

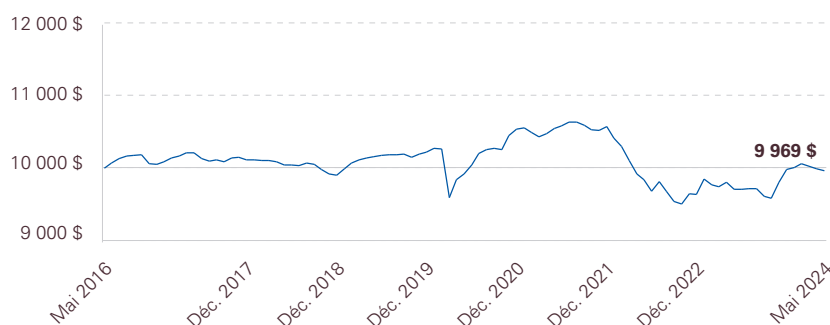
**Rendement du Fonds (%) – Garantie B**

1 mois	3 mois	Cumul annuel	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis le lancement
-0,3	-0,9	-0,1	2,7	-1,9	-0,4	-	0,0

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

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
-	-	-	0,7	-2,1	3,3	3,0	0,3	-8,8	3,6

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



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

Le Fonds cherche à procurer un revenu courant tout en préservant le capital et en réduisant les incidences des fluctuations des taux d'intérêt au moyen de placements dans des obligations, notamment des obligations de gouvernements, des obligations de bonne qualité et des obligations à rendement élevé, ainsi que dans d'autres titres générant un revenu, notamment des titres adossés à des actifs et des prêts à taux variable de premier rang, et d'une exposition à de tels titres.

**Principales raisons d'investir**

- Accent mis sur la protection du capital par le biais d'un portefeuille de placements de bonne qualité.
- Diversification au-delà des stratégies de revenu traditionnelles.
- Taux de rendement amélioré d'une exposition aux placements de moins bonne qualité (pondération maximale de 25 %) et une grande latitude dans la sélection du crédit.

**Gestionnaires de portefeuille**

**Wellington Square**

Jeff Sujitno, HBA, CPA, CIM  
 Date d'entrée en fonction : Juin 2014  
 Amar Dhanoya, MBA, CFA  
 Date d'entrée en fonction : Juin 2016  
 Andrew Khazzam, CFA  
 Date d'entrée en fonction : Juin 2021  
 Tracy Zhao, CFA  
 Date d'entrée en fonction : Juin 2021

**Détails sur le Fonds**

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

**Taille :** 1,2 million \$

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

**VL :** Garantie B : 10,01 \$  
 Garantie C : 10,36 \$

**RFG\* :** Garantie B : 2,60 %  
 Garantie C : 2,22 %

\*au 31 déc. 2023

**Niveau de tolérance au risque :**



**Fréquence des distributions :**

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

**Codes de fonds**

Série	Acquisition
Garantie B	IAC 8002
Garantie C	IAC 8004

Distributions (\$/part)†	Garantie B	Garantie C
Juin 2023	0,019	0,023
Juillet 2023	-0,024	-0,022
Août 2023	0,016	0,020
Septembre 2023	0,024	0,028
Octobre 2023	0,017	0,020
Novembre 2023	0,009	0,012

Distributions (\$/part)†	Garantie B	Garantie C
Décembre 2023	0,006	0,008
Janvier 2024	-0,013	-0,010
Février 2024	0,022	0,026
Mars 2024	0,022	0,026
Avril 2024	0,017	0,021
Mai 2024	0,014	0,015

