

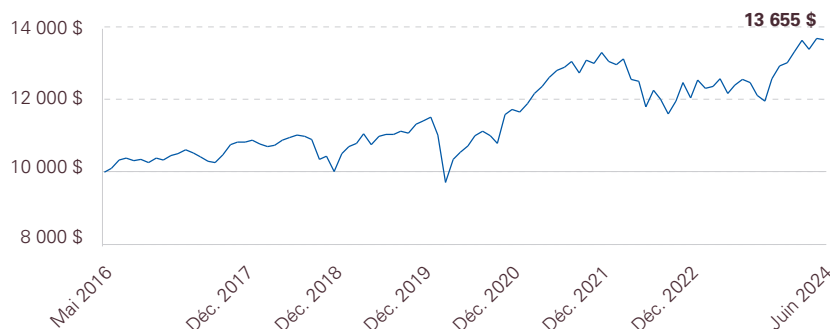
**Rendement du Fonds (%) – Garantie B**

| 1 mois | 3 mois | Cumul annuel | 1 an | 3 ans | 5 ans | 10 ans | Depuis le lancement |
|--------|--------|--------------|------|-------|-------|--------|---------------------|
| -0,3   | 0,2    | 5,6          | 10,0 | 2,2   | 4,4   | -      | 3,9                 |

**Rendements annuels (%) – Garantie B**

| 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| -    | -    | -    | 4,3  | -7,4 | 13,9 | 2,7  | 13,4 | -9,4 | 7,3  |

**Placement de 10 000 \$ – Garantie B**



**Dans quoi ce Fonds est-il investi?**

Le Fonds vise à produire un revenu courant et à offrir une possibilité de croissance du capital en investissant dans des titres à revenu fixe et des titres de capitaux propres.

Le Fonds peut investir jusqu'à 45 % de ses actifs dans des titres étrangers.

**Principales raisons d'investir**

- Fonds équilibré axé sur le revenu qui offre une vaste diversification pouvant être optimisée en vue de bénéficier d'un meilleur potentiel de rendement total dans divers contextes économiques.
- Répartition active de l'actif axée sur l'économie combinant l'expertise et la souplesse en vue de profiter des occasions.
- Gestion active des devises.

**Gestionnaires de portefeuille**

**iA Gestion mondiale d'actifs inc.**

Sébastien Mc Mahon, MA, PRM, CFA  
 Date d'entrée en fonction : Novembre 2019  
 Tej Rai  
 Date d'entrée en fonction : Avril 2021

**Détails sur le Fonds**

**Options de garantie :** Garantie A : 100 % au décès/100 % à l'échéance  
 Garantie B : 100 % au décès/75 % à l'échéance  
 Garantie C : 75 % au décès/75 % à l'échéance

**Taille :** 10,2 millions \$

**Date de lancement :** Garantie B : 12 mai 2016

**VL :** Garantie A : 13,06 \$  
 Garantie B : 13,72 \$  
 Garantie C : 14,08 \$

**RFG\* :** Garantie A : 3,51 %  
 Garantie B : 2,90 %  
 Garantie C : 2,58 %  
 \*au 31 déc. 2023

**Niveau de tolérance au risque :**



**Fréquence des distributions :**

Garantie A : Mensuellement, taux variable  
 Garantie B : Mensuellement, taux variable  
 Garantie C : Mensuellement, taux variable

**Codes de fonds**

| Série      | Acquisition |
|------------|-------------|
| Garantie A | IAC 8100    |
| Garantie B | IAC 8102    |
| Garantie C | IAC 8104    |

| Distributions (\$/part)† | Garantie A | Garantie B | Garantie C |
|--------------------------|------------|------------|------------|
| Juillet 2023             | 0,011      | 0,011      | 0,011      |
| Août 2023                | 0,013      | 0,014      | 0,014      |
| Septembre 2023           | 0,007      | 0,008      | 0,008      |
| Octobre 2023             | 0,013      | 0,014      | 0,014      |
| Novembre 2023            | 0,013      | 0,014      | 0,014      |
| Décembre 2023            | 0,013      | 0,013      | 0,013      |

| Distributions (\$/part)† | Garantie A | Garantie B | Garantie C |
|--------------------------|------------|------------|------------|
| Janvier 2024             | 0,148      | 0,155      | 0,159      |
| Février 2024             | 0,020      | 0,021      | 0,021      |
| Mars 2024                | 0,034      | 0,035      | 0,036      |
| Avril 2024               | 0,040      | 0,042      | 0,043      |
| Mai 2024                 | 0,080      | 0,093      | 0,086      |
| Juin 2024                | 0,203      | 0,216      | 0,219      |

