

## AVENANT AU DOCUMENT APERÇU DES FONDS AU 31 DÉCEMBRE 2024 DE LA NOTICE EXPLICATIVE DE MES ÉTUDES

Contrat Mes études 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](mailto:epargne@ia.ca)

### MODIFICATIONS EFFECTIVES EN DATE DU 30 JUIN 2025

L'*Aperçu des fonds* (ci-après l'« Aperçu »), qui fait partie de la *Notice explicative* relative au contrat Mes études, est modifié pour tenir compte des changements suivants :

1. Le nom du fonds sous-jacent du Fonds Obligations de base plus (Agile) a changé de Fonds IA Clarington d'obligations de base plus à Fonds IA Clarington Agile d'obligations de base plus.
  - 1.1 Le nom du fonds sous-jacent est mis à jour dans la stratégie d'investissement.
  - 1.2 Le nom du fonds sous-jacent est mis à jour dans la section « DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI? ».

### MODIFICATIONS EFFECTIVES EN DATE DU 21 JUILLET 2025

L'Aperçu qui fait partie de la Notice est modifié pour tenir compte des changements suivants :

- Les fonds suivants sont transférés et vous trouverez ci-dessous leurs fonds receveurs correspondants :

Fonds actuels	Fonds receveurs
Sélection prudent (iA)	Focus prudent (iA)
Sélection modéré (iA)	Focus modéré (iA)
Sélection équilibré (iA)	Focus équilibré (iA)
Sélection croissance (iA)	Focus croissance (iA)
Sélection audacieux (iA)	Focus audacieux (iA)

Le présent avenant modifie l'Aperçu conformément aux dispositions suivantes :

1. Les *aperçus des fonds* actuels transférés (actuels) seront supprimés lors de la prochaine mise à jour annuelle.
2. Dans la table des matières, les numéros de pages seront modifiés en conséquence.

## **CERTIFICATION**

Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. atteste que l'Aperçu, tel que modifié par le présent avenant, renferme une description brève et simple de tous les éléments importants liés au caractère variable des fonds offerts en vertu du Contrat individuel de rente à capital variable Mes études.



Denis Ricard  
Président et chef de la direction



Renée Laflamme  
Vice-présidente exécutive  
Assurance, épargne et retraite individuelles

**Cet avenant, daté du 30 juin 2025, fait partie intégrante du document *Aperçu des fonds* au 31 décembre 2024 et de la *Notice explicative* du produit Mes études.**

**ON S'INVESTIT, POUR VOUS.**

iA Groupe financier est une marque de commerce et un autre nom sous lequel l'**Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc.** exerce ses activités.



100%

**ia.ca**

F14-5\_Avenant-18 (25-06) ACC

**Mes études** / Au 31 décembre 2024

REEE



## **Aperçu des Fonds**



## TABLE DES MATIÈRES - Aperçu du Fonds

Objectifs d'investissement et facteurs de risque associés à chaque Fonds.....	4	Fidelity Étoile du Nord MD.....	83
Modéré ISR (Inhance).....	15	Indiciel international (BlackRock).....	85
Équilibré ISR (Inhance).....	17	Actions internationales (iA).....	87
Croissance ISR (Inhance).....	19	Actions Europe Fidelity.....	89
Focus prudent (iA).....	21	Indiciel américain (BlackRock).....	91
Focus modéré (iA).....	23	Innovation thématique (iA).....	93
Focus équilibré (iA).....	25	Actions américaines (iA).....	95
Focus croissance (iA).....	27	Dividendes croissance américains (iA).....	97
Focus audacieux (iA).....	29	Asie pacifique (iA).....	99
Sélection prudent (iA).....	31	Marchés émergents (Jarislowsky Fraser).....	101
Sélection modéré (iA).....	33	Soins de santé mondiaux (Renaissance).....	103
Sélection équilibré (iA).....	35	Revenu immobilier (iA).....	105
Sélection croissance (iA).....	37	Indiciel américain DAQ (iA).....	107
Sélection audacieux (iA).....	39		
Marché monétaire (iA).....	41		
Obligations court terme (iA).....	43		
Obligations (iA).....	45		
Obligations de base plus (Agile).....	47		
Diversifié sécurité (iA).....	49		
Diversifié (iA).....	51		
Diversifié opportunité (iA).....	53		
Stratégie revenu (iA).....	55		
Diversifié mondial (Loomis Sayles).....	57		
Actions revenu stratégique (iA).....	59		
Dividendes croissance (iA).....	61		
Dividendes (iA).....	63		
Indiciel canadien (iA).....	65		
Frontière Nord MD Fidelity.....	67		
Actions canadiennes - croissance (iA).....	69		
Potentiel Canada Fidelity.....	71		
Actions nord-américaines (iA).....	73		
Indiciel mondial tous pays (BlackRock).....	75		
Dividende mondial (Dynamique).....	77		
Actions mondiales (iA).....	79		
Opportunités mondiales (Loomis Sayles).....	81		

## Objectifs d'investissement et facteurs de risque associés à chaque Fonds

Voici les objectifs d'investissement et les facteurs de risque associés à chaque Fonds de iA Groupe financier. Pour obtenir la version la plus récente des descriptions de chaque facteur de risque, veuillez consulter la section 2.5.2 de la Notice explicative Mes études+, disponible sur le site Web de iA Groupe financier.

### FONDS ESG

#### MODÉRÉ ISR (INHANCE)

Risques : Tous les risques

##### Objectifs d'investissement

Générer un revenu tiré du versement d'intérêts et de dividendes avec la possibilité d'une plus-value du capital au moyen d'investissement dans un portefeuille diversifié composé principalement de titres à revenu fixe et d'actions de sociétés canadiennes et étrangères qui respectent les principes de placement socialement responsable. Les titres à revenu fixe sont privilégiés.

##### Stratégie d'investissement

Investir dans des unités du Portefeuille IA Clarington Inhance PSR modéré, qui est investi dans un portefeuille diversifié composé principalement de titres à revenu fixe et d'actions de sociétés canadiennes et étrangères. Les équipes de l'analyse environnementale, sociale et de gouvernance (ESG) et de l'analyse financière travaillent de concert sur une base titre par titre afin de générer des idées améliorées et d'assurer la gestion des risques. Dans le but d'atteindre les objectifs d'investissement, le gestionnaire de portefeuille peut aussi avoir recours à l'effet de levier, des dérivés ou la vente à découvert.

#### ÉQUILIBRÉ ISR (INHANCE)

Risques : Tous les risques

##### Objectifs d'investissement

Générer un revenu tiré du versement d'intérêts et de dividendes et une plus-value du capital au moyen d'investissements dans un portefeuille diversifié composé principalement de titres à revenu fixe et d'actions de sociétés canadiennes et étrangères qui respectent les principes de placement socialement responsable. Le portefeuille est équilibré entre les titres à revenu fixe et les titres de participation.

##### Stratégie d'investissement

Investir dans des unités du Portefeuille IA Clarington Inhance PSR équilibré, qui est investi dans un portefeuille diversifié composé principalement de titres à revenu fixe et d'actions de sociétés canadiennes et étrangères. Les équipes de l'analyse environnementale, sociale et de gouvernance (ESG) et de l'analyse financière travaillent de concert sur une base titre par titre afin de générer des idées améliorées et d'assurer la gestion des risques. Dans le but d'atteindre les objectifs d'investissement, le gestionnaire de portefeuille peut aussi avoir recours à l'effet de levier, des dérivés ou la vente à découvert.

#### CROISSANCE ISR (INHANCE)

Risques : Tous les risques

##### Objectifs d'investissement

Procurer une plus-value du capital et un certain revenu tiré du versement d'intérêts et de dividendes au moyen d'investissements dans un portefeuille diversifié composé principalement de titres à revenu fixe et d'actions de sociétés canadiennes et étrangères qui respectent les principes de placement socialement responsable. Les titres de participation sont privilégiés.

##### Stratégie d'investissement

Investir dans des unités du Portefeuille IA Clarington Inhance PSR croissance, qui est investi dans un portefeuille diversifié composé principalement de titres à revenu fixe et d'actions de sociétés canadiennes et étrangères. Les équipes de l'analyse environnementale, sociale et de gouvernance (ESG) et de l'analyse financière travaillent de concert sur une base titre par titre afin de générer des idées améliorées et d'assurer la gestion des risques. Dans le but d'atteindre les objectifs d'investissement, le gestionnaire de portefeuille peut aussi avoir recours à l'effet de levier, des dérivés ou la vente à découvert.

## FONDS FOCUS

### FOCUS PRUDENT (iA)

Risques : Tous les risques

#### Objectifs d'investissement

Investir dans les unités d'un ensemble de fonds sous-jacents afin de générer un rendement régulier à long terme en privilégiant les titres à revenu fixe canadiens. Conserver une certaine diversification des placements du portefeuille en ayant recours à différentes classes d'actif, tels les titres à revenu fixe émis par les gouvernements et des sociétés du Canada, les actions canadiennes et étrangères, et à plusieurs gestionnaires.

#### Stratégie d'investissement

La répartition cible est de 70 % en fonds de revenu et de 30 % en fonds d'actions. Le Fonds est composé d'Unités de fonds sous-jacents sélectionnés par le gestionnaire afin d'atteindre les objectifs d'investissement tout en demeurant fidèle au profil de risque du Fonds. De plus, dans le but d'atteindre les objectifs d'investissement, certains fonds sous-jacents dans lesquels ce fonds est investi peuvent être retranchés, remplacés ou ajoutés. Dans le but d'atteindre les objectifs d'investissement, le gestionnaire de portefeuille peut aussi avoir recours à l'effet de levier, des dérivés ou la vente à découvert.

### FOCUS MODÉRÉ (iA)

Risques : Tous les risques

#### Objectifs d'investissement

Investir dans les unités d'un ensemble de fonds sous-jacents afin de générer un rendement élevé à long terme en privilégiant légèrement les titres canadiens à revenu fixe. Conserver une certaine diversification des placements du portefeuille en ayant recours à différentes classes d'actif, tels les titres à revenu fixe émis par les gouvernements et des sociétés du Canada, les actions canadiennes et étrangères, et à plusieurs gestionnaires.

#### Stratégie d'investissement

La répartition cible est de 55 % en fonds de revenu et de 45 % en fonds d'actions. Le Fonds est composé d'Unités de fonds sous-jacents sélectionnés par le gestionnaire afin d'atteindre les objectifs d'investissement tout en demeurant fidèle au profil de risque du Fonds. De plus, dans le but d'atteindre les objectifs d'investissement, certains fonds sous-jacents dans lesquels ce fonds est investi peuvent être retranchés, remplacés ou ajoutés. Dans le but d'atteindre les objectifs d'investissement, le gestionnaire de portefeuille peut aussi avoir recours à l'effet de levier, des dérivés ou la vente à découvert.

### FOCUS ÉQUILIBRÉ (iA)

Risques : Tous les risques

#### Objectifs d'investissement

Investir dans les unités d'un ensemble de fonds sous-jacents afin de générer un rendement supérieur à long terme en privilégiant un équilibre entre les actions canadiennes, les actions étrangères et les actions à revenu fixe. Conserver une certaine diversification des placements du portefeuille en faisant appel à différentes classes d'actif, tels les titres à revenu fixe émis par les gouvernements et des sociétés du Canada, les actions canadiennes et les actions étrangères, et à plusieurs gestionnaires.

#### Stratégie d'investissement

La répartition cible est de 40 % en fonds de revenu et de 60 % en fonds d'actions. Le Fonds est composé d'Unités de fonds sous-jacents sélectionnés par le gestionnaire afin d'atteindre les objectifs d'investissement tout en demeurant fidèle au profil de risque du Fonds. De plus, dans le but d'atteindre les objectifs d'investissement, certains fonds sous-jacents dans lesquels ce fonds est investi peuvent être retranchés, remplacés ou ajoutés. Dans le but d'atteindre les objectifs d'investissement, le gestionnaire de portefeuille peut aussi avoir recours à l'effet de levier, des dérivés ou la vente à découvert.

### FOCUS CROISSANCE (iA)

Risques : Tous les risques

#### Objectifs d'investissement

Investir dans les unités d'un ensemble de fonds sous-jacents afin de générer un rendement supérieur à long terme, en privilégiant modérément les actions canadiennes et étrangères. Conserver une certaine diversification des placements du portefeuille en faisant appel à différentes classes d'actif, tels les titres à revenu fixe émis par les gouvernements et des sociétés du Canada, les actions canadiennes et les actions étrangères, et à plusieurs gestionnaires.

