

AVENANT À LA NOTICE EXPLICATIVE ET AU CONTRAT DES FONDS DE PLACEMENT GARANTI (FPG) IA CLARINGTON

Contrat FPG IA Clarington établi par
Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc.
1080, Grande Allée Ouest
C.P. 1907, succursale Terminus
Québec (Québec) G1K 7M3
1 844 442-4636
epargne@ia.ca

En date du 27 août 2021, la Notice explicative et le contrat (qui comprend l'Aperçu des fonds) relatifs au FPG IA Clarington (ci-après la « Notice ») seront modifiés pour tenir compte des changements suivants :

Fusion de fonds

- Le « **FPG canadien équilibré IA Clarington** » (fonds en dissolution) est fusionné avec le « **FPG stratégique de revenu IA Clarington** » (fonds receveur).
- Le « **FPG canadien d'actions modéré IA Clarington** » (fonds en dissolution) est fusionné avec le « **FPG croissance de dividendes IA Clarington** » (fonds receveur)

Changement au fonds sous-jacent

- Le fonds sous-jacent du fonds « **FPG Loomis d'opportunités en actions mondiales IA Clarington** » est changé de « IA Clarington d'opportunités mondiales » à « IA Clarington Loomis d'opportunités en actions mondiales ».

Changement aux fonds sous-jacents et noms

- Le fonds sous-jacent du fonds « **FPG Portefeuille Modéré Distinction IA Clarington** » est changé de « Catégorie Modéré Distinction » à « Portefeuille IA Gestion de patrimoine modéré » et le nom du fonds change pour « **FPG Portefeuille Modéré IA Clarington** ».
- Le fonds sous-jacent du fonds « **FPG Portefeuille Équilibré Distinction IA Clarington** » est changé de « Catégorie Équilibré Distinction » à « Portefeuille IA Gestion de patrimoine équilibré » et le nom du fonds change pour « **FPG Portefeuille Équilibré IA Clarington** ».
- Le fonds sous-jacent du fonds « **FPG Portefeuille Croissance Distinction IA Clarington** » est changé de « Catégorie Croissance Distinction » à « Portefeuille IA Gestion de patrimoine croissance » et le nom du fonds change pour « **FPG Portefeuille Croissance IA Clarington** ».

LISTE DES MODIFICATIONS

En date du 27 août 2021, le présent avenant modifie la Notice conformément aux dispositions suivantes :

1. La fusion du fonds « **FPG canadien équilibré IA Clarington** » (fonds en dissolution) avec le fonds « **FPG stratégique de revenu IA Clarington** » (fonds receveur) modifie les éléments suivants :
 - 1.1 Dans les sections ci-dessous, toute occurrence du « FPG canadien équilibré IA Clarington » est supprimée.
 - 1.2 « Liste des Fonds offerts par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. ».
 - 3.9 « Commission de service ».
 - 4.3 « Frais de gestion, d'assurance, d'exploitation et pondération de la classe d'actif à revenu des Fonds ».
 - 5 « Objectifs d'investissement, gestion et aperçu des fonds ».
 - 1.2 L'aperçu du fonds « FPG canadien équilibré IA Clarington » est supprimé.

