

# FONDS IA CLARINGTON D'OPPORTUNITÉS DE RENDEMENT (Séries A et T)

31 juillet 2021

## Rendement du Fonds (%) – Série A

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

## Rendements annuels (%) – Série A

2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
-	-	-	-	-	4,9	2,6	-2,3	7,1	3,8

## Placement de 10 000 \$ – Série A



## Dans quoi ce Fonds investit-il?

Le Fonds vise à procurer un flux de revenu mensuel et un rendement modéré en investissant dans des titres à revenu fixe de qualité supérieure, des titres à revenu fixe de qualité inférieure à rendement élevé, des titres de capitaux propres donnant droit à des dividendes et d'autres titres qui distribuent un revenu. Le Fonds peut investir ses actifs dans des titres d'autres OPC afin d'obtenir une exposition à ces types de titres générant un revenu.

## Principales raisons pour investir

- Vaste diversification par parmi une gamme de catégories d'actif axées sur le revenu pouvant être optimisées en vue d'un potentiel de rendement total plus élevé dans divers contextes économiques.
- Maximisation du potentiel de rendement ajusté en fonction du risque par le biais d'une sélection rigoureuse de crédit ascendante
- Accès à des éléments d'actif non traditionnels pouvant être difficiles à obtenir pour les investisseurs de détail\*\*

## Gestionnaires de portefeuille

### Placements IA Clarington inc. Industrielle Alliance, Gestion de placements inc.

Clément Gignac, M.E.Sc.

Date d'entrée en fonction: Décembre 2015

Sébastien Mc Mahon, MA, CFA

Date d'entrée en fonction: Avril 2021

Tej Rai

Date d'entrée en fonction: Avril 2021

## Détails sur le Fonds

<b>Type de fonds :</b>	Fiducie
<b>Taille :</b>	117,3 millions \$
<b>Date de lancement :</b>	Série A : 31 déc. 2015
<b>VL :</b>	Série A : 11,17 \$ Série T5 : 8,94 \$

**RFG\* :** Série A : 2,06 %  
Série T5 : 2,07 %  
\*au 31 mars 2021

### Niveau de tolérance au risque :



### Fréquence des distributions :

Série A : Mensuellement, taux variable  
Série T5 : Mensuellement, taux fixe

## Codes de fonds (CCM)<sup>1</sup>

Série	FI	FREP	FRED	Série	CAF
A	5400	5401	5402	F	5410
E	5408	-	-	F5	5411
E5	5409	-	-		
T5	5403	5404	5405		

<sup>1</sup> Ce fonds est fermé aux nouveaux épargnants. Il y a une proposition de fusion de ce fonds au Portefeuille IA Gestion de patrimoine prudent. La fusion sera mise en place le ou vers le 27 août 2021.

Distributions (\$/part)	A	T5
Août 2020	0,012	0,042
Septembre 2020	0,011	0,042
Octobre 2020	0,009	0,042
Novembre 2020	0,005	0,042
Décembre 2020	0,032	0,042
Janvier 2021	0,007	0,042

Distributions (\$/part)	A	T5
Février 2021	0,007	0,042
Mars 2021	-	0,042
Avril 2021	0,008	0,042
Mai 2021	0,018	0,042
Juin 2021	0,026	0,042
Juillet 2021	0,011	0,042

**Composition de l'actif<sup>2</sup>**

Actions	27,9 %
Fonds de placement : Actions <sup>3</sup>	18,9 %
Actions américaines	4,2 %
Actions canadiennes	3,0 %
Actions étrangères	1,1 %
Actions privilégiées	0,5 %
Fiducies de revenu	0,2 %
<b>Titres à revenu fixe</b>	<b>67,7 %</b>
Fonds de placement : Revenu fixe <sup>3</sup>	13,6 %
Obligations de sociétés de qualité supérieure canadiennes	13,2 %
Obligations provinciales et municipales canadiennes	10,7 %
Obligations d'État canadiennes	5,5 %
Obligations de sociétés de qualité supérieure américaines	4,8 %
Obligations de sociétés à rendement élevé canadiennes	4,2 %
Obligations de sociétés à rendement élevé américaines	3,5 %
Titres adossés à des créances mobilières	3,2 %
Prêts de premier rang	2,6 %
Obligations de sociétés de qualité supérieure étrangères	1,8 %
Autre	1,8 %
Obligations d'État américaines	1,6 %
Obligations d'agences gouvernementales canadiennes	1,2 %
<b>Espèces et autre</b>	<b>4,4 %</b>
Encaisse et autres éléments d'actif net	4,4 %