#### Stratégie d'investissement

La répartition cible est de 25 % en fonds de revenu et de 75 % en fonds d'actions. Le Fonds est composé d'Unités de fonds sous-jacents sélectionnés par le gestionnaire afin d'atteindre les objectifs d'investissement tout en demeurant fidèle au profil de risque du Fonds. De plus, dans le but d'atteindre les objectifs d'investissement, certains fonds sous-jacents dans lesquels ce fonds est investi peuvent être retranchés, remplacés ou ajoutés. Dans le but d'atteindre les objectifs d'investissement, le gestionnaire de portefeuille peut aussi avoir recours à l'effet de levier, des dérivés ou la vente à découvert.

## **FOCUS AUDACIEUX (iA)**

**Risques : Tous les risques**

### **Objectifs d'investissement**

Investir dans les unités d'un ensemble de fonds sous-jacents afin de maximiser le rendement à long terme, en privilégiant les actions canadiennes et les actions étrangères. Conserver une certaine diversification des placements du portefeuille en faisant appel à différentes classes d'actif, tels les titres à revenu fixe émis par les gouvernements et des sociétés du Canada, les actions canadiennes et les actions étrangères, et à plusieurs gestionnaires.

### **Stratégie d'investissement**

La répartition cible est de 10 % en fonds de revenu et de 90 % en fonds d'actions. Le Fonds est composé d'Unités de fonds sous-jacents sélectionnés par le gestionnaire afin d'atteindre les objectifs d'investissement tout en demeurant fidèle au profil de risque du Fonds. De plus, dans le but d'atteindre les objectifs d'investissement, certains fonds sous-jacents dans lesquels ce fonds est investi peuvent être retranchés, remplacés ou ajoutés. Dans le but d'atteindre les objectifs d'investissement, le gestionnaire de portefeuille peut aussi avoir recours à l'effet de levier, des dérivés ou la vente à découvert.

---

## FONDS SÉLECTION

### SÉLECTION PRUDENT (iA)

Risques : Tous les risques

#### Objectifs d'investissement

Ce fonds vise principalement à générer un revenu régulier et à préserver le capital au moyen d'investissements effectués de façon prudente et ce, essentiellement dans des fonds de revenu et des fonds d'actions.

#### Stratégie d'investissement

La répartition cible est de 75 % en fonds de revenu et de 25 % en fonds d'actions. De plus, dans le but d'atteindre les objectifs d'investissement, certains fonds sous-jacents dans lesquels ce fonds est investi peuvent être retranchés, remplacés ou ajoutés. Ce fonds est rééquilibré au moins une fois par année afin de s'assurer qu'il respecte la répartition cible. Dans le but d'atteindre les objectifs d'investissement, le gestionnaire de portefeuille peut aussi avoir recours à l'effet de levier, des dérivés ou la vente à découvert.

### SÉLECTION MODÉRÉ (iA)

Risques : Tous les risques

#### Objectifs d'investissement

Ce fonds vise à générer un revenu régulier et à offrir un potentiel de croissance du capital à long terme en privilégiant légèrement les fonds de revenu par rapport aux fonds d'actions.

#### Stratégie d'investissement

La répartition cible est de 60 % en fonds de revenu et de 40 % en fonds d'actions. De plus, dans le but d'atteindre les objectifs d'investissement, certains fonds sous-jacents dans lesquels ce fonds est investi peuvent être retranchés, remplacés ou ajoutés. Ce fonds est rééquilibré au moins une fois par année afin de s'assurer qu'il respecte la répartition cible. Dans le but d'atteindre les objectifs d'investissement, le gestionnaire de portefeuille peut aussi avoir recours à l'effet de levier, des dérivés ou la vente à découvert.

### SÉLECTION ÉQUILIBRÉ (iA)

Risques : Tous les risques

#### Objectifs d'investissement

Ce fonds vise l'équilibre entre un revenu régulier et une croissance du capital à moyen et à long terme au moyen d'investissements effectués dans des fonds de revenu et des fonds d'actions.

#### Stratégie d'investissement

La répartition cible est de 45 % en fonds de revenu et de 55 % en fonds d'actions. De plus, dans le but d'atteindre les objectifs d'investissement, certains fonds sous-jacents dans lesquels ce fonds est investi peuvent être retranchés, remplacés ou ajoutés. Ce fonds est rééquilibré au moins une fois par année afin de s'assurer qu'il respecte la répartition cible. Dans le but d'atteindre les objectifs d'investissement, le gestionnaire de portefeuille peut aussi avoir recours à l'effet de levier, des dérivés ou la vente à découvert.

### SÉLECTION CROISSANCE (iA)

Risques : Tous les risques

#### Objectifs d'investissement

Ce fonds vise principalement une croissance du capital à moyen et à long terme en privilégiant les fonds d'actions et en tentant de générer un revenu régulier à l'aide de fonds de revenu.

#### Stratégie d'investissement

La répartition cible est de 30 % en fonds de revenu et de 70 % en fonds d'actions. De plus, dans le but d'atteindre les objectifs d'investissement, certains fonds sous-jacents dans lesquels ce fonds est investi peuvent être retranchés, remplacés ou ajoutés. Ce fonds est rééquilibré au moins une fois par année afin de s'assurer qu'il respecte la répartition cible. Dans le but d'atteindre les objectifs d'investissement, le gestionnaire de portefeuille peut aussi avoir recours à l'effet de levier, des dérivés ou la vente à découvert.

### SÉLECTION AUDACIEUX (iA)

Risques : Tous les risques

#### Objectifs d'investissement

Ce fonds vise principalement une croissance du capital à court et à moyen terme en investissant de façon agressive et ce, généralement dans des fonds d'actions.

#### Stratégie d'investissement

La répartition cible est de 15 % en fonds de revenu et de 85 % en fonds d'actions. De plus, dans le but d'atteindre les objectifs d'investissement, certains fonds sous-jacents dans lesquels ce fonds est investi peuvent être retranchés, remplacés ou ajoutés. Ce fonds est rééquilibré au moins une fois par année afin de s'assurer qu'il respecte la répartition cible. Dans le but d'atteindre les objectifs d'investissement, le gestionnaire de portefeuille peut aussi avoir recours à l'effet de levier, des dérivés ou la vente à découvert.

## FONDS DE REVENU

### MARCHÉ MONÉTAIRE (iA)

Risques : D I

#### Objectifs d'investissement

Atteindre une excellente conservation du capital et le maintien d'un haut niveau de liquidités au moyen de placements effectués dans des titres canadiens à court terme garantis par les gouvernements et certaines sociétés du Canada.

#### Stratégie d'investissement

Fonds composé de titres de qualité dont les échéances sont inférieures à un an, garantis par les gouvernements fédéral, provinciaux et municipaux et leurs organismes.

### OBLIGATIONS COURT TERME (iA)

Risques : C D I

#### Objectifs d'investissement

Offrir un rendement raisonnablement élevé en réinvestissant le revenu d'intérêts dans le Fonds tout en protégeant le capital. Investir principalement dans les obligations émises et garanties par les gouvernements et des sociétés du Canada.

#### Stratégie d'investissement

Fonds principalement composé d'obligations et d'autres titres de créance d'excellente qualité, émis par les gouvernements fédéral et provinciaux et les sociétés, et dont les échéances sont à court et à moyen terme, et offrant de bons revenus de placement et la sécurité du capital.

### OBLIGATIONS (iA)

Risques : C D I

#### Objectifs d'investissement

Tenter de maximiser les rendements quant aux revenus d'intérêts et à l'accroissement du capital au moyen d'un portefeuille diversifié principalement composé de titres obligataires de qualité émis par les gouvernements et des sociétés du Canada.

#### Stratégie d'investissement

Fonds principalement composé d'obligations, de coupons et d'autres titres de créance d'excellente qualité émis par le secteur privé et les gouvernements fédéral et provinciaux. La sélection des titres repose en bonne partie sur des prévisions qui anticipent l'évolution des taux d'intérêt en vigueur.

### OBLIGATIONS DE BASE PLUS (AGILE)

Risques : C D \$ E I L E L R

#### Objectifs d'investissement

Procurer un revenu courant tout en préservant le capital et en réduisant les incidences des fluctuations des taux d'intérêt au moyen de placements dans des obligations, notamment des obligations de gouvernements, des obligations de bonne qualité et des obligations à rendement élevé, ainsi que dans d'autres titres générant un revenu, notamment des titres adossés à des créances mobilières et des prêts à taux variable de premier rang.

#### Stratégie d'investissement

Unités du Fonds IA Clarington d'obligations de base plus qui investit principalement dans des titres à revenu fixe de sociétés nord-américaines, y compris des obligations de gouvernements, des obligations de bonne qualité, des obligations à rendement élevé, des titres adossés à des actifs et des prêts de premier rang et d'autres des titres générant du revenu, de sorte que la cote de crédit moyenne pondérée globale du portefeuille du Fonds est «BBB-» ou supérieure.

## FONDS DIVERSIFIÉS<sup>1</sup>

### DIVERSIFIÉ SÉCURITÉ (iA)

Risques : Tous les risques

#### Objectifs d'investissement

Générer un rendement régulier à long terme et accroître le capital. Favoriser la réduction des risques grâce à la sélection de titres à revenu fixe émis par les gouvernements fédéral et provinciaux et les sociétés, ainsi que des titres de participation émis par des sociétés canadiennes et étrangères à grande capitalisation.

#### Stratégie d'investissement

Fonds dont la stratégie repose sur une gestion active et prudente des investissements au moyen d'une diversification avisée des classes d'actif (actions et titres à revenu fixe). Le gestionnaire du Fonds a pour objectif de maintenir l'équilibre entre la sécurité et la croissance du capital et il privilégie généralement les titres à revenu fixe. Dans le but d'atteindre les objectifs d'investissement, le gestionnaire de portefeuille peut aussi avoir recours à l'effet de levier, des dérivés ou la vente à découvert.

### DIVERSIFIÉ (iA)

Risques : Tous les risques

#### Objectifs d'investissement

Maximiser le rendement élevé à long terme tout en minimisant les risques grâce à la diversité des placements qui composent le Fonds : titres à revenu fixe, actions canadiennes et étrangères. La portion de titres de participation est investie principalement dans les actions de sociétés à grande capitalisation.

#### Stratégie d'investissement

Fonds dont l'actif est réparti dans les actions canadiennes et étrangères et les titres à revenu fixe afin de satisfaire aux objectifs de rendement à long terme du Fonds. La gestion active est conçue dans le but de combiner de façon idéale la croissance et la sécurité en se basant sur les tendances observées de l'économie et des marchés financiers. Dans le but d'atteindre les objectifs d'investissement, le gestionnaire de portefeuille peut aussi avoir recours à l'effet de levier, des dérivés ou la vente à découvert.

### DIVERSIFIÉ OPPORTUNITÉ (iA)

Risques : Tous les risques

#### Objectifs d'investissement

Maximiser le rendement à long terme tout en minimisant les risques grâce à la diversité des placements qui composent le Fonds : titres à revenu fixe canadiens, actions canadiennes et étrangères. Investir principalement dans les actions de sociétés à grande capitalisation et dans les titres à revenu fixe.

#### Stratégie d'investissement

Fonds dont la stratégie repose principalement sur la distribution de l'actif entre les actions canadiennes et étrangères ainsi que les titres à revenu fixe. Le gestionnaire privilégie habituellement les actions par rapport aux titres à revenu fixe, mais il fait preuve d'une souplesse au-dessus de la moyenne en matière de répartition de l'actif, ce qui lui permet de positionner le Fonds de façon avantageuse par rapport aux tendances de l'économie et des marchés financiers. Dans le but d'atteindre les objectifs d'investissement, le gestionnaire de portefeuille peut aussi avoir recours à l'effet de levier, des dérivés ou la vente à découvert.

### STRATÉGIE REVENU (iA)

Risques : Tous les risques

#### Objectifs d'investissement

Procurer un revenu et un accroissement de capital constants au moyen de placements effectués principalement dans des actions et des titres à revenu fixe canadiens.

#### Stratégie d'investissement

Investir dans des unités du Fonds IA Clarington stratégique de revenu, qui est principalement investi dans des actions et des titres à revenu fixe canadiens. Le gestionnaire suit une stratégie disciplinée et une méthode de placement ascendante qui repose sur des perspectives stratégiques des marchés de 12 à 18 mois, dans le but d'investir dans une combinaison stable d'actions produisant un revenu et de titres à revenu fixe qui présentent de solides données fondamentales. Le gestionnaire cherche par ailleurs à minimiser la volatilité quelle que soit la conjoncture de marché.