## Composition de l'actif\*\*

<b>Actions</b>	<b>1,9 %</b>
Actions privilégiées	1,7 %
Actions américaines	0,2 %
<b>Titres à revenu fixe</b>	<b>109,0 %</b>
Obligations de sociétés canadiennes de qualité supérieure	65,6 %
Titres adossés à des actifs	9,5 %
Obligations de sociétés canadiennes à rendement élevé	9,2 %
Obligations de sociétés étrangères de qualité supérieure	9,0 %
Obligations de sociétés américaines de qualité supérieure	7,7 %
Prêts de premier rang	3,8 %
Obligations de sociétés américaines à rendement élevé	2,7 %
Autres	1,5 %
<b>Espèces et autre</b>	<b>-10,9 %</b>
Encaisse et autres éléments d'actif net	-10,9 %

## Répartition géographique\*\*

Canada	78,2 %
États-Unis	14,3 %
Îles Caïmans	7,3 %
Europe-Autres	6,0 %
Royaume-Uni	3,2 %
Australie et Océanie	1,9 %

Principaux placements en titres à revenu fixe\*\*.<sup>1</sup>

La Banque de Nouvelle-Écosse, 3,625 %, 27-10-2081	1,6 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce, 4,000 %, 28-01-2082	1,6 %
Fore 8 Developments Inc., 8,000 %, 15-12-2025	1,5 %
Banque Royale du Canada, 4,500 %, 24-11-2080	1,3 %
Chartwell résidences pour retraités, 6,000 %, 08-12-2026	1,3 %
Enbridge Inc., 8,495 %, 15-01-2084	1,3 %
Banque de Montréal, 4,537 %, 18-12-2028	1,3 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce, 4,200 %, 07-04-2032	1,2 %
Crosthwaite Park CLO DAC, série 1A, cat. A1BR, remb. par antic., 5,140 %, 15-03-2034	1,2 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce, 5,300 %, 16-01-2034	1,2 %
<b>Répartition totale</b>	<b>13,5 %</b>

Les principaux émetteurs\*\*.<sup>1</sup>

Banque Canadienne Impériale de Commerce	5,8 %
La Banque de Nouvelle-Écosse	5,6 %
Enbridge Inc.	3,7 %
Banque de Montréal	3,7 %
Banque Royale du Canada	2,7 %
Sienna Senior Living Inc.	2,7 %
Primaris REIT	2,2 %
AGL CLO Ltd.	2,1 %
FPI SmartCentres	2,1 %
Chartwell résidences pour retraités	2,0 %
<b>Répartition totale</b>	<b>32,6 %</b>

Risque de crédit\*\*.<sup>2</sup>

AAA	5,5 %
AA	4,4 %
A	22,1 %
BBB	62,1 %
BB	7,9 %
B	0,6 %
Pfd-2	1,7 %
Non coté	5,8 %

Nombre total de placements<sup>3</sup>

Revenu fixe	220
Actions	11

## Caractéristiques du portefeuille

Rendement du portefeuille	7,3 %
Coupon moyen	5,1 %
Durée modifiée	3,2 ans
Échéance moyenne	12,5 ans
Qualité de crédit moyenne	BBB

<sup>1</sup> Ne tient pas compte de l'encaisse et autres éléments d'actif net. <sup>2</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. <sup>3</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.

\*\* 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 FGP 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.

Les paiements de taux d'intérêt des titres suivants dans le fonds sont réinitialisés périodiquement : prêts de premier rang (prêts à terme), CLO (prêts garantis), TACH (titres adossés à des créances hypothécaires) et TACM (titres adossés à des créances mobilières). Par conséquent, lors du calcul de la durée modifiée du Fonds, ces titres se voient attribuer individuellement une durée basée sur la fréquence de réinitialisation des taux d'intérêt. Autrement dit, un titre se voit attribuer une durée de 0,08 an si ses paiements d'intérêts sont réinitialisés mensuellement, une durée de 0,25 an s'ils sont réinitialisés trimestriellement, 0,5 an s'ils sont réinitialisés semestriellement et 1 an s'ils sont réinitialisés annuellement. Wellington Square fait référence à Wellington Square Capital Partners Inc. (sous-conseiller en valeurs) et à Wellington Square Advisors Inc. (sous-sous-conseiller en valeurs).