

Ce document contient des renseignements essentiels sur la Catégorie IA Clarington tactique de revenu 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 ou visitez le site www.iaclarington.com.

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

La série a cessé d'être offerte aux fins de nouvelles souscriptions ou d'échanges visant à obtenir des titres du Fonds. IA Clarington pourrait, à son appréciation, décider d'offrir de nouveau la série. Avec prise d'effet vers le 29 avril 2022, Placements IA Clarington inc. cessera d'agir à titre de sous-conseiller.

BREF APERÇU

Code(s) du Fonds : Sans objet, série fermée aux nouveaux placements.

Date de création de la série : 19 juillet 2010

Valeur totale du Fonds au 31 janvier 2022 : 25,34 millions de dollars

Ratio des frais de gestion (RFG) : 2,35 %

Gestionnaire du Fonds : Placements IA Clarington inc.

Gestionnaire de portefeuille : Industrielle Alliance, Gestion de placements inc.

Sous-conseiller en valeurs : Placements IA Clarington inc.

Placement minimal : Sans objet, série fermée aux nouveaux placements.

Dans quoi le Fonds investit-il?

Le Fonds vise à procurer un rendement analogue à celui d'un OPC équilibré tactique canadien qui investit principalement dans des titres de capitaux propres et des titres à revenu fixe d'émetteurs canadiens. Pour ce faire, il investit dans des parts du Fonds IA Clarington stratégique de revenu. Le Fonds peut également investir dans des titres similaires à ceux détenus par le Fonds IA Clarington stratégique de revenu.

Le 31 janvier 2022, le Fonds était surtout exposé au Fonds IA Clarington stratégique de revenu. Les graphiques ci-dessous donnent un aperçu des placements du Fonds IA Clarington stratégique de revenu au 31 janvier 2022. Les placements du Fonds, et ceux du Fonds IA Clarington stratégique de revenu, changeront au fil du temps.

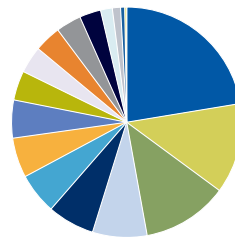
Dix principaux placements (au 31 janvier 2022)

1. Trésorerie et autres actifs nets	5,55 %
2. Enbridge Pipelines Inc., 0,503 %, 08-02-2022	3,13 %
3. Banque Royale du Canada	3,03 %
4. La Banque Toronto-Dominion	2,50 %
5. Brookfield Asset Management Inc.	2,36 %
6. La Banque de Nouvelle-Écosse	2,16 %
7. Les Compagnies Loblaw Itée	2,13 %
8. Fortis Inc.	2,08 %
9. BCE Inc.	2,04 %
10. Microsoft Corp.	1,83 %

Pourcentage total des 10 principaux placements : 26,81 %

Nombre total de placements : 167

Répartition des placements (au 31 janvier 2022)



Répartition par secteur

Obligations de sociétés	22,40 %
Services financiers	12,70 %
Placements à court terme	12,05 %
Industrie	7,65 %
Services de communication	6,61 %
Technologies de l'information	5,77 %
Trésorerie et autres actifs nets	5,60 %
Services publics	5,33 %
Santé	4,14 %
Biens de consommation de base	3,78 %
Matières premières	3,76 %
Immobilier	3,55 %
Énergie	3,00 %
Obligations du gouvernement fédéral	1,65 %
Fonds d'investissement - Obligations	1,15 %
Obligations des provinces et garanties	0,58 %
Consommation discrétionnaire	0,28 %

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 à moyenne**.

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.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	-------	---------------	-------

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

Aucune garantie

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

CATÉGORIE IA CLARINGTON TACTIQUE DE REVENU - ACTIONS DE SÉRIE A

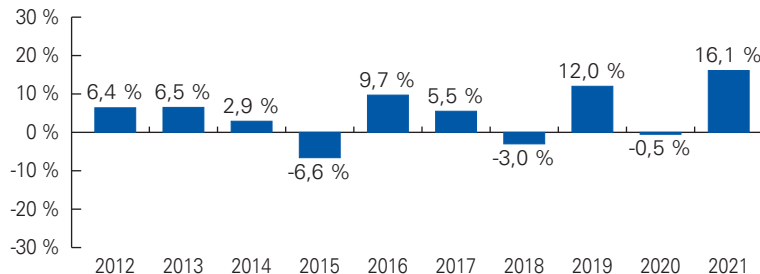
Quel a été le rendement du Fonds?

Cette section vous indique le rendement des actions de série A du Fonds au cours des dix 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 actions de série A du Fonds chacune des dix dernières années civiles. La valeur du Fonds a diminué pendant trois 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 actions de série A du Fonds sur trois mois au cours des dix 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
Meilleur rendement	8,18 %	29 janvier 2021	vos placement augmenterait pour s'établir à 1 082 \$.
Pire rendement	-14,99 %	31 mars 2020	vos placement chuterait pour s'établir à 850 \$.

Rendement moyen

La personne qui aurait investi 1 000 \$ dans des actions de série A du Fonds il y a 10 ans détiendrait aujourd'hui 1 529 \$, ce qui représente un taux de rendement annuel composé de 4,34 %.

À qui le Fonds est-il destiné?