### DIVERSIFIÉ MONDIAL (LOOMIS SAYLES)

Risques : Tous les risques

#### Objectifs d'investissement

Vise à fournir une plus-value du capital à long terme en investissant principalement dans des titres à revenu fixe, des titres de participation de sociétés ainsi que dans des titres de marché monétaire de partout dans le monde.

#### Stratégie d'investissement

Investir dans des unités du Fonds IA Clarington de répartition mondiale, qui investit principalement dans des titres boursiers et à revenu fixe mondiaux aux termes d'une approche fondamentale ascendante en matière d'investissement.

## FONDS D' ACTIONS CANADIENNES

### ACTIONS REVENU STRATÉGIQUE (iA)

Risques : A D

#### Objectifs d'investissement

Investir dans les unités d'un fonds sous-jacent dont le but consiste à produire un revenu de dividendes et d'intérêts régulier assujéti au traitement fiscal préférentiel des dividendes et à enregistrer une croissance modeste à long terme. Investir principalement dans des sociétés canadiennes dont les actions ordinaires et les actions privilégiées à haut rendement produisent des dividendes de qualité.

#### Stratégie d'investissement

Unités du Fonds IA Clarington stratégique de revenu d'actions, qui est composé principalement d'actions ordinaires et d'actions privilégiées de sociétés canadiennes et étrangères de premier ordre versant des dividendes, de titres de fiducies de revenu ou de titres à revenu fixe d'émetteurs canadiens et américains. Le gestionnaire suit une stratégie disciplinée et une méthode de placement ascendante qui repose sur des perspectives stratégiques des marchés de 12 à 18 mois en vue d'investir dans des actions offrant une plus-value et affichant de solides données fondamentales. L'actif du fonds sous-jacent peut être investi jusqu'à 49 % dans des titres étrangers.

### DIVIDENDES CROISSANCE (iA)

Risques : A D

#### Objectifs d'investissement

Investir dans un portefeuille composé principalement d'actions de grandes sociétés canadiennes de premier ordre qui s'efforcent à produire des dividendes réguliers, tout en visant une croissance à long terme du capital.

#### Stratégie d'investissement<sup>2</sup>

Investir dans un portefeuille composé principalement d'actions ordinaires et d'actions privilégiées de grandes sociétés canadiennes de premier ordre offrant une plus-value du capital et des versements de dividendes intéressants.

### DIVIDENDES (iA)

Risques : A D

#### Objectifs d'investissement

Investir dans un portefeuille composé principalement d'actions de grandes sociétés canadiennes de premier ordre qui s'efforcent à produire des dividendes réguliers, tout en visant une croissance à long terme du capital.

#### Stratégie d'investissement

Investir dans un portefeuille composé principalement d'actions ordinaires et d'actions privilégiées de grandes sociétés canadiennes de premier ordre offrant une plus-value du capital et des versements de dividendes intéressants.

### INDICIEL CANADIEN (iA)

Risques : A D R

#### Objectifs d'investissement

Ce fonds vise à obtenir une plus-value du capital à long terme en tentant de reproduire le rendement de l'indice S&P/TSX 60, qui représente les 60 plus importantes sociétés au Canada.

#### Stratégie d'investissement

Le Fonds est investi dans des unités d'un fonds sous-jacent qui inclut principalement des unités de fiducies de l'indice S&P/TSX 60.

### FRONTIÈRE NORD<sup>MD</sup> FIDELITY

Risques : A D \$ E

#### Objectifs d'investissement

Investir dans les unités d'un fonds sous-jacent dans le but d'obtenir une plus-value du capital à long terme en investissant principalement dans des actions de sociétés canadiennes œuvrant dans tous les secteurs du marché et sans égard à leur capitalisation.

#### Stratégie d'investissement

Unités du Fonds Fidelity Frontière Nord<sup>MD</sup>, qui sont investies dans des sociétés dont la santé financière est bonne et qui sont sous-évaluées par le marché. Le gestionnaire recherche des sociétés qui affichent une augmentation régulière de leurs revenus, de leur marge brute d'autofinancement et de bonnes occasions d'investissement.

### ACTIONS CANADIENNES - CROISSANCE (iA)

Risques : A D

#### Objectifs d'investissement

Accroître la plus-value du capital au moyen d'investissements effectués principalement dans des actions de sociétés canadiennes à grande capitalisation qui font preuve d'un potentiel de croissance au-dessus de la moyenne.

#### Stratégie d'investissement

Fonds dont la stratégie consiste à investir dans un portefeuille bien diversifié composé de titres de sociétés canadiennes offrant des perspectives de croissance intéressantes. Le processus de sélection favorise donc les sociétés qui possèdent des caractéristiques tels un bon accroissement des bénéfices, une croissance des ventes supérieure et un bénéfice par action élevé. De plus, la gestion du risque constitue un élément important du processus d'investissement.

## POTENTIEL CANADA FIDELITY

Risques : A AS D \$ E

### Objectifs d'investissement

Investir dans des unités d'un fonds sous-jacent dont le but consiste à accroître la plus-value du capital à long terme en investissant principalement dans des actions de petites et moyennes sociétés canadiennes pouvant bénéficier d'un bon essor pendant un cycle de marché. Une partie variable du Fonds peut être répartie dans des éléments d'actif internationaux afin de tirer profit de la diversification géographique sans affecter la limite de contenu étranger prévue pour les REER. Investir principalement dans des sociétés canadiennes à petite capitalisation.

### Stratégie d'investissement

Unités du Fonds Fidelity Potentiel Canada. Le gestionnaire sélectionne les titres selon la méthode de placement ascendante propre à Fidelity. Il cherche des sociétés aux bases solides dont la valeur ne cesse d'augmenter. Il s'agit de sociétés généralement vigoureuses, axées sur les bénéfices, qui viennent d'entamer un cycle de croissance ou qui semblent offrir un excellent potentiel sur le plan des bénéfices.

## ACTIONS NORD-AMÉRICAINES (iA)

Risques : A D \$ E

### Objectifs d'investissement

Générer une plus-value élevée du capital à long terme en investissant dans un portefeuille de placements diversifiés composé principalement d'actions canadiennes. De plus, le Fonds investit principalement dans des actions de sociétés à grande capitalisation.

### Stratégie d'investissement

Le gestionnaire du Fonds vise à investir dans un portefeuille diversifié, géré activement, composé d'actions canadiennes et américaines. Sa sélection des titres favorisera principalement les entreprises bien positionnées dans leur secteur d'activité, qui ont de fortes perspectives de croissance, une gestion de qualité et un bilan sain.

## FONDS D' ACTIONS AMÉRICAINES ET INTERNATIONALES

### INDICIEL MONDIAL TOUS PAYS (BLACKROCK)

Risques : A \$ E R

#### Objectifs d'investissement

Investir dans les unités d'un fonds sous-jacent afin d'accroître le capital à moyen et long terme d'un portefeuille largement diversifié de titres internationaux qui reproduisent le rendement de l'indice MSCI Monde tous pays Ex-Canada. L'indice se compose principalement d'actions de sociétés à grande capitalisation situées partout dans le monde, y compris dans les pays émergents.

#### Stratégie d'investissement

Unités du Fonds BlackRock CDN MSCI ACWI Ex-Canada Index, qui se compose de titres de participation reproduisant le rendement de l'indice MSCI Monde tous pays Ex-Canada. La gestion passive a pour but de reproduire le plus fidèlement possible le rendement de l'indice converti en dollars canadiens.

### DIVIDENDE MONDIAL (DYNAMIQUE)

Risques : A D \$ E

#### Objectifs d'investissement

Investir dans des unités d'un fonds sous-jacent afin de générer une plus-value du capital à long terme au moyen de placements effectués dans un portefeuille largement diversifié composé principalement de titres de participation de sociétés situées partout dans le monde.

#### Stratégie d'investissement

Unités du Fonds Valeur mondiale de dividendes Dynamique, qui sont principalement investies dans des titres de participation de sociétés situées partout dans le monde qui mettent ou mettront de l'avant des politiques en matière de dividende qui, de l'avis du gestionnaire de portefeuille, annoncent un potentiel de croissance à long terme.

### ACTIONS MONDIALES (iA)

Risques : Tous les risques

#### Objectifs d'investissement

Générer une plus-value élevée du capital à long terme en investissant majoritairement dans un portefeuille bien diversifié composé d'actions de sociétés situées partout dans le monde.

#### Stratégie d'investissement

Investir dans des unités du Fonds IA Clarington mondial d'actions multifactorielles qui investit principalement dans des actions ordinaires de sociétés de partout dans le monde. Le Fonds est composé d'une sélection de titres de sociétés qui proviennent de divers marchés financiers mondiaux et qui offrent un potentiel de croissance intéressant ainsi qu'une valorisation attrayante.

### OPPORTUNITÉS MONDIALES (LOOMIS SAYLES)

Risques : A AS D \$ E I L M

#### Objectifs d'investissement

Procurer une plus-value du capital à long terme au moyen d'investissements faits principalement dans un portefeuille diversifié composé d'actions de sociétés situées partout dans le monde.

#### Stratégie d'investissement

Investir dans des unités du Fonds IA Clarington Loomis d'opportunités en actions mondiales; investir au sein d'une stratégie sans contraintes d'actions mondiales cherchant à investir dans de multiples secteurs, régions et pays dans le but d'atteindre un potentiel de rendement total élevé.

### FIDELITY ÉTOILE DU NORD<sup>MD</sup>

Risques : Tous les risques

#### Objectifs d'investissement

Investir dans des unités d'un fonds sous-jacent dont le but consiste à générer une plus-value du capital à long terme. Ce fonds est investi principalement dans des titres participatifs de sociétés situées partout dans le monde.

#### Stratégie d'investissement

Le Fonds est investi dans des unités du Fonds Fidelity Étoile du Nord<sup>MD</sup>. Il est investi dans un portefeuille bien diversifié de titres de sociétés oeuvrant partout dans le monde. La gestion active du Fonds vise un rendement positif absolu.

### INDICIEL INTERNATIONAL (BLACKROCK)

Risques : D \$ E I R

#### Objectifs d'investissement

Investir dans les unités d'un fonds sous-jacent dont le but consiste à générer une plus-value du capital à long terme en investissant dans des titres qui reproduisent le rendement de l'indice EAEO de Morgan Stanley Capital International (indice MSCI-EAEO). Cet indice se compose principalement de titres de sociétés à grande capitalisation qui œuvrent en Europe, en Australasie et en Extrême-Orient.

#### Stratégie d'investissement

Unités du Fonds BGICL indiciel d'actions EAEO à évaluation quotidienne, qui est composé de titres que l'on retrouve dans l'indice de référence MSCI-EAEO. La gestion passive de ce fonds vise à reproduire, aussi fidèlement que possible, le rendement de l'indice de référence MSCI-EAEO, converti en dollars canadiens, sur un horizon de moyen à long terme.

## **ACTIONS INTERNATIONALES (iA)**

**Risques : Tous les risques**

### **Objectifs d'investissement**

Générer une plus-value à long terme du capital en investissant dans un portefeuille bien diversifié composé d'actions de sociétés principalement à moyenne et à grande capitalisation situées à l'extérieur de l'Amérique du Nord.

### **Stratégie d'investissement**

Fonds composé d'une sélection de titres de participation internationaux de qualité qui proviennent de sociétés situées à l'extérieur de l'Amérique du Nord et qui ont un bon potentiel de croissance et une valorisation attrayante.

## **ACTIONS EUROPE FIDELITY**

**Risques : A D \$ E**

### **Objectifs d'investissement**

Investir dans les unités d'un fonds sous-jacent dont le but consiste à procurer un accroissement à long terme du capital en investissant principalement dans les actions de sociétés à grande capitalisation d'Europe continentale et du Royaume-Uni. Les placements sont d'abord effectués dans les pays membres de la Communauté économique européenne et de l'Association européenne de libre-échange.

### **Stratégie d'investissement**

Unités du Fonds Fidelity Europe, qui sont investies principalement dans des sociétés d'Europe continentale et du Royaume-Uni. De façon générale, le gestionnaire constitue un portefeuille en y ajoutant une action à la fois et il suit les secteurs d'activité plus étroitement que les pays.

