

Fonds IA Clarington équilibré à revenu mensuel

Parts de Séries A, E, E6, E8, F, F6, F8, I, L, L6, O, T6 et T8

Rapport intermédiaire de la direction sur le rendement du Fonds

30 septembre 2024

Le présent rapport intermédiaire de la direction sur le rendement du Fonds contient des faits saillants de nature financière, mais ne contient pas les états financiers intermédiaires ou annuels du Fonds. Vous pouvez obtenir un exemplaire gratuit des états financiers intermédiaires ou annuels sur demande en téléphonant au 1 800 530-0204, en nous écrivant au 26, rue Wellington Est, bureau 600, Toronto (Ontario) M5E 1S2, ou en visitant notre site Web à www.iaclarington.com ou celui de SEDAR+ à www.sedarplus.ca.

Les détenteurs de titres peuvent également communiquer avec nous par l'une de ces méthodes pour demander un exemplaire du rapport financier intermédiaire, des politiques et procédures de vote par procuration du Fonds, du dossier de vote par procuration ou de l'information financière trimestrielle à fournir sur le portefeuille du Fonds.

Analyse par la direction du rendement du Fonds

L'analyse par la direction du rendement du Fonds IA Clarington équilibré à revenu mensuel (le « Fonds ») reflète l'opinion de la direction quant aux facteurs et aux événements importants ayant une incidence sur le rendement et les perspectives du Fonds pour la période de 6 mois terminée le 30 septembre 2024. Placements IA Clarington inc. est le gestionnaire (le « Gestionnaire ») du Fonds.

Le Gestionnaire de portefeuille du Fonds est iA Gestion mondiale d'actifs inc. (« iAGMA », le « Gestionnaire de portefeuille » ou le « gestionnaire de fonds »).

Les séries L et L6 du Fonds sont fermées aux nouvelles souscriptions.

Résultats d'exploitation

L'actif net du Fonds a augmenté de 4,1 % ou 15,7 millions de dollars au cours de la période, passant de 385,5 millions de dollars au 31 mars 2024 à 401,2 millions de dollars au 30 septembre 2024. Cette variation de l'actif net découle d'une diminution de 8 millions de dollars issue de rachats nets, d'une diminution de 5,5 millions de dollars issue de distributions et d'une augmentation de 29,2 millions de dollars issue d'opérations de placement, incluant la volatilité du marché, les revenus et les dépenses.

La valeur liquidative moyenne du Fonds a augmenté de 4,0 % ou 14,9 millions de dollars par rapport à la période précédente, passant de 371,9 millions de dollars à 386,8 millions de dollars. La valeur liquidative moyenne a une incidence sur les revenus gagnés et les dépenses engagées par le Fonds au cours de la période.

Les parts de série T6 du Fonds ont produit un rendement de 7,0 % pour la période de six mois terminée le 30 septembre 2024. Les rendements des autres séries du Fonds sont très semblables, mais la structure des frais et des charges peut différer. Consulter la rubrique « Rendement passé » pour un complément d'information sur les rendements de chaque série.

L'indice de référence élargi du Fonds, l'indice composé S&P/TSX, a généré un rendement de 9,9 % au cours de la même période de six mois. La comparaison avec cet indice élargi est fournie pour aider le lecteur à comprendre le rendement du Fonds par rapport au rendement général du marché boursier canadien. L'indice de référence du Fonds, composé à 60 % de l'indice composé S&P/TSX et à 40 % de l'indice des obligations universelles FTSE Canada, a enregistré un rendement de 8,2 % au cours de la même période. Cette comparaison est plus utile, puisqu'elle reflète plus fidèlement les catégories d'actif dans lesquelles le Fonds investit. Le calcul du rendement du Fonds pour toutes les séries tient compte de frais et de charges non compris dans le rendement de l'indice de référence.

Au cours de la période, l'économie mondiale a poursuivi sa trajectoire vers la normalisation, et des événements importants se sont produits dans des régions clés.

L'économie canadienne semble se trouver en situation précaire sur la base des données par habitant, car la faible productivité demeure problématique malgré la forte croissance de la population. Le marché de l'habitation reste à risque, car la Banque du Canada semble se diriger à toute vitesse vers un taux directeur neutre d'environ 3 %, qui devrait être atteint au milieu de 2025. Le moment et le rythme des réductions de taux directeur soutiennent la réaccélération de la croissance économique réelle du Canada en 2025, ainsi qu'une sortie de la récession prolongée par habitant (lorsque le PIB par habitant diminue pendant deux trimestres d'affilée). Le produit intérieur brut ou PIB correspond à la valeur totale en dollars de tous les biens et services qu'un pays produit au cours d'une période

donnée. La croissance économique réelle ou le PIB réel correspond au PIB rajusté en fonction de l'inflation ou de la déflation (lorsque les prix baissent).

L'indice composé S&P/TSX, qui représente le marché boursier canadien, a inscrit un rendement de 10,0 % pour la période de six mois close le 30 septembre 2024, porté par les secteurs des matériaux, des services aux collectivités et de l'immobilier. Du côté des titres à revenu fixe, l'indice des obligations universelles FTSE Canada a enregistré un rendement de 5,6 % pour la période, soutenu par les baisses de taux d'intérêt.

L'économie américaine a continué de se normaliser. Le rythme de la création d'emplois a ralenti depuis avril, et les révisions historiques ont montré qu'un nombre d'emplois inférieur à celui initialement déclaré a été créé depuis le printemps 2023. Même si les embauches ont ralenti, le taux de participation (estimation de la main-d'œuvre active d'une économie) a continué d'augmenter, ce qui a entraîné une hausse du taux de chômage. À la fin du troisième trimestre, l'économie américaine affichait plus de signes de stabilité que de faiblesse, en particulier en ce qui a trait aux dépenses de consommation, qui sont demeurées robustes. Les pressions inflationnistes se sont atténuées, ce qui indique une transition vers une croissance plus durable.

À l'échelle mondiale, la désinflation (ralentissement de la hausse des prix) s'est poursuivie, car les pressions sur la chaîne d'approvisionnement se sont atténuées et les prix des produits de base se sont stabilisés. Par exemple, l'inflation dans la zone euro a baissé à 1,8 % en septembre, et l'inflation dans les marchés émergents a généralement affiché une tendance à la baisse. Cette situation a ouvert la voie à des réductions synchronisées des taux d'intérêt par les banques centrales dans le monde, ce qui a eu pour effet d'accroître la liquidité de l'économie mondiale.

L'Europe demeure aux prises avec une croissance modeste, et l'Allemagne n'affiche aucune croissance réelle depuis le début de 2022. Les défis comprennent une situation démographique défavorable, l'absence de croissance de la productivité (croissance de la production qui n'est pas prise en compte dans la croissance d'un ou plusieurs intrants), l'absence de politique budgétaire (mesures prises par un gouvernement pour influencer l'orientation de l'économie) synchronisée à l'intérieur de la zone euro et la faiblesse de l'économie chinoise. Cela dit, le creux récent du cycle du crédit laisse entrevoir un début de revirement. Le cycle de crédit décrit les phases de l'accès au crédit des emprunteurs en fonction de l'expansion et de la contraction de l'économie.

En Chine, une récession du bilan pose des défis importants. Une récession de bilan est un type de récession économique qui survient lorsque les niveaux élevés d'endettement du secteur privé incitent les particuliers ou les sociétés à se concentrer collectivement sur l'épargne en remboursant leurs dettes plutôt qu'en dépensant ou en investissant, ce qui entraîne un ralentissement ou une baisse de la croissance économique. Malgré des mesures de relance budgétaire (une mesure ou une politique gouvernementale visant à stimuler l'activité économique) et le fait que les banques centrales abaissent leur taux directeur afin de stimuler l'activité économique (une politique monétaire expansionniste), les préoccupations à l'égard des niveaux d'endettement élevés et des difficultés du marché immobilier ont empêché une solide reprise. Dans un tel contexte, la politique monétaire expansionniste devient inefficace, car la demande de prêts s'effrite, tandis que les transferts de liquidités directs aux ménages, qui ont été proposés en Chine en septembre, deviennent une solution viable.

La répartition globale de l'actif du Fonds a eu peu d'incidence sur le rendement global et n'a pas beaucoup changé au cours de la période.

La composante en actions du Fonds a principalement été favorisée par ses placements en actions étrangères, principalement par l'entremise du Fonds IA Clarington américain dividendes croissance et du Fonds IA Clarington mondial d'actions multifactorielles. L'exposition directe du Fonds aux actions canadiennes et son exposition à la Catégorie IA Clarington dividendes croissance ont également contribué au rendement.