Aux investisseurs :

- qui cherchent à obtenir une source de revenu et la possibilité d'une plus-value du capital;
- dont la tolérance au risque est faible à moyenne;
- 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 actions de série A 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

Lorsque vous achetez des actions du Fonds, vous devez choisir le moment où les frais d'acquisition seront payés. Informez-vous sur les avantages et les inconvénients de chaque mode de souscription.

Mode de souscription	Ce que vous payez		Comment ça fonctionne
	en pourcentage (%)	en dollars (\$)	
Mode avec frais d'acquisition initiaux	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.

1. Frais d'acquisition (suite)

Mode avec frais d'acquisition réduits	<p>Si vous détenez votre placement pendant 3 ans, vous ne payez pas de frais de rachat. Si vous vendez moins de 3 ans après l'achat, vous payez des frais.</p> <p>Si vous vendez :</p> <p>moins de 1 an après l'achat : 3,00 %</p> <p>moins de 2 ans après l'achat : 2,50 %</p> <p>moins de 3 ans après l'achat : 2,25 %</p> <p>3 ans ou plus après l'achat : 0,00 %</p>	<p>De 0 \$ à 30 \$ sur chaque tranche de 1 000 \$ investie; le montant dépend de la date de rachat</p>	<p>Placements IA Clarington inc. verse à la société de votre représentant une commission de 2,5 % du montant investi. Cette commission n'est pas déduite de votre placement. Vous payez à Placements IA Clarington inc. des frais de rachat (selon un pourcentage du montant investi) si vous vendez votre placement dans les trois années suivant votre achat ou faites un échange pour changer de mode de souscription. Vous pouvez échanger vos actions contre des titres d'un autre Fonds assortis du mode avec frais d'acquisition réduits sans payer de frais de rachat au moment de l'échange. Le calendrier des frais d'acquisition réduits est établi selon la date où vous investissez dans le premier Fonds.</p>
Mode avec frais d'acquisition reportés	<p>Si vous détenez votre placement pendant 7 ans, vous ne payez pas de frais de rachat. Si vous vendez moins de 7 ans après l'achat, vous payez des frais.</p> <p>Si vous vendez :</p> <p>moins de 1 an après l'achat : 5,75 %</p> <p>moins de 2 ans après l'achat : 5,50 %</p> <p>moins de 3 ans après l'achat : 5,00 %</p> <p>moins de 4 ans après l'achat : 4,50 %</p> <p>moins de 5 ans après l'achat : 4,00 %</p> <p>moins de 6 ans après l'achat : 3,50 %</p> <p>moins de 7 ans après l'achat : 2,00 %</p> <p>7 ans ou plus après l'achat : 0,00 %</p>	<p>De 0 \$ à 57,50 \$ sur chaque tranche de 1 000 \$ vendue</p>	<p>Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe. Ils sont déduits du montant vendu. Lorsque vous investissez dans le Fonds, Placements IA Clarington inc. verse à la société de votre représentant une commission de 5 %. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à Placements IA Clarington inc. Vous pouvez vendre jusqu'à 10 % de vos actions chaque année sans payer de frais d'acquisition reportés. Vous pouvez échanger vos actions contre des titres d'un autre Fonds assortis du mode avec frais d'acquisition reportés n'importe quand sans payer de frais d'acquisition reportés. Le calendrier des frais d'acquisition reportés est établi selon la date où vous investissez dans le premier Fonds.</p>

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 30 septembre 2021, les frais du Fonds s'élevaient à 2,37 % de sa valeur, ce qui correspond à 23,70 \$ sur chaque tranche de 1 000 \$ investie.

Taux annuel (% de la valeur du Fonds)	
Ratio des frais de gestion (RFG) 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. Placements IA Clarington inc. a renoncé à certains frais du Fonds. Dans le cas contraire, le RFG aurait été plus élevé.	2,35 %
Ratio des frais d'opérations (RFO) Il s'agit des frais de transactions du Fonds.	0,02 %
Frais du Fonds	2,37 %

CATÉGORIE IA CLARINGTON TACTIQUE DE REVENU - ACTIONS DE SÉRIE A

Renseignements sur la commission de suivi

La commission de suivi est versée tant que vous possédez des actions du Fonds. Elle couvre les services et les conseils que 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. Le taux dépend du mode de souscription que vous choisissez. Aux termes des exigences de la réglementation, il nous sera bientôt interdit de verser des commissions de suivi aux courtiers exécutants. Avec prise d'effet vers le 25 avril 2022, nous ne verserons plus de commissions de suivi aux courtiers exécutants.

Mode de souscription	Montant de la commission de suivi	
	en pourcentage (%)	en dollars (\$)
Mode avec frais d'acquisition initiaux	1,00 %	10 \$ annuellement pour chaque tranche de 1 000 \$ investie
Mode avec frais d'acquisition réduits	trois premières années : 0,50 % par la suite : 1,00 %	5 \$ annuellement pour chaque tranche de 1 000 \$ investie 10 \$ annuellement pour chaque tranche de 1 000 \$ investie
Mode avec frais d'acquisition reportés	sept premières années : 0,50 % par la suite : 1,00 %	5 \$ annuellement pour chaque tranche de 1 000 \$ investie 10 \$ 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 actions du Fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais d'opérations à court terme	Nous pouvons imposer des frais d'au plus 2,00 % de la valeur des actions 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.
Frais d'échange	La société de votre représentant peut demander jusqu'à 2,00 % de la valeur des actions 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, la notice annuelle, 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
522 University Ave., bureau 700, Toronto (Ontario) M5G 1Y7

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
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.

