

QU'Y A-T-IL SOUS LE CAPOT ?



Répartition des fonds SériesSmart, des portefeuilles traditionnels et des portefeuilles Sélect

Les tableaux suivants illustrent la répartition des offres de placement multi-gestionnaires d'Assomption Vie. Ce document s'adresse aux conseillers et vient compléter les éléments de marketing client décrivant la composition des fonds SériesSmart et des portefeuilles. Le document contient des détails sur la composition des fonds individuels, SériesSmart et des portefeuilles, y compris leur pondération respective. De plus, la répartition entre les approches actives et passives, ainsi que les catégories d'actifs clés, utilisées dans chacun des fonds SériesSmart et des portefeuilles y est démontrée.

Veillez également prendre note que la composante de titres à revenu fixe de la répartition des catégories d'actifs comprend notre exposition aux obligations canadiennes et étrangères. De nombreux fonds sous-jacents sont exposés à plusieurs catégories d'actifs (y compris les espèces) au-delà de leur mandat principal. Par conséquent, les détails ci-dessous montrent l'exposition complète à toutes ces catégories d'actifs.

SÉRIESSMART (AU 31 DÉCEMBRE 2025)

RÉPARTITION DES FONDS	Revenu	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	Nouveaux	
									2060	2065
Encaisse (Dollars Canadiens)	0,91%	1,22%	1,09%	1,11%	1,14%	1,02%	1,07%	1,01%	0,80%	0,80%
REVENU FIXE										
Vanguard International Bond ETF	1,11%	0,86%	0,60%	0,55%	0,37%	0,22%	0,14%	0,06%	0,00%	0,00%
Fonds Marché Monétaire Louisbourg	4,80%	4,77%	4,76%	4,36%	3,77%	3,76%	3,37%	2,81%	2,30%	2,30%
Fonds d'obligations de société Louisbourg	23,44%	17,50%	13,36%	10,85%	7,42%	4,48%	2,79%	1,19%	0,80%	0,80%
CI Corporate Bond	7,90%	5,90%	4,50%	3,66%	2,50%	1,51%	0,94%	0,40%	0,30%	0,30%
Fonds d'obligations de sociétés CI	17,58%	13,13%	10,02%	8,14%	5,56%	3,36%	2,09%	0,90%	0,60%	0,60%
ACTIONS										
Fonds d'actions privilégiées Louisbourg	13,05%	9,74%	7,44%	6,04%	4,13%	2,50%	1,55%	0,67%	0,40%	0,40%
Vanguard S&P 500 ETF	2,17%	3,46%	4,21%	5,04%	5,76%	6,47%	6,92%	7,36%	7,70%	7,70%
IShares Core MSCI EAFE ETF	2,34%	3,86%	4,89%	5,65%	6,51%	7,32%	7,86%	8,37%	8,90%	8,90%
Vanguard Emerging Markets ETF	0,79%	1,26%	1,61%	1,82%	2,10%	2,35%	2,51%	2,67%	2,80%	2,80%
Fonds de dividendes Louisbourg	11,83%	17,58%	21,78%	24,33%	27,96%	30,89%	32,69%	34,49%	33,50%	33,50%
Fonds d'actions à petites capitalisation Louisbourg	1,32%	1,96%	2,43%	2,71%	3,12%	3,45%	3,65%	3,85%	3,70%	3,70%
Fonds d'actions américaines sélectionnées CI	2,40%	3,68%	4,68%	5,17%	6,02%	6,66%	7,04%	7,43%	7,70%	7,70%
Fonds d'actions américaines Louisbourg	4,76%	7,29%	9,28%	10,26%	11,92%	13,19%	13,94%	14,72%	15,10%	15,10%
Fonds d'actions internationales Louisbourg	3,87%	6,01%	7,64%	8,50%	9,96%	11,00%	11,60%	12,23%	13,40%	13,40%
ALTERNATIVES										
Vanguard FTSE Canadian Capped Index ETF	0,80%	0,83%	0,78%	0,84%	0,82%	0,85%	0,85%	0,86%	1,00%	1,00%
IShares Global Infrastructure ETF	0,92%	0,95%	0,94%	0,96%	0,95%	0,96%	0,97%	0,97%	1,00%	1,00%