2. La fusion du fonds « **FPG canadien d'actions modéré IA Clarington** » (fonds en dissolution) avec le fonds « **FPG croissance de dividendes IA Clarington** » (fonds receveur) modifie les éléments suivants :
- 2.1 Dans les sections ci-dessous, toute occurrence du « FPG canadien d'actions modéré IA Clarington » est supprimée.
- 1.2 « Liste des Fonds offerts par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. ».
 - 3.9 « Commission de service ».
 - 4.3 « Frais de gestion, d'assurance, d'exploitation et pondération de la classe d'actif à revenu des Fonds ».
 - 5 « Objectifs d'investissement, gestion et aperçu des fonds ».
- 2.2 L'Aperçu du fonds « FPG canadien d'actions modéré IA Clarington » est supprimé.
3. Le changement au fonds sous-jacent du fonds « **FPG Loomis d'opportunités en actions mondiales IA Clarington** » de « IA Clarington d'opportunités mondiales » à « IA Clarington Loomis d'opportunités en actions mondiales » modifie la section suivante :
- 6.1 Dans la page de l'aperçu du fonds « FPG Loomis d'opportunités en actions mondiales IA Clarington », la section DANS QUOI LE FOND EST-IL INVESTI?, le nom du fonds sous-jacent est modifié pour « IA Clarington Loomis d'opportunités en actions mondiales ».
4. Le changement au fonds sous-jacent et au nom du fonds « **FPG Portefeuille Modéré Distinction IA Clarington** » pour « **FPG Portefeuille Modéré IA Clarington** » modifie les sections suivantes :
- 1.2 « Liste des Fonds offerts par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. »; le nom change pour « FPG Portefeuille Modéré IA Clarington ».
 - 3.9 « Commission de service », le nom change pour « FPG Portefeuille Modéré IA Clarington ».
 - 4.3 « Frais de gestion, d'assurance, d'exploitation et pondération de la classe d'actif à revenu des Fonds », le nom change pour « FPG Portefeuille Modéré IA Clarington ».
 - 5 « Objectifs d'investissement, gestion et aperçu des fonds »
 - Le nom change pour « FPG Portefeuille Modéré IA Clarington ».
 - Le contenu des objectifs d'investissement a été adapté pour refléter le changement :
 - L'objectif du Fonds est d'offrir une protection du capital ainsi que la possibilité d'un revenu et d'une croissance du capital en investissant principalement dans un portefeuille diversifié de fonds sous-jacents. Le Fonds peut également investir dans des FNB ou dans d'autres titres afin d'obtenir une exposition directe à une catégorie d'actifs donnée.
 - Le contenu des stratégies d'investissement a été adapté pour refléter le changement :
 - Unités du Portefeuille iA Gestion de patrimoine modéré, qui représentent généralement, dans des conditions normales de marché, des titres à revenu fixe (y compris la trésorerie et les équivalents de trésorerie) entre 60 % et 80 % de la répartition cible du Fonds et les titres de capitaux propres en représentent entre 20 % et 40 %, grandement diversifiées en catégories d'actif, en régions géographiques et en secteurs. L'approche inclut un suivi quotidien du portefeuille conjugué à un rééquilibrage continu et à une gestion des devises
 - Aperçu du fonds :
 - Le nom change pour « FPG Portefeuille Modéré IA Clarington ».
 - Le contenu DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI? a été adapté pour refléter le changement :
 - Ce Fonds est investi dans des unités du Portefeuille iA Gestion de patrimoine modéré, lequel se compose principalement d'un portefeuille diversifié de fonds sous-jacents, tout en mettant l'accent sur les fonds de titres à revenu fixe nord-américains. Le Fonds investira dans des fonds équilibrés et des fonds d'actions canadiennes, américaines et mondiales et peut également investir dans des FNB (« fonds négociés en bourse ») ou d'autres titres afin d'obtenir une exposition directe à une catégorie d'actifs donnée.

- Le contenu À QUI CE FONDS S'ADRESSE-T-IL? a été adapté pour refléter le changement :
 - cherche à obtenir une source de revenus et la préservation du capital ainsi que la possibilité d'une plus-value du capital;
 - a une faible tolérance au risque;
 - a l'intention d'investir de moyen à long terme.
- L'échelle de risque passe de Faible à modéré à Faible.

5. Le changement au fonds sous-jacent et au nom du fonds « **FPG Portefeuille Équilibré Distinction IA Clarington** » pour « **FPG Portefeuille Équilibré IA Clarington** » modifie les sections suivantes :

- 1.2 « Liste des Fonds offerts par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. »; le nom change pour « FPG Portefeuille Équilibré IA Clarington ».
- 3.9 « Commission de service », le nom change pour « FPG Portefeuille Équilibré IA Clarington ».
- 4.3 « Frais de gestion, d'assurance, d'exploitation et pondération de la classe d'actif à revenu des Fonds », le nom change pour « FPG Portefeuille Équilibré IA Clarington ».
- 5 « Objectifs d'investissement, gestion et aperçu des fonds »,
 - Le nom change pour « FPG Portefeuille Équilibré IA Clarington ».
 - Le contenu des objectifs d'investissement a été adapté pour refléter le changement :
 - L'objectif du Fonds est d'offrir un équilibre entre croissance du capital et revenu en investissant principalement dans un portefeuille diversifié de fonds sous-jacents. Le Fonds peut également investir dans des FNB ou dans d'autres titres afin d'obtenir une exposition directe à une catégorie d'actifs donnée.
 - Le contenu des stratégies d'investissement a été adapté pour refléter le changement :
 - Unités du Portefeuille iA Gestion de patrimoine équilibré, qui représentent généralement, dans des conditions normales de marché, des titres à revenu fixe (y compris la trésorerie et les équivalents de trésorerie) entre 40 % et 60 % de la répartition cible du Fonds et les titres de capitaux propres en représentent entre 40 % et 60 %, grandement diversifiées en catégories d'actif, régions géographiques et secteurs. L'approche inclut un suivi quotidien du portefeuille conjugué à un rééquilibrage continu et à une gestion des devises.
- Aperçu du fonds :
 - Le nom change pour « FPG Portefeuille Équilibré IA Clarington ».
 - Le contenu DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI? a été adapté pour refléter le changement :
 - Ce Fonds est investi dans des unités du Portefeuille iA Gestion de patrimoine équilibré, lequel se compose principalement d'un portefeuille diversifié de fonds sous-jacents. Le Fonds investira dans des fonds équilibrés et des fonds d'actions canadiennes, américaines et mondiales et peut également investir dans des FNB (« fonds négociés en bourse ») ou d'autres titres afin d'obtenir une exposition directe à une catégorie d'actifs donnée.
 - Le contenu À QUI CE FONDS S'ADRESSE-T-IL? a été adapté pour refléter le changement :
 - recherche la possibilité d'une plus-value du capital et d'un revenu;
 - a une faible à moyenne tolérance au risque;
 - a l'intention d'investir de moyen à long terme.

