

Rendement du Fonds (%)<sup>†</sup> – Série A

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

Rendements annuels (%)<sup>†</sup> – Série A

2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
-	4,6	2,5	1,4	7,5	-1,5	3,6	-3,5	4,6	0,6

Placement de 10 000 \$<sup>‡</sup> – Série A

## Dans quoi ce Fonds est-il investi?

Le Fonds vise à procurer aux porteurs de parts un flux de revenu mensuel régulier en dollars américains en investissant principalement dans des prêts à taux variable de premier rang, dans d'autres titres à taux variable et dans des titres de créance de sociétés émettrices nord-américaines et mondiales ayant ou non une bonne qualité de crédit.

## Principales raisons d'investir

- Avantage de la diversification grâce à des prêts de premier rang qui ont tendance à avoir de faibles corrélations avec les catégories d'actif traditionnelles.
- Le Fonds vise l'amélioration du taux de rendement par rapport aux obligations de qualité supérieure avec un risque minimal afférents aux taux d'intérêt.
- Une priorité à la préservation du capital grâce à une recherche de crédit rigoureuse lors de la sélection des prêts bancaires, qui sont généralement de premier rang dans la structure du capital d'une entreprise et sécurisés par des garanties.
- Exposition au \$ US par le biais de titres en portefeuille en \$ US ciblant un revenu mensuel régulier en \$ US.

## Gestionnaires de portefeuille

## Loomis, Sayles &amp; Company, L.P.

Michael Klawitter, CFA

Heather Young, CFA

Date d'entrée en fonction : Septembre 2024

## Détails sur le Fonds

**Type de fonds :** Fiducie

**Taille :** 12,5 millions \$

**Date de lancement :** Série A : 31 déc. 2015

**VL :** Série A : 8,10 \$  
Série T5 : 7,06 \$

**RFG\* :** Série A : 1,90 %  
Série T5 : 1,86 %

**RFG de tarif Élite\* :** Série E : 1,67 %  
\*au 30 sept. 2024

## Niveau de tolérance au risque :

Faible      Moyen      Élevé

## Fréquence des distributions :

Série A : Mensuellement, taux variable

Série T5 : Mensuellement, taux fixe

## Codes de fonds (CCM)\*\*

Série	FI	Série	CAF
A	8880	F	1888
E	1008	F5	088
E5	080		
T5	188		

\*\* Le Fonds n'est admissible qu'aux comptes non enregistrés.

Distributions (\$/part) <sup>†</sup>	A	T5
Mai 2024	0,043	0,032
Juin 2024	0,032	0,032
Juillet 2024	0,044	0,032
Août 2024	0,040	0,032
Septembre 2024	0,037	0,032
Octobre 2024	0,038	0,032

Distributions (\$/part) <sup>†</sup>	A	T5
Novembre 2024	0,076	0,032
Décembre 2024	-	0,094
Janvier 2025	0,032	0,032
Février 2025	0,032	0,032
Mars 2025	0,035	0,032
Avril 2025	0,033	0,032

## Placements IA Clarington inc.

26, rue Wellington Est, bureau 600, Toronto (Ontario) M5E 1S2  
1 888 860-9888 | iacfunds@ia.ca | [iaclarington.com](http://iaclarington.com)

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

<b>Titres à revenu fixe</b>	<b>86,6 %</b>
Prêts de premier rang	72,4 %
Fonds de placement - revenu fixe	7,7 %
Obligations de sociétés canadiennes à rendement élevé	3,6 %
Obligations convertibles	1,3 %
Obligations de sociétés étrangères à rendement élevé	1,1 %
Obligations de sociétés américaines à rendement élevé	0,5 %
<b>Espèces et autre</b>	<b>13,4 %</b>
Encaisse et autres éléments d'actif net	13,4 %

**Répartition géographique**

États-Unis	73,9 %
Canada	7,5 %
Europe	3,5 %
Asie	1,1 %
Caraïbes	0,6 %

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

SPDR Bloomberg 1-3 Month T-Bill ETF	6,6 %
Corporation Parkland, 6,000 %, 23-06-2028	2,0 %
Spirit AeroSystems, Inc., prêt à terme, 15-01-2027	2,0 %
Vandyk Lakeview DXE West Ltd., 10,620 %, 01-03-2028	1,7 %
TransDigm Inc., prêt à terme, 28-02-2031	1,6 %
The Cannabist Company Holdings Inc., 6,000 %, 29-06-2025	1,3 %
FINB BMO obligations de sociétés américaines à haut rendement couvertes en dollars canadien	1,2 %
CA Magnum Holdings, 5,375 %, 31-10-2026	1,1 %
Arterra Wines Canada Inc., prêt à terme, 26-11-2027	1,0 %
McAfee Corp., prêt à terme, 01-03-2029	1,0 %
<b>Répartition totale</b>	<b>19,5 %</b>

