

Revenu à taux variable

Bref aperçu : Date d'offre initiale du fonds : 12 janvier 2015
 Date de création du fonds : 12 janvier 2015
 Gestionnaire : Placements Mackenzie

Valeur totale du fonds : 23 723 095 \$
 Taux de rotation du portefeuille : 114,90 %

Police avec garantie	Option AFA série privilégiée 2 ¹			
	Applicable à l'échéance / applicable à la prestation de décès (%)	RFG (%) * 1	VL (\$) 1	Unités en circulation
	75 / 75	--	13,93	135 729
	75 / 100	--	13,93	214 103
	100 / 100	--	--	--

* Les unités de la série privilégiée 2 ne comportent pas de RFG, puisque tous les frais et toutes les dépenses sont assumés par vous directement. Veuillez vous reporter à la rubrique *Frais permanents* ci-après pour de plus amples précisions. Le coût pour détenir le fonds est indiqué dans votre document d'entente de frais; nous vous prions de consulter la rubrique *Frais* de la notice explicative pour obtenir des précisions et de discuter de ce point avec votre conseiller en sécurité financière.

¹ AFA – avec frais d'acquisition
 RFG – ratio des frais de gestion
 VL – valeur liquidative

Placement minimum

*Polices non enregistrées, REER, CELI et FERR :
 montant initial de 100 000 \$ (exigence quant à l'avoir total minimal de 500 000 \$)

Dans quoi le fonds investit-il?

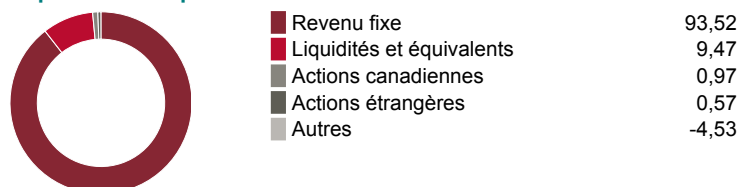
Ce fonds distinct souscrit principalement des obligations à taux variable, d'émetteurs situés partout dans le monde, par l'intermédiaire du Fonds de revenu à taux variable Canada Vie.

Dix principaux placements (du fonds sous-jacent)

	% de l'actif
OpenMarket Inc. Term Loan 1st Lien 09-17-2026	1,31
Garrett Motion Holdings Inc., 2028-04-30	0,92
Magenta Buyer LLC, 2028-06-01	0,91
LBM Acquisition, LLC, 2027-12-18	0,83
Dotdash Meredith Inc Termloan B 1st Lien F/R 11-23-2028	0,82
US Radiology Specialists, Inc., 2027-12-15	0,82
LifeScan Global Corp., 2024-10-01	0,77
Ivanti Software Inc., 2027-12-01	0,77
Autokinon US Intermediate Inc., 2026-03-31	0,77
DirecTV Financing LLC, 2027-08-02	0,74

Total 8,66
Nombre total des placements : 388

Répartition des placements



Y a-t-il des garanties?

Ce fonds est offert aux termes d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties qui peuvent protéger votre placement en cas de baisse des marchés. Les frais d'assurance pour la garantie choisie sont compris dans le frais de gestion de placement. Pour plus de précisions, veuillez vous reporter à la notice explicative et à votre contrat.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds au cours des 6 dernières années. Aucun RFG n'est déduit de cette option, mais vous devez assumer directement les frais que vous avez accepté de payer dans l'entente de frais. Veuillez vous reporter à la rubrique *Frais permanents* ci-après pour de plus amples précisions.

Le rendement indiqué ci-dessous correspond au rendement de l'option AFA série standard avec garantie de 75/75 du fonds, après déduction du RFG. Les rendements au titre de l'option AFA série privilégiée 2 seront dans la majorité des cas supérieurs au rendement indiqué ci-dessous, car cette option est assortie de frais moins élevés.

Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas indicatif de son rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la police avec garantie choisie et de votre situation fiscale.

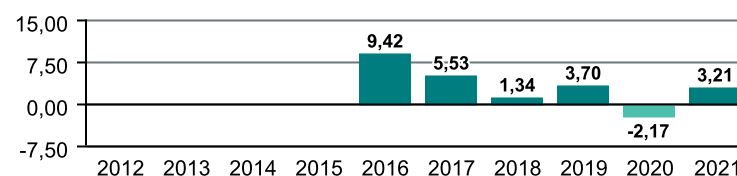
Rendement moyen

Un souscripteur ayant investi 1 000 \$ dans l'option AFA avec garantie de 75/75 du fonds le 12 janvier 2015 détiendrait 1 191,26 \$ au 31 décembre 2021. Ce montant correspond à une moyenne de 2,54 % par année.

