

# APERÇU DU FONDS

## MANDAT D'OBLIGATIONS AMÉLIORÉES IA GESTION DE PATRIMOINE - PARTS DE SÉRIE B

14 juin 2024

Ce document renferme des renseignements essentiels sur le Mandat d'obligations améliorées IA Gestion de patrimoine que vous devriez connaître. Vous trouverez plus de détails dans le prospectus simplifié du Fonds. Pour en obtenir un exemplaire, communiquez avec votre représentant ou avec Placements IA Clarington inc. au 1.800.530.0204 ou à l'adresse [fonds@iaclarington.com](mailto:fonds@iaclarington.com) ou visitez le site [www.iaclarington.com](http://www.iaclarington.com).

**Avant d'investir dans un fonds, évaluez s'il cadre avec vos autres investissements et respecte votre tolérance au risque.**

### BREF APERÇU

**Code(s) du Fonds :** CCM3336

**Date de création de la série :** 16 juillet 2020

**Valeur totale du Fonds au 30 avril 2024 :** 67,16 millions de dollars

**Ratio des frais de gestion (RFG) :** 1,24 %

**Gestionnaire du Fonds :** Placements IA Clarington inc.

**Gestionnaire de portefeuille :** iA Gestion mondiale d'actifs inc.

**Distributions :** Prévoit verser une distribution mensuelle; le montant de la distribution est passé en revue régulièrement et ne cible pas nécessairement un pourcentage fixe de la valeur liquidative de la série.

**Placement minimal :** Placement initial, 500 \$; chaque placement additionnel, 50 \$ (il peut y être renoncé).

### Dans quoi le Fonds investit-il?

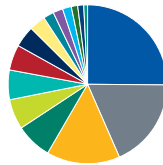
Le Fonds a comme objectif de procurer un revenu régulier avec la possibilité d'une légère plus-value du capital à long terme en investissant principalement, directement ou indirectement, dans des titres à revenu fixe canadiens. Le Fonds peut investir jusqu'à 40 % de ses actifs dans des titres à revenu fixe étrangers.

Les graphiques ci-dessous donnent un aperçu des placements du Fonds au 30 avril 2024. Le graphique de répartition des placements présente la répartition sectorielle des placements des fonds de référence du Fonds, proportionnellement, et, s'il y a lieu, des placements directs du Fonds. Ces placements changeront au fil du temps.

#### Dix principaux placements (au 30 avril 2024)

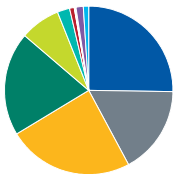
1. Mandat d'obligations de base IA Gestion de patrimoine, série I	61,77 %
2. Fonds IA Clarington d'obligations de base plus, série I	10,33 %
3. Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multisectorielles, série I	9,32 %
4. Fonds IA Clarington stratégique d'obligations de sociétés, série I	7,73 %
5. Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada), série I	7,72 %
6. iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	2,40 %
7. Trésorerie et autres actifs nets	0,73 %
<b>Pourcentage total des 10 principaux placements :</b>	<b>100,00 %</b>
<b>Nombre total de placements :</b>	<b>7</b>

#### Répartition des placements (au 30 avril 2024)



#### Répartition de l'actif

■ Obligations de sociétés canadiennes de qualité supérieure	25,14 %
■ Obligations du gouvernement fédéral	18,28 %
■ Obligations émises et garanties par des provinces	14,95 %
■ Titres adossés à des actifs	7,37 %
■ Obligations de sociétés américaines de qualité supérieure	6,11 %
■ Obligations émises et garanties par des municipalités	6,05 %
■ Obligations de sociétés canadiennes à rendement élevé	5,20 %
■ Fonds de placement - obligations	4,33 %
■ Obligations de sociétés américaines à rendement élevé	3,33 %
■ Garanties par le gouvernement fédéral	2,14 %
■ Autres	2,01 %
■ Obligations de sociétés étrangères de qualité supérieure	1,80 %
■ Placements à court terme	1,28 %
■ Obligations de sociétés	1,24 %
■ Trésorerie et autres actifs nets	0,77 %



#### Notes de crédit

■ AAA	23,36 %
■ AA	15,63 %
■ A	22,36 %
■ BBB	18,44 %
■ BB	7,11 %
■ B	2,18 %
■ CCC	0,82 %
■ Inférieure à CCC	0,09 %
■ Pfd-2	0,12 %
■ Pfd-3	0,12 %
■ R1	1,28 %
■ Non coté	0,97 %

### Quels sont les risques associés à ce Fonds?

La valeur du fonds peut augmenter ou diminuer. Vous pourriez perdre de l'argent.

Une façon d'évaluer les risques associés à un fonds est de regarder les variations de son rendement, ce qui s'appelle la « volatilité ».

