

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

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

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

2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
-	-	-6,2	13,4	4,9	-3,9	12,5	-1,0	15,9	-8,4

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



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

Le Fonds vise à procurer un revenu courant et une plus-value du capital en investissant principalement dans des titres de capitaux propres et des titres à revenu fixe canadiens.

Le Fonds peut investir jusqu'à 49 % de ses actifs dans des titres étrangers.

**Principales raisons d'investir**

- Fonds équilibré souple axé sur le rendement qui peut ajuster la répartition de l'actif lorsque la situation du marché le justifie. L'expertise du gestionnaire à la fois en actions et en titres à revenu fixe procure une décision de répartition objective et la capacité d'évaluer une valeur relative dans la structure de capital d'une société.
- La portion en titres à revenu fixe comprend des obligations de sociétés à rendement élevé qui peuvent avoir une sensibilité moindre aux taux d'intérêt que s'il s'agissait uniquement d'obligations de qualité supérieure.
- Un procédé de placement actif et rigoureux mettant l'accent sur la sécurité du revenu et incorporant les perspectives macroéconomiques du gestionnaire.

**Gestionnaires de portefeuille**

**iA Gestion mondiale d'actifs inc.**

Dan Bastasic, CFA, MBA

Date d'entrée en fonction : Janvier 2014

**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 :** 183,7 millions \$

**Date de lancement :** Garantie B : 17 janv. 2014

**VL :** Garantie A : 12,26 \$  
 Garantie B : 12,88 \$  
 Garantie C : 14,10 \$

**RFG\* :** Garantie A : 3,36 %  
 Garantie B : 2,87 %  
 Garantie C : 2,54 %

\*au 31 déc. 2022

**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 2000
Garantie B	IAC 3000
Garantie C	IAC 4000

Distributions (\$/part)	Garantie A	Garantie B	Garantie C
Novembre 2022	-0,008	-0,008	-0,009
Décembre 2022	-0,003	-0,003	-0,004
Janvier 2023	-0,001	-0,001	-0,001
Février 2023	-0,002	-0,003	-0,003
Mars 2023	-0,008	-0,008	-0,009
Avril 2023	0,004	0,010	0,015

Distributions (\$/part)	Garantie A	Garantie B	Garantie C
Mai 2023	-0,003	0,003	0,008
Juin 2023	-0,002	0,004	0,008
Juillet 2023	0,001	0,006	0,011
Août 2023	-0,008	-0,004	0,000
Septembre 2023	0,007	0,013	0,018
Octobre 2023	-0,007	-0,001	0,002

Composition de l'actif\*\*.<sup>1</sup>

<b>Actions</b>	<b>51,8 %</b>
Actions canadiennes	36,4 %
Actions américaines	10,9 %
Fiducies de revenu	3,9 %
Autres	0,6 %
<b>Titres à revenu fixe</b>	<b>44,1 %</b>
Obligations de sociétés canadiennes à rendement élevé	16,2 %
Obligations fédérales américaines	9,4 %
Obligations fédérales canadiennes	6,5 %
Obligations de sociétés américaines à rendement élevé	3,3 %
Obligations de sociétés américaines de qualité supérieure	3,2 %
Fonds de placement - revenu fixe	3,0 %
Obligations de sociétés canadiennes de qualité supérieure	2,5 %
Autres	0,0 %
<b>Espèces et autre</b>	<b>4,1 %</b>
Encaisse et autres éléments d'actif net	4,1 %

## Répartition géographique\*\*

Canada	68,7 %
États-Unis	29,9 %
Autres	0,3 %

Risque de crédit\*\*.<sup>5</sup>

AAA	16,0 %
AA	0,1 %
A	0,1 %
BBB	5,6 %
BB	15,1 %
B	2,7 %
CCC	0,1 %
Pfd-3	0,3 %
R1	2,8 %
R2	0,1 %
Non coté	1,6 %

## Principaux placements en actions\*\*

Banque Royale du Canada	2,9 %
La Banque Toronto-Dominion	2,9 %
Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City Itée	2,5 %
iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF	2,4 %
Microsoft Corp.	2,3 %
Fortis Inc.	2,2 %
Les Compagnies Loblaw Itée	2,1 %
Waste Connections Inc.	2,1 %
Stantec Inc.	1,7 %
CGI inc.	1,7 %
<b>Répartition totale</b>	<b>22,8 %</b>

Répartition sectorielle des actions\*\*.<sup>3</sup>

Finance	13,0 %
Industrie	10,3 %
Services aux collectivités	5,5 %
Technologies de l'information	5,0 %
Services de communication	4,3 %
Biens de consommation de base	3,2 %
Énergie	3,0 %
Immobilier	2,9 %
Consommation discrétionnaire	2,3 %
Matériaux	1,6 %
Santé	0,6 %

Principaux placements en titres à revenu fixe\*\*.<sup>2</sup>

Gouvernement des États-Unis, 4,125 %, 15-11-2032	6,6 %
Gouvernement du Canada, 2,500 %, 01-12-2032	2,2 %
Gouvernement des États-Unis, 2,875 %, 15-05-2032	1,8 %
Banque de Montréal, 5,555 %, 16-11-2023	1,5 %
Gouvernement du Canada, 1,250 %, 01-06-2030	1,3 %
Gouvernement du Canada, 2,000 %, 01-06-2032	1,2 %
Gouvernement du Canada, 2,250 %, 01-03-2024	1,1 %
Gouvernement des États-Unis, 2,750 %, 15-08-2032	1,0 %
Groupe SNC-Lavalin inc., 3,800 %, 19-08-2024	0,9 %
Vidéotron Itée, 5,750 %, 15-01-2026	0,9 %
<b>Répartition totale</b>	<b>18,5 %</b>

Nombre total de placements<sup>4</sup>

<b>Nombre total de placements<sup>4</sup></b>	<b>246</b>
Revenu fixe	174
Actions	72

## Caractéristiques du portefeuille

Rendement du portefeuille	4,9 %
Coupon moyen	4,6 %
Durée modifiée	4,2 ans
Échéance moyenne	8,3 ans
Qualité de crédit moyenne	BBB

<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 de l'encaisse et autres éléments d'actif net. <sup>3</sup> Excluant les répartitions sectorielles applicables des fonds négociés en Bourse. <sup>4</sup> 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. <sup>5</sup> Qualité de crédit de 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.

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.