## **INDICIEL AMÉRICAIN (BLACKROCK)**

**Risques : A \$ R**

### **Objectifs d'investissement**

Investir dans les unités d'un fonds sous-jacent afin d'accroître le capital à moyen et à long terme au moyen d'un portefeuille largement diversifié de titres de participation américaines qui reproduisent le rendement de l'indice Standard & Poor's 500. L'indice se compose principalement d'actions de sociétés à grande capitalisation.

### **Stratégie d'investissement**

Unités de Fonds BlackRock CDN U.S. Equity Index, catégorie D, qui se compose de titres de participation reproduisant le rendement de l'indice Standard & Poor's. La gestion passive a pour but de reproduire le plus fidèlement possible le rendement de l'indice converti en dollars canadiens.

## **INNOVATION THÉMATIQUE (iA)**

**Risques : Tous les risques**

### **Objectifs d'investissement**

Générer une croissance du capital à long terme en investissant principalement dans un portefeuille de sociétés américaines.

### **Stratégie d'investissement**

Le gestionnaire cherche à composer un portefeuille de sociétés qui tirent avantage de thèmes d'innovations structurelles dans tous les secteurs de l'économie.

## **ACTIONS AMÉRICAINES (iA)**

**Risques : Tous les risques**

### **Objectifs d'investissement**

Accroître le capital à long terme en investissant principalement dans un portefeuille bien diversifié composé d'actions de sociétés américaines de qualité. Investir dans des titres de sociétés de toute capitalisation, mais principalement dans des titres de sociétés à grande capitalisation.

### **Stratégie d'investissement**

Fonds investi principalement dans des titres de participation de sociétés américaines à grande capitalisation. Le gestionnaire cherche à produire des rendements supérieurs et sélectionne les titres qui, selon lui, offrent un prix raisonnable.

## **DIVIDENDES CROISSANCE AMÉRICAINS (iA)**

**Risques : A D \$ E**

### **Objectifs d'investissement**

Investir dans des unités d'un fonds sous-jacent qui offre une appréciation élevée du capital à long terme en investissant principalement dans des actions de sociétés américaines à rendement élevé. Investir principalement dans des titres de sociétés à grande capitalisation.

### **Stratégie d'investissement**

Unités du Fonds IA Clarington dividendes croissance américains, qui sont investies principalement dans des titres de participation de sociétés américaines à grande capitalisation et aux états financiers solides. Le gestionnaire sélectionne les titres qui, selon lui, offriront des bénéfices en hausse constante.

## FONDS SPÉCIALISÉS

### ASIE PACIFIQUE (iA)

Risques : A A S \$ E M

#### Objectifs d'investissement

Vise une croissance maximale du capital à long terme au moyen d'investissements effectués principalement dans des actions de sociétés établies dans la région du Pacifique, y compris au Japon. Investir principalement dans les actions de sociétés à grande capitalisation.

#### Stratégie d'investissement

Le Fonds comprend des actions de sociétés sélectionnées, établies partout dans la région du Pacifique, y compris au Japon. Le Fonds est composé d'une sélection d'actions de compagnies qui offrent un potentiel de croissance intéressant ainsi qu'une valorisation attrayante.

### MARCHÉS ÉMERGENTS (JARISLOWSKY FRASER)

Risques : A A S D \$ E L M

#### Objectifs d'investissement

Investir dans les unités d'un fonds sous-jacent qui a pour objectif l'appréciation du capital à long terme au moyen d'investissements effectués principalement dans des actions de sociétés établies partout dans le monde et dont les activités commerciales se déroulent sur les marchés émergents.

#### Stratégie d'investissement

Investir dans des unités du Fonds Marchés émergents Jarislowsky Fraser, qui est composé en grande partie d'actions de sociétés établies partout dans le monde et dont les activités commerciales se déroulent sur les marchés émergents.

### SOINS DE SANTÉ MONDIAUX (RENAISSANCE)

Risques : A D \$ E

#### Objectifs d'investissement

Investir dans les unités d'un fonds sous-jacent afin d'accroître le capital à long terme en investissant principalement dans des sociétés à moyenne et à grande capitalisation qui sont impliquées dans la conception, le développement, la fabrication et la distribution de services ou de produits relatifs aux soins de santé.

#### Stratégie d'investissement

Unités du Fonds de sciences de la santé mondial Renaissance. L'approche préconise le déplacement de l'actif du Fonds vers les sous-secteurs des soins de santé qui possèdent de meilleures perspectives de rendement futur. Au sein de chaque sous-secteur, l'accent est mis sur une sélection ascendante qui permet de cibler les sociétés dont les titres pourraient être intégrés au portefeuille. La compréhension de la science et de la technologie relatives aux produits et services d'une société qui pourrait être choisie fait également partie d'une approche fondamentale.

### REVENU IMMOBILIER (iA)

Risques : A C D I L M

#### Objectifs d'investissement

Procurer un revenu régulier à long terme en investissant principalement dans des unités de fiducie de revenu de sociétés canadiennes. Une certaine partie du fonds pourrait aussi être investie dans les titres à revenu fixe émis et garantis par des gouvernements fédéral et provinciaux ainsi que par des sociétés canadiennes.

#### Stratégie d'investissement

Fonds dont la stratégie vise à investir principalement dans des fiducies de revenu, surtout dans des fiducies de revenu immobilières. Une certaine partie du fonds pourrait aussi être investie dans des actions privilégiées et des titres à revenu fixe à court terme.

### INDICIEL AMÉRICAIN DAQ (iA)

Risques : A D \$ E R

#### Objectifs d'investissement

Ce fonds vise à obtenir une plus-value du capital à long terme en tentant de reproduire le rendement de l'indice NASDAQ-100® du marché boursier américain.

#### Stratégie d'investissement

Fonds qui reproduit le rendement de l'indice NASDAQ-100® du marché boursier américain. La gestion passive de ce fonds vise à reproduire, le plus fidèlement possible, le rendement de l'indice, converti en dollars canadiens, sur un horizon de placement à moyen et à long terme. L'indice est caractérisé par des titres de sociétés qui offrent des produits et des services prometteurs, telles les sociétés d'équipement de télécommunication, de services informatiques, de produits de haute technologie, etc.

<sup>1</sup> Les Fonds diversifiés comportent tous les risques en raison des nombreux types de placements qui les composent. Toutefois, la diversification de l'actif limite grandement l'impact des risques, car l'actif ne réagit pas de la même façon aux mouvements des marchés financiers. Ainsi, certains titres seront négativement influencés tandis que d'autres le seront positivement par certains mouvements des marchés financiers.

<sup>2</sup> Depuis le mois d'avril 2024, le fonds sous-jacent « IA Clarington canadien de dividendes » s'ajoute au fonds sous-jacent actuel dans lequel le Fonds « Dividendes croissance (iA) » est investi.

*Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.*

**EN BREF**

**Date de lancement Mes études :** 26 octobre 2020  
**Gestionnaire de portefeuille :** Vancity Investment Management Ltd.  
**Valeur totale du Fonds :** 66,6 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 6 304 819  
**Taux de rotation du portefeuille :** 12,44 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>1</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	3,81 %	9,97 \$

**DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?**

Le Fonds est investi dans des unités du Portefeuille IA Clarington Inhance PSR modéré, lequel respecte les principes d'investissement socialement responsable du gestionnaire de portefeuilles, et dont le portefeuille est principalement investi dans des titres à revenu fixe et des actions de sociétés canadiennes et étrangères. En outre, les titres à revenu fixe sont privilégiés.

**Les principaux titres du fonds sous-jacent**

Fonds IA Clarington Inhance PSR d'obligations, série I*	59,76 %
Fonds IA Clarington Inhance PSR revenu mensuel, série I	17,46 %
Fonds IA Clarington Inhance PSR actions mondiales, série I	12,05 %
Catégorie IA Clarington Inhance PSR actions canadiennes, série I	6,96 %
Catégorie IA Clarington Inhance PSR actions mondiales, série I	2,20 %
Fonds IA Clarington Inhance PSR de petites capitalisations mondiales, série I	1,15 %
Autres éléments d'actif	0,42 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres :** 6

**\*Les 10 principaux titres du IA Clarington Inhance PSR d'obligations**

Gouvernement du Canada, 1,500 %, 01-12-2031	4,21 %
Province de l'Ontario, 3,500 %, 02-06-2043	3,95 %
Province de l'Ontario, 2,900 %, 02-12-2046	3,68 %
Fiducie du Canada pour l'habitation n° 1, 1,750 %, 15-06-2030	3,64 %
Gouvernement des États-Unis, 2,500 %, 15-02-2046	3,59 %
Province de la Colombie-Britannique, 3,200 %, 18-06-2044	2,93 %
Province de l'Ontario, 4,050 %, 02-02-2032	2,73 %
Province de l'Ontario, 3,450 %, 02-06-2045	2,31 %
Province de Québec, 3,500 %, 01-12-2048	2,21 %
Fédération des caisses Desjardins du Québec, 5,035 %, 23-08-2032	1,91 %

**Total**

**31,16 %**

**Composition du fonds sous-jacent**

Fonds de revenu fixe	59,76 %
Fonds diversifiés	17,46 %
Fonds d'actions mondiales	15,40 %
Fonds d'actions canadiennes	6,96 %
Autres	0,42 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?**

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche un revenu régulier à long terme qui intègre une certaine augmentation du capital
- a une tolérance au risque inférieure à la moyenne
- investit dans une perspective de moyen à long terme

**QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?**

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

**ÉCHELLE DE RISQUE**



**Y A-T-IL DES GARANTIES?**

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

**QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?**

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

**RENDEMENT MOYEN**

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 001 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 0,02 % par année.

**RENDEMENT ANNUEL**

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Si le Fonds avait été disponible dans une autre série ou si le fonds sous-jacent existait avant la date de lancement dans le produit Mes études, les rendements affichés auraient été similaires. Durant cette période, on note 7 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.



**COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

**FRAIS PERMANENTS DU FONDS**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative* et au contrat.

**Option de garantie**

Garantie totale

**Échéance**

100 %

**Décès**

100 %

**RFG\***

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

3,81 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

**COMMISSION DE SUIVI**

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

**AUTRES FRAIS**

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

**ET SI JE CHANGE D'AVIS?**

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

**RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES**

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* et au contrat.

**iA Groupe financier**

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 22 avril 2013  
**Gestionnaire de portefeuille :** Vancity Investment Management Ltd.  
**Valeur totale du Fonds :** 223,6 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 13 221 213  
**Taux de rotation du portefeuille :** 5,20 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>1</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	3,84 %	17,58 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le Fonds est investi dans des unités du Portefeuille IA Clarington Inhance PSR équilibré, lequel respecte les principes d'investissement socialement responsable du gestionnaire de portefeuilles, et dont le portefeuille est principalement investi dans des titres à revenu fixe et des actions de sociétés canadiennes et étrangères. En outre, le portefeuille est équilibré entre les titres à revenu fixe et les titres de participation.

#### Les principaux titres du fonds sous-jacent

Fonds IA Clarington Inhance PSR d'obligations, série I	39,87 %
Catégorie IA Clarington Inhance PSR actions canadiennes, série I	20,37 %
Fonds IA Clarington Inhance PSR revenu mensuel, série I	16,51 %
Catégorie IA Clarington Inhance PSR actions mondiales, série I	11,10 %
Fonds IA Clarington Inhance PSR actions mondiales, série I	10,09 %
Fonds IA Clarington Inhance PSR de petites capitalisations mondiales, série I	1,61 %
Autres éléments d'actif	0,45 %

**Total** **100,00 %**

**Nombre total de titres :** 6

#### Composition du fonds sous-jacent

Fonds de revenu fixe	39,87 %
Fonds d'actions mondiales	22,80 %
Fonds d'actions canadiennes	20,37 %
Fonds diversifiés	16,51 %
Autres	0,45 %

**Total** **100,00 %**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche un revenu d'intérêts et une augmentation du capital
- favorise des principes d'investissement socialement responsable
- a une tolérance au risque inférieure à la moyenne
- investit dans une perspective de moyen à long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 311 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 2,75 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 8 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles la valeur a diminué.



**COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

**FRAIS PERMANENTS DU FONDS**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

**Option de garantie**

Garantie totale

**Échéance**

100 %

**Décès**

100 %

**RFG\***

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

3,84 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

**COMMISSION DE SUIVI**

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

**AUTRES FRAIS**

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

**ET SI JE CHANGE D'AVIS?**

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

**RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES**

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

**iA Groupe financier**

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

*Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.*

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 26 octobre 2020  
**Gestionnaire de portefeuille :** Vancity Investment Management Ltd.  
**Valeur totale du Fonds :** 76,1 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 6 640 434  
**Taux de rotation du portefeuille :** 6,99 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>1</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	3,90 %	10,95 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le Fonds est investi dans des unités du Portefeuille IA Clarington Inhance PSR croissance, lequel respecte les principes d'investissement socialement responsable du gestionnaire de portefeuilles, et dont le portefeuille est principalement investi dans des titres à revenu fixe et des actions de sociétés canadiennes et étrangères. En outre, les titres de participation sont privilégiés.

