

Rendement du Fonds (%) – Garantie B

| 1 mois | 3 mois | Cumul annuel | 1 an | 3 ans | 5 ans | 10 ans | Depuis le lancement |
|--------|--------|--------------|------|-------|-------|--------|---------------------|
| -0,2 | -0,7 | 3,3 | 6,2 | 1,6 | 3,4 | 3,1 | 3,7 |

Rendements annuels (%) – Garantie B

| 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| - | -6,2 | 13,4 | 4,9 | -3,9 | 12,5 | -1,0 | 15,9 | -8,4 | 5,0 |

Placement de 10 000 \$ – Garantie B



Dans quoi ce Fonds est-il investi?

Le Fonds vise à procurer un revenu courant et une plus-value du capital en investissant principalement dans des titres de capitaux propres et des titres à revenu fixe canadiens.

Le Fonds peut investir jusqu'à 49 % de ses actifs dans des titres étrangers.

Principales raisons d'investir

- Fonds équilibré souple axé sur le rendement qui peut ajuster la répartition de l'actif lorsque la situation du marché le justifie. L'expertise du gestionnaire à la fois en actions et en titres à revenu fixe procure une décision de répartition objective et la capacité d'évaluer une valeur relative dans la structure de capital d'une société.
- La portion en titres à revenu fixe comprend des obligations de sociétés à rendement élevé qui peuvent avoir une sensibilité moindre aux taux d'intérêt que s'il s'agissait uniquement d'obligations de qualité supérieure.
- Un procédé de placement actif et rigoureux mettant l'accent sur la sécurité du revenu et incorporant les perspectives macroéconomiques du gestionnaire.

Gestionnaires de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs inc.

Dan Bastasic, CFA, MBA

Date d'entrée en fonction : Janvier 2014

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 : 176,9 millions \$

Date de lancement : Garantie B : 17 janv. 2014

VL : Garantie A : 13,82 \$
 Garantie B : 14,57 \$
 Garantie C : 15,98 \$

RFG* : Garantie A : 3,37 %
 Garantie B : 2,87 %
 Garantie C : 2,55 %

*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 2000 |
| Garantie B | IAC 3000 |
| Garantie C | IAC 4000 |

| Distributions (\$/part)† | Garantie A | Garantie B | Garantie C |
|--------------------------|------------|------------|------------|
| Juillet 2023 | 0,001 | 0,006 | 0,011 |
| Août 2023 | -0,008 | -0,004 | 0,000 |
| Septembre 2023 | 0,007 | 0,013 | 0,018 |
| Octobre 2023 | -0,007 | -0,001 | 0,002 |
| Novembre 2023 | -0,012 | -0,006 | -0,003 |
| Décembre 2023 | 0,013 | 0,018 | 0,024 |

| Distributions (\$/part)† | Garantie A | Garantie B | Garantie C |
|--------------------------|------------|------------|------------|
| Janvier 2024 | 0,088 | 0,100 | 0,115 |
| Février 2024 | 0,008 | 0,014 | 0,020 |
| Mars 2024 | 0,012 | 0,019 | 0,024 |
| Avril 2024 | 0,012 | 0,019 | 0,025 |
| Mai 2024 | 0,019 | 0,027 | 0,034 |
| Juin 2024 | 0,011 | 0,017 | 0,023 |

Composition de l'actif**¹

| | |
|---|---------------|
| Actions | 52,8 % |
| Actions canadiennes | 36,6 % |
| Actions américaines | 12,2 % |
| Fiducies de revenu | 3,6 % |
| Actions privilégiées | 0,4 % |
| Titres à revenu fixe | 35,5 % |
| Obligations de sociétés canadiennes à rendement élevé | 15,4 % |
| Obligations de sociétés canadiennes de qualité supérieure | 6,4 % |
| Obligations de sociétés américaines de qualité supérieure | 3,8 % |
| Obligations de sociétés américaines à rendement élevé | 3,3 % |
| Fonds de placement - revenu fixe | 3,3 % |
| Obligations fédérales canadiennes | 2,1 % |
| Obligations fédérales américaines | 1,2 % |
| Autres | 0,0 % |
| Espèces et autre | 11,7 % |
| Encaisse et autres éléments d'actif net | 11,7 % |

Répartition géographique**

| | |
|------------|--------|
| Canada | 75,1 % |
| États-Unis | 23,8 % |
| Europe | 0,8 % |

Risque de crédit**⁵

| | |
|----------|--------|
| AAA | 3,3 % |
| AA | 0,1 % |
| A | 1,2 % |
| BBB | 8,9 % |
| BB | 13,8 % |
| B | 3,5 % |
| CCC | 0,2 % |
| Pfd-2 | 0,2 % |
| Pfd-3 | 0,2 % |
| R1 | 9,8 % |
| R2 | 1,6 % |
| Non coté | 1,2 % |

Principaux placements en actions**

| | |
|---|---------------|
| Banque Royale du Canada | 2,9 % |
| La Banque Toronto-Dominion | 2,8 % |
| Les Compagnies Loblaw Ltée | 2,5 % |
| Stantec Inc. | 2,5 % |
| Waste Connections Inc. | 2,4 % |
| Fortis Inc. | 2,0 % |
| Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City Ltée | 2,0 % |
| CGI inc. | 1,8 % |
| Microsoft Corp. | 1,8 % |
| Alphabet Inc. | 1,4 % |
| Répartition totale | 22,1 % |

Répartition sectorielle des actions**³

| | |
|-------------------------------|--------|
| Finance | 12,6 % |
| Industrie | 11,6 % |
| Services aux collectivités | 7,2 % |
| Énergie | 4,0 % |
| Technologies de l'information | 3,9 % |
| Services de communication | 3,8 % |
| Biens de consommation de base | 3,6 % |
| Immobilier | 2,8 % |
| Consommation discrétionnaire | 2,0 % |
| Matériaux | 1,2 % |
| Santé | 0,0 % |

Principaux placements en titres à revenu fixe**²

| | |
|--|---------------|
| Prime Trust, 5,550 %, 02-07-2024 | 2,8 % |
| iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF | 2,3 % |
| Gouvernement du Canada, 2,500 %, 01-12-2032 | 1,3 % |
| Gouvernement des États-Unis, 4,125 %, 15-11-2032 | 1,2 % |
| Brookfield Corp., 5,729 %, 18-07-2024 | 1,1 % |
| KeHE Distributors LLC / KeHE Finance Corp. / NextWave Distribution Inc., 9,000 %, 15-02-2029 | 1,0 % |
| AtkinsRealis Group Inc., 3,800 %, 19-08-2024 | 0,9 % |
| Vidéotron Ltée, 5,750 %, 15-01-2026 | 0,9 % |
| iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF | 0,9 % |
| Brookfield Corp., 5,726 %, 09-07-2024 | 0,8 % |
| Répartition totale | 13,2 % |

Nombre total de placements⁴

| | |
|-------------|-----|
| Revenu fixe | 206 |
| Actions | 65 |

Caractéristiques du portefeuille

| | |
|---------------------------|---------|
| Rendement du portefeuille | 4,4 % |
| Coupon moyen | 5,6 % |
| Durée modifiée | 2,4 ans |
| Échéance moyenne | 7,6 ans |
| Qualité de crédit moyenne | BBB |

¹ 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.
² Ne tient pas compte de l'encaisse et autres éléments d'actif net. ³ Excluant les répartitions sectorielles applicables des fonds négociés en Bourse. ⁴ 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. ⁵ 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 de 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 garanti du rendement futur. Les marques de commerce utilisées dans ce document sont la propriété de l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc.