

Rendement du Fonds (%) – Garantie B

1 mois	3 mois	Cumul annuel	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis le lancement
0,7	0,4	3,2	6,3	-1,3	0,9	1,7	2,9

Rendements annuels (%) – Garantie B

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
7,2	0,6	5,3	3,9	-4,9	9,5	0,8	7,1	-12,9	5,4

Placement de 10 000 \$ – Garantie B

Dans quoi ce Fonds est-il investi?

Le Fonds cherche à procurer la protection du capital et d'offrir la possibilité d'un revenu modéré et une certaine croissance du capital en investissant principalement dans un portefeuille diversifié composé de titres d'autres fonds communs de placement. Le Fonds peut également investir dans des FNB ou dans d'autres titres afin d'obtenir une exposition directe à une catégorie d'actif donnée.

Principales raisons d'investir

- Exposition équilibrée à une composition de l'actif cible de 70 % de titres à revenu fixe et 30 % d'actions, grandement diversifiée en catégories d'actif, régions géographiques et secteurs.
- Répartition active de l'actif gérée par une équipe expérimentée en matière de répartition de l'actif et d'économie, qui s'appuie sur une approche de placement institutionnelle intégrée, polyvalente et disciplinée de répartition de l'actif.
- Suivi quotidien des portefeuilles avec rééquilibrage continu et gestion de l'exposition aux devises étrangères.

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 : 6,6 millions \$

Date de lancement : Garantie B : 15 mars 2010

VL : Garantie A : 14,37 \$
Garantie B : 15,03 \$
Garantie C : 18,12 \$

RFG* : Garantie A : 3,25 %
Garantie B : 2,92 %
Garantie C : 2,79 %

*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 840
Garantie B	IAC 842
Garantie C	IAC 844

Distributions (\$/part)†	Garantie A	Garantie B	Garantie C
Juillet 2023	-0,037	-0,039	-0,047
Août 2023	-0,032	-0,033	-0,040
Septembre 2023	-0,041	-0,043	-0,051
Octobre 2023	-0,008	-0,008	-0,010
Novembre 2023	-0,006	-0,007	-0,009
Décembre 2023	-0,009	-0,009	-0,011

Distributions (\$/part)†	Garantie A	Garantie B	Garantie C
Janvier 2024	-0,022	-0,023	-0,027
Février 2024	-0,006	-0,006	-0,008
Mars 2024	-0,004	-0,004	-0,005
Avril 2024	-0,003	-0,003	-0,004
Mai 2024	-0,001	-0,001	-0,001
Juin 2024	-0,001	-0,001	-0,001

Composition de l'actif.¹**

Actions	36,4 %
Actions américaines	14,0 %
Actions canadiennes	11,2 %
Fonds de placement - actions	5,7 %
Actions étrangères	4,4 %
Autres	1,1 %
Titres à revenu fixe	56,0 %
Obligations de sociétés canadiennes de qualité supérieure	11,7 %
Obligations provinciales et municipales canadiennes	9,2 %
Obligations fédérales canadiennes	5,1 %
Fonds de placement - revenu fixe	4,6 %
Titre adossé à des créances hypothécaires	4,6 %
Obligations de sociétés américaines de qualité supérieure	4,3 %
Obligations de sociétés américaines à rendement élevé	2,9 %
Titres adossés à des actifs	2,7 %
Obligations de sociétés canadiennes à rendement élevé	2,7 %
Obligations de sociétés étrangères de qualité supérieure	2,0 %
Prêts de premier rang	1,5 %
Autres	1,3 %
Obligations fédérales américaines	1,3 %
Obligations de sociétés étrangères à rendement élevé	1,1 %
Obligations d'agences gouvernementales canadiennes	1,0 %
Espèces et autre	7,6 %
Bons du Trésor	5,1 %
Encaisse et autres éléments d'actif net	2,5 %
Options	0,0 %
Contrats à terme standardisés	0,0 %

Pondérations courantes.²**

Mandat d'obligations de base IA Gestion de patrimoine, série I	27,4 %
Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multiseCTORIELLES, série I	9,4 %
Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada), série I	5,3 %
Catégorie IA Clarington d'entreprises dominantes canadiennes, série I	4,5 %
Fonds IA Clarington stratégique de revenu d'actions, série I	4,5 %
Catégorie d'actions mondiales Manuvie, série I	4,5 %
Fonds IA Clarington stratégique d'obligations de sociétés, série I	4,3 %
Fonds IA Clarington d'obligations de base plus, série I	4,3 %
Fonds IA Clarington d'actions mondiales, série I	3,8 %
iShares Core MSCI EAFE ETF	3,6 %
Fonds Fidelity Discipline Actions MD Canada, série O	3,2 %
Catégorie IA Clarington innovation thématique, série I	3,0 %
iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF	2,6 %
Fonds IA Clarington de petites capitalisations canadiennes, série I	2,2 %
Fonds IA Clarington Loomis d'opportunités en actions mondiales, série I	1,9 %
Fonds IA Clarington mondial de dividendes, série I	1,9 %
Fonds IA Clarington de revenu à taux variable, série I	1,9 %
Fonds de croissance de petites et moyennes capitalisations américaines Mackenzie, série O	1,7 %
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	1,7 %
Fonds IA Clarington mondial macro Avantage, série I	1,1 %
Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF	1,1 %
Fonds IA Clarington Loomis international de croissance, série I	0,4 %
The Utilities Select Sector SPDR Fund ETF	0,3 %
Encaisse et autres éléments d'actif net	0,0 %

Répartition géographique**

Canada	42,2 %
États-Unis	39,4 %
International	5,9 %
Europe	5,5 %
Autres	3,4 %

Répartition sectorielle des actions**

Finance	5,6 %
Technologies de l'information	5,1 %
Industrie	4,7 %
Santé	3,2 %
Consommation discrétionnaire	2,7 %
Services de communication	2,2 %
Biens de consommation de base	2,0 %
Énergie	2,0 %
Matériaux	1,4 %
Services aux collectivités	0,9 %
Immobilier	0,7 %

Risque de crédit**

AAA	7,3 %
AA	7,4 %
A	10,3 %
BBB	11,4 %
BB	4,8 %
B	1,7 %
CCC	0,3 %
Inférieure à CCC	0,1 %
Pfd-2	0,1 %
Pfd-3	0,0 %
R1	6,0 %
R2	0,0 %
Non coté	0,7 %

Nombre total de placements²

Revenu fixe	1 572
Actions	557

Caractéristiques du portefeuille

Rendement du portefeuille	4,2 %
Coupon moyen	4,5 %
Durée modifiée	5,4 ans
Échéance moyenne	10,6 ans
Qualité de crédit moyenne	A

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 des autres éléments d'actif moins le passif.

**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.