#### Les principaux titres du fonds sous-jacent

Catégorie IA Clarington Inhance PSR actions canadiennes, série I	29,91 %
Fonds IA Clarington Inhance PSR d'obligations, série I	29,88 %
Fonds IA Clarington Inhance PSR revenu mensuel, série I	15,04 %
Fonds IA Clarington Inhance PSR actions mondiales, série I	12,08 %
Catégorie IA Clarington Inhance PSR actions mondiales, série I	10,95 %
Fonds IA Clarington Inhance PSR de petites capitalisations mondiales, série I	1,85 %
Autres éléments d'actif	0,29 %

**Total** **100,00 %**

**Nombre total de titres :** 6

#### Composition du fonds sous-jacent

Fonds d'actions canadiennes	29,91 %
Fonds de revenu fixe	29,88 %
Fonds d'actions mondiales	24,88 %
Fonds diversifiés	15,04 %
Autres	0,29 %

**Total** **100,00 %**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

#### Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :

- recherche une augmentation du capital à long terme
- a une tolérance au risque conforme à la moyenne
- investit dans une perspective de long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE



### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 103 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 2,37 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Si le Fonds avait été disponible dans une autre série ou si le fonds sous-jacent existait avant la date de lancement dans le produit Mes études, les rendements affichés auraient été similaires. Durant cette période, on note 8 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles la valeur a diminué.



**COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?										
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<p><b>Frais de rachat</b></p> <p>Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants :</p> <table border="0"> <tr> <td>1<sup>re</sup> et 2<sup>e</sup> années</td> <td>5 %</td> </tr> <tr> <td>3<sup>e</sup> année</td> <td>4 %</td> </tr> <tr> <td>4<sup>e</sup> année</td> <td>3 %</td> </tr> <tr> <td>5<sup>e</sup> et 6<sup>e</sup> années</td> <td>2 %</td> </tr> <tr> <td>7<sup>e</sup> année et suivantes</td> <td>0 %</td> </tr> </table>	1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années	5 %	3 <sup>e</sup> année	4 %	4 <sup>e</sup> année	3 %	5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années	2 %	7 <sup>e</sup> année et suivantes	0 %	<p>Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté.</p> <p>Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence.</p> <p>Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier</p> <p>Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat.</p> <p>Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.</p>
1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années	5 %											
3 <sup>e</sup> année	4 %											
4 <sup>e</sup> année	3 %											
5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années	2 %											
7 <sup>e</sup> année et suivantes	0 %											
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.										
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.										

**FRAIS PERMANENTS DU FONDS**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

**Option de garantie**

Garantie totale

**Échéance**

100 %

**Décès**

100 %

**RFG\***

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

3,90 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

**COMMISSION DE SUIVI**

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

**AUTRES FRAIS**

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

**ET SI JE CHANGE D'AVIS?**

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

**RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES**

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* et au contrat.

**iA Groupe financier**

1080, Grande Allée Ouest  
C. P. 1907, succursale Terminus  
Québec (Québec) G1K 7M3  
1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 30 novembre 2002  
**Gestionnaire de portefeuille :** iA Gestion mondiale d'actifs  
**Valeur totale du Fonds :** 279,6 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 14 435 719  
**Taux de rotation du portefeuille :** 10,64 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>1</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	3,25 %	18,15 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le Fonds est composé d'unités d'un ensemble de fonds sous-jacents pour lesquels on privilégie les titres à revenu fixe canadiens. Les fonds sous-jacents peuvent être investis dans des actions canadiennes et étrangères.

#### Les 10 principaux titres du Fonds

Fonds Industrielle Alliance Obligations (iA)*	54,96 %
Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada), série I	6,87 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance (iA)	6,21 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	4,46 %
Fonds IA Clarington mondial de dividendes, série I	4,26 %
Fonds IA Clarington de revenu à taux variable, série I	4,00 %
Fonds IA Clarington stratégique d'obligations de sociétés, série I	3,98 %
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique (iA)	3,95 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes (iA)	3,25 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines multifactoriel (iA)	1,78 %
<b>Total</b>	<b>93,72 %</b>

#### Composition du Fonds

Fonds de revenu fixe	69,81 %
Fonds d'actions canadiennes	10,42 %
Fonds d'actions américaines	7,01 %
Fonds d'actions mondiales	6,54 %
Fonds d'actions internationales	5,89 %
Autres	0,33 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres : 15**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche un rendement régulier à long terme
- a une tolérance au risque inférieure à la moyenne
- investit dans une perspective de long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

\* Pour plus de détails sur les principaux titres du Fonds Industrielle Alliance Obligations (iA), veuillez consulter l'Aperçu du Fonds correspondant inclus dans le présent document.

<sup>1</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 153 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 1,43 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 8 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

## FRAIS PERMANENTS DU FONDS

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

### Option de garantie

Garantie totale

### Échéance

100 %

### Décès

100 %

### RFG\*

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

3,25 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

## COMMISSION DE SUIVI

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

## AUTRES FRAIS

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

## ET SI JE CHANGE D'AVIS?

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

## RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

### iA Groupe financier

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 30 novembre 2002  
**Gestionnaire de portefeuille :** iA Gestion mondiale d'actifs  
**Valeur totale du Fonds :** 402,1 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 17 651 391  
**Taux de rotation du portefeuille :** 10,18 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>1</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	3,31 %	20,91 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le Fonds est composé d'unités d'un ensemble de fonds sous-jacents pour lesquels on privilégie légèrement les titres à revenu fixe canadiens. Les fonds sous-jacents peuvent être investis dans des actions canadiennes et étrangères.

#### Les 10 principaux titres du Fonds

Fonds Industrielle Alliance Obligations (iA)	41,55 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance (iA)	8,96 %
Fonds IA Clarington mondial de dividendes, série I	7,06 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	6,46 %
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique (iA)	6,07 %
Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada), série I	5,41 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes (iA)	4,25 %
Fonds IA Clarington de revenu à taux variable, série I	4,01 %
Fonds IA Clarington stratégique d'obligations de sociétés, série I	3,99 %
Fiducie institutionnelle Fidelity Actions mondiales Concentré, série O	3,07 %
<b>Total</b>	<b>90,83 %</b>

#### Composition du Fonds

Fonds de revenu fixe	54,96 %
Fonds d'actions canadiennes	15,13 %
Fonds d'actions mondiales	10,67 %
Fonds d'actions américaines	10,66 %
Fonds d'actions internationales	8,38 %
Autres	0,20 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres : 15**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche un rendement élevé à long terme
- a une tolérance au risque inférieure à la moyenne
- investit dans une perspective de long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 262 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 2,35 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 8 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

## FRAIS PERMANENTS DU FONDS

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

### Option de garantie

Garantie totale

### Échéance

100 %

### Décès

100 %

### RFG\*

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

3,31 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

## COMMISSION DE SUIVI

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

## AUTRES FRAIS

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

## ET SI JE CHANGE D'AVIS?

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

## RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

### iA Groupe financier

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 30 novembre 2002  
**Gestionnaire de portefeuille :** iA Gestion mondiale d'actifs  
**Valeur totale du Fonds :** 634,3 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 26 099 895  
**Taux de rotation du portefeuille :** 11,61 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>1</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	3,34 %	23,93 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le Fonds est composé d'unités d'un ensemble de fonds sous-jacents pour lesquels on privilégie un équilibre entre les actions canadiennes, les actions étrangères et les actions à revenu fixe.

#### Les 10 principaux titres du Fonds

Fonds Industrielle Alliance Obligations (iA)	28,03 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance (iA)	12,45 %
Fonds IA Clarington mondial de dividendes, série I	8,84 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	8,69 %
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique (iA)	7,92 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes (iA)	5,51 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines multifactoriel (iA)	4,08 %
Fonds IA Clarington de revenu à taux variable, série I	4,01 %
Fonds IA Clarington stratégique d'obligations de sociétés, série I	3,99 %
Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada), série I	3,93 %
<b>Total</b>	<b>87,45 %</b>

#### Composition du Fonds

Fonds de revenu fixe	39,95 %
Fonds d'actions canadiennes	20,85 %
Fonds d'actions américaines	14,31 %
Fonds d'actions mondiales	13,14 %
Fonds d'actions internationales	11,57 %
Autres	0,18 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres : 15**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche un rendement élevé à long terme
- a une tolérance au risque inférieure à la moyenne
- investit dans une perspective de long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 381 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 3,28 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 8 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles la valeur a diminué.



### COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

### FRAIS PERMANENTS DU FONDS

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

#### Option de garantie

Garantie totale

#### Échéance

100 %

#### Décès

100 %

#### RFG\*

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

3,34 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

### COMMISSION DE SUIVI

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

### AUTRES FRAIS

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

### ET SI JE CHANGE D'AVIS?

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

### RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

#### iA Groupe financier

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

*Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.*

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 30 novembre 2002  
**Gestionnaire de portefeuille :** iA Gestion mondiale d'actifs  
**Valeur totale du Fonds :** 234,3 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 8 003 084  
**Taux de rotation du portefeuille :** 10,16 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>1</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	3,36 %	27,00 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le Fonds est composé d'unités d'un ensemble de fonds sous-jacents pour lesquels on tend à privilégier modérément les actions canadiennes et étrangères.

#### Les 10 principaux titres du Fonds

Fonds Industrielle Alliance Obligations (iA)	17,51 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance (iA)	15,43 %
Fonds IA Clarington mondial de dividendes, série I	11,12 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	10,67 %
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique (iA)	9,76 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes (iA)	6,50 %
Fiducie institutionnelle Fidelity Actions mondiales Concentré, série O	5,04 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines multifactoriel (iA)	4,84 %
Fonds d'actions de marchés émergents JF	3,85 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes à petite capitalisation (iA)	3,85 %
<b>Total</b>	<b>88,57 %</b>

#### Composition du Fonds

Fonds d'actions canadiennes	25,78 %
Fonds de revenu fixe	24,95 %
Fonds d'actions mondiales	17,18 %
Fonds d'actions américaines	17,16 %
Fonds d'actions internationales	14,52 %
Autres	0,41 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres : 15**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche un rendement élevé à long terme
- a une tolérance au risque inférieure à la moyenne
- investit dans une perspective de long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE



### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

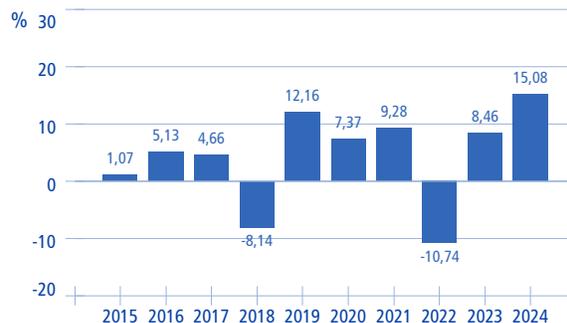
Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 498 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 4,12 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 8 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

## FRAIS PERMANENTS DU FONDS

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

### Option de garantie

Garantie totale

### Échéance

100 %

### Décès

100 %

### RFG\*

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

3,36 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

## COMMISSION DE SUIVI

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

## AUTRES FRAIS

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

## ET SI JE CHANGE D'AVIS?

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

## RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

### iA Groupe financier

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 30 novembre 2002  
**Gestionnaire de portefeuille :** iA Gestion mondiale d'actifs  
**Valeur totale du Fonds :** 77,5 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 2 541 586  
**Taux de rotation du portefeuille :** 13,54 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>1</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	3,41 %	30,31 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le Fonds est composé d'unités d'un ensemble de fonds sous-jacent pour lesquels on favorise les actions canadiennes et étrangères.