RÉPARTITION DES CATÉGORIES D'ACTIFS	Revenu	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	Nouveaux	
									2060	2065
REVENU FIXE										
Revenu fixe	55,7%	43,4%	34,3%	28,7%	20,8%	14,4%	10,4%	6,4%	4,8%	4,8%
Revenu fixe	50,0%	37,4%	28,5%	23,2%	15,8%	9,6%	6,0%	2,6%	1,7%	1,7%
Marché monétaire et encaisse	5,7%	6,0%	5,9%	5,5%	4,9%	4,8%	4,4%	3,8%	3,1%	3,1%
ACTIONS										
Actions canadiennes	42,5%	54,8%	64,0%	69,5%	77,5%	83,8%	87,8%	91,8%	93,2%	93,2%
Actions canadiennes	26,2%	29,3%	31,6%	33,1%	35,2%	36,8%	37,9%	39,0%	37,6%	37,6%
Actions américaines	9,3%	14,4%	18,2%	20,5%	23,7%	26,3%	27,9%	29,5%	30,5%	30,5%
Actions internationales	7,0%	11,1%	14,1%	16,0%	18,6%	20,7%	22,0%	23,3%	25,1%	25,1%
ALTERNATIVES										
Alternatives	1,7%	1,8%	1,7%	1,8%	1,8%	1,8%	1,8%	1,8%	2,0%	2,0%

RÉPARTITION DES STYLES DE GESTION	Revenu	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	Nouveaux	
									2060	2065
Active	86,1%	82,8%	81,1%	79,7%	78,6%	77,0%	76,3%	75,9%	75,5%	75,5%
Passive	8,1%	11,2%	13,0%	14,9%	16,5%	18,2%	19,3%	20,3%	21,4%	21,4%
Encaisse	5,7%	6,0%	5,9%	5,5%	4,9%	4,8%	4,4%	3,8%	3,1%	3,1%

SériesSmart 2060 et SériesSmart 2065 ont été ajoutés en juin 2026.

PORTEFEUILLES TRADITIONNELS (AU 31 DÉCEMBRE 2025)

RÉPARTITION DES FONDS	Conservateur	Équilibré	Équilibré croissance	Croissance
Encaisse (Dollars Canadiens)	0,94 %	0,96 %	0,95 %	0,94 %
REVENU FIXE				
Fonds Marché monétaire Louisbourg	4,80 %	4,73 %	4,67 %	1,13 %
Fonds d'obligations de sociétés CI	7,42 %	3,59 %	1,02 %	0,00 %
Fonds d'obligations Canadiennes Louisbourg	44,86 %	31,66 %	14,59 %	0,00 %
Fonds d'obligations de sociétés Louisbourg	1,84 %	0,89 %	0,36 %	0,00 %
ACTIONS				
Fonds d'Actions Privilégiées Louisbourg	13,85 %	6,20 %	1,68 %	0,00 %
Fonds d'actions canadiennes de base Fidelity	3,52 %	7,57 %	15,10 %	18,42 %
Fonds de Dividendes Louisbourg	13,58 %	17,71 %	21,86 %	26,95 %
Fonds (Momentum) d'actions Quantitatif Louisbourg	0,00 %	4,32 %	6,31 %	8,27 %
Fonds d'actions canadiennes à petite capitalisation Louisbourg	0,00 %	3,20 %	4,67 %	6,12 %
Fonds Marchés émergents Fidelity	0,00 %	2,16 %	3,21 %	4,23 %
Fonds mondial de dividendes CI	2,30 %	1,91 %	2,12 %	2,80 %
Fonds Fiducie institutionnelle Actions mondiales à faible volatilité Fidelity	4,56 %	3,82 %	4,25 %	5,61 %
Fonds Étoile du Nord ^{MD} Fidelity Ser-O	2,33 %	1,96 %	2,18 %	2,87 %
Fonds croissance internationale Fidelity Ser-O	0,00 %	2,72 %	3,76 %	4,93 %
Fonds d'actions internationales Louisbourg	0,00 %	1,70 %	4,17 %	5,50 %
Fonds d'actions américaines sélectionnées CI	0,00 %	2,42 %	3,51 %	4,66 %
Fonds d'actions américaines Louisbourg	0,00 %	2,48 %	5,59 %	7,57 %

RÉPARTITION DES CATÉGORIES D'ACTIFS	Conservateur	Équilibré	Équilibré croissance	Croissance
REVENU FIXE	59,9 %	41,8 %	21,6 %	2,1 %
Revenu fixe	54,1 %	36,1 %	16,0 %	0,0 %
Marché monétaire et encaisse	5,7 %	5,7 %	5,6 %	2,1 %
ACTIONS	40,1 %	58,2 %	78,4 %	97,9 %
Actions canadiennes	31,0 %	39,0 %	49,6 %	59,8 %
Actions américaines	0,0 %	4,9 %	9,1 %	12,2 %
Actions internationales	9,2 %	14,3 %	19,7 %	25,9 %