En ce qui a trait à la composante en titres à revenu fixe, l'exposition du Fonds aux obligations à rendement élevé, notamment au moyen du Fonds IA Clarington stratégique d'obligations de sociétés, a contribué au rendement. L'exposition du Fonds aux obligations provinciales a également avantage le rendement, tout comme la sélection des obligations fédérales à court terme.

Dans la composante en actions du Fonds, le Fonds IA Clarington stratégique de revenu d'actions et la composante en actions du Fonds IA Clarington stratégique de revenu ont le plus nu rendement, principalement en raison de la sous-pondération du secteur des matériaux, de la surpondération de l'industrie et de la sélection des titres dans le secteur de la consommation discrétionnaire. Son investissement dans la Catégorie IA Clarington innovation thématique a également été défavorable, en raison principalement de la sélection des titres dans les secteurs de l'industrie, de la santé et des technologies de l'information.

Du côté des titres à revenu fixe, l'exposition du Fonds aux obligations municipales a nu au rendement.

Événements récents

Les perspectives du gestionnaire de fonds à l'égard des actions sont influencées par des facteurs opposés : des évaluations difficiles et un consensus qui demeure optimiste quant à l'évolution future de l'intelligence artificielle, les perspectives de bénéfiques des sociétés étant favorables. Dans l'ensemble, le gestionnaire de fonds reste relativement optimiste à l'égard des marchés boursiers, et privilégie les actions américaines et canadiennes. À l'autre extrémité du spectre des actions, le gestionnaire de fonds est moins optimiste à l'égard des actions chinoises, car les répercussions du repli du marché immobilier continuent de freiner l'économie et les décideurs demeurent réticents à prendre des mesures de relance.

Le passage de la Réserve fédérale américaine de l'inflation à la croissance laisse augurer un changement cyclique dans le rôle que les titres à revenu fixe peuvent jouer dans la construction du portefeuille. Dans un monde plus préoccupé par la croissance que par l'inflation, le gestionnaire de fonds estime que les titres à revenu fixe peuvent potentiellement servir de protection contre le risque de baisse des actions au sein d'un portefeuille axé sur les actions, car la banque centrale peut offrir une protection contre le ralentissement de l'économie en réduisant les taux d'intérêt, entraînant une hausse des titres à revenu fixe qui pourrait atténuer la volatilité des actions (en raison de la corrélation inverse entre les taux d'intérêt et les cours obligataires).

Le Fonds conserve une petite position dans l'or. Les banques centrales mondiales ont marqué une pause dans leurs achats de produits de base au cours des derniers mois, mais le sommet actuel des taux d'intérêt réels aux États-Unis soutient l'or et ravive l'intérêt des investisseurs particuliers.

Opérations entre apparentés

Le Gestionnaire de portefeuille est lié au Gestionnaire, car ils sont tous les deux contrôlés par l'Industrielle Alliance, Assurances et services financiers inc. (« Industrielle Alliance »).

Pour les services de gestion des placements, le Gestionnaire a reçu des frais de gestion du Fonds en fonction des valeurs liquidatives moyennes des séries respectives. Les frais de gestion payés sont présentés dans les états financiers.

Le Gestionnaire a payé les frais d'exploitation du Fonds (les « frais d'exploitation ») en contrepartie d'un paiement par le Fonds de frais d'administration fixes (les « frais d'administration ») au Gestionnaire relativement à chaque série du Fonds, à l'exception des séries I et V, s'il y a lieu.

Le Gestionnaire paie les frais d'exploitation du Fonds, autres que les frais du Fonds, en contrepartie d'un paiement par le Fonds de frais d'administration fixes (les « frais d'administration ») au Gestionnaire relativement à chaque série du Fonds, à l'exception des séries I et V, s'il y a lieu. Les charges imputées au Fonds en vertu des frais d'administration sont indiquées dans les états financiers du Fonds. Les frais d'administration correspondent à un pourcentage précis de la valeur liquidative d'une série; ils sont calculés et payés de la même façon que les frais de gestion du Fonds. Le plus récent prospectus simplifié du Fonds contient plus de renseignements sur les frais d'administration.

Outre les frais d'administration, chaque série du Fonds est responsable d'une part proportionnelle de certains autres frais d'exploitation (les « frais du Fonds »). De plus amples détails au sujet des frais du Fonds sont présentés dans le plus récent prospectus simplifié du Fonds. À son entière discrétion, le Gestionnaire peut renoncer à ou absorber une portion des frais engagés par une série. Ces renoncements ou absorptions peuvent prendre fin à tout moment, et ce, sans préavis.

Au cours de la période de 6 mois terminée le 30 septembre 2024, le Fonds a payé 0 \$ en frais de courtage (par rapport à 1 079 \$ pour la période de 6 mois terminée le 30 septembre 2023) à IA Gestion privée de patrimoine inc.

Afin d'éviter le dédoublement des frais de gestion, si un Fonds investit directement dans un Fonds de référence géré par IA Clarington ou une société affiliée, il peut acheter des titres de série I (ou l'équivalent) du Fonds de référence et aucuns frais de gestion ni frais fixes ne seront imputés à l'égard de ces titres. Toutefois, si des titres de série I (ou l'équivalent) ne sont pas achetés dans ces circonstances, nous veillerons à ce qu'il n'y ait pas de dédoublement des frais de gestion. De plus, si un Fonds investit dans un autre fonds commun de placement, il ne paiera pas de frais d'acquisition ni de frais de rachat en double pour l'achat ou le rachat de titres du Fonds de référence.

Certains Fonds ont conclu ou peuvent conclure des conventions de courtier standards avec iA Gestion privée de patrimoine inc., une filiale de l'Industrielle Alliance et une société liée. Conformément à la législation en valeurs mobilières applicable, les Fonds peuvent s'appuyer sur les instructions permanentes du comité d'examen indépendant (CEI) pour effectuer les transactions suivantes :

- (a) négocier des titres d'iA Société financière inc.;
- (b) investir dans des titres pendant la période où un courtier qui est une partie liée agit à titre de preneur ferme pour ces titres, ou 60 jours après la fin de cette période;
- (c) acheter des titres auprès d'un autre fonds d'investissement géré par IA Clarington, ou lui vendre des titres.

Conformément aux instructions permanentes applicables, les activités ci-dessus doivent être effectuées conformément à la politique d'IA Clarington et IA Clarington doit informer le CEI d'une violation importante de toute instruction permanente. La politique d'IA Clarington exige qu'une décision de placement représente le jugement d'affaires du Gestionnaire de portefeuille, sans influence de considérations autres que l'intérêt supérieur des Fonds.

Fonds IA Clarington équilibré à revenu mensuel

30 septembre 2024

Faits saillants financiers

Les tableaux ci-dessous font état des principales données financières sur le Fonds pour la période indiquée et ont pour objet de vous aider à comprendre le rendement financier du Fonds. Les chiffres figurant dans les tableaux suivants sont fournis conformément à la réglementation en vigueur. Il faut toutefois noter que l'augmentation (ou la diminution) de l'actif net liée aux activités est fondée sur le nombre moyen de parts en circulation au cours de la période et que toutes les autres données sont fondées sur le nombre réel de parts en circulation au moment pertinent. Les notes de bas de page des tableaux se trouvent à la fin de la section des Faits saillants financiers.

Actif net par part du Fonds (\$)¹						
Série A	09/30 2024	03/31 2024	03/31 2023	03/31 2022	03/31 2021	03/31 2020
Actif net au début de la période	13,63	12,46	13,24	12,27	9,81	10,92
Augmentation (diminution) liée aux activités:						
Total du revenu	0,18	0,41	0,37	0,29	0,27	0,38
Total des charges (excluant les distributions)	(0,17)	(0,31)	(0,30)	(0,32)	(0,28)	(0,28)
Gains (pertes) réalisés pour la période	0,37	0,68	(0,11)	0,81	0,17	0,20
Gains (pertes) non réalisés pour la période	0,54	0,44	(0,59)	0,30	2,45	(1,13)
Augmentation (diminution) totale liée aux activités²	0,92	1,22	(0,63)	1,08	2,61	(0,83)
Distributions :						
Revenu de placement net (excluant les dividendes)	-	-	-	-	-	-
Dividendes⁴	-	-	(0,08)	-	(0,08)	(0,08)
Gains en capital	-	(0,16)	-	(0,06)	-	-
Remboursement de capital	-	-	-	-	-	-
Total des distributions³	-	(0,16)	(0,08)	(0,06)	(0,08)	(0,08)
Actif net à la fin de la période	14,58	13,63	12,46	13,24	12,27	9,81

