

Rendement du Fonds (%)[†] – Garantie B

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

Rendements annuels (%) – Garantie B

2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
-	-	0,7	-2,1	3,3	3,0	0,3	-8,8	3,6	4,1

Placement de 10 000 \$[†] – Garantie B



Dans quoi ce Fonds est-il investi?

Le Fonds cherche à procurer un revenu courant tout en préservant le capital et en réduisant les incidences des fluctuations des taux d'intérêt au moyen de placements dans des obligations, notamment des obligations de gouvernements, des obligations de bonne qualité et des obligations à rendement élevé, ainsi que dans d'autres titres générant un revenu, notamment des titres adossés à des actifs et des prêts à taux variable de premier rang, et d'une exposition à de tels titres.

Principales raisons d'investir

- Une priorité à la croissance du capital à long terme et à une protection contre les pertes, grâce à un portefeuille mondial de catégorie d'investissement à faible sensibilité à la variation des taux.
- Une diversification au-delà des stratégies à revenu fixe traditionnelles.
- Un potentiel de rendement amélioré par une exposition aux catégories de qualité moindre (limitée à 25 %) et une grande latitude dans la sélection des instruments de crédit à rendement supérieur.

Gestionnaires de portefeuille

Agile Investment Management, LLC

Dan Janis
Peter Azzinaro
Jonathan Birtwell, CFA
Noelle Corum, CFA
Date d'entrée en fonction : Septembre 2024

Détails sur le Fonds

Options de garantie : Garantie B : 100 % au décès/75 % à l'échéance
Garantie C : 75 % au décès/75 % à l'échéance

Taille : 0,9 million \$

Date de lancement : Garantie B : 12 mai 2016

VL : Garantie B : 10,49 \$
Garantie C : 10,90 \$

RFG* : Garantie B : 2,60 %
Garantie C : 2,21 %
*au 31 déc. 2024

Niveau de tolérance au risque :

Faible Moyen Élevé

Fréquence des distributions :

Garantie B : Mensuellement, taux variable
Garantie C : Mensuellement, taux variable

Codes de fonds

Série	Acquisition
Garantie B	IAC 8002
Garantie C	IAC 8004

Distributions (\$/part) [†]	Garantie B	Garantie C
Août 2024	0,023	0,024
Septembre 2024	-0,001	0,002
Octobre 2024	0,010	0,014
Novembre 2024	0,025	0,029
Décembre 2024	0,109	0,116
Janvier 2025	-0,001	-0,001

Distributions (\$/part) [†]	Garantie B	Garantie C
Février 2025	-0,004	0,002
Mars 2025	0,009	0,012
Avril 2025	-0,002	-0,002
Mai 2025	-0,001	-0,001
Juin 2025	0,010	0,013
Juillet 2025	0,011	0,015

Composition de l'actif**

Titres à revenu fixe	99,4 %
Obligations de sociétés canadiennes de qualité supérieure	33,9 %
Obligations de sociétés américaines de qualité supérieure	31,4 %
Obligations de sociétés américaines à rendement élevé	11,1 %
Obligations de sociétés canadiennes à rendement élevé	6,6 %
Obligations de sociétés étrangères à rendement élevé	4,1 %
Obligations fédérales américaines	4,0 %
Obligations de sociétés étrangères de qualité supérieure	3,5 %
Autres	2,6 %
Obligations fédérales étrangères	2,2 %
Espèces et autre	0,6 %
Encaisse et autres éléments d'actif net	0,6 %
Options	0,0 %

Répartition géographique**

États-Unis	47,9 %
Canada	41,4 %
Allemagne	3,5 %
Europe-Autres	3,3 %
Amérique du Nord-Autres	1,9 %
Autres	1,3 %

Principaux placements en titres à revenu fixe**.¹

Gouvernement des États-Unis, 4,625 %, 15-02-2035	2,8 %
États-Unis du Mexique, 7,000 %, 03-09-2026	1,5 %
Bank of America Corp., 5,872 %, 15-09-2034	1,2 %
Vandyk Lakeview DXE West Ltd., 10,620 %, 01-03-2028	1,1 %
Compagnie Crédit Ford du Canada, 5,441 %, 09-02-2029	1,1 %
Under Armour Inc., 7,250 %, 15-07-2030	1,0 %
Truist Financial Corp., 4,916 %, 28-07-2033	0,9 %
Gouvernement des États-Unis, 4,750 %, 15-05-2055	0,8 %
Cenovus Energy Inc., 3,500 %, 07-02-2028	0,8 %
FPI SmartCentres, 3,526 %, 20-12-2029	0,8 %
Répartition totale	12,0 %

Les principaux émetteurs**.¹

Gouvernement des États-Unis	4,0 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce	2,6 %
FPI SmartCentres	2,0 %
États-Unis du Mexique	1,8 %
Enbridge Inc.	1,8 %
Bank of America Corp.	1,8 %
La Banque de Nouvelle-Écosse	1,6 %
The Goldman Sachs Group Inc.	1,6 %
Canadian Natural Resources Ltd.	1,5 %
Primaris REIT	1,5 %
Répartition totale	20,2 %

Risque de crédit**.²

AAA	4,8 %
AA	4,5 %
A	24,1 %
BBB	43,0 %
BB	16,0 %
B	3,8 %
Non coté	2,8 %

Nombre total de placements³	442
Revenu fixe	439
Actions	3

Caractéristiques du portefeuille	
Rendement du portefeuille	5,2 %
Coupon moyen	5,1 %
Durée modifiée	4,0 ans
Échéance moyenne	7,5 ans
Qualité de crédit moyenne	BBB

[†] Le 4 septembre 2024, le sous-conseiller en valeurs du Fonds a changé. Ce changement peut avoir influé sur le rendement du Fonds.

¹ Ne tient pas compte de l'encaisse et autres éléments d'actif net. ² Qualité de crédit des 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. ³ 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.

**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 FGP 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.

Les paiements de taux d'intérêt des titres suivants dans le fonds sont réinitialisés périodiquement : prêts de premier rang (prêts à terme), CLO (prêts garantis), TACH (titres adossés à des créances hypothécaires) et TACM (titres adossés à des créances mobilières). Par conséquent, lors du calcul de la durée modifiée du Fonds, ces titres se voient attribuer individuellement une durée basée sur la fréquence de réinitialisation des taux d'intérêt. Autrement dit, un titre se voit attribuer une durée de 0,08 an si ses paiements d'intérêts sont réinitialisés mensuellement, une durée de 0,25 an s'ils sont réinitialisés trimestriellement, 0,5 an s'ils sont réinitialisés semestriellement et 1 an s'ils sont réinitialisés annuellement.