Portefeuille Fidelity Passage[MD] 2025[2]

RENDEMENT (SÉRIE B)

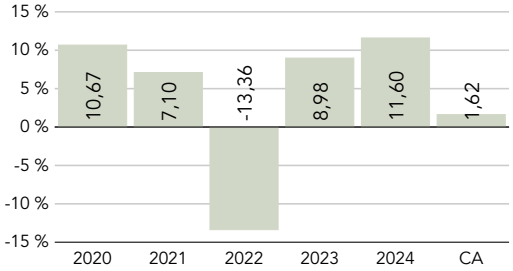
AU 31 MARS 2025

Rendement par période standard

	FONDS
1 mois	-1,60
3 mois	1,62
6 mois	2,52
1 an	8,75
3 ans	4,93
5 ans	7,18
10 ans	4,48
15 ans	6,08
Depuis la création	5,50

Croissance d'un placement de 10 000 $ depuis la création[1]

Rendement par année civile



Classification du risque

La volatilité d'un fonds est déterminée à l'aide d'une mesure statistique appelée « écart-type ». L'écart-type est une mesure statistique de la variabilité du rendement d'un fonds sur une période prolongée. Plus les rendements sont variables, plus l'écart-type est grand. Pour déterminer si la volatilité d'un placement est acceptable compte tenu des rendements obtenus, il convient pour l'investisseur d'analyser l'écart-type historique conjointement avec les rendements antérieurs du placement. Un écart-type élevé indique que les rendements passés ont été plus dispersés, et par conséquent, une volatilité historique plus importante. L'écart-type n'est pas une mesure du rendement d'un placement, mais plutôt de la volatilité de ses rendements au fil du temps. L'écart-type est annualisé. Les rendements utilisés pour le calcul ne tiennent pas compte des frais de souscription. L'écart-type n'est pas une indication de la volatilité future d'un fonds.

Le degré de risque de placement indiqué doit être établi conformément à la méthode de classification du risque normalisée par les Autorités canadiennes en valeurs mobilières qui s'appuie sur la volatilité historique d'un fonds, mesurée par l'écart-type annualisé sur dix ans des rendements du fonds ou des rendements d'un indice de référence dans le cas d'un nouveau fonds.

RÉPARTITION AUX FONDS

AU 28 FÉVRIER 2025	(%)
Actions canadiennes	**11,5**
Fonds Fidelity Discipline Actions Canada	5,5
Fonds Fidelity Frontière Nord	3,2
Fonds Fidelity Actions canadiennes – Ciblé Composantes multi-actifs	1,6
Fonds Fidelity Dividendes Composantes multi-actifs	1,3
Fonds Fidelity Potentiel Canada	0,9
S&P/TSX 60 IX FUT MAR25 PTH5	-1,0
Actions américaines	**17,3**
Fiducie de placement Fidelity Vision stratégique	5,2
Fonds Fidelity Valeurs sûres de croissance Composantes multi-actifs	3,7
Fonds Fidelity Discipline Actions Amérique	3,5
Fiducie de placement Fidelity Dividendes américains	3,2
Fonds Fidelity Actions PME américaines Composantes multi-actifs	1,7
Actions internationales	**27,3**
Fonds Fidelity Marchés émergents	8,3
Fonds Fidelity Actions internationales Composantes multi-actifs	7,6
Fonds Fidelity Valeur internationale Composantes multi-actifs	4,5
Fonds Fidelity Croissance internationale Composantes multi-actifs	4,3
Fiducie de placement Fidelity Actions internationales	1,9
Fonds Fidelity Discipline Actions internationales	0,7
Marchandises	**0,3**
Invesco Optimum Yield Diversified Commodity Strategy No K-1 ETF	0,2
iShares Comex Gold Trust ETF	0,1
Titres de créance de catégorie investissement	**13,5**
Fonds Fidelity Obligations canadiennes Composantes multi-actifs	13,5
Titres de créance protégés contre l'inflation	**8,0**
Fonds Fidelity indiciel Obligations canadiennes à rendement réel Composantes multi-actifs	8,0
Titres de créance à rendement élevé	**0,3**
Fonds Fidelity Titres américains à rendement élevé - Devises neutres	0,3
Obligations d'État des marchés développés mondiaux	**6,5**
Fonds Fidelity indiciel Oblig. souv. des marchés dév. mondiaux Composantes multi-actifs – Couvert	6,5
Obligations mondiales indexées sur l'inflation	**9,1**
Fonds Fidelity indiciel Oblig. mondiales indexées sur l'inflation Composantes multi-actifs – Couvert	9,1
Obligations du gouvernement du Canada à long terme	**2,3**
Fonds Fidelity indiciel Obligations gouvernementales du Canada à long terme Composantes multi-actifs	2,3
Titres de créance à court terme	**3,2**
Fonds Fidelity Obligations canadiennes à court terme	3,2
Marché monétaire/liquidités et autres actifs nets	**1,2**
Autres actifs nets	1,0
Garantie sur contrats à terme	0,1
Fiducie de placement Fidelity Marché monétaire Canada	0,1

Stratégie du fonds

Le Portefeuille vise à obtenir un rendement global élevé sur ses placements en investissant principalement dans des fonds sous-jacents qui ont recours à une stratégie de répartition de l'actif qui devient plus prudente à mesure qu'approche la date de retraite cible. Par la suite, une proportion croissante de l'actif du Portefeuille procurera une exposition aux titres à revenu fixe et aux instruments du marché monétaire.

Renseignements sur le Fonds

Gestionnaires de portefeuille
Andrew Dierdorf
Brett Sumsion
Bruno Crocco

Date de création
3 novembre 2005

VL – Série B
18,27 $ (au 31 mars 2025)

Actif combiné (toutes les séries)
1,5 milliard $
(au 28 février 2025)

Ratio des frais de gestion – Série B
2,13 % au 31 décembre 2024

1 Les calculs de la croissance composée présentés servent à illustrer les effets du taux de croissance composé; ils ne sauraient refléter les valeurs futures d'un fonds ni les rendements d'un placement dans un fonds, quel qu'il soit. ■ 2 Le 15 janvier 2016, les objectifs du Portefeuille ont été modifiés afin que le Portefeuille puisse investir principalement dans des fonds sous-jacents y compris des Fonds Fidelity et des FNB qui investissent généralement dans des actions et des titres à revenu fixe.

© 2025 Fidelity Investments Canada s.r.i. Tous droits réservés. La reproduction partielle ou intégrale de ce document sous quelque forme que ce soit est interdite sans le consentement écrit préalable de Fidelity Investments Canada s.r.i. Toutes les marques de commerce et de service qui figurent dans le présent document sont la propriété de Fidelity Investments Canada s.r.i. Source : FMR LLC.

Les placements dans les fonds communs de placement peuvent être assortis de commissions, de commissions de suivi, de frais de gestion et de charges. Veuillez lire le prospectus d'un fonds avant d'investir, car il contient des renseignements détaillés sur les placements. Les taux de rendement indiqués sont les taux de rendement antérieurs totaux, composés sur une base annuelle, pour la période précisée. Ces résultats tiennent compte de la fluctuation de la valeur liquidative des parts et du réinvestissement de toutes les distributions, mais ils excluent les frais d'acquisition, de rachat, de distribution et autres frais facultatifs, de même que l'impôt sur le revenu payable par tout porteur de titres, qui ont pour effet de réduire le rendement. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis; leur valeur est appelée à fluctuer fréquemment et le rendement passé pourrait ou non être reproduit.