**Pondérations courantes<sup>2,4</sup>**

Mandat d'obligations de base IA Gestion de patrimoine, série I	33,7 %
Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multisectionnelles, série I	12,8 %
iShares Core MSCI EAFE ETF	7,9 %
iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF	6,7 %
Fonds IA Clarington stratégique d'obligations de sociétés, série I	4,7 %
Fonds IA Clarington de revenu à taux variable, série I	4,0 %
iShares S&P/TSX 60 Index ETF	3,4 %
Fonds IA Clarington d'obligations de base plus, série I	3,4 %
iShares J.P. Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	3,3 %
Trésorerie et équivalents de trésorerie	2,6 %
SPDR S&P 500 ETF Trust, série 1	2,3 %
Fonds IA Clarington stratégique de revenu d'actions, série I	2,0 %
iShares S&P/TSX Capped Financials Index ETF	1,8 %
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	1,8 %
Fonds IA Clarington de petites capitalisations canadiennes, série I	1,7 %
Fonds IA Clarington d'actions mondiales, série I	1,7 %
Fonds IA Clarington Loomis d'opportunités en actions mondiales, série I	1,7 %
Catégorie IA Clarington innovation thématique, série I	1,7 %
iShares Tips Bond ETF	1,7 %
Vanguard Value ETF	1,2 %
VanEck Vectors Gold Miners ETF	0,4 %

**Répartition géographique<sup>2</sup>**

Canada	45,0 %
États-Unis	32,4 %
International	13,5 %
Europe	2,9 %
Autre	1,8 %

**Répartition sectorielle des actions<sup>2,5</sup>**

Technologies de l'information	1,4 %
Services financiers	1,2 %
Santé	1,1 %
Consommation discrétionnaire	1,1 %
Industrie	1,0 %
Services de communication	0,7 %
Énergie	0,5 %
Matières premières	0,5 %
Biens de consommation de base	0,5 %
Services publics	0,4 %
Immobilier	0,1 %

**Risque de crédit<sup>8</sup>**

AAA	15,4 %
AA	10,8 %
A	11,0 %
BBB	10,1 %
BB	5,2 %
B	3,9 %
CCC	0,6 %
Priv.-3	0,2 %
Pas de notation	2,9 %

**Nombre total de placements<sup>2,6</sup>** 1 712**Caractéristiques du portefeuille<sup>2</sup>**

Rendement de portefeuille	2,1 %
Coupon moyen	2,6 %
Duration modifiée	6,4 ans
Durée moyenne	8,8 ans
Qualité de crédit moyenne <sup>7</sup>	A

<sup>2</sup> L'information présentée incorpore les caractéristiques applicables du(des) fonds commun(s) de placement sous-jacent(s) dans lequel(lesquels) le Fonds investi et qui figurent dans le tableau de pondération courante. <sup>3</sup> Le terme « fonds d'investissement » fait référence à des fonds d'investissement qui ne sont pas gérés par IA Clarington ou une société affiliée à IA Clarington. <sup>4</sup> Ne tient pas compte des autres éléments d'actif moins le passif. <sup>5</sup> Ne tient pas compte des répartitions sectorielles applicables de fonds de placement non gérés par Placements IA Clarington inc. <sup>6</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>7</sup> L'encaisse est comprise dans la qualité de crédit moyenne. <sup>8</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.

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 ne sont pas présentées pour un fonds qui a distribué des titres pendant moins de 12 mois consécutifs. Pour un fonds commun de placement existant pour lequel une ou plusieurs de ses séries ont existé pendant moins de 12 mois consécutifs (« nouvelle série »), les données de rendement particulières à chaque nouvelle série ne sont pas fournies. 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 et les Portefeuilles gérés IA Gestion de patrimoine sont gérés par Placements IA Clarington inc. IA Clarington, le logo d'IA Clarington, IA Gestion de patrimoine et le logo de IA Gestion de patrimoine sont des marques de commerce, utilisées sous licence, de l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc.

\*\*Veuillez lire le prospectus pour obtenir des renseignements sur la méthodologie de classification des risques de placement et les risques précis associés au Fonds. Source : MSCI Inc. MSCI n'émet aucune garantie ou déclaration, expresse ou implicite, et n'accepte aucune responsabilité, quelle qu'en soit la nature, en ce qui concerne les données de MSCI incluses dans le présent document. Les données de MSCI ne doivent pas être redistribuées ou utilisées comme fondement pour d'autres indices, titres ou produits financiers. Ce rapport n'est ni approuvé, ni vérifié, ni produit par MSCI.