#### Les 10 principaux titres du Fonds

Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance (iA)	18,94 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	13,16 %
Fonds IA Clarington mondial de dividendes, série I	12,90 %
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique (iA)	11,09 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes (iA)	7,51 %
Fonds Industrielle Alliance Obligations (iA)	7,01 %
Fiducie institutionnelle Fidelity Actions mondiales Concentré, série O	6,14 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines multifactoriel (iA)	6,11 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes à petite capitalisation (iA)	4,82 %
Fonds d'actions de marchés émergents JF	4,33 %
<b>Total</b>	<b>92,01 %</b>

#### Composition du Fonds

Fonds d'actions canadiennes	31,26 %
Fonds d'actions américaines	20,54 %
Fonds d'actions mondiales	20,30 %
Fonds d'actions internationales	17,49 %
Fonds de revenu fixe	10,00 %
Autres	0,41 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres : 15**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- cherche à maximiser un rendement à long terme
- a une tolérance au risque conforme à la moyenne
- investit dans une perspective de long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 622 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 4,96 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 8 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

## FRAIS PERMANENTS DU FONDS

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

### Option de garantie

Garantie totale

### Échéance

100 %

### Décès

100 %

### RFG\*

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

3,41 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

## COMMISSION DE SUIVI

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

## AUTRES FRAIS

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

## ET SI JE CHANGE D'AVIS?

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

## RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

### iA Groupe financier

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

*Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.*

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 2 décembre 2013  
**Gestionnaire de portefeuille :** iA Gestion mondiale d'actifs  
**Valeur totale du Fonds :** 84,7 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 6 904 199  
**Taux de rotation du portefeuille :** 24,49 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>1</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	3,07 %	11,98 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Ce fonds est investi de façon prudente dans un ensemble de fonds sous-jacents qui privilégient les titres à revenu fixe canadiens. Ces fonds sous-jacents sont également investis dans des actions canadiennes et des actions étrangères.

#### Les 10 principaux titres du Fonds

Fonds Industrielle Alliance Obligations (iA)	45,97 %
Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multiseCTORIELLES, série I	10,17 %
Fonds IA Clarington Agile de revenu mondial à rendement global, série I	7,91 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance (iA)	6,83 %
Gouvernement des États-Unis, bons du Trésor, 4,305 %, 16-01-2025	5,14 %
iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF	5,10 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	3,03 %
Fonds Industrielle Alliance Marché monétaire (iA)	3,00 %
Fonds IA Clarington mondial de dividendes, série I	2,99 %
Fiducie institutionnelle Fidelity Actions mondiales Concentré, série O	2,30 %
<b>Total</b>	<b>92,44 %</b>

#### Composition du Fonds

Fonds de revenu fixe	69,15 %
Fonds d'actions canadiennes	6,83 %
Autres	6,22 %
Fonds d'actions américaines	5,47 %
Fonds d'actions mondiales	5,29 %
Fonds d'actions internationales	4,04 %
Fonds de marché monétaire	3,00 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres : 21**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche un rendement régulier à long terme
- a une tolérance au risque inférieure à la moyenne
- investit dans une perspective de long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
■				

### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 126 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 1,19 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 7 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.



**COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

**FRAIS PERMANENTS DU FONDS**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

**Option de garantie**

Garantie totale

**Échéance**

100 %

**Décès**

100 %

**RFG\***

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

3,07 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

**COMMISSION DE SUIVI**

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

**AUTRES FRAIS**

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

**ET SI JE CHANGE D'AVIS?**

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

**RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES**

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

**iA Groupe financier**

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 2 décembre 2013  
**Gestionnaire de portefeuille :** iA Gestion mondiale d'actifs  
**Valeur totale du Fonds :** 165,4 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 12 831 244  
**Taux de rotation du portefeuille :** 28,77 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>1</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	3,22 %	12,58 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Ce fonds est investi dans un ensemble de fonds sous-jacents qui privilégient légèrement les titres à revenu fixe canadiens. Ces fonds sous-jacents sont également investis dans des actions canadiennes et des actions étrangères.

#### Les 10 principaux titres du Fonds

Fonds Industrielle Alliance Obligations (iA)	39,23 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance (iA)	10,03 %
Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multisectorielles, série I	8,44 %
Fonds IA Clarington Agile de revenu mondial à rendement global, série I	6,44 %
Gouvernement des États-Unis, bons du Trésor, 4,305 %, 16-01-2025	5,38 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	5,31 %
Fonds IA Clarington mondial de dividendes, série I	4,74 %
iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF	3,80 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte) (iA)	3,47 %
Fiducie institutionnelle Fidelity Actions mondiales Concentré, série O	3,22 %
<b>Total</b>	<b>90,06 %</b>

#### Composition du Fonds

Fonds de revenu fixe	57,91 %
Fonds d'actions canadiennes	10,03 %
Fonds d'actions américaines	8,71 %
Fonds d'actions mondiales	7,96 %
Fonds d'actions internationales	7,08 %
Autres	5,81 %
Fonds de marché monétaire	2,50 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres : 22**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche un rendement élevé à long terme
- a une tolérance au risque inférieure à la moyenne
- investit dans une perspective de long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE



### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 178 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 1,65 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 7 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.



**COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

**FRAIS PERMANENTS DU FONDS**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

**Option de garantie**

Garantie totale

**Échéance**

100 %

**Décès**

100 %

**RFG\***

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

3,22 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

**COMMISSION DE SUIVI**

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

**AUTRES FRAIS**

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

**ET SI JE CHANGE D'AVIS?**

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

**RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES**

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

**iA Groupe financier**

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 2 décembre 2013  
**Gestionnaire de portefeuille :** iA Gestion mondiale d'actifs  
**Valeur totale du Fonds :** 267,5 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 18 864 792  
**Taux de rotation du portefeuille :** 25,25 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>1</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	3,36 %	13,93 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Ce fonds est investi dans un ensemble de fonds sous-jacents qui privilégient un équilibre entre les titres à revenu fixe canadiens, les actions canadiennes et les actions étrangères.

#### Les 10 principaux titres du Fonds

Fonds Industrielle Alliance Obligations (iA)	27,66 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance (iA)	12,72 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	7,84 %
Fonds IA Clarington mondial de dividendes, série I	7,49 %
Gouvernement des États-Unis, bons du Trésor, 4,305 %, 16-01-2025	6,49 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte) (iA)	5,70 %
Fiducie institutionnelle Fidelity Actions mondiales Concentré, série O	5,28 %
Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multisectorielles, série I	4,96 %
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique (iA)	4,79 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines multifactoriel (iA)	4,20 %
<b>Total</b>	<b>87,13 %</b>

#### Composition du Fonds

Fonds de revenu fixe	40,12 %
Fonds d'actions américaines	14,69 %
Fonds d'actions mondiales	12,77 %
Fonds d'actions canadiennes	12,72 %
Fonds d'actions internationales	10,12 %
Autres	7,59 %
Fonds de marché monétaire	1,99 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres : 22**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche un rendement élevé à long terme
- a une tolérance au risque inférieure à la moyenne
- investit dans une perspective de long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 294 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 2,61 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 7 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.



**COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

**FRAIS PERMANENTS DU FONDS**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

**Option de garantie**

Garantie totale

**Échéance**

100 %

**Décès**

100 %

**RFG\***

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

3,36 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

**COMMISSION DE SUIVI**

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

**AUTRES FRAIS**

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

**ET SI JE CHANGE D'AVIS?**

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

**RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES**

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

**iA Groupe financier**

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

*Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.*

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 2 décembre 2013  
**Gestionnaire de portefeuille :** iA Gestion mondiale d'actifs  
**Valeur totale du Fonds :** 132,1 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 8 511 800  
**Taux de rotation du portefeuille :** 32,51 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>1</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	3,54 %	15,37 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Ce fonds est investi dans un ensemble de fonds sous-jacents qui privilégient légèrement les actions canadiennes et les actions étrangères. Ces fonds sous-jacents sont également investis dans des titres à revenu fixe canadiens.

#### Les 10 principaux titres du Fonds

Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance (iA)	15,73 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	13,74 %
Fonds Industrielle Alliance Obligations (iA)	12,64 %
Fonds IA Clarington mondial de dividendes, série I	10,55 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte) (iA)	7,72 %
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique (iA)	6,58 %
Fiducie institutionnelle Fidelity Actions mondiales Concentré, série O	6,49 %
Gouvernement des États-Unis, bons du Trésor, 4,305 %, 16-01-2025	6,25 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines multifactoriel (iA)	4,97 %
Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multisectorielles, série I	3,74 %
<b>Total</b>	<b>88,41 %</b>

#### Composition du Fonds

Fonds de revenu fixe	22,10 %
Fonds d'actions américaines	19,27 %
Fonds d'actions internationales	17,29 %
Fonds d'actions mondiales	17,03 %
Fonds d'actions canadiennes	15,73 %
Autres	7,07 %
Fonds de marché monétaire	1,51 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres :** 22

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche un rendement élevé à long terme
- a une tolérance au risque inférieure à la moyenne
- investit dans une perspective de long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE



### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 421 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 3,58 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 7 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.



**COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

**FRAIS PERMANENTS DU FONDS**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

**Option de garantie**

Garantie totale

**Échéance**

100 %

**Décès**

100 %

**RFG\***

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

3,54 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

**COMMISSION DE SUIVI**

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

**AUTRES FRAIS**

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

**ET SI JE CHANGE D'AVIS?**

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

**RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES**

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

**iA Groupe financier**

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

*Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.*

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 2 décembre 2013  
**Gestionnaire de portefeuille :** iA Gestion mondiale d'actifs  
**Valeur totale du Fonds :** 36,1 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 2 168 903  
**Taux de rotation du portefeuille :** 26,00 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>1</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	3,68 %	16,77 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Ce fonds est investi de façon agressive dans un ensemble de fonds sous-jacents qui privilégient les actions canadiennes et les actions étrangères. Ces fonds sous-jacents sont également investis dans des titres à revenu fixe canadiens.

#### Les 10 principaux titres du Fonds

Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	23,80 %
Fonds IA Clarington mondial de dividendes, série I	15,01 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte) (iA)	13,90 %
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique (iA)	11,62 %
Fiducie institutionnelle Fidelity Actions mondiales Concentré, série O	9,43 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines multifactoriel (iA)	9,14 %
Gouvernement des États-Unis, bons du Trésor, 4,305 %, 16-01-2025	6,81 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance (iA)	5,39 %
Fonds BlackRock CDN MSCI Emerging Markets Index, cat. D	3,55 %
<b>Total</b>	<b>98,65 %</b>

#### Composition du Fonds

Fonds d'actions américaines	34,66 %
Fonds d'actions internationales	27,33 %
Fonds d'actions mondiales	24,45 %
Autres	8,17 %
Fonds d'actions canadiennes	5,39 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres : 15**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- cherche à maximiser un rendement à long terme
- a une tolérance au risque conforme à la moyenne
- investit dans une perspective de long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

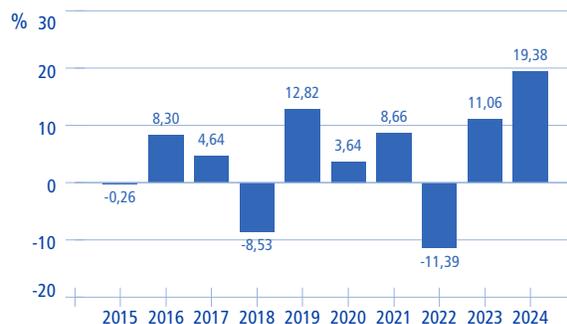
Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 543 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 4,43 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 7 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.



**COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

**FRAIS PERMANENTS DU FONDS**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

**Option de garantie**

Garantie totale

**Échéance**

100 %

**Décès**

100 %

**RFG\***

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

3,68 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

**COMMISSION DE SUIVI**

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

**AUTRES FRAIS**

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

**ET SI JE CHANGE D'AVIS?**

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

**RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES**

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

**iA Groupe financier**

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 31 décembre 1999  
**Gestionnaire de portefeuille :** iA Gestion mondiale d'actifs  
**Valeur totale du Fonds :** 815,8 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 42 071 845  
**Taux de rotation du portefeuille :** 202,81 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>1</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	1,72 %	18,61 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le Fonds est composé de titres canadiens à court terme garantis par les gouvernements et certaines sociétés du Canada.

