Portefeuille mondial revenu et croissance Counsel, série I

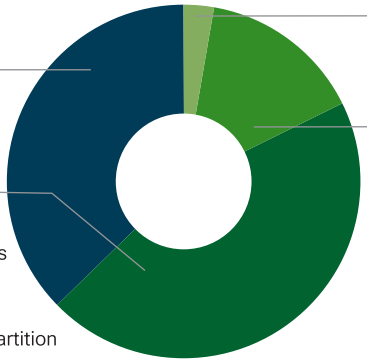
31 octobre 2026

Un portefeuille diversifié qui vise à générer des revenus et une croissance du capital à long terme. Le portefeuille investit soit directement, soit par l'intermédiaire de titres d'autres fonds d'investissement, dans une combinaison d'actions et de titres à revenu fixe de sociétés situées partout dans le monde. Le portefeuille suit une approche flexible où la répartition entre les classes d'actifs est basée sur la conjoncture économique et l'évaluation des valorisations relatives.

Est-ce le bon portefeuille pour vous?

- Conçu pour fournir un revenu fiable provenant d'un portefeuille diversifié à l'échelle mondiale.
- Offre une combinaison de rendement total et de revenu de dividendes avec la flexibilité de tirer parti de possibilités dans le cadre d'une conjoncture changeante du marché.
- Des distributions mensuelles.

Répartition neutre du portefeuille



37,00 % Revenu fixe
25,00 % Noyau canadien
12,00 % Haut rendement

45,00 % Actions mondiales
25,00 % Dividende mondial
20,00 % Fonds d'actions mondiales

Alternatifs 3,00 %
Crédit privé 3,00 %
L'immobilier mondial◊ 0-20 %

Actions canadiennes 15,00 %
Dividende canadien 8,25 %
Croissance canadienne 6,75 %

◊La fourchette cible est indiquée pour cette répartition d'actifs, car la pondération neutre est de 0 %.

Vous trouverez des renseignements au sujet des placements sous-jacents du Fonds dans le site Web des portefeuilles Counsel. Pour obtenir de plus amples renseignements sur les objectifs et les stratégies de placement des fonds sous-jacents, veuillez consulter le prospectus simplifié ou l'Aperçu du fonds.

Rendement annualisé (%)

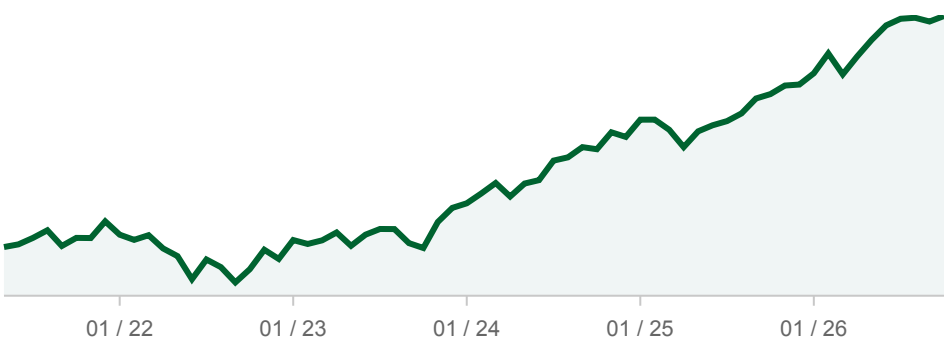
Période	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Rendement depuis la création
Série I	0,8	0,4	5,9	12,0	13,6	7,5	-	7,4

Rendement (%) rendements par année civile

Période	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	ACJ
Série I	-	-	-	-	-	-	-7,2	10,5	13,2	8,6	10,4

Rendement historique (%) Valeur actuelle de 10 000 $

14 631 $



Données importantes

Type de fonds	Équilibrés mondiaux neutres
Fund code	CGF536
Date de création	23 juin 2021
Frais de gestion	0,80 %
Frais d'administration	0,15 %
RFG (31 mars 2026)	0,17 %
Actifs nets (millions de $)	43,9 $
Nombre de titres	1 312

Gestionnaire de fonds

Gestion de placements Canada Vie ltée

Fréquence des distributions

Revenu	Mensuelle
Gains en capital	Annuelle
Distributions	0,05 $

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

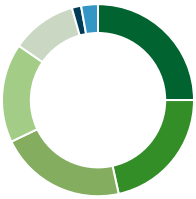
Tolérance au risque Faible à Moyenne

Placement

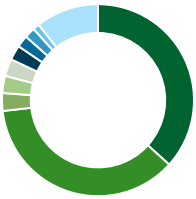
min.	Subséq.	Admissibilité au REER
500 $	100 $	Oui

Portefeuille mondial revenu et croissance Counsel, série I

Comment le fonds investit en date du 31 août 2026



Répartition de l'actif	(%)
Actions américaines	25,6
Actions internationales	22,1
Obligations Domestiques	21,9
Actions canadiennes	17,1
Obligations Étrangères	11,3
Unités de fiducies de revenu	1,6
Espèces et équivalents	-2,5
Autres	2,9