Actif net par part du Fonds (\$)¹						
Série E	09/30 2024	03/31 2024	03/31 2023	03/31 2022	03/31 2021	03/31 2020
Actif net au début de la période	13,49	12,34	13,11	12,32	9,86	10,96
Augmentation (diminution) liée aux activités:						
Total du revenu	0,17	0,42	0,36	0,29	0,27	0,39
Total des charges (excluant les distributions)	(0,15)	(0,27)	(0,26)	(0,28)	(0,25)	(0,25)
Gains (pertes) réalisés pour la période	0,38	0,73	(0,10)	0,82	0,18	0,18
Gains (pertes) non réalisés pour la période	0,54	0,48	(0,71)	0,23	2,45	(1,46)
Augmentation (diminution) totale liée aux activités²	0,94	1,36	(0,71)	1,06	2,65	(1,14)
Distributions :						
Revenu de placement net (excluant les dividendes)	-	-	-	-	-	-
Dividendes⁴	-	(0,01)	(0,12)	-	(0,11)	(0,10)
Gains en capital	-	(0,19)	-	(0,29)	-	-
Remboursement de capital	-	-	-	-	-	-
Total des distributions³	-	(0,20)	(0,12)	(0,29)	(0,11)	(0,10)
Actif net à la fin de la période	14,45	13,49	12,34	13,11	12,32	9,86

Actif net par part du Fonds (\$)¹						
Série E6	09/30 2024	03/31 2024	03/31 2023	03/31 2022	03/31 2021	03/31 2020
Actif net au début de la période	8,44	8,23	9,31	9,43	8,00	9,40
Augmentation (diminution) liée aux activités:						
Total du revenu	0,11	0,27	0,25	0,22	0,21	0,32
Total des charges (excluant les distributions)	(0,09)	(0,17)	(0,18)	(0,21)	(0,20)	(0,21)
Gains (pertes) réalisés pour la période	0,24	0,47	(0,07)	0,59	0,15	0,16
Gains (pertes) non réalisés pour la période	0,34	0,30	(0,50)	0,19	1,93	(1,30)
Augmentation (diminution) totale liée aux activités²	0,60	0,87	(0,50)	0,79	2,09	(1,03)
Distributions :						
Revenu de placement net (excluant les dividendes)	(0,03)	-	-	-	-	(0,03)
Dividendes⁴	-	(0,01)	(0,08)	-	(0,05)	(0,09)
Gains en capital	-	(0,16)	-	(0,35)	-	-
Remboursement de capital	(0,22)	(0,48)	(0,52)	(0,60)	(0,55)	(0,48)
Total des distributions³	(0,25)	(0,65)	(0,60)	(0,95)	(0,60)	(0,60)
Actif net à la fin de la période	8,79	8,44	8,23	9,31	9,43	8,00

Actif net par part du Fonds (\$)¹						
Série E8	09/30 2024	03/31 2024	03/31 2023	03/31 2022	03/31 2021	03/31 2020
Actif net au début de la période	10,37	10,00	-	-	-	-
Augmentation (diminution) liée aux activités:						
Total du revenu	0,13	0,27	-	-	-	-
Total des charges (excluant les distributions)	(0,11)	(0,16)	-	-	-	-
Gains (pertes) réalisés pour la période	0,28	0,66	-	-	-	-
Gains (pertes) non réalisés pour la période	0,39	0,20	-	-	-	-
Augmentation (diminution) totale liée aux activités²	0,69	0,97	-	-	-	-
Distributions :						
Revenu de placement net (excluant les dividendes)	(0,03)	-	-	-	-	-
Dividendes⁴	-	(0,02)	-	-	-	-
Gains en capital	-	(0,03)	-	-	-	-
Remboursement de capital	(0,37)	(0,58)	-	-	-	-
Total des distributions³	(0,40)	(0,63)	-	-	-	-
Actif net à la fin de la période	10,68	10,37	-	-	-	-

Actif net par part du Fonds (\$)¹						
Série F	09/30 2024	03/31 2024	03/31 2023	03/31 2022	03/31 2021	03/31 2020
Actif net au début de la période	14,09	12,76	13,57	12,36	9,91	11,06
Augmentation (diminution) liée aux activités:						
Total du revenu	0,18	0,43	0,38	0,29	0,27	0,38
Total des charges (excluant les distributions)	(0,08)	(0,13)	(0,13)	(0,14)	(0,12)	(0,13)
Gains (pertes) réalisés pour la période	0,39	0,71	(0,11)	0,83	0,18	0,21
Gains (pertes) non réalisés pour la période	0,58	0,47	(0,70)	0,29	2,49	(1,07)
Augmentation (diminution) totale liée aux activités²	1,07	1,48	(0,56)	1,27	2,82	(0,61)
Distributions :						
Revenu de placement net (excluant les dividendes)	-	-	-	-	-	-
Dividendes⁴	-	(0,16)	(0,27)	-	(0,27)	(0,29)
Gains en capital	-	(0,06)	-	(0,02)	-	-
Remboursement de capital	-	-	-	-	-	-
Total des distributions³	-	(0,22)	(0,27)	(0,02)	(0,27)	(0,29)
Actif net à la fin de la période	15,17	14,09	12,76	13,57	12,36	9,91

Fonds IA Clarington équilibré à revenu mensuel

30 septembre 2024

Actif net par part du Fonds (\$)¹						
Série F6	09/30 2024	03/31 2024	03/31 2023	03/31 2022	03/31 2021	03/31 2020
Actif net au début de la période	11,35	10,73	12,00	11,94	10,01	11,63
Augmentation (diminution) liée aux activités:						
Total du revenu	0,15	0,35	0,33	0,28	0,27	0,40
Total des charges (excluant les distributions)	(0,06)	(0,11)	(0,11)	(0,13)	(0,12)	(0,13)
Gains (pertes) réalisés pour la période	0,31	0,56	(0,11)	0,77	0,17	0,20
Gains (pertes) non réalisés pour la période	0,45	0,38	(0,59)	0,23	2,52	(1,39)
Augmentation (diminution) totale liée aux activités²	0,85	1,18	(0,48)	1,15	2,84	(0,92)
Distributions :						
Revenu de placement net (excluant les dividendes)	(0,10)	-	-	-	(0,03)	(0,07)
Dividendes⁴	-	(0,13)	(0,25)	(0,02)	(0,15)	(0,19)
Gains en capital	-	-	-	(0,37)	-	-
Remboursement de capital	(0,21)	(0,51)	(0,53)	(0,73)	(0,56)	(0,47)
Total des distributions³	(0,31)	(0,64)	(0,78)	(1,12)	(0,74)	(0,73)
Actif net à la fin de la période	11,89	11,35	10,73	12,00	11,94	10,01

Actif net par part du Fonds (\$)¹						
Série L	09/30 2024	03/31 2024	03/31 2023	03/31 2022	03/31 2021	03/31 2020
Actif net au début de la période	13,06	12,09	12,98	12,25	9,80	10,91
Augmentation (diminution) liée aux activités:						
Total du revenu	0,17	0,39	0,28	0,29	0,27	0,38
Total des charges (excluant les distributions)	(0,17)	(0,31)	(0,31)	(0,32)	(0,28)	(0,29)
Gains (pertes) réalisés pour la période	0,33	0,60	(0,14)	0,80	0,18	0,21
Gains (pertes) non réalisés pour la période	0,43	0,41	(3,22)	0,30	2,42	(1,08)
Augmentation (diminution) totale liée aux activités²	0,76	1,09	(3,39)	1,07	2,59	(0,78)
Distributions :						
Revenu de placement net (excluant les dividendes)	-	-	-	-	-	-
Dividendes⁴	-	-	(0,19)	-	(0,06)	(0,08)
Gains en capital	-	(0,31)	-	(0,30)	-	-
Remboursement de capital	-	-	-	-	-	-
Total des distributions³	-	(0,31)	(0,19)	(0,30)	(0,06)	(0,08)
Actif net à la fin de la période	13,96	13,06	12,09	12,98	12,25	9,80