#### Les 10 principaux titres du Fonds

Fédération des caisses Desjardins du Québec, 3,340 %, 02-01-2025	8,36 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce, 2,750 %, 07-03-2025	5,19 %
Gouvernement du Canada, bons du Trésor, 2,988 %, 30-01-2025	5,09 %
Banque Nationale du Canada, 3,768 %, 27-03-2025	4,82 %
Province de l'Alberta, bons du Trésor, 3,190 %, 03-06-2025	4,48 %
Gouvernement du Canada, bons du Trésor, 3,011 %, 12-02-2025	3,74 %
Province de Québec, bons du Trésor, 3,091 %, 16-05-2025	3,63 %
Province de Québec, bons du Trésor, 3,165 %, 14-03-2025	3,16 %
Banque Royale du Canada, 3,522 %, 12-11-2025	3,06 %
Enbridge Inc., 4,110 %, 06-01-2025	3,06 %
<b>Total</b>	<b>44,59 %</b>

#### Composition du Fonds

Bons du Trésor	41,84 %
Obligations	22,37 %
Papier commercial	17,72 %
Billets au porteur	16,18 %
Notes promissaires	1,21 %
Encaisse et équivalents	0,68 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres : 108**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche un revenu d'intérêts et la protection du capital
- a une très faible tolérance au risque
- investit dans une perspective de court terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

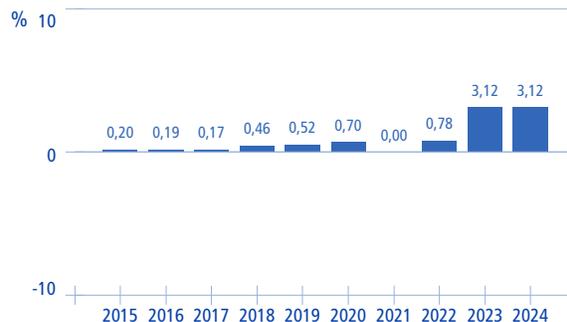
Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 096 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 0,92 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 10 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 0 année au cours de laquelle la valeur a diminué.



**COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

**FRAIS PERMANENTS DU FONDS**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

**Option de garantie**

Garantie totale

**Échéance**

100 %

**Décès**

100 %

**RFG\***

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

1,72 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

**COMMISSION DE SUIVI**

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,029 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

**AUTRES FRAIS**

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

**ET SI JE CHANGE D'AVIS?**

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

**RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES**

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

**iA Groupe financier**

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 31 décembre 1999  
**Gestionnaire de portefeuille :** iA Gestion mondiale d'actifs  
**Valeur totale du Fonds :** 361,2 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 26 832 892  
**Taux de rotation du portefeuille :** 216,88 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>1</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	2,47 %	15,63 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le Fonds est composé principalement d'obligations émises et garanties par les gouvernements et des sociétés du Canada.

#### Les 10 principaux titres du Fonds

Province de l'Ontario, 2,700 %, 02-06-2029	9,74 %
Fiducie du Canada pour l'habitation n° 1, 3,100 %, 15-06-2028	6,50 %
Gouvernement du Canada, 3,500 %, 01-09-2029	6,27 %
Gouvernement du Canada, 2,750 %, 01-09-2027	4,64 %
La Banque Toronto-Dominion, 4,859 %, 04-03-2031	1,74 %
Banque de Montréal, 1,928 %, 22-07-2031	1,71 %
Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF	1,62 %
Gouvernement du Canada, bons du Trésor, 3,076 %, 27-03-2025	1,58 %
La Banque Toronto-Dominion, 3,060 %, 26-01-2032	1,41 %
Transcanada Trust, 4,650 %, 18-05-2077	1,36 %
<b>Total</b>	<b>36,57 %</b>

#### Composition du Fonds

Sociétés	45,21 %
Canada	18,17 %
Provinces	11,39 %
Municipalités et octroyés	9,16 %
Court terme et autres	8,84 %
Obligations étrangères	6,39 %
Fonds de placement	0,84 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres : 335**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche un rendement relativement élevé et la protection du capital
- a une faible tolérance au risque
- investit dans une perspective de moyen à long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 012 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 0,12 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 5 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 5 années au cours desquelles la valeur a diminué.



**COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

**FRAIS PERMANENTS DU FONDS**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

**Option de garantie**

Garantie totale

**Échéance**

100 %

**Décès**

100 %

**RFG\***

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

2,47 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

**COMMISSION DE SUIVI**

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,058 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

**AUTRES FRAIS**

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

**ET SI JE CHANGE D'AVIS?**

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

**RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES**

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

**iA Groupe financier**

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 31 décembre 1999  
**Gestionnaire de portefeuille :** iA Gestion mondiale d'actifs  
**Valeur totale du Fonds :** 3 946,1 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 34 533 771  
**Taux de rotation du portefeuille :** 231,75 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>1</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	2,49 %	28,08 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le Fonds est composé principalement de titres obligataires de qualité émis par les gouvernements et des sociétés du Canada.

#### Les 10 principaux titres du Fonds

Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes (iA)	24,59 %
Gouvernement du Canada, 3,250 %, 01-12-2034	7,97 %
Gouvernement du Canada, 2,000 %, 01-06-2032	5,97 %
Province de Québec, 4,450 %, 01-09-2034	4,01 %
Province de Québec, 4,400 %, 01-12-2055	2,12 %
Province de l'Ontario, 4,600 %, 02-12-2055	1,74 %
Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF	1,67 %
Province de l'Ontario, 4,700 %, 02-06-2037	1,57 %
Gouvernement du Canada, 3,500 %, 01-09-2029	1,34 %
Gouvernement du Canada, 2,750 %, 01-12-2055	1,30 %
<b>Total</b>	<b>52,28 %</b>

#### Composition du Fonds

Sociétés	36,40 %
Provinces	23,00 %
Canada	18,53 %
Court terme et autres	10,36 %
Municipalités et octroyées	7,63 %
Obligations étrangères	4,08 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres : 437**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- cherche à maximiser les rendements provenant des revenus d'intérêts et à augmenter le capital
- a une faible tolérance au risque
- investit dans une perspective de moyen à long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 003 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 0,03 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 7 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

## FRAIS PERMANENTS DU FONDS

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

### Option de garantie

Garantie totale

### Échéance

100 %

### Décès

100 %

### RFG\*

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

2,49 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

## COMMISSION DE SUIVI

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,058 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

## AUTRES FRAIS

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

## ET SI JE CHANGE D'AVIS?

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

## RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

### iA Groupe financier

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 3 décembre 2012  
**Gestionnaire de portefeuille :** Agile Investment Management LLC  
**Valeur totale du Fonds :** 57,6 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 5 082 240  
**Taux de rotation du portefeuille :** 14,69 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>1</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	2,85 %	11,01 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le Fonds est investi dans des unités du Fonds IA Clarington d'obligations de base plus, lequel se compose principalement d'obligations, notamment des obligations de gouvernements, des obligations de bonne qualité et des obligations à rendement élevé, ainsi que d'autres titres générant un revenu, notamment des titres adossés à des créances mobilières et des prêts à taux variable de premier rang.

#### Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

Fonds IA Clarington Agile de revenu mondial à rendement global, série I	8,10 %
SPDR Portfolio High Yield Bond ETF	5,79 %
États-Unis du Mexique, 7,000 %, 03-09-2026	1,39 %
République fédérative du Brésil, 10,000 %, 01-01-2027	1,32 %
Compagnie Crédit Ford du Canada, 5,441 %, 09-02-2029	1,17 %
Fore 8 Developments Inc., 8,000 %, 15-12-2025	1,15 %
National Australia Bank Ltd., 3,515 %, 12-06-2030	0,87 %
Cenovus Energy Inc., 3,500 %, 07-02-2028	0,87 %
Aviva PLC, 4,000 %, 02-10-2030	0,86 %
FPI SmartCentres, 3,526 %, 20-12-2029	0,82 %
<b>Total</b>	<b>22,34 %</b>

#### Composition du fonds sous-jacent

Sociétés	45,69 %
Obligations étrangères	37,40 %
Court terme et autres	8,81 %
Fonds de placement	8,10 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres : 291**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche un revenu et une potentielle augmentation du capital
- a une faible tolérance au risque
- investit dans une perspective de moyen à long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
■	■	■	■	■

### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

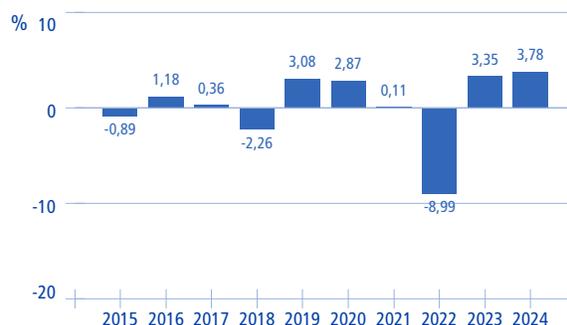
Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 019 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 0,19 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 7 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.



**COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?										
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<p><b>Frais de rachat</b></p> <p>Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants :</p> <table border="0"> <tr> <td>1<sup>re</sup> et 2<sup>e</sup> années</td> <td>5 %</td> </tr> <tr> <td>3<sup>e</sup> année</td> <td>4 %</td> </tr> <tr> <td>4<sup>e</sup> année</td> <td>3 %</td> </tr> <tr> <td>5<sup>e</sup> et 6<sup>e</sup> années</td> <td>2 %</td> </tr> <tr> <td>7<sup>e</sup> année et suivantes</td> <td>0 %</td> </tr> </table>	1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années	5 %	3 <sup>e</sup> année	4 %	4 <sup>e</sup> année	3 %	5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années	2 %	7 <sup>e</sup> année et suivantes	0 %	<p>Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté.</p> <p>Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence.</p> <p>Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier</p> <p>Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat.</p> <p>Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.</p>
1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années	5 %											
3 <sup>e</sup> année	4 %											
4 <sup>e</sup> année	3 %											
5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années	2 %											
7 <sup>e</sup> année et suivantes	0 %											
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.										
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.										

**FRAIS PERMANENTS DU FONDS**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

**Option de garantie**

Garantie totale

**Échéance**

100 %

**Décès**

100 %

**RFG\***

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

2,85 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

**COMMISSION DE SUIVI**

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,058 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

**AUTRES FRAIS**

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

**ET SI JE CHANGE D'AVIS?**

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

**RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES**

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

**iA Groupe financier**

1080, Grande Allée Ouest  
C. P. 1907, succursale Terminus  
Québec (Québec) G1K 7M3  
1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

*Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.*

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 31 décembre 1999  
**Gestionnaire de portefeuille :** iA Gestion mondiale d'actifs  
**Valeur totale du Fonds :** 532,1 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 22 098 563  
**Taux de rotation du portefeuille :** 112,08 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>1</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	3,21 %	23,15 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le Fonds est préférentiellement investi dans des titres à revenu fixe émis par les gouvernements fédéral et provinciaux et les sociétés, ainsi que dans des titres de participation émis par des sociétés canadiennes et étrangères à grande capitalisation.

#### Les 10 principaux titres du Fonds

Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes (iA)	17,17 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes (iA)	10,50 %
Gouvernement du Canada, 2,000 %, 01-06-2032	5,28 %
Fonds Industrielle Alliance Obligations court terme (iA)	4,80 %
Fonds IA Clarington mondial macro Avantage, série I	4,65 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	4,31 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes (iA)	3,44 %
iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF	3,30 %
Fonds IA Clarington mondial de dividendes, série I	3,25 %
Gouvernement du Canada, 3,250 %, 01-12-2034	2,26 %
<b>Total</b>	<b>58,96 %</b>

#### Composition du Fonds

Obligations canadiennes	54,36 %
Actions étrangères	19,84 %
Actions canadiennes	15,42 %
Court terme et autres	7,64 %
Obligations étrangères	2,74 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres : 344**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche un revenu régulier à long terme qui intègre une certaine protection du capital
- a une tolérance au risque inférieure à la moyenne
- investit dans une perspective de long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 154 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 1,44 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 8 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles la valeur a diminué.



**COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

**FRAIS PERMANENTS DU FONDS**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

**Option de garantie**

Garantie totale

**Échéance**

100 %

**Décès**

100 %

**RFG\***

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

3,21 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

**COMMISSION DE SUIVI**

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

**AUTRES FRAIS**

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

**ET SI JE CHANGE D'AVIS?**

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

**RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES**

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

**iA Groupe financier**

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 31 décembre 1999  
**Gestionnaire de portefeuille :** iA Gestion mondiale d'actifs  
**Valeur totale du Fonds :** 2 243,9 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 55 751 323  
**Taux de rotation du portefeuille :** 68,57 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>1</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	3,22 %	53,06 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le gestionnaire du Fonds favorise une diversification entre les titres à revenu fixe, les actions canadiennes et les actions étrangères. La portion en actions se compose principalement de titres de sociétés à grande capitalisation.