Répartition géographique	(%)
Canada	36,7
États-Unis	36,5
Taiwan	3,0
Multi-National	2,9
Suisse	2,9
Royaume-Uni	2,5
Chine	2,0
Japon	1,8
Italie	1,1
Autres	10,6



Répartition sectorielle	(%)
Revenu fixe	33,1
Services financiers	15,7
Technologie	9,8
Soins de santé	8,9
Énergie	6,7
Immobilier	5,4
Services aux consommateurs	4,3
Biens de consommation	4,2
Services industriels	3,0
Autres	9,0

Principaux titres

Fonds/titres sous-jacents	% de la VL
Dividende mondial Counsel	27,7
Revenu fixe canadien de base Counsel	22,0
Fonds d'actions mondiales Mawer	18,1
Obligations nord-américrendement élevé Counsel	11,9
Dividende canadien Counsel	7,5
Croissance canadienne Counsel	5,1
Immobilier mondial Counsel	4,9
Sagard Private Credit LP	2,9
Totale	**100,1**

Principales actions	% de la VL
Banque Toronto-Dominion	1,3
Roche Holding AG	1,3
Banque Royale du Canada	1,3
Taiwan Semiconductor Manufactrg Co Ltd	1,2
Suncor Energy Inc	1,1
Novartis AG catégorie N	0,9
PepsiCo Inc	0,8
Coca-Cola Co	0,8
UnitedHealth Group Inc	0,8
Microsoft Corp	0,8
Totale	**10,3**

Principaux titres à revenu fixe	% de la VL
Gouvernement du Canada 3,50 % 01-déc-2057	1,6
Gouvernement du Canada 3,25 % 01-jun-2035	1,1
Province of Ontario 3.90% 02-Jun-2036	1,0
Gouvernement du Canada 3,50 % 01-sep-2029	0,7
CPPIB Capital Inc 4,30 % 02-jun-2034	0,6
Gouvernment du Canada 3,25 % 01-jun-2036	0,6
Province de Québec 4,40 % 01-déc-2055	0,6
Fiducie du Canada pour l'habitation no.1 1,10 % 15-mar-2031	0,5
British Clmbia Invst Mgmt Corp 4.00% 02-Jun-2035	0,5
CDP Financial Inc. 3.65% 02-Jun-2035	0,4
Totale	**7,6**

Caractéristiques du portefeuille	
Rendement du dividende	3,1 %
Rendement à l'échéance	4,6 %
Durée moyenne (années)	6,2
Cote de crédit moyenne	A-
Coupon moyen	4,9 %

Communiquer avec nous

Centre de service à la clientèle 1-844-730-1633

Site Web de la société www.counselportfolios.ca/fr-ca

Portefeuille mondial revenu et croissance Counsel, série I

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 T3 2026

Les commentaires et les opinions sont fournis par CLIML (Portfolio Solutions Group)

Commentaires sur les marchés

Les actions mondiales ont progressé au troisième trimestre de 2026 et surpassé les obligations mondiales. La résilience de l'activité économique, les solides bénéfices des sociétés et les investissements continus dans l'intelligence artificielle (IA) ont soutenu les marchés, compensant les pressions inflationnistes croissantes et la hausse des taux d'intérêt. Les investisseurs ont fait fi de la hausse des prix de l'énergie et du nouveau resserrement de la politique monétaire des banques centrales, grâce à la stabilité des marchés du travail et à la poursuite des dépenses de consommation.

Le rendement a varié selon les régions. Les actions japonaises ont mené le bal, soutenues par les solides bénéfices des sociétés, les rachats d'actions et les réformes en cours en matière de gouvernance d'entreprise. Les actions américaines ont progressé grâce à une croissance favorable des bénéfices, tandis que les marchés européens ont tiré de l'arrière, pénalisés par les préoccupations entourant les coûts de l'énergie, les taux d'intérêt plus élevés et l'essoufflement de la dynamique des bénéfices. Les actions canadiennes ont inscrit un gain modeste, soutenues par les secteurs des technologies de l'information, des matériaux et de l'énergie. Les actions des marchés émergents ont reculé, car la faiblesse des secteurs liés aux semi-conducteurs a pesé sur les rendements.

Le marché obligataire canadien a inscrit un rendement total négatif. La hausse des prix de l'énergie a ravivé les préoccupations à l'égard de l'inflation et la résilience de la croissance a réduit les attentes de baisses de taux d'intérêt. Les investisseurs ont donc anticipé un nouveau resserrement de la politique monétaire, et les taux obligataires ont augmenté. Les besoins d'emprunt élevés et l'augmentation des émissions de titres de créance ont également exercé des pressions sur les taux des obligations d'État. Les obligations à plus court terme ont mieux résisté que les obligations de plus longue durée, car elles sont moins sensibles à la hausse des taux d'intérêt, et les obligations de sociétés ont généralement mieux résisté que les obligations d'État grâce à la stabilité des paramètres fondamentaux du crédit.

Rendement

Les placements en titres à revenu fixe et en actions mondiales à dividendes ont contribué au rendement.