RÉPARTITION DES STYLES DE GESTION	Conservateur	Équilibré	Équilibré croissance	Croissance
Active	94,3 %	94,3 %	94,4 %	97,9 %
Passive	-	-	-	-
Encaisse	5,7 %	5,7 %	5,6 %	2,1 %

PORTEFEUILLES SÉLECT (AU 31 DÉCEMBRE 2025)

RÉPARTITION DES FONDS	Sélect défensif	Sélect modéré	Sélect équilibré	Sélect croissance	Sélect croissance améliorée
Encaisse (dollars canadiens)	1,06%	1,11%	1,05%	1,06%	1,19%
REVENU FIXE					
Vanguard International Bond ETF	9,01%	8,10%	6,51%	4,22%	1,75%
Vanguard Total Bond Market ETF	9,18%	8,25%	6,63%	4,30%	1,78%
Fonds Marché monétaire Louisbourg	0,49%	0,49%	0,49%	0,48%	0,48%
Fonds d'actions canadiennes de base Fidelity	48,34%	35,03%	23,31%	13,23%	3,77%
ACTIONS					
Vanguard S&P 500 ETF	4,43%	6,60%	8,68%	10,99%	11,69%
Ishares Core MSCI EAFE ETF	2,32%	3,60%	4,78%	6,08%	8,70%
Vanguard Emerging Markets ETF	2,63%	3,97%	5,19%	6,56%	6,72%
Fonds (Momentum) d'actions Quantitatif Louisbourg	2,67%	3,82%	4,94%	6,05%	7,14%
Fonds d'actions canadiennes de base Fidelity	9,59%	13,70%	17,77%	21,75%	25,66%
Fonds d'actions américaines Louisbourg	6,77%	10,04%	13,45%	16,44%	18,04%
Fonds d'actions internationales Louisbourg	3,51%	5,29%	7,20%	8,84%	13,08%

RÉPARTITION DES CATÉGORIES D'ACTIFS	Sélect défensif	Sélect modéré	Sélect équilibré	Sélect croissance	Sélect croissance améliorée
REVENU FIXE	68,1%	53,0%	38,0%	23,3%	9,0%
Obligations canadiennes	48,3%	35,0%	23,3%	13,2%	3,8%
Obligations étrangères	18,2%	16,4%	13,1%	8,5%	3,5%
Marché monétaire et encaisse	1,6%	1,6%	1,5%	1,5%	1,7%
ACTIONS	31,9%	47,0%	62,0%	76,7%	91,0%
Actions canadiennes	12,3%	17,5%	22,7%	27,8%	32,8%
Actions américaines	11,2%	16,6%	22,1%	27,4%	29,7%
Actions internationales	8,5%	12,9%	17,2%	21,5%	28,5%

RÉPARTITION DES STYLES DE GESTION	Sélect défensif	Sélect modéré	Sélect équilibré	Sélect croissance	Sélect croissance améliorée
Active	70,9%	67,9%	66,7%	66,3%	67,7%
Passive	27,6%	30,5%	31,8%	32,2%	30,6%
Encaisse	1,6%	1,6%	1,5%	1,5%	1,7%

Les informations ci-dessus sont basées sur les données recueillies en date du 31 décembre 2025. Les répartitions sont normalement ajustées sur une base semestrielle, au début d'avril et au début d'octobre. Certains réglages tactiques de la répartition des actifs peuvent également être effectués tous les trimestres. Un rééquilibrage général des portefeuilles est effectué presque quotidiennement. De temps à autre, les gestionnaires peuvent, à leur discrétion, faire les changements qu'ils jugent nécessaires. La composante en espèces comprend à la fois les espèces détenues au niveau du portefeuille et dans le fonds marché monétaire, mais pas au niveau de chacun des autres fonds individuels. Notez que la somme de certains pourcentages n'additionne pas au pourcentage du sous-total (ou 100% selon le cas) à cause de l'arrondissement. Les fonds 2060 et 2065 sont présentés selon leurs pondérations cibles respectives.

Pour en apprendre davantage, communiquez avec votre représentant Assomption Vie.