En général, le rendement des fonds très volatils varie beaucoup. Ces fonds peuvent perdre de l'argent mais aussi avoir un rendement élevé. Le rendement des fonds peu volatils varie moins et est généralement plus faible. Ces fonds risquent moins de perdre de l'argent.

### Niveau de risque

Placements IA Clarington inc. estime que la volatilité de ce Fonds est **faible**.

Ce niveau est établi d'après la variation du rendement du Fonds d'une année à l'autre. Il n'indique pas la volatilité future du Fonds et peut changer avec le temps. Un fonds dont le niveau de risque est faible peut quand même perdre de l'argent.

<b>Faible</b>	<b>Faible à moyen</b>	<b>Moyen</b>	<b>Moyen à élevé</b>	<b>Élevé</b>
---------------	-----------------------	--------------	----------------------	--------------

Pour en savoir davantage sur le niveau de risque et les facteurs de risque qui peuvent influencer sur le rendement du Fonds, consultez la rubrique « Quels sont les risques associés à un placement dans ce Fonds » dans le prospectus simplifié du Fonds.

## MANDAT D'OBLIGATIONS AMÉLIORÉES IA GESTION DE PATRIMOINE - PARTS DE SÉRIE B

**Aucune garantie**

Comme la plupart des fonds, ce Fonds n'offre aucune garantie. Vous pourriez ne pas récupérer le montant investi.

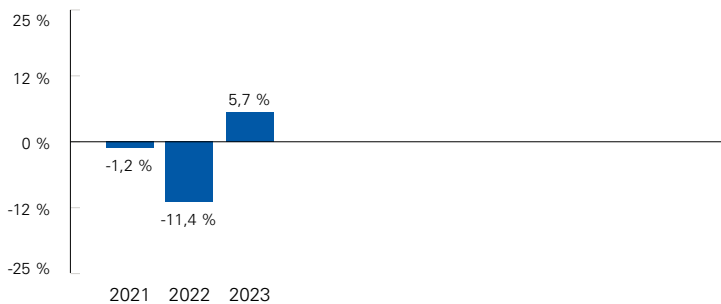
**Quel a été le rendement du Fonds?**

Cette section vous indique le rendement des parts de série B du Fonds au cours des trois dernières années. Les frais du Fonds ont été déduits du rendement exprimé. Les frais réduisent le rendement du Fonds.

**Rendements annuels**

Ce graphique indique le rendement des parts de série B du Fonds chacune des trois dernières années civiles. La valeur du Fonds a diminué pendant deux de ces années.

Les rendements indiqués et leur variation annuelle peuvent vous aider à évaluer les risques antérieurs associés à ce Fonds, mais ils ne vous indiquent pas quel sera son rendement futur.

**Meilleur et pire rendement sur 3 mois**

Ce tableau indique le meilleur et le pire rendement des parts de série B du Fonds sur trois mois au cours des trois dernières années. Ces rendements pourraient augmenter ou diminuer. Tenez compte de la perte que vous seriez en mesure d'assumer sur une courte période.

	Rendement	3 mois terminés	Si vous aviez investi 1 000 \$ au début de cette période
<b>Meilleur rendement</b>	7,34 %	29 décembre 2023	votre placement augmenterait à 1 073 \$
<b>Pire rendement</b>	-6,30 %	29 avril 2022	votre placement chuterait à 937 \$

**Rendement moyen**

La personne qui aurait investi 1 000 \$ dans des parts de série B du Fonds depuis la création de la série détiendrait aujourd'hui 922 \$, ce qui représente un rendement annuel composé de -2,13 %.

**À qui le Fonds est-il destiné?****Aux investisseurs :**

- qui cherchent à obtenir un revenu et la possibilité d'une légère plus-value du capital;
- dont la tolérance au risque est faible;
- qui ont l'intention d'investir de moyen à long terme.

**Un mot sur la fiscalité**

En général, vous devez payer de l'impôt sur l'argent que vous rapporte un fonds. Le montant à payer varie en fonction des lois fiscales de votre lieu de résidence et selon que vous détenez ou non le Fonds dans un régime enregistré, comme un régime enregistré d'épargne-retraite ou un compte d'épargne libre d'impôt.

Rappelez-vous que si vous détenez votre Fonds dans un compte non enregistré, les distributions du Fonds s'ajoutent à votre revenu imposable, qu'elles soient versées en argent ou réinvesties.

**Combien cela coûte-t-il?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais que vous pourriez avoir à payer pour acheter, posséder et vendre des parts de série B du Fonds. Les frais (y compris les commissions) peuvent varier d'une série et d'un fonds à l'autre. Des commissions élevées peuvent inciter les représentants à recommander un placement plutôt qu'un autre. Informez-vous sur les fonds et les placements plus économiques qui pourraient vous convenir.

