

Rendement du Fonds (%) – Garantie B

1 mois	3 mois	Cumul annuel	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis le lancement
0,6	-0,1	0,4	3,3	-1,8	-0,3	-	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 : 1,1 million \$

Date de lancement : Garantie B : 12 mai 2016

VL : Garantie B : 10,07 \$
 Garantie C : 10,42 \$

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
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
Décembre 2023	0,006	0,008

Distributions (\$/part)†	Garantie B	Garantie C
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
Juin 2024	-0,085	-0,083

Composition de l'actif**

Actions	1,1 %
Autres	1,1 %
Titres à revenu fixe	97,4 %
Obligations de sociétés canadiennes de qualité supérieure	59,9 %
Obligations de sociétés étrangères de qualité supérieure	8,6 %
Obligations de sociétés canadiennes à rendement élevé	8,0 %
Titres adossés à des actifs	7,9 %
Obligations de sociétés américaines de qualité supérieure	6,1 %
Prêts de premier rang	3,2 %
Obligations de sociétés américaines à rendement élevé	2,4 %
Autres	1,3 %
Espèces et autre	1,5 %
Encaisse et autres éléments d'actif net	1,5 %

Répartition géographique**

Canada	70,2 %
États-Unis	11,7 %
Europe-Autres	6,2 %
Îles Caïmans	6,0 %
Royaume-Uni	2,8 %
Australie et Océanie	1,5 %

Principaux placements en titres à revenu fixe.¹**

La Banque de Nouvelle-Écosse, 3,625 %, 27-10-2081	1,5 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce, 4,000 %, 28-01-2082	1,4 %
Fore 8 Developments Inc., 8,000 %, 15-12-2025	1,3 %
Banque Royale du Canada, 4,500 %, 24-11-2080	1,2 %
Chartwell résidences pour retraités, 6,000 %, 08-12-2026	1,1 %
Enbridge Inc., 8,495 %, 15-01-2084	1,1 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce, 4,200 %, 07-04-2032	1,1 %
Inter Pipeline Ltd., 5,710 %, 29-05-2030	1,1 %
Crosthwaite Park CLO DAC, série 1A, cat. A1BR, remb. par antic., 4,919 %, 15-03-2034	1,0 %
Banque de Montréal, 6,034 %, 07-09-2033	1,0 %
Répartition totale	11,8 %

Les principaux émetteurs.¹**

La Banque de Nouvelle-Écosse	5,5 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce	5,2 %
Banque de Montréal	3,1 %
Enbridge Inc.	2,6 %
Sienna Senior Living Inc.	2,4 %
Coastal Gaslink Pipeline LP	2,2 %
Banque Royale du Canada	2,1 %
La Banque Toronto-Dominion	2,1 %
Primaris REIT	1,9 %
FPI Allied Properties	1,9 %
Répartition totale	29,0 %

Risque de crédit.²**

AAA	4,9 %
AA	3,5 %
A	22,5 %
BBB	53,5 %
BB	6,9 %
B	0,4 %
Pfd-2	1,0 %
Non coté	5,1 %

Nombre total de placements³

Revenu fixe	215
Actions	10

Caractéristiques du portefeuille

Rendement du portefeuille	6,4 %
Coupon moyen	5,1 %
Durée modifiée	3,2 ans
Échéance moyenne	12,5 ans
Qualité de crédit moyenne	BBB

¹ Ne tient pas compte de l'encaisse et autres éléments d'actif net. ² 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. ³ 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).