Revenu fixe

Mandat d'obligations améliorées IA Gestion de patrimoine (Série B)

31 mai 2025

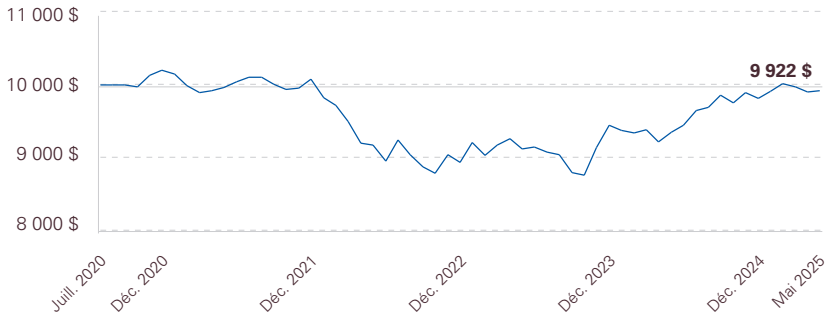
Rendement du Fonds (%) – Série B

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

Rendements annuels (%) – Série B

2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
-	-	-	-	-	-	-1,2	-11,4	5,7	4,0

Placement de 10 000 $ – Série B



Dans quoi ce Fonds est-il investi?

Le Fonds s'efforce de générer un revenu régulier ainsi qu'un potentiel d'appréciation modéré du capital à long terme, en investissant principalement, directement ou indirectement, dans des titres à revenu fixe.

Principales raisons d'investir

- Portefeuille amélioré de titres à revenu fixe traditionnels offrant la possibilité de tirer parti des occasions émergentes.
- Obligations canadiennes traditionnelles complétées par une diversification en obligations étrangères ou à rendement élevé ainsi qu'en placements en prêts garantis classés à faible risque**.
- Approche active multi-gestionnaire combinant titres à revenu fixe et expertise en répartition de l'actif.

Gestionnaires de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs inc.
Tej Rai
Date d'entrée en fonction : Avril 2021
Alex Bellefleur, MA, CFA
Date d'entrée en fonction : Décembre 2024
Sébastien Mc Mahon, MA, PRM, CFA
Date d'entrée en fonction : Juillet 2020

Détails sur le Fonds

Type de fonds : Fiducie

Taille : 82,0 millions $

Date de lancement : Série B : 16 juill. 2020

VL : Série B : 8,69 $

RFG* : Série B : 1,24 %
*au 30 sept. 2024

Niveau de tolérance au risque :

Faible	Moyen	Élevé

Fréquence des distributions :
Série B : Mensuellement, taux variable

Codes de fonds (CCM)

Série	FI	Série	CAF
B	3336	F	3337

Série	Bourse	Symbole	CUSIP
FNB	TMX	IWEB	44934M100

Distributions ($/part)†	B
Juin 2024	0,021
Juillet 2024	0,027
Août 2024	0,026
Septembre 2024	0,025
Octobre 2024	0,023
Novembre 2024	0,025

Distributions ($/part)†	B
Décembre 2024	0,025
Janvier 2025	0,035
Février 2025	0,019
Mars 2025	0,024
Avril 2025	0,024
Mai 2025	0,024

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

iA Gestion de patrimoine

Mandat d'obligations améliorées IA Gestion de patrimoine (Série B)

31 mai 2025

Composition de l'actif[1]

Actions	**0,1 %**
Autres	0,1 %
Titres à revenu fixe	**100,1 %**
Obligations de sociétés canadiennes de qualité supérieure	25,3 %
Obligations provinciales et municipales canadiennes	20,8 %
Obligations fédérales canadiennes	12,1 %
Titre adossé à des créances hypothécaires	9,0 %
Obligations de sociétés américaines de qualité supérieure	8,8 %
Obligations de sociétés canadiennes à rendement élevé	4,8 %
Fonds de placement - revenu fixe	4,6 %
Obligations de sociétés américaines à rendement élevé	3,6 %
Obligations fédérales américaines	3,0 %
Obligations de sociétés étrangères à rendement élevé	2,2 %
Autres	2,1 %
Obligations de sociétés étrangères de qualité supérieure	2,1 %
Titres adossés à des actifs	1,7 %
Espèces et autre	**-0,2 %**
Bons du Trésor	0,9 %
Contrats à terme standardisés	0,0 %
Options	0,0 %
Encaisse et autres éléments d'actif net	-1,1 %

Principaux placements en titres à revenu fixe[2]

Gouvernement du Canada, 2,750 %, 01-12-2055	4,6 %
Province de l'Ontario, 3,600 %, 02-06-2035	4,1 %
Gouvernement du Canada, 2,750 %, 01-03-2030	3,8 %
Gouvernement du Canada, 3,250 %, 01-06-2035	3,2 %
BMO Long Federal Bond Index ETF	2,4 %
La Banque Toronto-Dominion, 3,060 %, 26-01-2032	1,0 %
Province de l'Ontario, 4,650 %, 02-06-2041	1,0 %
Province de Québec, 4,000 %, 01-09-2035	0,9 %
Province du Manitoba, 4,050 %, 05-09-2045	0,9 %
Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF	0,8 %
Répartition totale	**22,7 %**

Les principaux émetteurs[2]

Gouvernement du Canada	12,8 %
Province de l'Ontario	6,7 %
Province de Québec	3,7 %
La Banque Toronto-Dominion	2,4 %
Banque Royale du Canada	2,3 %
Compagnie Crédit Ford du Canada	2,1 %
Canadian Mortgage Pools	1,8 %
Province du Manitoba	1,6 %
Gouvernement des États-Unis	1,6 %
Banque de Montréal	1,5 %
Répartition totale	**36,5 %**

Risque de crédit[3]

AAA	16,9 %
AA	16,3 %
A	23,0 %
BBB	18,1 %
BB	6,9 %
B	1,8 %
CCC	0,2 %
Inférieure à CCC	0,0 %
Pfd-2	0,1 %
Pfd-3	0,0 %
R1	0,9 %
Non coté	0,7 %

Répartition géographique

Canada	68,0 %
États-Unis	23,7 %
Europe	4,0 %
Autres	2,3 %

Nombre total de placements[4]	**1 758**
Revenu fixe	1 740
Actions	18

Caractéristiques du portefeuille	
Rendement du portefeuille	4,4 %
Coupon moyen	4,4 %
Durée modifiée	6,8 ans
Échéance moyenne	12,9 ans
Qualité de crédit moyenne	A

[1] 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. [2] Ne tient pas compte de l'encaisse et autres éléments d'actif net. [3] 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. [4] 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, le logo de iA Gestion de patrimoine, iA Gestion mondiale d'actifs et le logo de 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).

**Veuillez lire le prospectus pour obtenir des renseignements sur la méthodologie de classification des risques de placement et les risques précis associés au Fonds.