

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

1 mois	3 mois	Cumul annuel	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis le lancement
-3,7	-0,2	-0,2	12,2	6,7	4,1	-	4,8

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

2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
-	5,1	-7,4	13,9	1,9	18,5	-13,0	3,2	10,8	11,3

**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 :** 4,4 millions \$

**Date de lancement :** Garantie B : 12 mai 2016

**VL :** Garantie B : 16,08 \$  
 Garantie C : 16,95 \$

**RFG\* :** Garantie B : 3,19 %  
 Garantie C : 2,68 %  
 \*au 31 déc. 2025

**Niveau de tolérance au risque :**



**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
Avril 2025	0,001	0,001
Mai 2025	0,011	0,011
Juin 2025	0,009	0,009
Juillet 2025	0,025	0,026
Août 2025	0,035	0,037
Septembre 2025	0,061	0,065

Distributions (\$/part)†	Garantie B	Garantie C
Octobre 2025	0,036	0,038
Novembre 2025	0,053	0,058
Décembre 2025	0,656	0,698
Janvier 2026	0,038	0,038
Février 2026	0,054	0,057
Mars 2026	0,079	0,083

**Composition de l'actif\*\***

<b>Actions</b>	<b>72,6 %</b>
Actions canadiennes	45,7 %
Fiducies de revenu	11,6 %
Actions étrangères	10,8 %
Actions privilégiées	2,8 %
Actions américaines	1,7 %
<b>Titres à revenu fixe</b>	<b>25,8 %</b>
Obligations de sociétés canadiennes de qualité supérieure	25,1 %
Obligations de sociétés canadiennes à rendement élevé	0,7 %
<b>Espèces et autre</b>	<b>1,6 %</b>
Encaisse et autres éléments d'actif net	1,6 %

**Répartition géographique\*\***

Canada	83,3 %
Royaume-Uni	4,4 %
États-Unis	4,3 %
Europe-Autres	3,0 %
Suède	2,5 %
Asie	0,9 %

**Risque de crédit\*\*<sup>4</sup>**

AA	8,8 %
A	7,5 %
BBB	8,8 %
BB	0,7 %
Pfd-2	2,5 %
Pfd-3	0,3 %

**Principaux placements en actions\*\***

Banque Royale du Canada	5,0 %
La Banque Toronto-Dominion	3,3 %
DRI Healthcare Trust	3,1 %
Exchange Income Corp.	2,8 %
Diversified Royalty Corp.	2,5 %
Addtech AB	2,5 %
Les Vêtements de Sport Gildan inc.	2,5 %
Restaurant Brands International Inc.	2,2 %
Banque de Montréal	2,2 %
La Compagnie du Nord-Ouest inc.	2,1 %
<b>Répartition totale</b>	<b>28,2 %</b>

**Répartition sectorielle des actions\*\*<sup>2</sup>**

Finance	24,2 %
Consommation discrétionnaire	12,0 %
Industrie	10,0 %
Immobilier	9,1 %
Biens de consommation de base	6,7 %
Santé	3,1 %
Services aux collectivités	2,8 %
Matériaux	2,4 %
Services de communication	1,3 %
Technologies de l'information	0,9 %

**Principaux placements en titres à revenu fixe\*\*<sup>1</sup>**

Banque Canadienne Impériale de Commerce, 7,337 %, 12-03-2029	1,2 %
La Banque de Nouvelle-Écosse, 5,679 %, 02-08-2033	1,2 %
Banque de Montréal, 6,034 %, 07-09-2033	1,2 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce, 5,500 %, 14-01-2028	1,2 %
La Banque de Nouvelle-Écosse, 4,680 %, 01-02-2029	1,1 %
Bell Canada, 5,150 %, 14-11-2028	1,1 %
Banque Nationale du Canada, 5,023 %, 01-02-2029	1,0 %
Banque de Montréal, 4,420 %, 17-07-2029	1,0 %
La Banque Toronto-Dominion, 7,232 %, 31-10-2027	0,9 %
Vidéotron Itée, 4,650 %, 15-07-2029	0,9 %
<b>Répartition totale</b>	<b>10,8 %</b>

**Nombre total de placements<sup>3</sup>**

Revenu fixe	35
Actions	58

**Caractéristiques du portefeuille**

Rendement du portefeuille	3,8 %
Coupon moyen	5,7 %
Durée modifiée	2,4 ans
Échéance moyenne	10,9 ans
Qualité de crédit moyenne	A

<sup>1</sup> Ne tient pas compte de l'encaisse et autres éléments d'actif net. <sup>2</sup> Excluant les répartitions sectorielles applicables des fonds négociés en Bourse. <sup>3</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>4</sup> 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 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.