

Rendement du Fonds (%)* – Série A

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

Rendements annuels (%)* – Série A

2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
2,6	2,0	0,4	4,5	4,2	1,4	-7,8	4,7	5,2	3,0

Placement de 10 000 \$* – Série A



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
Noelle Corum, CFA
Date d'entrée en fonction : Septembre 2024

Détails sur le Fonds

Type de fonds : Fiducie	RFG* : Série A : 1,52 % Série T4 : 1,49 % Série T5 : 1,55 %
Taille : 811,9 millions \$	RFG de tarif Élite* : Série E : 1,21 % *au 30 sept. 2025
Date de lancement : Série A : 25 juin 2014	Niveau de tolérance au risque : Faible Moyen Élevé
VL : Série A : 9,18 \$ Série T4 : 7,40 \$ Série T5 : 8,12 \$	Fréquence des distributions : Série A : Mensuellement, taux variable Série T4 : Mensuellement, taux fixe Série T5 : Mensuellement, taux fixe

Codes de fonds (CCM)

Série	FI	Série	CAF
A	9300	F	9308
E	9298	F4	9309
E4	9299	F5	9343
E5	4975		
T4	9303		
T5	9340		
Série	FI	Série	CAF
		F (US\$)	5619
Série	Bourse	Symbole	CUSIP
FNB	TMX	ICPB	44931X109

Distributions (\$/part)†	A	T4	T5
Février 2025	0,020	0,024	0,035
Mars 2025	0,001	0,024	0,035
Avril 2025	0,006	0,024	0,035
Mai 2025	0,028	0,024	0,035
Juin 2025	0,023	0,024	0,035
Juillet 2025	0,032	0,024	0,035

Distributions (\$/part)†	A	T4	T5
Août 2025	0,028	0,024	0,035
Septembre 2025	0,029	0,024	0,035
Octobre 2025	0,028	0,024	0,035
Novembre 2025	0,024	0,024	0,035
Décembre 2025	0,028	0,024	0,035
Janvier 2026	0,027	0,024	0,035

Composition de l'actif

Actions	0,1 %
Actions canadiennes	0,1 %
Titres à revenu fixe	96,0 %
Obligations de sociétés canadiennes de qualité supérieure	32,6 %
Obligations de sociétés américaines de qualité supérieure	29,5 %
Obligations de sociétés canadiennes à rendement élevé	12,3 %
Obligations de sociétés américaines à rendement élevé	6,5 %
Obligations fédérales américaines	4,2 %
Obligations de sociétés étrangères à rendement élevé	3,3 %
Obligations d'agences gouvernementales étrangères	2,5 %
Autres	2,3 %
Obligations de sociétés étrangères de qualité supérieure	1,5 %
Obligations provinciales et municipales canadiennes	1,3 %
Espèces et autre	3,9 %
Encaisse et autres éléments d'actif net	3,9 %

Répartition géographique

Canada	46,4 %
États-Unis	41,3 %
Europe	4,1 %
Supranational	2,5 %
Autres	1,7 %

Principaux placements en titres à revenu fixe¹

Gouvernement des États-Unis, 4,000 %, 15-11-2035	2,5 %
Gouvernement des États-Unis, 4,625 %, 15-11-2045	1,2 %
Bank of America Corp., 5,872 %, 15-09-2034	1,1 %
Compagnie Crédit Ford du Canada, 5,441 %, 09-02-2029	1,1 %
Vandyk Lakeview DXE West Ltd., 10,620 %, 01-03-2028	1,1 %
Banque européenne d'investissement, 11,000 %, 12-01-2032	1,0 %
Le Carrefour Laval Rec inc., 4,198 %, 14-08-2030	1,0 %
G. Cooper Equipment Rentals Ltd., 7,450 %, 04-07-2029	0,9 %
Primaris REIT, 3,845 %, 09-10-2030	0,9 %
Under Armour Inc., 7,250 %, 15-07-2030	0,9 %
Répartition totale	11,7 %

