

PORTEFEUILLE IA CLARINGTON ÉQUILIBRÉ - PARTS DE SÉRIE A

9 septembre 2019

Ce document contient des renseignements essentiels sur le Portefeuille IA Clarington équilibré 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.

Avec prise d'effet vers le 28 octobre 2019, le Fonds sera renommé Portefeuille IA Gestion de patrimoine équilibré.

BREF APERÇU

Code(s) du Fonds : CCM8629 (FRED), CCM8628 (FREP)

Date de création de la série : 15 avril 2016

Valeur totale du Fonds au 31 juillet 2019 : 212,26 millions de dollars

Ratio des frais de gestion (RFG) : 2,51 %

Gestionnaire du Fonds : Placements IA Clarington inc.

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

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

Dans quoi le Fonds investit-il?

Le Fonds cherche à procurer un équilibre entre croissance du capital et revenu en investissant principalement, directement ou indirectement, dans un portefeuille diversifié composé de titres d'autres OPC, tout en mettant l'accent sur les fonds équilibrés et les fonds de titres de capitaux propres canadiens, américains et mondiaux. Le Fonds investira dans des fonds de titres à revenu fixe nord-américains et peut également investir dans des FNB (« fonds négociés en bourse ») ou d'autres titres afin d'obtenir une exposition directe à une catégorie d'actifs donnée.

Les graphiques ci-dessous donnent un aperçu des placements du Fonds au 31 juillet 2019. 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 31 juillet 2019)

1. Fonds IA Clarington d'actions mondiales, série I	11,60 %
2. Fonds IA Clarington américain dividendes croissance, série I	10,58 %
3. Fonds IA Clarington d'obligations, série I	9,21 %
4. Fonds IA Clarington d'actions internationales, série I	8,05 %
5. Fonds IA Clarington stratégique de revenu d'actions, série I	6,85 %
6. Catégorie IA Clarington dividendes croissance, série I	6,80 %
7. Fonds IA Clarington d'obligations mondiales, série I	5,16 %
8. Fonds IA Clarington d'opportunités en actions américaines, série I	5,11 %
9. Fonds IA Clarington d'obligations des marchés émergents, série I	4,29 %
10. Fonds IA Clarington d'opportunités mondiales, série I	3,17 %

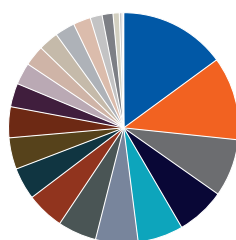
Pourcentage total des 10 principaux placements :

70,82 %

Nombre total de placements :

26

Répartition des placements (au 31 juillet 2019)



Répartition par secteur

Obligations de sociétés	14,94 %
Services financiers	11,72 %
Fonds de placement - Actions	8,09 %
Industrie	6,85 %
Technologies de l'information	6,39 %
Consommation discrétionnaire	5,96 %
Biens de consommation de base	5,44 %
Trésorerie et autres actifs nets	5,30 %
Énergie	4,50 %
Santé	4,43 %
Fonds de placement - Obligations	4,34 %
Télécommunications	3,32 %
Obligations du gouvernement fédéral	3,07 %
Obligations des provinces et garanties	2,89 %
Services publics	2,81 %
Matières premières	2,81 %
Placements à court terme	2,45 %
Titres adossés à des créances	1,67 %
Immobilier	1,53 %
Obligations garanties par le gouvernement fédéral	0,88 %
Obligations de municipalités et garanties	0,38 %
Swaps sur rendement global	0,16 %
Options	0,06 %
Obligations convertibles	0,02 %
Contrats à terme standardisés	-0,01 %

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.

PORTEFEUILLE IA CLARINGTON ÉQUILIBRÉ - PARTS DE SÉRIE A

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.



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.

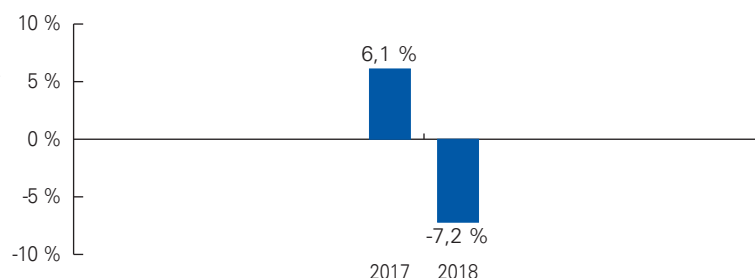
Quel a été le rendement du Fonds?