Actif net par part du Fonds (\$)¹						
Série F8	09/30 2024	03/31 2024	03/31 2023	03/31 2022	03/31 2021	03/31 2020
Actif net au début de la période	8,06	7,91	9,05	9,29	7,98	9,47
Augmentation (diminution) liée aux activités:						
Total du revenu	0,10	0,26	0,24	0,22	0,21	0,32
Total des charges (excluant les distributions)	(0,04)	(0,08)	(0,08)	(0,10)	(0,10)	(0,11)
Gains (pertes) réalisés pour la période	0,22	0,45	(0,07)	0,59	0,16	0,16
Gains (pertes) non réalisés pour la période	0,32	0,30	(0,34)	0,14	1,85	(1,36)
Augmentation (diminution) totale liée aux activités²	0,60	0,93	(0,25)	0,85	2,12	(0,99)
Distributions :						
Revenu de placement net (excluant les dividendes)	(0,07)	-	-	-	(0,02)	(0,05)
Dividendes⁴	-	(0,09)	(0,16)	(0,01)	(0,14)	(0,16)
Gains en capital	-	(0,14)	-	(0,35)	-	-
Remboursement de capital	(0,24)	(0,53)	(0,60)	(0,79)	(0,67)	(0,59)
Total des distributions³	(0,31)	(0,76)	(0,76)	(1,15)	(0,83)	(0,80)
Actif net à la fin de la période	8,35	8,06	7,91	9,05	9,29	7,98

Actif net par part du Fonds (\$)¹						
Série L6	09/30 2024	03/31 2024	03/31 2023	03/31 2022	03/31 2021	03/31 2020
Actif net au début de la période	7,94	7,92	8,95	8,70	7,34	8,58
Augmentation (diminution) liée aux activités:						
Total du revenu	0,10	0,26	0,20	0,20	0,19	0,29
Total des charges (excluant les distributions)	(0,10)	(0,19)	(0,20)	(0,22)	(0,20)	(0,22)
Gains (pertes) réalisés pour la période	0,22	0,43	(0,09)	0,55	0,10	0,16
Gains (pertes) non réalisés pour la période	0,31	0,28	(1,81)	0,26	1,89	(0,80)
Augmentation (diminution) totale liée aux activités²	0,53	0,78	(1,90)	0,79	1,98	(0,57)
Distributions :						
Revenu de placement net (excluant les dividendes)	(0,02)	-	-	-	-	(0,02)
Dividendes⁴	-	-	(0,10)	-	(0,03)	(0,07)
Gains en capital	-	(0,29)	-	-	-	-
Remboursement de capital	(0,22)	(0,48)	(0,44)	(0,48)	(0,45)	(0,39)
Total des distributions³	(0,24)	(0,77)	(0,54)	(0,48)	(0,48)	(0,48)
Actif net à la fin de la période	8,24	7,94	7,92	8,95	8,70	7,34

Actif net par part du Fonds (\$)¹						
Série I	09/30 2024	03/31 2024	03/31 2023	03/31 2022	03/31 2021	03/31 2020
Actif net au début de la période	15,51	14,13	15,09	13,90	11,06	12,33
Augmentation (diminution) liée aux activités:						
Total du revenu	0,20	0,47	0,42	0,33	0,31	0,43
Total des charges (excluant les distributions)	(0,01)	(0,01)	(0,01)	(0,01)	(0,01)	(0,02)
Gains (pertes) réalisés pour la période	0,42	0,77	(0,12)	0,92	0,23	0,22
Gains (pertes) non réalisés pour la période	0,60	0,51	(0,82)	0,32	2,64	(1,49)
Augmentation (diminution) totale liée aux activités²	1,21	1,74	(0,53)	1,56	3,17	(0,86)
Distributions :						
Revenu de placement net (excluant les dividendes)	(0,22)	-	-	-	(0,05)	(0,10)
Dividendes⁴	-	(0,33)	(0,48)	(0,06)	(0,26)	(0,32)
Gains en capital	-	(0,16)	-	(0,29)	-	-
Remboursement de capital	-	-	-	(0,01)	-	-
Total des distributions³	(0,22)	(0,49)	(0,48)	(0,36)	(0,31)	(0,42)
Actif net à la fin de la période	16,55	15,51	14,13	15,09	13,90	11,06

Actif net par part du Fonds (\$)¹						
Série O	09/30 2024	03/31 2024	03/31 2023	03/31 2022	03/31 2021	03/31 2020
Actif net au début de la période	14,99	13,94	14,85	13,98	11,13	12,41
Augmentation (diminution) liée aux activités:						
Total du revenu	0,19	0,47	0,41	0,33	0,31	0,43
Total des charges (excluant les distributions)	(0,02)	(0,03)	(0,03)	(0,04)	(0,04)	(0,04)
Gains (pertes) réalisés pour la période	0,42	0,82	(0,11)	0,93	0,25	0,22
Gains (pertes) non réalisés pour la période	0,62	0,54	(0,73)	0,27	2,63	(1,50)
Augmentation (diminution) totale liée aux activités²	1,21	1,80	(0,46)	1,49	3,15	(0,89)
Distributions :						
Revenu de placement net (excluant les dividendes)	(0,20)	-	-	-	(0,05)	(0,10)
Dividendes⁴	-	(0,28)	(0,43)	(0,05)	(0,26)	(0,30)
Gains en capital	-	(0,45)	-	(0,60)	-	-
Remboursement de capital	-	-	-	(0,01)	-	-
Total des distributions³	(0,20)	(0,73)	(0,43)	(0,66)	(0,31)	(0,40)
Actif net à la fin de la période	16,00	14,99	13,94	14,85	13,98	11,13

Fonds IA Clarington équilibré à revenu mensuel

30 septembre 2024

Actif net par part du Fonds (\$)¹						
Série T6	09/30 2024	03/31 2024	03/31 2023	03/31 2022	03/31 2021	03/31 2020
Actif net au début de la période	7,43	7,28	8,17	8,10	6,82	7,96
Augmentation (diminution) liée aux activités:						
Total du revenu	0,09	0,23	0,22	0,19	0,18	0,27
Total des charges (excluant les distributions)	(0,09)	(0,17)	(0,17)	(0,19)	(0,18)	(0,19)
Gains (pertes) réalisés pour la période	0,20	0,39	(0,07)	0,52	0,13	0,13
Gains (pertes) non réalisés pour la période	0,30	0,27	(0,41)	0,19	1,64	(0,81)
Augmentation (diminution) totale liée aux activités²	0,50	0,72	(0,43)	0,71	1,77	(0,60)
Distributions :						
Revenu de placement net (excluant les dividendes)	(0,02)	-	-	-	-	(0,02)
Dividendes⁴	-	-	(0,06)	-	(0,04)	(0,07)
Gains en capital	-	(0,15)	-	(0,17)	-	-
Remboursement de capital	(0,20)	(0,44)	(0,41)	(0,44)	(0,44)	(0,38)
Total des distributions³	(0,22)	(0,59)	(0,47)	(0,61)	(0,48)	(0,47)
Actif net à la fin de la période	7,72	7,43	7,28	8,17	8,10	6,82

Actif net par part du Fonds (\$)¹						
Série T8	09/30 2024	03/31 2024	03/31 2023	03/31 2022	03/31 2021	03/31 2020
Actif net au début de la période	4,03	4,08	4,70	4,85	4,19	5,01
Augmentation (diminution) liée aux activités:						
Total du revenu	0,05	0,12	0,12	0,11	0,11	0,17
Total des charges (excluant les distributions)	(0,05)	(0,10)	(0,10)	(0,12)	(0,12)	(0,13)
Gains (pertes) réalisés pour la période	0,11	0,16	(0,04)	0,31	0,08	0,09
Gains (pertes) non réalisés pour la période	0,16	0,16	(0,25)	0,11	0,98	(0,52)
Augmentation (diminution) totale liée aux activités²	0,27	0,34	(0,27)	0,41	1,05	(0,39)
Distributions :						
Revenu de placement net (excluant les dividendes)	(0,01)	-	-	-	-	(0,01)
Dividendes⁴	-	-	(0,02)	-	(0,01)	(0,04)
Gains en capital	-	(0,13)	-	(0,17)	-	-
Remboursement de capital	(0,15)	(0,32)	(0,34)	(0,38)	(0,35)	(0,32)
Total des distributions³	(0,16)	(0,45)	(0,36)	(0,55)	(0,36)	(0,37)
Actif net à la fin de la période	4,14	4,03	4,08	4,70	4,85	4,19

1 Les données par part proviennent des états financiers annuels audités du Fonds pour les périodes précédentes, et des états financiers intermédiaires non audités pour la période actuelle terminée le 30 septembre 2024. Les états financiers du Fonds ont été préparés conformément aux Normes internationales d'information financière (les « IFRS »). Selon les IFRS, l'actif net par part présenté dans les états financiers est égal à la valeur liquidative par part calculée à des fins d'évaluation du Fonds.

2 L'actif net et les distributions sont calculés en fonction du nombre de parts en circulation durant la période considérée. L'augmentation ou la diminution liée aux activités est fondée sur le nombre moyen pondéré de parts en circulation durant la période. Ce tableau ne doit pas être interprété comme un rapprochement de l'actif net par part entre le début et la fin de la période.