Portefeuille mondial revenu et croissance Counsel, série I

Dividende mondial Counsel a contribué au rendement en raison de la surpondération de l'énergie et de la sélection de titres dans le secteur des produits industriels. Revenu fixe à rendement élevé Counsel a contribué au rendement, car les écarts de crédit sont demeurés relativement serrés.

Les placements en actions canadiennes et les placements hors indice de référence en immobilier mondial et en dette privée ont nui au rendement.

Immobilier mondial Counsel a nui au rendement, car le secteur était délaissé par rapport aux actions mondiales. Dividende canadien Counsel a nui au rendement en raison de la répartition et de la sélection dans les secteurs des matériaux, des technologies de l'information, des services de communication et des biens de consommation de base.

Activité du portefeuille

Aucune opération importante n'a été effectuée au cours du trimestre. Conformément aux perspectives à moyen et à plus long terme du sous-conseiller, il n'y a eu aucun achat ni aucune vente, et la taille des positions n'a été ni augmentée ni réduite.

Perspectives

Le troisième trimestre de 2026 a renforcé la résilience de l'économie mondiale, mais a mis en évidence un déséquilibre croissant entre la solide performance des marchés et une marge de manœuvre plus restreinte pour les politiques. Selon le gestionnaire de portefeuille, les investissements liés à l'IA ont soutenu la croissance, les bénéfices et les dépenses en immobilisations, ce qui a contribué à compenser la hausse des coûts de l'énergie et l'incertitude commerciale. Les valorisations élevées, la concentration des meneurs du marché, la hausse des besoins de financement des sociétés et le resserrement de la politique monétaire ont, de l'avis du gestionnaire de portefeuille, réduit la marge d'erreur. L'activité économique demeure solide, mais les ménages, les entreprises et les gouvernements pourraient devenir plus sensibles à la hausse des coûts d'emprunt.

Dans ce contexte, le gestionnaire de portefeuille continue de mettre l'accent sur l'équilibre entre la participation et la gestion du risque. Le gestionnaire de portefeuille conserve une exposition diversifiée aux occasions de croissance mondiale tout en reconnaissant que le cycle d'investissement dans l'IA semble plus mature qu'au début de l'année. De l'avis du gestionnaire de portefeuille, une vaste diversification entre les régions, les secteurs, les styles de placement et les titres à revenu fixe demeure un outil important pour réduire la dépendance à l'égard d'un petit groupe de meneurs du marché. Le gestionnaire de portefeuille conserve une légère préférence pour les actions par rapport aux titres à revenu fixe et privilégie les actifs américains par rapport au Canada, mais avec une conviction moindre qu'au début de 2026.

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 30 septembre 2026.

Portefeuille mondial revenu et croissance Counsel, série I

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 indue aux renseignements prospectifs. L'information prospective contenue dans le présent document n'est à jour qu'au 30 septembre 2026. 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.

Portefeuille mondial revenu et croissance Counsel, série I

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

Dans le cas où une composition de l'actif neutre du portefeuille est présentée, les pondérations indiquées ci-dessus représentent les pondérations neutres du fonds et peuvent différer de la composition actuelle. La composition de l'actif neutre peut comprendre une combinaison de placements en actions, en titres à revenu fixe, en titres conçus pour suivre un indice de marché ou en d'autres titres. Gestion de placements Canada Vie limitée, le gestionnaire du fonds, peut à sa discrétion modifier la combinaison de l'actif sans préavis.

Si des avoirs effectifs du fonds sont indiqués, ils sont détenus soit directement, soit par l'intermédiaire d'un fonds commun de placement sous-jacent. La répartition de l'actif est exprimée en pourcentage de la valeur liquidative du fonds. Les titres individuels détenus par des FNB ne figurent pas dans la liste des principaux avoirs du fonds. En raison de l'arrondissement des valeurs et de l'inclusion possible des positions vendeur dans les liquidités, la valeur totale de l'avoir peut parfois dépasser 100 %. Il peut arriver qu'une valeur négative soit affichée à l'égard des liquidités. Cette valeur reflète la vente de titres et/ou des opérations de rachat qui n'avaient pas encore été réglées à la fin du mois.

Pour obtenir des renseignements sur le fonds ou sur tout fonds Counsel sous-jacent, veuillez consulter l'Aperçu du fonds, le prospectus simplifié et/ou les autres documents d'information avant d'investir. Ces documents sont accessibles au www.counselportfolios.ca.

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 données sur le rendement fournies supposent le réinvestissement des distributions seulement et ne tiennent pas compte des frais de souscription, de rachat, de distribution, des frais optionnels ou de l'impôt sur le revenu payables par le porteur de titres qui auraient pour effet de réduire le rendement. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif du rendement dans l'avenir. Les portefeuilles Counsel sont gérés par Gestion de placements Canada Vie limitée. Ils sont distribués par IPC Gestion de patrimoine inc. et IPC Valeurs mobilières. Ils peuvent également être offerts par d'autres courtiers autorisés au Canada. Les autres marques de commerce qui figurent dans le présent document sont des marques de commerce de leurs propriétaires respectifs et elles sont utilisées sous licence ou avec permission.