**1. Frais d'acquisition**

Les parts de série B ne sont offertes que selon le mode avec frais d'acquisition initiaux.

Mode de souscription	Ce que vous payez		Comment ça fonctionne
	en pourcentage (%)	en dollars (\$)	
<b>Mode avec frais d'acquisition initiaux</b>	De 0 % à 5 % du montant investi	De 0 \$ à 50 \$ sur chaque tranche de 1 000 \$ investie	Vous choisissez le taux avec votre représentant. Les frais d'acquisition initiaux sont déduits du montant acheté et sont remis à la société de votre représentant à titre de commission.

## MANDAT D'OBLIGATIONS AMÉLIORÉES IA GESTION DE PATRIMOINE - PARTS DE SÉRIE B

## 2. Frais du Fonds

Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant des conséquences pour vous, car ils réduisent le rendement du Fonds.

Au 31 mars 2024, les frais du Fonds s'élevaient à 1,25 % de sa valeur, ce qui correspond à 12,50 \$ sur chaque tranche de 1 000 \$ investie.

	Taux annuel (% de la valeur du Fonds)
<b>Ratio des frais de gestion (RFG)</b> Il s'agit du total des frais de gestion (qui comprennent la commission de suivi), des frais d'administration fixes et des frais d'exploitation du Fonds.	1,24 %
<b>Ratio des frais d'opérations (RFO)</b> Il s'agit des frais de transactions du Fonds.	0,01 %
<b>Frais du Fonds</b>	<b>1,25 %</b>

## Renseignements sur la commission de suivi

La commission de suivi est versée tant que vous possédez des titres du Fonds. Elle couvre les services et les conseils de votre représentant et sa société vous fournissent. Placements IA Clarington inc. verse la commission de suivi à la société de votre représentant, la prélève sur les frais de gestion et la calcule en fonction de la valeur de votre placement. Nous ne versons plus de commission de suivi aux courtiers exécutants.

Mode de souscription	Montant de la commission de suivi	
	en pourcentage (%)	en dollars (\$)
<b>Mode avec frais d'acquisition initiaux</b>	0,55 %	5,50 \$ annuellement pour chaque tranche de 1 000 \$ investie

## 3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais pour acheter, détenir, vendre ou échanger des parts du Fonds.

Frais	Ce que vous payez
<b>Frais d'opérations à court terme</b>	Nous pouvons imposer des frais d'au plus 2,00 % de la valeur des parts si des opérations de rachat ou d'échange excessives sont détectées dans les 90 jours de la souscription des titres. Ces frais sont versés au Fonds.
<b>Frais d'échange</b>	La société de votre représentant peut demander jusqu'à 2,00 % de la valeur des parts que vous échangez.

## Et si je change d'idée?

## En vertu des lois sur les valeurs mobilières de certaines provinces et de certains territoires, vous avez le droit :

- de résoudre un contrat de souscription de titres d'un fonds dans les deux jours ouvrables suivant la réception du prospectus simplifié ou de l'aperçu du fonds;
- d'annuler votre souscription dans les 48 heures suivant la réception de sa confirmation.

Dans certaines provinces et certains territoires, vous avez également le droit de demander la nullité d'une souscription ou de poursuivre en dommages-intérêts si le prospectus simplifié, l'aperçu du fonds ou les états financiers contiennent de l'information fautive ou trompeuse. Vous devez agir dans les délais prescrits par la loi sur les valeurs mobilières de votre province ou territoire. Pour de plus amples renseignements, reportez-vous à la loi sur les valeurs mobilières de votre province ou territoire, ou consultez un avocat.

## Renseignements

Pour obtenir un exemplaire du prospectus simplifié et d'autres documents d'information du Fonds, communiquez avec Placements IA Clarington inc. ou avec votre représentant. Ces documents et l'aperçu du fonds constituent les documents légaux du Fonds.

**Placements IA Clarington inc. | Bureau d'affaires**  
26, rue Wellington Est, bureau 600, Toronto (Ontario) M5E 1S2

**Placements IA Clarington inc. | Siège**  
1080, Grande Allée Ouest, C.P. 1907, Québec (Québec) G1K 7M3  
Téléphone : 1.800.530.0204 | Courriel : [fonds@iaclarington.com](mailto:fonds@iaclarington.com)  
[www.iaclarington.com](http://www.iaclarington.com)

Pour en apprendre davantage sur les placements dans les OPC, consultez la brochure intitulée **Comprendre les organismes de placement collectif**, accessible sur le site Web des Autorités canadiennes en valeurs mobilières à l'adresse [www.autorites-valeurs-mobilieres.ca](http://www.autorites-valeurs-mobilieres.ca).