**Les principaux émetteurs<sup>2</sup>**

Corporation Parkland	2,0 %
Spirit AeroSystems, Inc.	2,0 %
Vandyk Lakeview DXE West Ltd.	1,7 %
TransDigm Inc.	1,6 %
The Cannabist Company Holdings Inc.	1,3 %
Asurion LLC	1,1 %
CA Magnum Holdings	1,1 %
Arterra Wines Canada Inc.	1,0 %
McAfee Corp.	1,0 %
Canada Goose Inc.	1,0 %
<b>Répartition totale</b>	<b>13,8 %</b>

**Risque de crédit<sup>3</sup>**

A	0,6 %
BBB	0,9 %
BB	18,0 %
B	54,5 %
CCC	0,9 %
Non coté	3,9 %

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

<b>192</b>	
Revenu fixe	188
Actions	4

**Caractéristiques du portefeuille**

Rendement du portefeuille	6,7 %
Coupon moyen	7,7 %
Durée modifiée	0,3 an
Échéance moyenne	4,8 ans
Qualité de crédit moyenne	B

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

<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> 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. <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.

† 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.

Des commissions, des commissions de suivi, des frais et dépenses de gestion ainsi que des frais et dépenses de courtage peuvent être exigés pour les placements dans des fonds communs de placement, y compris les placements dans des séries négociées en Bourse de fonds communs de placement. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les taux de rendement indiqués comprennent les changements dans la valeur des actions ou parts et le réinvestissement de toutes les distributions et de tous les dividendes. Ces montants ne comprennent pas les frais de vente, de rachat, de distribution ou autres frais facultatifs ou impôts sur le revenu payables par un détenteur de titres et qui auraient réduit le rendement. 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. En général, les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur change fréquemment et le rendement passé peut ne pas se reproduire. Le graphique de l'évolution de la croissance ne vise qu'à illustrer seulement l'effet du taux de croissance composé et non à refléter les valeurs ou rendements futurs du fonds. Les données de rendement de séries différentes peuvent différer pour un certain nombre de raisons, y compris, mais sans se limiter aux différentes structures de frais. Lorsqu'une fusion importante a eu lieu, le rendement est calculé depuis la date de la fusion (date du premier rendement [DPR]). Le versement des distributions et la répartition de celles-ci ne sont pas garantis et peuvent fluctuer. Il ne faut pas confondre les distributions avec la performance, le taux de rendement ou le rendement du fonds. Si les distributions versées sont plus élevées que le rendement du fonds, la valeur du placement initial diminuera. Les distributions versées à la suite de l'accumulation de gains en capital ainsi que le revenu et les dividendes générés par un fonds sont imposables entre les mains de l'épargnant pour l'année où ils sont versés. Le prix de base rajusté sera diminué du montant du rendement du capital. Si le prix de base rajusté est négatif, vous serez imposé sur le gain en capital associé à ce montant. Le « taux de rendement » d'un fonds commun de placement fait référence au revenu que rapportent les titres que le fonds détient dans son portefeuille et il ne représente pas le rendement du fonds ou le niveau de revenu qu'il verse. La caractéristique de taux de « rendement du portefeuille » indiquée dans le profil de fonds fait référence au taux de rendement du fonds dans son ensemble, pas celui de chaque série du fonds. Veuillez vous reporter au prospectus pour les détails et les descriptions des différentes séries offertes par le fonds. Les titres libellés en dollars américains ne peuvent pas être détenus dans des régimes enregistrés, sauf dans un CELI. Les Fonds iA Clarington sont gérés par Placements IA Clarington inc. iA Clarington, le logo d'iA Clarington, iA Gestion de patrimoine et le logo d'iA Gestion de patrimoine sont des marques de commerce, utilisées sous licence, de l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc.

Ce fonds est admissible pour les comptes non enregistrés seulement. 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.