3 Les distributions ont été versées en espèces ou réinvesties en parts additionnelles du Fonds, ou les deux.

4 Les dividendes sont admissibles au crédit d'impôt pour dividendes canadien, le cas échéant.

Ratios et données supplémentaires						
Série A	09/30 2024	03/31 2024	03/31 2023	03/31 2022	03/31 2021	03/31 2020
Valeur liquidative totale (en milliers) (\$)¹	29 043	30 737	39 063	44 564	49 314	57 480
Nombre de parts en circulation (en milliers)¹	1 993	2 255	3 135	3 366	4 021	5 856
Ratio des frais de gestion (%)²³	2,39	2,39	2,38	2,38	2,39	2,41
Ratio des frais de gestion avant les renoncations et les absorptions (%)²³⁴	2,39	2,39	2,38	2,38	2,39	2,41
Ratio des frais de transaction (%)⁵	0,08	0,07	0,07	0,09	0,13	0,16
Taux de rotation du portefeuille (%)⁶	27,95	70,35	55,53	68,08	102,73	139,68
Valeur liquidative par part (\$)¹	14,58	13,63	12,46	13,24	12,27	9,81

Ratios et données supplémentaires						
Série E	09/30 2024	03/31 2024	03/31 2023	03/31 2022	03/31 2021	03/31 2020
Valeur liquidative totale (en milliers) (\$)¹	16 808	16 172	11 308	9 546	7 975	8 386
Nombre de parts en circulation (en milliers)¹	1 164	1 199	916	728	647	851
Ratio des frais de gestion (%)²³	2,09	2,08	2,07	2,07	2,09	2,11
Ratio des frais de gestion avant les renoncations et les absorptions (%)²³⁴	2,09	2,08	2,07	2,07	2,09	2,11
Ratio des frais de transaction (%)⁵	0,08	0,07	0,07	0,09	0,13	0,16
Taux de rotation du portefeuille (%)⁶	27,95	70,35	55,53	68,08	102,73	139,68
Valeur liquidative par part (\$)¹	14,45	13,49	12,34	13,11	12,32	9,86

Ratios et données supplémentaires						
Série E6	09/30 2024	03/31 2024	03/31 2023	03/31 2022	03/31 2021	03/31 2020
Valeur liquidative totale (en milliers) (\$)¹	14 882	13 680	10 313	8 448	8 313	7 879
Nombre de parts en circulation (en milliers)¹	1 694	1 620	1 253	908	881	985
Ratio des frais de gestion (%)²³	2,09	2,08	2,08	2,08	2,09	2,11
Ratio des frais de gestion avant les renoncations et les absorptions (%)²³⁴	2,09	2,08	2,08	2,08	2,09	2,11
Ratio des frais de transaction (%)⁵	0,08	0,07	0,07	0,09	0,13	0,16
Taux de rotation du portefeuille (%)⁶	27,95	70,35	55,53	68,08	102,73	139,68
Valeur liquidative par part (\$)¹	8,79	8,44	8,23	9,31	9,43	8,00

Fonds IA Clarington équilibré à revenu mensuel

30 septembre 2024

Ratios et données supplémentaires						
Série E8	09/30 2024	03/31 2024	03/31 2023	03/31 2022	03/31 2021	03/31 2020
Valeur liquidative totale (en milliers) (\$) ¹	9 157	9 052	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation (en milliers) ¹	857	873	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) ^{2,3}	2,12	2,11	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant les renoncations et les absorptions (%) ^{2,3,4}	2,12	2,11	-	-	-	-
Ratio des frais de transaction (%) ⁵	0,08	0,07	-	-	-	-
Taux de rotation du portefeuille (%) ⁶	27,95	70,35	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (\$) ¹	10,68	10,37	-	-	-	-

Ratios et données supplémentaires						
Série F8	09/30 2024	03/31 2024	03/31 2023	03/31 2022	03/31 2021	03/31 2020
Valeur liquidative totale (en milliers) (\$) ¹	2 654	2 458	2 318	1 480	1 267	1 171
Nombre de parts en circulation (en milliers) ¹	318	305	293	163	136	147
Ratio des frais de gestion (%) ^{2,3}	0,98	0,98	0,98	0,98	0,99	1,01
Ratio des frais de gestion avant les renoncations et les absorptions (%) ^{2,3,4}	0,98	0,98	0,98	0,98	0,99	1,01
Ratio des frais de transaction (%) ⁵	0,08	0,07	0,07	0,09	0,13	0,16
Taux de rotation du portefeuille (%) ⁶	27,95	70,35	55,53	68,08	102,73	139,68
Valeur liquidative par part (\$) ¹	8,35	8,06	7,91	9,05	9,29	7,98

Ratios et données supplémentaires						
Série F	09/30 2024	03/31 2024	03/31 2023	03/31 2022	03/31 2021	03/31 2020
Valeur liquidative totale (en milliers) (\$) ¹	22 456	21 419	23 051	26 578	27 153	31 118
Nombre de parts en circulation (en milliers) ¹	1 480	1 520	1 807	1 958	2 197	3 141
Ratio des frais de gestion (%) ^{2,3}	0,97	0,97	0,98	0,97	0,98	1,01
Ratio des frais de gestion avant les renoncations et les absorptions (%) ^{2,3,4}	0,97	0,97	0,98	0,97	0,98	1,01
Ratio des frais de transaction (%) ⁵	0,08	0,07	0,07	0,09	0,13	0,16
Taux de rotation du portefeuille (%) ⁶	27,95	70,35	55,53	68,08	102,73	139,68
Valeur liquidative par part (\$) ¹	15,17	14,09	12,76	13,57	12,36	9,91

Ratios et données supplémentaires						
Série I	09/30 2024	03/31 2024	03/31 2023	03/31 2022	03/31 2021	03/31 2020
Valeur liquidative totale (en milliers) (\$) ¹	11 679	13 147	15 453	19 014	20 003	17 936
Nombre de parts en circulation (en milliers) ¹	706	848	1 093	1 260	1 439	1 621
Ratio des frais de gestion (%) ^{2,3}	-	-	-	-	0,01	0,03
Ratio des frais de gestion avant les renoncations et les absorptions (%) ^{2,3,4}	-	-	-	-	0,01	0,03
Ratio des frais de transaction (%) ⁵	0,08	0,07	0,07	0,09	0,13	0,16
Taux de rotation du portefeuille (%) ⁶	27,95	70,35	55,53	68,08	102,73	139,68
Valeur liquidative par part (\$) ¹	16,55	15,51	14,13	15,09	13,90	11,06

Ratios et données supplémentaires						
Série F6	09/30 2024	03/31 2024	03/31 2023	03/31 2022	03/31 2021	03/31 2020
Valeur liquidative totale (en milliers) (\$) ¹	9 276	9 095	11 973	13 285	12 160	14 989
Nombre de parts en circulation (en milliers) ¹	780	801	1 116	1 107	1 018	1 498
Ratio des frais de gestion (%) ^{2,3}	0,98	0,98	0,98	0,98	0,99	1,01
Ratio des frais de gestion avant les renoncations et les absorptions (%) ^{2,3,4}	0,98	0,98	0,98	0,98	0,99	1,01
Ratio des frais de transaction (%) ⁵	0,08	0,07	0,07	0,09	0,13	0,16
Taux de rotation du portefeuille (%) ⁶	27,95	70,35	55,53	68,08	102,73	139,68
Valeur liquidative par part (\$) ¹	11,89	11,35	10,73	12,00	11,94	10,01

Ratios et données supplémentaires						
Série L	09/30 2024	03/31 2024	03/31 2023	03/31 2022	03/31 2021	03/31 2020
Valeur liquidative totale (en milliers) (\$) ¹	155	350	681	6 816	7 380	7 974
Nombre de parts en circulation (en milliers) ¹	11	27	56	525	603	814
Ratio des frais de gestion (%) ^{2,3}	2,44	2,44	2,43	2,43	2,43	2,44
Ratio des frais de gestion avant les renoncations et les absorptions (%) ^{2,3,4}	2,44	2,44	2,43	2,43	2,43	2,44
Ratio des frais de transaction (%) ⁵	0,08	0,07	0,07	0,09	0,13	0,16
Taux de rotation du portefeuille (%) ⁶	27,95	70,35	55,53	68,08	102,73	139,68
Valeur liquidative par part (\$) ¹	13,96	13,06	12,09	12,98	12,25	9,80