Composition de l'actif\*\*<sup>1</sup>

|                                                           |               |
|-----------------------------------------------------------|---------------|
| <b>Actions</b>                                            | <b>70,8 %</b> |
| Actions canadiennes                                       | 43,2 %        |
| Actions américaines                                       | 18,9 %        |
| Fonds de placement - actions                              | 4,1 %         |
| Actions étrangères                                        | 3,4 %         |
| Fiducies de revenu                                        | 1,1 %         |
| Actions privilégiées                                      | 0,1 %         |
| <b>Titres à revenu fixe</b>                               | <b>22,2 %</b> |
| Obligations de sociétés canadiennes de qualité supérieure | 6,8 %         |
| Obligations provinciales et municipales canadiennes       | 4,1 %         |
| Fonds de placement - revenu fixe                          | 4,0 %         |
| Autres                                                    | 3,2 %         |
| Obligations fédérales canadiennes                         | 2,9 %         |
| Obligations de sociétés canadiennes à rendement élevé     | 1,2 %         |
| <b>Espèces et autre</b>                                   | <b>7,0 %</b>  |
| Bons du Trésor                                            | 4,1 %         |
| Encaisse et autres éléments d'actif net                   | 2,9 %         |
| Options                                                   | 0,0 %         |
| Contrats à terme standardisés                             | 0,0 %         |

## Répartition géographique\*\*

|               |        |
|---------------|--------|
| Canada        | 64,4 % |
| États-Unis    | 25,8 % |
| International | 3,1 %  |
| Europe        | 2,2 %  |
| Autres        | 2,1 %  |

## Principaux placements en actions\*\*

|                                                   |               |
|---------------------------------------------------|---------------|
| Banque Royale du Canada                           | 3,4 %         |
| iShares Core MSCI EAFE ETF                        | 3,0 %         |
| La Banque Toronto-Dominion                        | 2,3 %         |
| Enbridge Inc.                                     | 2,0 %         |
| Canadian Natural Resources Ltd.                   | 2,0 %         |
| Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City Itée | 1,7 %         |
| Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada  | 1,5 %         |
| Waste Connections Inc.                            | 1,5 %         |
| Microsoft Corp.                                   | 1,4 %         |
| Brookfield Corp.                                  | 1,4 %         |
| <b>Répartition totale</b>                         | <b>20,2 %</b> |

Répartition sectorielle des actions\*\*<sup>3</sup>

|                               |        |
|-------------------------------|--------|
| Finance                       | 17,9 % |
| Industrie                     | 9,0 %  |
| Énergie                       | 9,0 %  |
| Technologies de l'information | 8,3 %  |
| Matériaux                     | 5,4 %  |
| Consommation discrétionnaire  | 3,8 %  |
| Services de communication     | 3,5 %  |
| Biens de consommation de base | 3,5 %  |
| Santé                         | 2,7 %  |
| Services aux collectivités    | 2,7 %  |
| Immobilier                    | 0,9 %  |

Risque de crédit\*\*<sup>5</sup>

|          |       |
|----------|-------|
| AAA      | 3,9 % |
| AA       | 2,9 % |
| A        | 4,8 % |
| BBB      | 4,8 % |
| BB       | 1,1 % |
| B        | 0,2 % |
| CCC      | 0,0 % |
| Pfd-1    | 0,0 % |
| Pfd-2    | 0,1 % |
| Pfd-3    | 0,0 % |
| R1       | 4,6 % |
| R2       | 0,0 % |
| Non coté | 0,3 % |

Principaux placements en titres à revenu fixe\*\*<sup>2</sup>

|                                                             |               |
|-------------------------------------------------------------|---------------|
| Gouvernement du Canada, bons du Trésor, 4,643 %, 29-08-2024 | 3,7 %         |
| iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF              | 3,1 %         |
| Gouvernement du Canada, 3,000 %, 01-06-2034                 | 1,2 %         |
| Gouvernement du Canada, 2,000 %, 01-06-2032                 | 0,8 %         |
| Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF                      | 0,7 %         |
| Gouvernement du Canada, 4,000 %, 01-03-2029                 | 0,7 %         |
| Province de l'Ontario, 2,900 %, 02-12-2046                  | 0,3 %         |
| Province de Québec, 4,450 %, 01-09-2034                     | 0,3 %         |
| Gouvernement du Canada, bons du Trésor, 4,639 %, 26-09-2024 | 0,3 %         |
| Gouvernement des États-Unis, 4,500 %, 31-05-2029            | 0,2 %         |
| <b>Répartition totale</b>                                   | <b>11,3 %</b> |

