

Rendement du Fonds (%) – Garantie B

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

Rendements annuels (%) – Garantie B

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
-	-	-	5,1	-7,4	13,9	1,9	18,5	-13,0	3,2

Placement de 10 000 \$ – Garantie B



Dans quoi ce Fonds est-il investi?

Le Fonds vise à procurer un revenu mensuel relativement constant en investissant principalement dans des titres à revenu fixe et des titres de capitaux propres à rendement élevé d'émetteurs canadiens qui respectent les principes de placement socialement responsable du gestionnaire de portefeuille.

Principales raisons d'investir

- Une solution équilibrée et axée sur le revenu pour les épargnants qui veulent investir de façon responsable dans la poursuite de leurs objectifs financiers.
- Une composition de l'actif d'actions et de titres à revenu fixe, largement diversifiée parmi les catégories d'actif, les régions géographiques et les différents secteurs.
- L'avantage d'une méthode d'approche holistique aux placements responsables par le biais d'une équipe de gestion de placement à l'interne entièrement intégrée. Les équipes de l'analyse environnementale, sociale et de gouvernance (ESG) et de l'analyse financière travaillent de concert sur une base titre par titre aux fins de la génération d'idées améliorées et de la gestion des risques.

Gestionnaires de portefeuille

Vancity Investment Management Ltd

Date d'entrée en fonction : Déc. 2009

Marc Sheard, CFA

Jeffrey Adams, CFA, CIM, RIS

Wes Dearborn, CFA

Jeffrey Lew, CFA

Date d'entrée en fonction : Avril 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 : 6,8 millions \$

Date de lancement : Garantie B : 12 mai 2016

VL : Garantie B : 13,37 \$
 Garantie C : 13,97 \$

RFG* : Garantie B : 3,18 %
 Garantie C : 2,68 %
 *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 8202
Garantie C	IAC 8204

Distributions (\$/part)†	Garantie B	Garantie C
Juillet 2023	-0,004	-0,004
Août 2023	-0,010	-0,010
Septembre 2023	-0,008	-0,008
Octobre 2023	-0,017	-0,018
Novembre 2023	-0,004	-0,005
Décembre 2023	-0,004	-0,004

Distributions (\$/part)†	Garantie B	Garantie C
Janvier 2024	0,161	0,175
Février 2024	-0,004	-0,005
Mars 2024	0,000	0,000
Avril 2024	-0,009	-0,009
Mai 2024	-0,001	-0,001
Juin 2024	0,000	0,000

Composition de l'actif**

Actions	76,4 %
Actions canadiennes	38,9 %
Fiducies de revenu	17,1 %
Actions américaines	11,2 %
Actions étrangères	6,2 %
Actions privilégiées	3,0 %
Titres à revenu fixe	22,2 %
Obligations de sociétés canadiennes de qualité supérieure	21,1 %
Obligations de sociétés canadiennes à rendement élevé	1,1 %
Espèces et autre	1,4 %
Encaisse et autres éléments d'actif net	1,4 %

Répartition géographique**

Canada	79,9 %
États-Unis	12,5 %
Royaume-Uni	3,4 %
Europe-Autres	2,8 %

Risque de crédit⁴**

AA	6,7 %
A	5,5 %
BBB	8,9 %
BB	1,1 %
Pfd-2	2,1 %
Pfd-3	0,9 %

Principaux placements en actions**

DRI Healthcare Trust	4,4 %
Banque Royale du Canada	2,4 %
Northland Power Inc.	2,3 %
Element Fleet Management Corp.	2,2 %
La Compagnie du Nord-Ouest inc.	2,1 %
Exchange Income Corp.	2,1 %
Broadcom Inc.	2,1 %
Les Systèmes Enghouse ltée	2,1 %
Les Vêtements de Sport Gildan inc.	2,0 %
Games Workshop Group PLC	2,0 %
Répartition totale	23,7 %

Répartition sectorielle des actions²**

Finance	18,9 %
Immobilier	11,5 %
Industrie	10,7 %
Technologies de l'information	8,7 %
Consommation discrétionnaire	8,4 %
Santé	5,6 %
Biens de consommation de base	4,9 %
Matériaux	2,9 %
Services de communication	2,6 %
Services aux collectivités	2,3 %

Principaux placements en titres à revenu fixe¹**

La Banque de Nouvelle-Écosse, 5,679 %, 02-08-2033	1,0 %
La Banque de Nouvelle-Écosse, 5,500 %, 29-12-2025	1,0 %
FPI RioCan, 1,974 %, 15-06-2026	0,9 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce, 7,337 %, 12-03-2029	0,8 %
La Banque Toronto-Dominion, 7,232 %, 31-10-2027	0,8 %
La Banque de Nouvelle-Écosse, 7,023 %, 27-07-2082	0,8 %
Vidéotron ltée, 4,650 %, 15-07-2029	0,8 %
FPI First Capital, 4,323 %, 31-07-2025	0,8 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce, 2,750 %, 07-03-2025	0,7 %
La Banque de Nouvelle-Écosse, 1,950 %, 10-01-2025	0,7 %
Répartition totale	8,3 %

Nombre total de placements³

103	
Revenu fixe	41
Actions	62

Caractéristiques du portefeuille

Rendement du portefeuille	4,6 %
Coupon moyen	5,1 %
Durée modifiée	2,4 ans
Échéance moyenne	11,4 ans
Qualité de crédit moyenne	A

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