Fonds IA Clarington équilibré à revenu mensuel

30 septembre 2024

Ratios et données supplémentaires						
Série L6	09/30 2024	03/31 2024	03/31 2023	03/31 2022	03/31 2021	03/31 2020
Valeur liquidative totale (en milliers) (\$) ¹	316	323	349	2 124	2 526	5 285
Nombre de parts en circulation (en milliers) ¹	38	41	44	237	290	720
Ratio des frais de gestion (%) ^{2,3}	2,37	2,36	2,40	2,40	2,41	2,43
Ratio des frais de gestion avant les renoncations et les absorptions (%) ^{2,3,4}	2,37	2,36	2,40	2,40	2,41	2,43
Ratio des frais de transaction (%) ⁵	0,08	0,07	0,07	0,09	0,13	0,16
Taux de rotation du portefeuille (%) ⁶	27,95	70,35	55,53	68,08	102,73	139,68
Valeur liquidative par part (\$) ¹	8,24	7,94	7,92	8,95	8,70	7,34

Ratios et données supplémentaires						
Série O	09/30 2024	03/31 2024	03/31 2023	03/31 2022	03/31 2021	03/31 2020
Valeur liquidative totale (en milliers) (\$) ¹	249 023	232 282	213 215	220 202	197 092	157 060
Nombre de parts en circulation (en milliers) ¹	15 559	15 491	15 300	14 830	14 097	14 113
Ratio des frais de gestion (%) ^{2,3}	0,19	0,18	0,18	0,18	0,18	0,20
Ratio des frais de gestion avant les renoncations et les absorptions (%) ^{2,3,4}	0,19	0,18	0,18	0,18	0,18	0,20
Ratio des frais de transaction (%) ⁵	0,08	0,07	0,07	0,09	0,13	0,16
Taux de rotation du portefeuille (%) ⁶	27,95	70,35	55,53	68,08	102,73	139,68
Valeur liquidative par part (\$) ¹	16,00	14,99	13,94	14,85	13,98	11,13

Ratios et données supplémentaires						
Série T6	09/30 2024	03/31 2024	03/31 2023	03/31 2022	03/31 2021	03/31 2020
Valeur liquidative totale (en milliers) (\$) ¹	26 029	26 355	32 617	43 266	45 365	47 522
Nombre de parts en circulation (en milliers) ¹	3 373	3 548	4 482	5 295	5 602	6 972
Ratio des frais de gestion (%) ^{2,3}	2,25	2,25	2,26	2,26	2,27	2,30
Ratio des frais de gestion avant les renoncations et les absorptions (%) ^{2,3,4}	2,25	2,25	2,26	2,26	2,27	2,30
Ratio des frais de transaction (%) ⁵	0,08	0,07	0,07	0,09	0,13	0,16
Taux de rotation du portefeuille (%) ⁶	27,95	70,35	55,53	68,08	102,73	139,68
Valeur liquidative par part (\$) ¹	7,72	7,43	7,28	8,17	8,10	6,82

Ratios et données supplémentaires						
Série T8	09/30 2024	03/31 2024	03/31 2023	03/31 2022	03/31 2021	03/31 2020
Valeur liquidative totale (en milliers) (\$) ¹	9 725	10 412	21 135	27 236	28 346	26 742
Nombre de parts en circulation (en milliers) ¹	2 349	2 584	5 182	5 791	5 842	6 379
Ratio des frais de gestion (%) ^{2,3}	2,41	2,41	2,41	2,41	2,42	2,44
Ratio des frais de gestion avant les renoncations et les absorptions (%) ^{2,3,4}	2,41	2,41	2,41	2,41	2,42	2,44
Ratio des frais de transaction (%) ⁵	0,08	0,07	0,07	0,09	0,13	0,16
Taux de rotation du portefeuille (%) ⁶	27,95	70,35	55,53	68,08	102,73	139,68
Valeur liquidative par part (\$) ¹	4,14	4,03	4,08	4,70	4,85	4,19

- 1 Les renseignements sont présentés pour chaque période indiquée.
- 2 Les ratios des frais de gestion sont calculés en fonction des charges totales (excluant les coûts de distribution, les frais de commissions, les retenues d'impôt et d'autres frais de transactions du portefeuille) et d'une portion des charges des fonds sous-jacents (fonds communs de placement et FNB), le cas échéant, de chaque série pour la période prise en compte, et ils sont exprimés en pourcentage annualisé de la valeur liquidative moyenne quotidienne de chaque série au cours de la période.
- 3 Les frais de gestion annuels et les frais d'administration fixes du Fonds, excluant la TVH, étaient de 2,13 % pour la série A, 1,87 % pour la série E, 1,87 % pour la série E6, 1,87 % pour la série E8, 0,87 % pour la série F, 0,87 % pour la série F6, 0,87 % pour la série F8, 0,00 % pour la série I, 2,13 % pour la série L, 2,13 % pour la série L6, 0,15 % pour la série O, 2,03 % pour la série T6 et 2,13 % pour la série T8.
- 4 À son entière appréciation, le Gestionnaire peut renoncer aux frais de gestion payables par le Fonds ou absorber les charges engagées par le Fonds.
- 5 Le ratio des frais de transactions représente le total des commissions totales encourues directement ou indirectement par son fonds sous-jacent, aussi applicable et des autres coûts de transactions du portefeuille, exprimé en pourcentage annualisé de la valeur liquidative moyenne quotidienne du Fonds au cours de la période.
- 6 Le taux de rotation du portefeuille du Fonds reflète le volume de transactions effectuées par le gestionnaire du fonds. Un taux de rotation du portefeuille de 100 % signifie que le Fonds a acheté et vendu tous les titres de son portefeuille une fois au cours de la période. Plus le taux de rotation du portefeuille du Fonds est élevé, plus le Fonds devra payer des frais d'opération élevés et plus l'épargnant aura de chances de recevoir des gains en capital imposables au cours de la période. Il n'y a pas nécessairement de lien ou de corrélation entre un taux de rotation élevé et le rendement d'un fonds. La valeur de toute transaction liée au réalignement du portefeuille du Fonds à la suite de la fusion d'un fonds, le cas échéant, est exclue du taux de rotation du portefeuille.

Frais de gestion

Les frais de gestion payés par le Fonds par série sont calculés en appliquant le taux des frais de gestion annuels par série à la valeur liquidative moyenne quotidienne de chaque série et ils sont inscrits selon la méthode de la comptabilité d'exercice.

Le tableau ci-dessous illustre la ventilation des principaux services reçus par le Fonds contre paiement des frais de gestion au cours de la période, en pourcentage des frais de gestion :

Frais de gestion (%)			
Série	Frais de gestion	Répartition des services	
		Commissions de suivi	Autres frais
Série A			
Initiaux	1,85	49	51
Réduits premiers 3 ans	1,85	27	73
Réduits après 3 ans	1,85	49	51
Reportés premiers 7 ans	1,85	27	73
Reportés après 7 ans	1,85	49	51
Série E			
Initiaux	1,70	53	47
Série E6			
Initiaux	1,70	53	47
Série E8			
Initiaux	1,70	53	47

Fonds IA Clarington équilibré à revenu mensuel

30 septembre 2024

Frais de gestion (%)			
Série	Frais de gestion	Répartition des services	
		Commissions de suivi	Autres frais
Série F	0,70	-	100
Série F6	0,70	-	100
Série F8	0,70	-	100
Série I	-	-	-
Série L			
FC première année	1,85	-	100
FC deuxième et troisième années	1,85	27	73
FC après 3 ans	1,85	49	51
Série L6			
FC première année	1,85	-	100
FC deuxième et troisième années	1,85	27	73
FC après 3 ans	1,85	49	51
Série O	-	-	-
Série T6			
Initiaux	1,85	49	51
Réduits premiers 3 ans	1,85	27	73
Réduits après 3 ans	1,85	49	51
Reportés premiers 7 ans	1,85	27	73
Reportés après 7 ans	1,85	49	51
Série T8			
Initiaux	1,85	49	51
Réduits premiers 3 ans	1,85	27	73
Réduits après 3 ans	1,85	49	51
Reportés premiers 7 ans	1,85	27	73
Reportés après 7 ans	1,85	49	51

Initiaux = Frais d'acquisition initiaux; Réduits = Frais d'acquisition réduits; Reportés = Frais d'acquisition reportés; FC = Frais du conseiller