Nombre total de placements<sup>4</sup>

|              |     |
|--------------|-----|
| <b>1 745</b> |     |
| Revenu fixe  | 790 |
| Actions      | 955 |

## Caractéristiques du portefeuille

|                           |          |
|---------------------------|----------|
| Rendement du portefeuille | 3,3 %    |
| Coupon moyen              | 4,3 %    |
| Durée modifiée            | 4,9 ans  |
| Échéance moyenne          | 10,0 ans |
| Qualité de crédit moyenne | A        |

<sup>1</sup> Le terme « fonds de placement » fait référence à des fonds de placement qui ne sont pas gérés par iA Clarington ou une société affiliée à iA Clarington.

<sup>2</sup> Ne tient pas compte de l'encaisse et autres éléments d'actif net. <sup>3</sup> Excluant les répartitions sectorielles applicables des fonds négociés en Bourse. <sup>4</sup> Ne tient pas compte de l'encaisse et autres éléments d'actif net et des fonds de placement applicables non gérés par Placements IA Clarington inc. <sup>5</sup> Qualité de crédit des instruments de créance du Fonds, détenus directement en portefeuille ou par le biais de fonds sous-jacents. Les notations ont été obtenues de DBRS, Standard & Poor's ou Moody's. La notation DBRS ou une notation équivalente est présentée.

\*\*Du fonds commun de placement sous-jacent.

† Les distributions (\$/action) et les distributions (\$/part) sont payées en utilisant un calcul arrondi à la cinquième décimale. Veuillez noter que les distributions présentées ci-dessus sont arrondies à la troisième décimale la plus proche.

L'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. est l'unique émetteur des contrats de rentes individuelles à prime flexible qui permettent d'investir dans les FPG IA Clarington. Une description des caractéristiques de base du contrat de rente individuelle à prime flexible se trouve à l'intérieur de la Notice explicative des FPG IA Clarington. SOUS RÉSERVE DE LA GARANTIE AU DÉCÈS ET À L'ÉCHÉANCE, TOUTE PARTIE DE LA PRIME OU AUTRE MONTANT QUI EST ALLOUÉ À UN FONDS DISTINCT EST INVESTI AU RISQUE DU TITULAIRE ET SA VALEUR COURANTE PEUT AUGMENTER OU DIMINUER SELON LES FLUCTUATIONS DE LA VALEUR MARCHANDE DES ACTIFS DU FONDS DISTINCT. Des commissions, des commissions de service, des frais de gestion, des frais et des dépenses d'assurance peuvent se rattacher au placement. Bien vouloir lire la Notice explicative avant d'investir. Pour les périodes de plus d'un an, les rendements correspondent aux rendements totaux composés annuels historiques, alors que pour les périodes d'un an ou moins, ils correspondent à des chiffres cumulatifs et ne sont pas annualisés. Les taux de rendement correspondent aux rendements historiques du fonds commun de placement sous-jacent et incluent les fluctuations dans la valeur des titres et le réinvestissement de toutes les distributions et ne tiennent pas compte des ventes, des rachats, des distributions et des frais facultatifs ou de l'impôt auxquels est assujéti tout titulaire de police et qui pourraient avoir fait diminuer les rendements ou les taux de rendement. Les frais liés aux fonds distincts sont supérieurs à ceux qui se rattachent aux fonds communs de placement, car ils incluent des frais de gestion et des frais d'assurance. Le rendement passé n'est pas garanti et n'est pas garant du rendement futur. Les marques de commerce utilisées dans ce document sont la propriété de l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc.

Source : MSCI Inc. MSCI n'émet aucune garantie ou déclaration, expresse ou implicite, et n'accepte aucune responsabilité, quelle qu'en soit la nature, en ce qui concerne les données de MSCI incluses dans le présent document. Les données de MSCI ne doivent pas être redistribuées ou utilisées comme fondement pour d'autres indices, titres ou produits financiers. Ce rapport n'est ni approuvé, ni vérifié, ni produit par MSCI.