibilité budgétaire, à la volatilité des marchés obligataires ou au rajustement des politiques commerciales. Les principaux indicateurs de risque comprennent l'effet de contagion entre le marché boursier et celui des titres de créance, les surprises inflationnistes à la hausse qui pourraient ralentir le rythme de l'assouplissement, le fonctionnement des marchés obligataires, l'évolution du commerce nord-américain et les signaux budgétaires dans les territoires où les besoins de refinancement sont élevés.

Une issue constructive reste possible. De l'avis du sous-conseiller, si les gains de productivité liés à l'IA s'étendaient à l'ensemble des services et se diffusaient à l'échelle internationale, les pressions inflationnistes s'atténueraient, les revenus réels se renforceraient et la dynamique budgétaire s'améliorerait. Il s'agit d'un scénario important à prendre en compte dans les stratégies de répartition et de rééquilibrage, même s'il ne constitue pas le scénario de base.

Renonciation de responsabilité

Les commentaires portant sur l'information propre à certaines sociétés ainsi que sur les achats et ventes ont été communiqués par le gestionnaire de fonds. Gestion de placements Canada Vie limitée décline toute responsabilité à l'égard 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 au 31 décembre 2025.

Les opinions exprimées dans ce commentaire n'engagent que ce gestionnaire de fonds 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 placements précis ni de fournir des conseils fiscaux ou juridiques. Les investisseurs potentiels devraient passer en revue les documents de placement avant de prendre la décision d'investir et devraient consulter leur conseiller en fonction de leur situation particulière.

Le contenu de ce commentaire (soit les faits, les perspectives, les opinions, les recommandations, les descriptions de produits ou titres ou les renvois à des produits ou titres) ne doit pas être utilisé ni interprété comme un conseil en matière de placement, ni comme une offre de vente ou une sollicitation d'offre d'achat, une promotion, une recommandation ou le parrainage d'une entité ou de tout titre mentionné. Bien que nous nous efforcions d'en assurer l'exactitude et l'exhaustivité, nous déclinons toute responsabilité quant à son utilisation.

Ce document pourrait renfermer des renseignements prospectifs faisant état de nos attentes actuelles ou de nos prévisions ou de celles de tiers. Les renseignements prospectifs sont, en raison de leur nature intrinsèque, assujettis, entre autres, à des risques, incertitudes et hypothèses qui pourraient faire en sorte que les résultats réels diffèrent de façon significative des résultats indiqués aux présentes. Ces risques, incertitudes et hypothèses comprennent, 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 relatifs aux lois fiscales, des 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 accorder une confiance induite aux renseignements prospectifs. L'information prospective contenue dans le présent document n'est à jour

Mandat croissance équilibrée Visio Patrimoine Privé IPC, série F

qu'au 31 décembre 2025. Il ne faut pas s'attendre à ce que ces renseignements soient mis à jour, complétés ou révisés pour quelque motif que ce soit, en raison de nouveaux renseignements, de nouvelles circonstances, d'événements futurs ou d'autres faits.

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

Les fonds communs de placement peuvent donner lieu à des commissions, des commissions de suivi, des frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas garant de leur rendement futur.

Les portefeuilles Counsel sont gérés par Gestion de placements Canada Vie limitée. Ils sont distribués par les Services d'investissement Quadrus Itée, IPC Gestion du Patrimoine et IPC Valeurs Mobilières; ils peuvent être offerts par d'autres courtiers autorisés au Canada.

Mandat croissance équilibrée Visio Patrimoine Privé IPC, série F

*La souscription minimale pour les fonds en gestion commune Visio de Patrimoine privé IPC est de 150 000 \$. Cela peut s'appliquer à l'ensemble des comptes admissibles. Veuillez lire le prospectus pour plus d'information.

¹Les pondérations de la répartition d'actifs ci-dessus correspondent à la répartition neutre du fonds et peuvent différer de la répartition actuelle. La répartition neutre peut comprendre une combinaison d'actions, de titres à revenu fixe et de titres conçus pour suivre un indice boursier ou d'autres titres. Gestion de placements Canada Vie ltée, le gestionnaire de portefeuille du fonds, peut, à sa discrétion, modifier la répartition sans préavis. ²Les titres en vigueur du portefeuille sont détenus soit directement, soit par l'entremise d'un fonds commun de placement sous-jacent. Les répartitions d'actifs sont exprimées en pourcentage de la valeur liquidative du fond. Les titres individuels détenus par les FNB ne sont pas indiqués dans les listes des principaux titres des fonds. Pour les rapports des fonds du marché monétaire : Le rendement actuel est un rendement historique annualisé basé sur la période de sept jours se terminant à la date indiquée ci-dessus et ne représente pas le rendement réel sur un an. Pour obtenir des informations sur le fonds ou tout autre fonds Conseil sous-jacent, veuillez lire l'aperçu du fonds, le prospectus simplifié ou tout autre rapport avant d'investir. Ces documents sont accessibles au www.counselportfolios.ca/fr-ca. Toutes les marques de tiers sont utilisées avec autorisation.

Remarque : Occasionnellement, une valeur négative peut être déclarée pour les avoirs en caisse reflétant la vente de titres ou les opérations de rachat qui n'ont pas été réglées à la fin du mois.

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. Les fonds communs de placement peuvent être associés à des commissions, des commissions de suivi, des frais de gestion et autres dépenses. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les données sur le rendement fournies supposent le réinvestissement des distributions et ne tiennent pas compte des frais de vente, de rachat, de distribution et d'autres frais facultatifs ni des impôts sur le revenu payables par le porteur de titres qui contribueraient à réduire les rendements. Les fonds communs de placement ne sont pas couverts par la Société d'assurance-dépôts du Canada ni par tout autre assureur ou organisme gouvernemental. Rien ne garantit que le fonds maintiendra le montant de la valeur liquidative par part ou que le montant total de votre investissement dans le fonds vous sera restitué. Le rendement antérieur n'est pas garant de l'avenir. Les rapports produits à l'aide de ce site Web sont fournis à titre d'information seulement. Gestion de placements Canada Vie ltée, ses filiales, ses représentants et les tiers fournisseurs de contenu ne garantissent pas l'exactitude, l'exhaustivité ou l'actualité du présent site Web ou de son contenu, et ne peuvent pas être tenus responsables des décisions de placement, des dommages ou d'autres pertes résultant de l'utilisation du présent site Web ou de son contenu. Le relevé périodique préparé et envoyé par la société de fonds communs de placement est le seul véritable rapport sur la valeur des parts. Les portefeuilles Conseil sont gérés par Gestion de placements Canada Vie limitée. Ils sont distribués par les Services d'investissement Quadrus ltée, IPC Gestion du Patrimoine et IPC Valeurs Mobilières; ils peuvent être offerts par d'autres courtiers autorisés au Canada.