Rendements annuels (en pourcentage)

Ce diagramme illustre le rendement annuel de l'option AFA avec garantie 75/75 du fonds au cours de chacune des 6 dernières années. Au cours des 6 dernières années, on note 5 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 1 année au cours de laquelle la valeur a diminué.

Année	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Taux de rendement	--	--	--	--	9,42	5,53	1,34	3,70	-2,17	3,21



Quel est le degré de risque?

Le niveau de risque de ce fonds est *Faible à modéré*.



La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous reporter à la rubrique *Risques liés aux fonds* de la notice explicative pour obtenir de plus amples renseignements.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Toute personne qui investit à court ou à moyen terme, qui est à la recherche d'un revenu en intérêts et de placements dans des obligations étrangères aux termes de son portefeuille et qui est prête à assumer un niveau de risque faible à modéré.

Notes

Avant le 19er novembre, 2021, ce fonds était nommé « Revenu à taux variable (Mackenzie) ». Le 16 avril 2021, le nom du fonds sous-jacent est passé de Fonds de revenu à taux variable Mackenzie à Fonds de revenu à taux variable Canada Vie. Aucun autre changement n'a été apporté au fonds distinct.

Revenu à taux variable

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais que vous pourriez avoir à payer pour acheter et vendre des unités du fonds.

1. Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Option AFA série privilégiée 2	Jusqu'à 2 % du montant investi.	<ul style="list-style-type: none">• Vous déterminez le taux avec votre conseiller en sécurité financière.• Les frais sont déduits du montant investi. Ils sont ensuite versés à titre de commission.

2. Frais permanents

En règle générale, le RFG comprend les frais de gestion de placement, les frais d'exploitation et les frais pour la garantie donnée. Ces frais sont habituellement imputés au fonds. Cependant, l'option AFA série privilégiée 2 est offerte uniquement si vous payez les frais exigibles au moyen du rachat d'unités au titre de votre police. Ces frais sont définis dans l'entente de frais de la série privilégiée 2. Les frais réduisent le rendement de votre placement. Les frais de services-conseils et de gestion sont négociables et se situent entre 0,50 % et 1,25 %.

Les options de garantie additionnelles offertes sont assujetties aux frais ci-dessous. Vous devez régler le coût de telles options comme il est décrit ci-après. Pour plus de précisions, veuillez vous reporter aux sections portant sur les garanties de votre notice explicative et à votre contrat.

Police avec garantie	Option de revalorisation de la garantie applicable à la prestation de décès (%)	Option de revalorisation de la garantie applicable à l'échéance (%)
Applicable à l'échéance / applicable à la prestation de décès (%)	Frais supplémentaires	
75 / 75	s.o.	s.o.
75 / 100	0,11	s.o.
100 / 100	0,11	0,05

Commission de suivi

Aucune commission de suivi n'est versée.

3. Autres frais

Il se peut que vous ayez à payer d'autres frais lorsque vous demandez le rachat ou la substitution d'unités du fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	Jusqu'à 2 % de la valeur des unités que vous faites racheter ou substituer dans les 90 jours après avoir investi dans le fonds.
Frais de substitution	Vous pouvez effectuer jusqu'à 12 substitutions sans frais au cours de chaque année civile, après quoi il se pourrait que vous ayez à payer des frais.

Que se passe-t-il si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée et résilier la police de fonds distincts, la prime initiale acquittée par prélèvement automatique sur le compte ou toute prime forfaitaire que vous affectez à la police en nous envoyant un avis écrit à cet effet dans les deux jours ouvrables suivant la première des éventualités suivantes à survenir : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution de l'opération ou cinq jours ouvrables après sa mise à la poste.

Votre demande de résiliation doit être faite par écrit, soit par courriel ou par lettre. Le montant remboursé correspondra au moins élevé des montants suivants : le montant de la prime résiliée ou la valeur des unités applicables acquises le jour où nous traitons votre demande. Le montant remboursé ne s'appliquera qu'à l'opération en question et inclura le remboursement de tous les frais d'acquisition ou autres frais que vous avez payés.

Renseignements supplémentaires

Il se peut que l'*Aperçu du fonds* ne contienne pas tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez lire le contrat et la notice explicative ou communiquez avec nous en utilisant les coordonnées suivantes :

La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie
255, avenue Dufferin
London ON N6A 4K1

Site Web : www.canadavie.com

Courriel : Après avoir accédé à notre site Web, veuillez cliquer sur « Communiquez avec nous ».

Téléphone : 1 888 252-1847