

**Rendement du Fonds (%) – Garantie B**

1 mois	3 mois	Cumul annuel	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis le lancement
2,5	-1,4	0,3	6,7	4,9	4,5	2,4	3,8

**Rendements annuels (%) – Garantie B**

2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
1,0	7,2	4,5	-5,9	9,7	0,6	9,1	-12,9	6,7	11,0

**Placement de 10 000 \$ – Garantie B**

**Dans quoi ce Fonds est-il investi?**

Le Fonds cherche à procurer un équilibre entre croissance du capital et revenu en investissant principalement dans un portefeuille diversifié 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.

**Principales raisons d'investir**

- Exposition équilibrée à une composition de l'actif cible de 50 % d'actions et 50 % de titres à revenu fixe, grandement diversifiée en catégories d'actif, régions géographiques et secteurs.
- Répartition active de l'actif active 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.**

Tej Rai  
Date d'entrée en fonction: Avril 2021  
Alex Bellefleur, MA, CFA  
Date d'entrée en fonction : Décembre 2024  
Sébastien Mc Mahon, MA, PRM, CFA  
Date d'entrée en fonction: Novembre 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 :** 18,1 millions \$

**Date de lancement :** Garantie B : 15 mars 2010

**VL :** Garantie A : 16,59 \$  
Garantie B : 17,59 \$  
Garantie C : 21,23 \$

**RFG\* :** Garantie A : 3,41 %  
Garantie B : 3,00 %  
Garantie C : 3,00 %

\*au 31 déc. 2024

**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 850
Garantie B	IAC 852
Garantie C	IAC 854

Distributions (\$/part)†	Garantie A	Garantie B	Garantie C
Juin 2024	0,015	0,016	0,019
Juillet 2024	0,013	0,014	0,017
Août 2024	0,015	0,016	0,020
Septembre 2024	0,035	0,037	0,044
Octobre 2024	0,073	0,077	0,093
Novembre 2024	0,053	0,057	0,069

Distributions (\$/part)†	Garantie A	Garantie B	Garantie C
Décembre 2024	0,045	0,048	0,058
Janvier 2025	0,019	0,021	0,025
Février 2025	0,025	0,026	0,032
Mars 2025	0,019	0,020	0,024
Avril 2025	0,012	0,013	0,016
Mai 2025	0,025	0,026	0,031

**Composition de l'actif\*\*.1**

<b>Actions</b>	<b>55,3 %</b>
Actions américaines	24,0 %
Actions canadiennes	14,1 %
Actions étrangères	9,6 %
Fonds de placement - actions	7,1 %
Autres	0,5 %
<b>Titres à revenu fixe</b>	<b>37,7 %</b>
Obligations de sociétés canadiennes de qualité supérieure	7,2 %
Obligations provinciales et municipales canadiennes	5,8 %
Titre adossé à des créances hypothécaires	4,1 %
Fonds de placement - revenu fixe	3,9 %
Obligations fédérales canadiennes	3,4 %
Obligations de sociétés américaines de qualité supérieure	3,3 %
Obligations de sociétés canadiennes à rendement élevé	1,9 %
Autres	1,7 %
Obligations de sociétés américaines à rendement élevé	1,7 %
Obligations fédérales américaines	1,5 %
Obligations de sociétés étrangères à rendement élevé	1,1 %
Prêts de premier rang	1,1 %
Obligations de sociétés étrangères de qualité supérieure	1,0 %
<b>Espèces et autre</b>	<b>7,0 %</b>
Bons du Trésor	6,6 %
Encaisse et autres éléments d'actif net	0,4 %
Options	0,0 %
Contrats à terme standardisés	0,0 %

**Pondérations courantes\*\*.2**

Mandat d'obligations de base IA Gestion de patrimoine, série I	17,5 %
Catégorie d'actions mondiales Manuvie, série I	7,7 %
Fonds IA Clarington d'actions mondiales, série I	7,2 %
Catégorie IA Clarington d'entreprises dominantes canadiennes, série I	5,9 %
Catégorie IA Clarington innovation thématique, série I	5,8 %
Fonds IA Clarington stratégique de revenu d'actions, série I	4,8 %
Fonds IA Clarington mondial de dividendes, série I	4,8 %
iShares Core MSCI EAFE ETF	4,5 %
Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada), série I	4,2 %
Fonds IA Clarington Loomis d'opportunités en actions mondiales, série I	3,6 %
Fonds Fidelity Discipline ActionsMD Canada, série O	3,2 %
Fonds IA Clarington de petites capitalisations canadiennes, série I	3,1 %
Fonds de croissance de petites et moyennes capitalisations américaines Mackenzie, série O	3,0 %
Fonds IA Clarington stratégique d'obligations de sociétés, série I	3,0 %
Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multisectionnelles, série I	3,0 %
Fonds IA Clarington d'obligations de base plus, série I	2,7 %
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	2,6 %
Fonds IA Clarington Agile de revenu mondial à rendement global, série I	2,3 %
Fonds IA Clarington mondial macro Avantage, série I	1,9 %
iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF	1,8 %
Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF	1,5 %
Fonds IA Clarington de revenu à taux variable, série I	1,3 %
Fonds IA Clarington Loomis international de croissance, série I	0,6 %
Encaisse et autres éléments d'actif net	-0,7 %

**Répartition géographique\*\***

États-Unis	46,2 %
Canada	33,0 %
Europe	8,1 %
International	7,1 %
Autres	2,0 %
Asie	1,9 %

**Répartition sectorielle des actions\*\***

Finance	8,9 %
Technologies de l'information	8,4 %
Industrie	7,3 %
Consommation discrétionnaire	5,4 %
Santé	4,6 %
Biens de consommation de base	4,2 %
Services de communication	3,5 %
Énergie	2,5 %
Matériaux	2,0 %
Services aux collectivités	1,1 %
Immobilier	0,8 %

**Risque de crédit\*\***

AAA	5,0 %
AA	4,9 %
A	6,7 %
BBB	6,2 %
BB	3,2 %
B	1,5 %
CCC	0,1 %
Inférieure à CCC	0,0 %
Pfd-2	0,0 %
Pfd-3	0,0 %
R1	6,6 %
Non coté	0,4 %

**Nombre total de placements<sup>2</sup>**

<b>Nombre total de placements<sup>2</sup></b>	<b>2 731</b>
Revenu fixe	2 157
Actions	574

**Caractéristiques du portefeuille**

Rendement du portefeuille	3,2 %
Coupon moyen	4,7 %
Durée modifiée	5,1 ans
Échéance moyenne	10,1 ans
Qualité de crédit moyenne	A

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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.