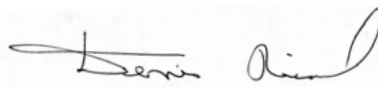
6. Le changement au fonds sous-jacent et au nom du fonds « **FPG Portefeuille Croissance Distinction IA Clarington** » pour « **FPG Portefeuille Croissance IA Clarington** » modifie les sections suivantes :

- 1.2 « Liste des Fonds offerts par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. »; le nom change pour « FPG Portefeuille Croissance IA Clarington ».
- 3.9 « Commission de service », le nom change pour « FPG Portefeuille Croissance IA Clarington ».
- 4.3 « Frais de gestion, d'assurance, d'exploitation et pondération de la classe d'actif à revenu des Fonds », le nom change pour « FPG Portefeuille Croissance IA Clarington ».

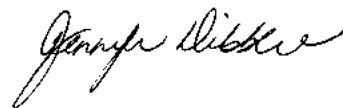
- 5 « Objectifs d'investissement, gestion et aperçu des fonds »
 - Le nom change pour « FPG Portefeuille Croissance IA Clarington ».
 - Le contenu des objectifs d'investissement a été adapté pour refléter le changement :
 - L'objectif du Fonds est d'offrir principalement une appréciation de capital, avec une certaine exposition aux fonds de revenu aux fins de diversification en investissant principalement dans un portefeuille diversifié de fonds sous-jacents. Le Fonds peut également investir dans des FNB ou dans d'autres titres afin d'obtenir une exposition directe à une catégorie d'actifs donnée.
 - Le contenu des stratégies d'investissement a été adapté pour refléter le changement :
 - Unités du Portefeuille iA Gestion de patrimoine croissance, qui représentent généralement, dans des conditions normales de marché, des titres à revenu fixe (y compris la trésorerie et les équivalents de trésorerie) entre 25 % et 45 % de la répartition cible du Fonds et les titres de capitaux propres en représentent entre 55 % et 75 %, grandement diversifiées en catégories d'actif, régions géographiques et secteurs. L'approche inclut un suivi quotidien du portefeuille conjugué à un rééquilibrage continu et à une gestion des devises.
- Aperçu du fonds :
 - Le nom change pour « FPG Portefeuille Croissance IA Clarington ».
 - Le contenu DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI? a été adapté pour refléter le changement :
 - Ce Fonds est investi dans des unités du Portefeuille iA Gestion de patrimoine croissance, lequel se compose principalement d'un portefeuille diversifié de fonds sous-jacents, tout en mettant l'accent sur les fonds d'actions et les fonds équilibrés mondiaux, américains et canadiens. Le Fonds sera faiblement exposé aux fonds de titres à revenu fixe nord-américains et peut également investir dans des FNB (« fonds négociés en bourse ») ou d'autres titres afin d'obtenir une exposition directe à une catégorie d'actifs donnée.
 - Le contenu À QUI CE FONDS S'ADRESSE-T-IL? a été adapté pour refléter le changement :
 - recherche la possibilité d'une plus-value du capital;
 - a une tolérance faible à moyenne au risque;
 - a l'intention d'investir de moyen à long terme.

CERTIFICATION

Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. atteste que la Notice, tel que modifiée par le présent avenant, renferme une description brève et simple de tous les éléments importants liés au caractère variable des fonds offerts selon le Contrat FPG IA Clarington.



Denis Ricard
Président et chef de la direction



Jennifer Dibblee
Vice-présidente, Service juridique
Secrétaire de la Compagnie

Cet avenant, daté du 27 août 2021, fait partie intégrante du Contrat FPG IA Clarington.

ON S'INVESTIT, POUR VOUS.