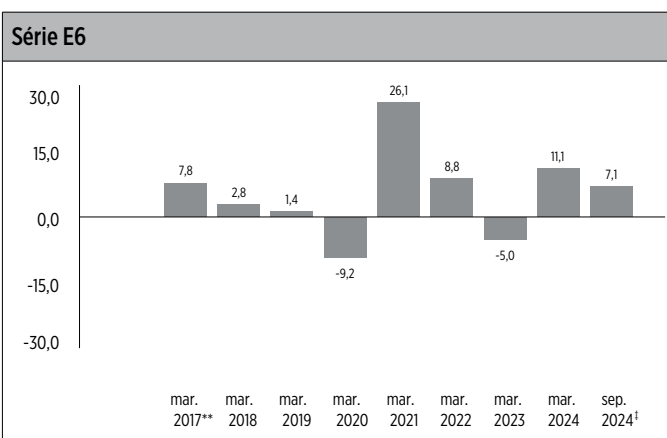
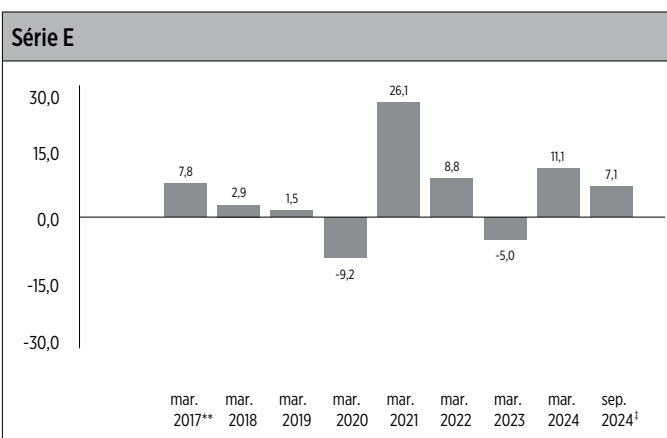
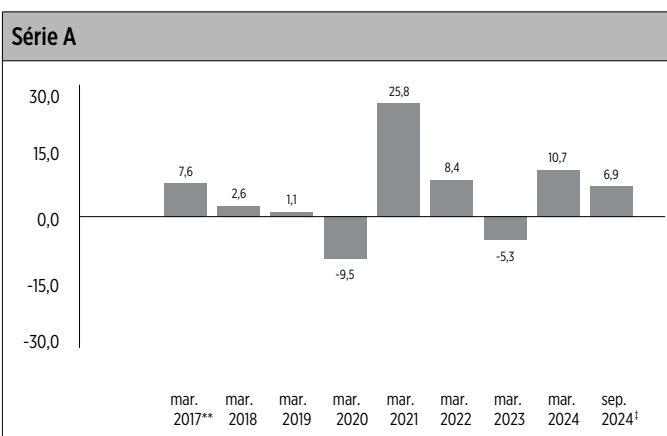
Les autres frais comprennent les frais généraux d'administration, les frais de conseils en placement et les profits.

Rendement passé

L'information sur le rendement (fondée sur la valeur liquidative) suppose que les distributions effectuées par le Fonds pour les périodes présentées ont été réinvesties dans des parts additionnelles du Fonds. L'information sur le rendement ne tient pas compte des ventes, des rachats, des distributions, ou d'autres frais facultatifs ou impôts sur le revenu payables par un investisseur qui auraient réduit le rendement. Le rendement enregistré par le Fonds par le passé n'est pas nécessairement indicatif de son rendement futur.

Rendements d'année en année

Les graphiques à bandes indiquent le rendement du Fonds pour chacune des périodes indiquées. Les graphiques illustrent, en pourcentage, dans quelle mesure un placement effectué le premier jour de la période se serait apprécié ou déprécié au dernier jour de chaque période présentée.



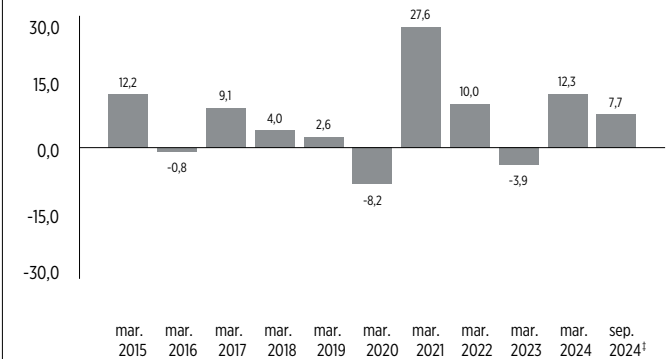
Fonds IA Clarington équilibré à revenu mensuel