Les principaux émetteurs¹

Gouvernement des États-Unis	4,2 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce	2,6 %
Primaris REIT	2,3 %
Bank of America Corp.	1,8 %
Compagnie Crédit Ford du Canada	1,6 %
FPI SmartCentres	1,6 %
La Banque de Nouvelle-Écosse	1,5 %
Banque Royale du Canada	1,5 %
Enbridge Inc.	1,3 %
Sollio Groupe Coopératif	1,2 %
Répartition totale	19,6 %

Risque de crédit²

AAA	7,4 %
AA	10,1 %
A	20,5 %
BBB	35,1 %
BB	18,7 %
B	1,6 %
Non coté	2,1 %

Nombre total de placements³	461
Revenu fixe	455
Actions	6

Caractéristiques du portefeuille	
Rendement du portefeuille	5,0 %
Coupon moyen	5,2 %
Durée modifiée	3,6 ans
Échéance moyenne	8,3 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.

[†] Les distributions (\$/action) et les distributions (\$/part) sont calculées en arrondissant à la cinquième décimale. Les distributions indiquées sont arrondies à la troisième décimale.

Des commissions, des commissions de suivi, des frais et des charges de gestion, des frais et des charges de courtage peuvent être exigés pour les placements dans des fonds communs de placement, y compris les placements effectués dans des séries de titres négociés en Bourse des fonds communs de placement. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les taux de rendement tiennent compte des changements de la valeur des actions ou des parts et du réinvestissement de tous les dividendes et de toutes les distributions, mais pas des commissions de vente, des frais de rachat, de distribution, des autres frais facultatifs ou de l'impôt sur le revenu auquel est assujéti tout porteur de titres et qui aurait réduit ces rendements. 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 fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur change fréquemment et le rendement passé peut ne pas se reproduire. Le tableau ne vise qu'à illustrer les effets de la croissance composée et ne doit pas être interprété comme reflétant la future valeur du Fonds ou ses rendements. Les données de rendement des autres séries du Fonds peuvent être différentes en raison, notamment, de la structure de frais applicable. Dans l'éventualité d'une fusion de fonds, le rendement est calculé à partir de la date de la fusion (date de début du rendement). Le versement des distributions n'est pas garanti et leur montant peut fluctuer. Le versement de distributions ne doit pas être confondu avec les résultats d'un fonds ou son taux de rendement. Si les distributions versées sont supérieures au rendement du Fonds, votre placement original diminuera. Les distributions versées qui découlent de gains en capital réalisés par un fonds ainsi que des revenus et des dividendes générés par un fonds sont impossibles dans l'année où ils sont payés. Le coût de base rajusté de l'épargnant sera déduit du montant de tout remboursement de capital. Si le coût de base rajusté descend sous zéro, vous devrez payer de l'impôt sur les gains en capital pour le montant négatif. Le « rendement » d'un fonds correspond au revenu généré par les titres en portefeuille, et non au revenu versé par le fonds. Le « rendement du portefeuille » s'entend du rendement global du fonds et non du rendement de chaque série du fonds. Se reporter au prospectus pour en savoir davantage sur les séries du fonds. Les titres libellés en dollars américains ne peuvent être détenus dans des régimes enregistrés, à l'exception des CELI. Les Fonds iA Clarington sont gérés par Placements IA Clarington inc. iA Clarington, le logo d'iA Clarington, iA Gestion de patrimoine, le logo d'iA Gestion de patrimoine, iA Gestion mondiale d'actifs et le logo d'iA Gestion mondiale d'actifs sont des marques de commerce, utilisées sous licence, de l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. iA Gestion mondiale d'actifs inc. (iAGMA) est une filiale de l'Industrielle Alliance, Gestion de placements inc. (iAGP).

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.

Ce fonds s'appelle le Fonds IA Clarington d'obligations de base plus avant le 16 juin 2025.