Investissement socialement responsable

FPG Inhance PSR revenu mensuel IA Clarington

31 juillet 2025

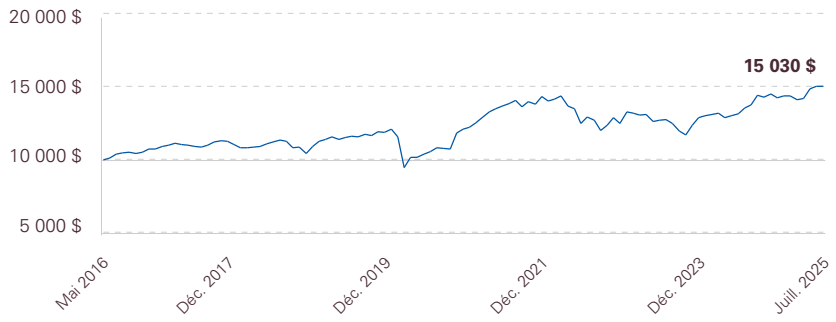
Rendement du Fonds (%) – Garantie B

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

Rendements annuels (%) – Garantie B

2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
-	-	5,1	-7,4	13,9	1,9	18,5	-13,0	3,2	10,8

Placement de 10 000 $ – Garantie B



Dans quoi ce Fonds est-il investi?

Le Fonds vise à procurer un revenu mensuel relativement constant en investissant principalement dans des titres à revenu fixe et des titres de capitaux propres à rendement élevé d'émetteurs canadiens qui respectent les principes de placement socialement responsable du gestionnaire de portefeuille.

Principales raisons d'investir

- Une solution équilibrée et axée sur le revenu pour les épargnants qui veulent investir de façon responsable dans la poursuite de leurs objectifs financiers.
- Une composition de l'actif d'actions et de titres à revenu fixe, largement diversifiée parmi les catégories d'actif, les régions géographiques et les différents secteurs.
- L'avantage d'une méthode d'approche holistique aux placements responsables par le biais d'une équipe de gestion de placement à l'interne entièrement intégrée chez Vancity Investment Management Ltd. Les équipes de l'analyse environnementale, sociale et de gouvernance (ESG) et de l'analyse financière travaillent de concert sur une base titre par titre aux fins de la génération d'idées améliorées et de la gestion des risques.

Gestionnaires de portefeuille

Vancity Investment Management Ltd
Date d'entrée en fonction : Déc. 2009
Marc Sheard, CFA
Jeffrey Adams, CFA, CIM, RIS
Wes Dearborn, CFA
Jeffrey Lew, CFA
Date d'entrée en fonction : Avril 2021

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 : 5,5 millions $

Date de lancement : Garantie B : 12 mai 2016

VL : Garantie B : 15,25 $
Garantie C : 16,03 $

RFG* : Garantie B : 3,19 %
Garantie C : 2,68 %
*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 8202
Garantie C	IAC 8204

Distributions ($/part)†	Garantie B	Garantie C
Août 2024	0,008	0,008
Septembre 2024	0,016	0,017
Octobre 2024	0,057	0,060
Novembre 2024	0,174	0,182
Décembre 2024	0,249	0,267
Janvier 2025	0,017	0,018

Distributions ($/part)†	Garantie B	Garantie C
Février 2025	0,005	0,006
Mars 2025	0,007	0,008
Avril 2025	0,001	0,001
Mai 2025	0,011	0,011
Juin 2025	0,009	0,009
Juillet 2025	0,025	0,026

iA Groupe financier

Placements IA Clarington inc.
26, rue Wellington Est, bureau 600, Toronto (Ontario) M5E 1S2
1 888 860-9888 | iacfunds@ia.ca | **iaclarington.com**

iA Placements Clarington

Composition de l'actif**

Actions	**74,9 %**
Actions canadiennes	39,0 %
Fiducies de revenu	16,6 %
Actions étrangères	11,2 %
Actions américaines	5,5 %
Actions privilégiées	2,6 %
Titres à revenu fixe	**23,5 %**
Obligations de sociétés canadiennes de qualité supérieure	22,8 %
Obligations de sociétés canadiennes à rendement élevé	0,7 %
Espèces et autre	**1,6 %**
Encaisse et autres éléments d'actif net	1,6 %

Répartition géographique**

Canada	79,3 %
États-Unis	7,9 %
Royaume-Uni	6,7 %
Europe-Autres	4,4 %

Risque de crédit**,[4]

AA	7,8 %
A	6,1 %
BBB	8,9 %
BB	0,7 %
Pfd-2	2,4 %
Pfd-3	0,2 %

Principaux placements en actions**

DRI Healthcare Trust	3,1 %
Banque Royale du Canada	3,1 %
La Banque Toronto-Dominion	2,6 %
Games Workshop Group PLC	2,6 %
Exchange Income Corp.	2,4 %
Les Vêtements de Sport Gildan inc.	2,2 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce	2,1 %
Element Fleet Management Corp.	2,1 %
CME Group Inc.	2,0 %
Banque de Montréal	2,0 %
Répartition totale	**24,2 %**

Répartition sectorielle des actions**,[2]

Finance	22,1 %
Immobilier	11,8 %
Industrie	11,4 %
Consommation discrétionnaire	10,9 %
Biens de consommation de base	5,9 %
Matériaux	3,2 %
Santé	3,1 %
Technologies de l'information	2,7 %
Services aux collectivités	2,4 %
Services de communication	1,5 %

Principaux placements en titres à revenu fixe**,[1]

La Banque de Nouvelle-Écosse, 5,679 %, 02-08-2033	1,1 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce, 5,500 %, 14-01-2028	1,1 %
La Banque Toronto-Dominion, 4,210 %, 01-06-2027	1,1 %
La Banque de Nouvelle-Écosse, 4,680 %, 01-02-2029	1,0 %
Bell Canada, 5,150 %, 14-11-2028	1,0 %
Banque de Montréal, 4,420 %, 17-07-2029	0,9 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce, 7,337 %, 12-03-2029	0,9 %
La Banque Toronto-Dominion, 7,232 %, 31-10-2027	0,9 %
La Banque de Nouvelle-Écosse, 7,023 %, 27-07-2082	0,9 %
Vidéotron ltée, 4,650 %, 15-07-2029	0,9 %
Répartition totale	**9,8 %**

Nombre total de placements[3]	**97**
Revenu fixe	36
Actions	61

Caractéristiques du portefeuille	
Rendement du portefeuille	3,9 %
Coupon moyen	5,7 %
Durée modifiée	2,6 ans
Échéance moyenne	11,8 ans
Qualité de crédit moyenne	A

[1] Ne tient pas compte de l'encaisse et autres éléments d'actif net. [2] Excluant les répartitions sectorielles applicables des fonds négociés en Bourse. [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. [4] 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.

**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 assujetti 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.