30 septembre 2024

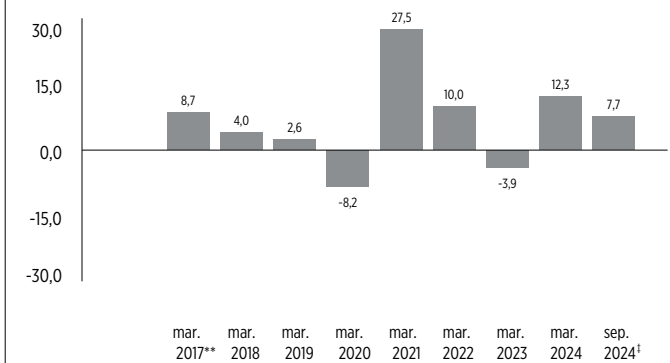
Série E8



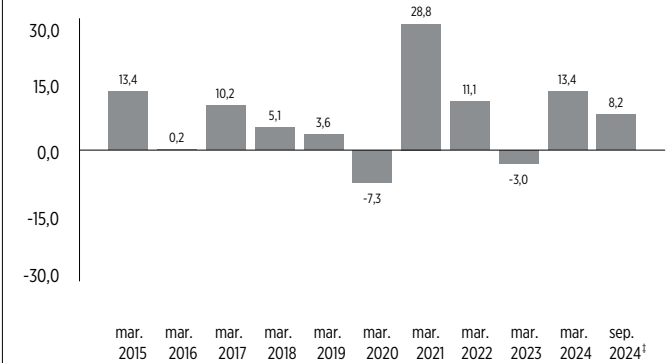
Série F8



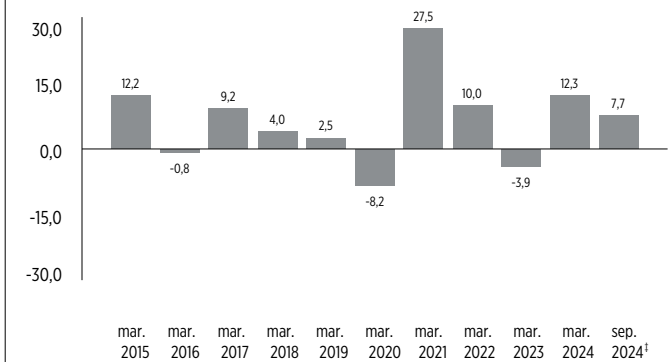
Série F



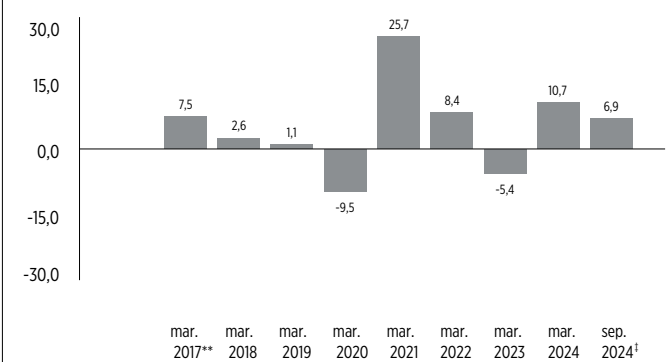
Série I



Série F6

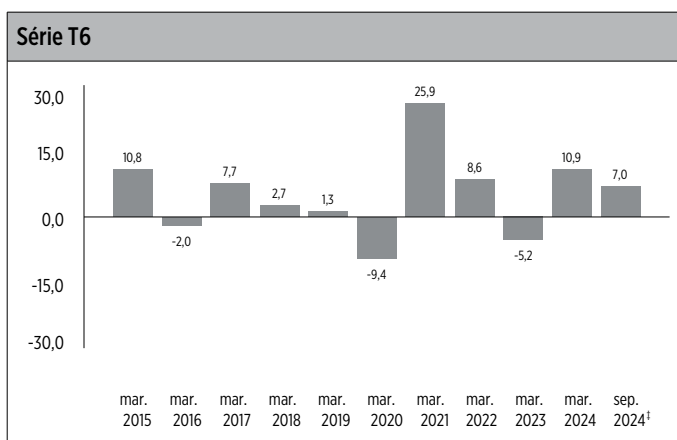
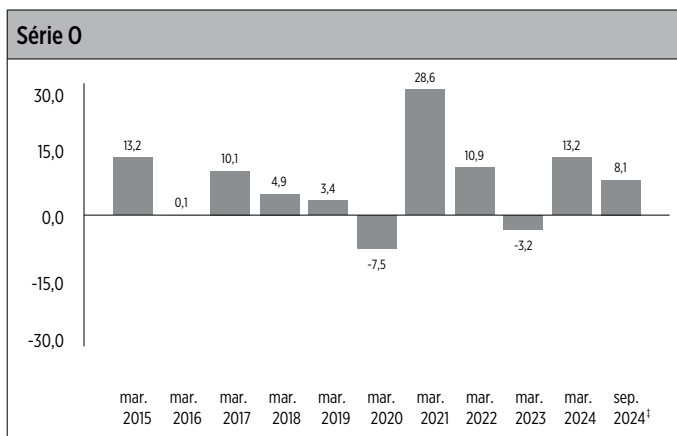
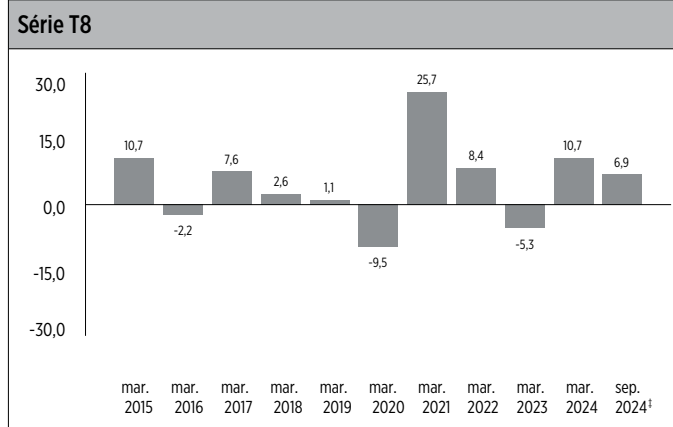
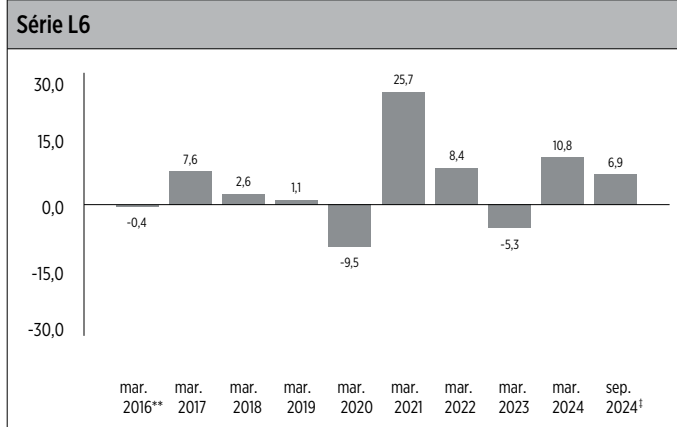


Série L



Fonds IA Clarington équilibré à revenu mensuel

30 septembre 2024



** Le rendement indiqué correspond à la période partielle terminée le 31 mars.

† Le rendement indiqué correspond à la période de 6 mois terminée le 30 septembre 2024.

Sommaire du portefeuille de placements

Au 30 septembre 2024

Le sommaire du portefeuille de placements, indiqué en pourcentage du total de la valeur liquidative, peut varier en raison des transactions continues dans le portefeuille du Fonds ; une mise à jour paraît tous les trois mois sur le site Internet du Gestionnaire. Si le Fonds investit dans un ou plusieurs fonds communs, le tableau de répartition sectorielle indique la répartition proportionnelle des investissements du fonds de référence et des investissements directs du Fonds, le cas échéant.

Répartition sectorielle	%
Finance	18,40
Obligations de sociétés	9,05
Industrie	8,82
Énergie	8,00
Technologies de l'information	7,63
Fonds de placement - actions	6,11
Matériaux	5,81
Obligations du gouvernement fédéral	4,75
Consommation discrétionnaire	3,96
Placements à court terme	3,95
Services de communication	3,48
Fonds de placement - obligations	3,36
Obligations émises et garanties par des provinces	3,36
Services aux collectivités	2,84
Biens de consommation de base	2,78
Santé	2,45
Autres	1,17
Immobilier	1,07
Options	0,05
Contrats à terme standardisés	0,03
Trésorerie et autres éléments d'actif net	2,93
	100,00

Fonds IA Clarington équilibré à revenu mensuel

30 septembre 2024

Les positions détenues par le Fonds, par région, sont les suivantes:

Répartition par pays	%
Canada	64,22
International	20,06
États-Unis	8,28
Amérique du Nord - Autres	4,25
Amérique du Sud - Autres	0,39
Afrique - Autres	0,17
Australie et Océanie - Autres	0,09
Asie - Autres	0,09
Europe - Autres	0,02
Trésorerie et autres éléments d'actif net	2,43
	100,00

Les principaux placements détenus par le Fonds (jusqu'à 25) sont indiqués en pourcentage du total de la valeur liquidative :

Les principaux titres en portefeuille	%
Catégorie IA Clarington dividendes croissance, série I	17,44
Fonds IA Clarington mondial d'actions multifactorielles, série I	10,57
Fonds IA Clarington stratégique de revenu, série I	4,50
Fonds IA Clarington d'obligations de base plus, série I	4,25
Fonds IA Clarington mondial de dividendes, série I	4,00
iShares Core MSCI EAFE ETF	3,98
Encaisse et autres éléments d'actif net	2,43
iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF	2,23
Gouvernement du Canada, bons du Trésor, 4,360 %, 2024-11-21	2,11
Banque Royale du Canada	2,01
Invesco S&P 500 Equal Weight ETF	1,60
Fonds IA Clarington américain dividendes croissance, série I	1,50
Fonds IA Clarington mondial macro Avantage, série I	1,45
La Banque Toronto-Dominion	1,30
Catégorie IA Clarington innovation thématique, série I	1,25
Gouvernement du Canada, 3,250 %, 2034-12-01	1,13
Shopify Inc., cat. A	1,05
Enbridge Inc.	1,00
Gouvernement du Canada, 3,500 %, 2029-09-01	0,98
Brookfield Corp.	0,90
Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City Ltée	0,89
Gouvernement du Canada, bons du Trésor, 4,831 %, 2024-10-24	0,82
Constellation Software Inc.	0,82
Canadian Natural Resources Ltd.	0,80
La Banque de Nouvelle-Écosse	0,77

Vous pouvez obtenir le prospectus et d'autres renseignements sur les fonds dans lesquels le Fonds investit, le cas échéant, sur www.sedarplus.ca (pour les fonds de placement canadiens) et sur www.sec.gov/edgar (pour les fonds de placement américains).

Énoncés prospectifs

Le présent rapport de la direction sur le rendement du Fonds peut contenir des énoncés prospectifs qui reflètent les attentes actuelles du Gestionnaire (ou, lorsque indiqué, du Gestionnaire de portefeuille ou du sous-conseiller en valeurs) concernant la croissance, les résultats d'exploitation, le rendement, les perspectives commerciales et les possibilités d'affaires du Fonds. Ces énoncés reflètent les croyances actuelles de la personne à qui sont attribués ces énoncés qui portent sur des événements futurs et sont fondés sur de l'information dont dispose actuellement cette personne. Les énoncés prospectifs comportent d'importants risques, incertitudes et hypothèses. De nombreux facteurs peuvent faire en sorte que les résultats, le rendement ou les réalisations réels du Fonds diffèrent de façon appréciable des résultats, du rendement ou des réalisations escomptés qui peuvent être exprimés ou sous-entendus par de tels énoncés prospectifs. Ces facteurs peuvent comprendre, entre autres, la conjoncture économique, politique ou commerciale générale, notamment les taux d'intérêt et de change, la concurrence commerciale et les changements en matière de lois ou de droit fiscal. Bien que les énoncés prospectifs compris dans ce rapport soient fondés sur ce que la direction considère actuellement comme des hypothèses vraisemblables, le Gestionnaire ne peut pas garantir aux épargnants actuels ou éventuels que les résultats, le rendement et les réalisations réels correspondront à ceux des aux énoncés prospectifs.

PLACEMENTS IA CLARINGTON INC.

Bureau administratif : 26, rue Wellington Est, Bureau 600 • Toronto (Ontario) • M5E 1S2 • 1 800 530-0204 Siège social : 1080,
Grande Allée Ouest • case postale 1907, succursale Terminus • Québec (Québec) • G1K 7M3

Courriel : info@iaclarington.com • www.iaclarington.com