Cette section vous indique le rendement des parts de série A du Fonds au cours des deux 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 A du Fonds chacune des deux dernières années civiles. La valeur du Fonds a diminué pendant une 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 A du Fonds sur trois mois au cours des deux 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	6,13 %	29 mars 2019	votre placement augmenterait pour s'établir à 1 061 \$.
Pire rendement	-7,77 %	31 décembre 2018	votre placement chuterait pour s'établir à 922 \$.

Rendement moyen

La personne qui aurait investi 1 000 \$ dans des parts de série A du Fonds le 19 avril 2016 aurait détenu 1 119 \$ le 31 juillet 2019, ce qui donne un rendement annuel composé de 3,48 %.

À qui le Fonds est-il destiné?

Aux investisseurs :

- qui recherchent la possibilité d'une plus-value du capital et d'un revenu;
- 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 parts 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 parts 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.

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

PORTEFEUILLE IA CLARINGTON ÉQUILIBRÉ - PARTS DE SÉRIE A

Mode de souscription	Ce que vous payez		Comment ça fonctionne
	en pourcentage (%)	en dollars (\$)	
Mode avec frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.	s.o.
Mode avec frais d'acquisition réduits	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. Si vous vendez : moins de 1 an après l'achat : 3,00 % moins de 2 ans après l'achat : 2,50 % moins de 3 ans après l'achat : 2,25 % 3 ans ou plus après l'achat : 0,00 %	De 0 \$ à 30 \$ sur chaque tranche de 1 000 \$ investie; le montant dépend de la date de rachat	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 parts 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. Vos parts de série A seront échangées automatiquement contre des parts de série B à l'expiration du délai prévu dans le barème des frais de rachat.
Mode avec frais d'acquisition reportés	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. Si vous vendez : moins de 1 an après l'achat : 5,75 % moins de 2 ans après l'achat : 5,50 % moins de 3 ans après l'achat : 5,00 % moins de 4 ans après l'achat : 4,50 % moins de 5 ans après l'achat : 4,00 % moins de 6 ans après l'achat : 3,50 % moins de 7 ans après l'achat : 2,00 % 7 ans ou plus après l'achat : 0,00 %	De 0 \$ à 57,50 \$ sur chaque tranche de 1 000 \$ vendue	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 parts chaque année sans payer de frais d'acquisition reportés. Vous pouvez échanger vos parts 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. Vos parts de série A seront échangées automatiquement contre des parts de série B à l'expiration du délai prévu dans le barème des frais de rachat.

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 2019, les frais du Fonds s'élevaient à 2,65 % de sa valeur, ce qui correspond à 26,50 \$ 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.	2,51 %
Ratio des frais d'opérations (RFO) Il s'agit des frais de transactions du Fonds.	0,14 %
Frais du Fonds	2,65 %

PORTEFEUILLE IA CLARINGTON ÉQUILBRÉ - PARTS DE SÉRIE A

Nous pouvons échanger automatiquement vos titres de série A contre des titres de série E à tarifs Élite lorsque votre placement atteint 100 000 \$ et si, à ce moment-là, la série E est assortie de frais de gestion plus bas.

Si votre placement n'atteint plus le seuil d'admissibilité, nous pouvons procéder à l'échange inverse des titres et ainsi vous remettre des titres de série A, dont les frais de gestion peuvent être plus élevés. Veuillez vous reporter à la sous-rubrique **Échange d'une série à une autre** sous la rubrique « Souscriptions, échanges et rachats » du prospectus simplifié et communiquer avec votre représentant pour de plus amples renseignements.

Réduction des frais de gestion et d'administration combinés	
Série E	0,36 %

Renseignements sur la commission de suivi

La commission de suivi est versée tant que vous possédez des parts 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.

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

Mode de souscription	Montant de la commission de suivi	
	en pourcentage (%)	en dollars (\$)
Mode avec frais d'acquisition initiaux	s.o.	s.o.
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 parts du Fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais d'opérations à court terme	Jusqu'à 2,00 % de la valeur des parts que vous vendez ou échangez dans les 90 jours de leur achat. Ces frais sont remis au Fonds.
Frais d'échange	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, 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.