#### Les 10 principaux titres du Fonds

Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes (iA)	23,39 %
Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes (iA)	10,95 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes (iA)	6,45 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	5,11 %
Fonds IA Clarington mondial macro Avantage, série I	4,67 %
Fonds IA Clarington mondial de dividendes, série I	4,29 %
Fonds Industrielle Alliance Obligations court terme (iA)	3,05 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte) (iA)	3,00 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines multifactoriel (iA)	2,99 %
Gouvernement du Canada, 2,000 %, 01-06-2032	2,89 %
<b>Total</b>	<b>66,79 %</b>

#### Composition du Fonds

Obligations canadiennes	33,50 %
Actions canadiennes	33,05 %
Actions étrangères	25,20 %
Court terme et autres	6,28 %
Obligations étrangères	1,97 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres : 357**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- cherche à maximiser un rendement élevé à long terme tout en minimisant les risques
- a une tolérance au risque inférieure à la moyenne
- investit dans une perspective de long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE



### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 395 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 3,39 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 8 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

## FRAIS PERMANENTS DU FONDS

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

### Option de garantie

Garantie totale

### Échéance

100 %

### Décès

100 %

### RFG\*

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

3,22 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

## COMMISSION DE SUIVI

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

## AUTRES FRAIS

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

## ET SI JE CHANGE D'AVIS?

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

## RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

### iA Groupe financier

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 31 décembre 1999  
**Gestionnaire de portefeuille :** iA Gestion mondiale d'actifs  
**Valeur totale du Fonds :** 860,8 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 27 282 592  
**Taux de rotation du portefeuille :** 40,84 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>1</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	3,23 %	36,55 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le gestionnaire du Fonds favorise une diversification entre les titres à revenu fixe canadiens, les actions canadiennes et les actions étrangères. La portion en actions se compose principalement de titres de sociétés à grande capitalisation.

#### Les 10 principaux titres du Fonds

Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes (iA)	26,51 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes (iA)	15,71 %
Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes (iA)	6,99 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	6,42 %
Fonds IA Clarington mondial de dividendes, série I	4,82 %
Fonds IA Clarington mondial macro Avantage, série I	4,69 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines multifactoriel (iA)	3,51 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte) (iA)	3,27 %
Fonds Industrielle Alliance Actions mondiales Conviction (iA)	2,78 %
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique (iA)	2,56 %
<b>Total</b>	<b>77,26 %</b>

#### Composition du Fonds

Actions canadiennes	46,45 %
Actions étrangères	28,45 %
Obligations canadiennes	18,87 %
Court terme et autres	5,21 %
Obligations étrangères	1,02 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres : 347**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- cherche à maximiser un rendement élevé à long terme tout en minimisant les risques
- a une tolérance au risque inférieure à la moyenne
- investit dans une perspective de long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE



### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 510 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 4,21 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 8 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles la valeur a diminué.



**COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

**FRAIS PERMANENTS DU FONDS**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

**Option de garantie**

Garantie totale

**Échéance**

100 %

**Décès**

100 %

**RFG\***

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

3,23 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

**COMMISSION DE SUIVI**

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

**AUTRES FRAIS**

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds.

Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment.

Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

**ET SI JE CHANGE D'AVIS?**

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

**RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES**

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

**iA Groupe financier**

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 22 avril 2013  
**Gestionnaire de portefeuille :** iA Gestion mondiale d'actifs  
**Valeur totale du Fonds :** 581,9 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 37 028 595  
**Taux de rotation du portefeuille :** 5,03 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>1</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	3,69 %	16,95 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Ce fonds est investi dans des unités du Fonds IA Clarington stratégique de revenu, lequel se compose principalement d'actions et de titres à revenu fixe canadiens.

#### Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

Gouvernement des États-Unis, 4,125 %, 15-11-2032	6,03 %
Banque Royale du Canada	2,99 %
iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF	2,96 %
Les Compagnies Loblaw Ltée	2,90 %
Waste Connections Inc.	2,45 %
Stantec Inc.	2,36 %
La Banque Toronto-Dominion	2,14 %
Fortis Inc.	2,14 %
Visa Inc.	1,93 %
Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City Ltée	1,90 %
<b>Total</b>	<b>27,80 %</b>

#### Composition du fonds sous-jacent

Actions canadiennes	40,35 %
Obligations canadiennes	24,27 %
Actions étrangères	15,50 %
Obligations étrangères	14,67 %
Court terme et autres	5,21 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres : 169**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche un revenu et une potentielle augmentation du capital
- a une tolérance au risque inférieure à la moyenne
- investit dans une perspective de moyen à long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE



### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 349 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 3,04 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 6 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 4 années au cours desquelles la valeur a diminué.



**COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

**FRAIS PERMANENTS DU FONDS**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

**Option de garantie**

Garantie totale

**Échéance**

100 %

**Décès**

100 %

**RFG\***

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

3,69 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

**COMMISSION DE SUIVI**

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

**AUTRES FRAIS**

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

**ET SI JE CHANGE D'AVIS?**

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

**RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES**

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

**iA Groupe financier**

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 20 novembre 2006  
**Gestionnaire de portefeuille :** Loomis, Sayles & Company  
**Valeur totale du Fonds :** 1 796,7 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 91 833 261  
**Taux de rotation du portefeuille :** 3,21 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>2</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	3,45 %	21,34 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le Fonds est investi dans le Fonds IA Clarington de répartition mondiale, lequel est composé principalement de titres à revenu fixe, de titres de participation de sociétés ainsi que de titres du marché monétaire de partout dans le monde.

#### Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

NVIDIA Corp.	3,66 %
Amazon.com Inc.	3,65 %
Alphabet Inc.	3,29 %
S&P Global Inc.	3,22 %
Mastercard Inc.	2,97 %
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	2,72 %
O'Reilly Automotive Inc.	2,34 %
Roper Technologies Inc.	2,33 %
Parker Hannifin Corp.	2,31 %
UnitedHealth Group Inc.	2,23 %
<b>Total</b>	<b>28,72 %</b>

#### Composition du fonds sous-jacent

Actions américaines	53,25 %
Obligations	29,59 %
Actions étrangères	12,47 %
Court terme et autres	3,13 %
Actions canadiennes	1,56 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres : 627**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche une augmentation du capital à long terme
- a une tolérance au risque inférieure à la moyenne
- investit dans une perspective de moyen à long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE



### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> Fonds non disponible pour les nouveaux dépôts.

<sup>2</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 820 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 6,17 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 8 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles la valeur a diminué.



**COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

**FRAIS PERMANENTS DU FONDS**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

**Option de garantie**

Garantie totale

**Échéance**

100 %

**Décès**

100 %

**RFG\***

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

3,45 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

**COMMISSION DE SUIVI**

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

**AUTRES FRAIS**

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

**ET SI JE CHANGE D'AVIS?**

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

**RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES**

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

**iA Groupe financier**

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 1 novembre 2005  
**Gestionnaire de portefeuille :** iA Gestion mondiale d'actifs  
**Valeur totale du Fonds :** 255,8 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 11 936 347  
**Taux de rotation du portefeuille :** 6,57 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>1</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	2,71 %	24,92 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le Fonds est investi dans des unités du Fonds IA Clarington stratégique de revenu d'actions pour lequel on privilégie des titres de sociétés canadiennes dont les actions ordinaires et les actions privilégiées à haut rendement produisant des dividendes de qualité.

#### Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

Banque Royale du Canada	4,16 %
Groupe AtkinsRéalis inc.	3,32 %
Les Compagnies Loblaw Ltée	3,29 %
Stantec Inc.	3,28 %
La Banque Toronto-Dominion	3,05 %
Waste Connections Inc.	2,85 %
Visa Inc.	2,83 %
Fortis Inc.	2,69 %
Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City Ltée	2,47 %
CGI inc.	2,27 %
<b>Total</b>	<b>30,21 %</b>

#### Composition du fonds sous-jacent

Actions canadiennes	69,83 %
Actions américaines	18,05 %
Court terme et autres	12,12 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres : 85**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche un revenu de dividendes réguliers et une potentielle augmentation du capital
- a une tolérance au risque inférieure à la moyenne
- investit dans une perspective de moyen à long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE



### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 675 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 5,30 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 6 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 4 années au cours desquelles la valeur a diminué.



**COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

**FRAIS PERMANENTS DU FONDS**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

**Option de garantie**

Garantie totale

**Échéance**

100 %

**Décès**

100 %

**RFG\***

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

2,71 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

**COMMISSION DE SUIVI**

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,058 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

**AUTRES FRAIS**

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

**ET SI JE CHANGE D'AVIS?**

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

**RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES**

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

**iA Groupe financier**

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 1 novembre 2005  
**Gestionnaire de portefeuille :** iA Gestion mondiale d'actifs  
**Valeur totale du Fonds :** 1 713,3 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 72 223 609  
**Taux de rotation du portefeuille :** 23,34 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>1</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	2,96 %	31,29 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le Fonds est investi dans des unités de la catégorie IA Clarington dividendes croissance qui se compose principalement d'actions de sociétés canadiennes à grande capitalisation de premier ordre.<sup>2</sup>

#### Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

Banque Royale du Canada	7,28 %
Brookfield Asset Management Ltd.	6,27 %
Enbridge Inc.	5,30 %
Mines Agnico Eagle Ltée	4,74 %
Canadian Natural Resources Ltd.	4,70 %
La Banque Toronto-Dominion	4,30 %
Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City Ltée	4,27 %
Waste Connections Inc.	4,02 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	3,84 %
Société Financière Manuvie	3,69 %
<b>Total</b>	<b>48,41 %</b>

#### Composition du fonds sous-jacent

Actions canadiennes	76,88 %
Actions américaines	20,55 %
Actions étrangères	1,37 %
Court terme et autres	1,20 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres : 50**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche un revenu de dividendes réguliers et une potentielle augmentation du capital
- a une tolérance au risque conforme à la moyenne
- investit dans une perspective de moyen à long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE



### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

<sup>2</sup> Depuis le mois d'avril 2024, le fonds sous-jacent « IA Clarington canadien de dividendes » s'ajoute au fonds sous-jacent actuel dans lequel le Fonds « Dividendes croissance (iA) » est investi.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

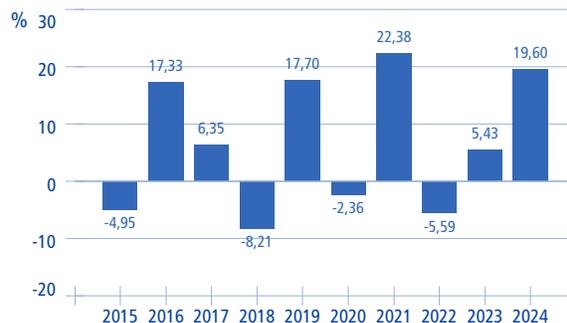
Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 823 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 6,19 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 6 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 4 années au cours desquelles la valeur a diminué.



**COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

**FRAIS PERMANENTS DU FONDS**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

**Option de garantie**

Garantie totale

**Échéance**

100 %

**Décès**

100 %

**RFG\***

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

2,96 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

**COMMISSION DE SUIVI**

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

**AUTRES FRAIS**

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

**ET SI JE CHANGE D'AVIS?**

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

**RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES**

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

**iA Groupe financier**

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 31 décembre 1999  
**Gestionnaire de portefeuille :** iA Gestion mondiale d'actifs  
**Valeur totale du Fonds :** 1 230,4 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 9 744 093  
**Taux de rotation du portefeuille :** 64,99 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>2</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	2,47 %	81,58 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le Fonds est composé d'actions ordinaires et privilégiées de grandes compagnies qui possèdent un potentiel intéressant de bénéfices et de dividendes.

#### Les 10 principaux titres du Fonds

Banque Royale du Canada	7,27 %
Brookfield Asset Management Ltd.	6,25 %
Enbridge Inc.	5,33 %
Mines Agnico Eagle Ltée	4,76 %
Canadian Natural Resources Ltd.	4,65 %
La Banque Toronto-Dominion	4,30 %
Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City Ltée	4,29 %
Waste Connections Inc.	4,06 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	3,85 %
Société Financière Manuvie	3,70 %
<b>Total</b>	<b>48,46 %</b>

#### Composition du Fonds

Actions canadiennes	77,21 %
Actions américaines	20,66 %
Actions étrangères	1,38 %
Court terme et autres	0,75 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres : 49**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche une augmentation du capital à long terme
- a une tolérance au risque conforme à la moyenne
- investit dans une perspective de long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> Fonds offert aux titulaires de contrats établis avant le : 7 novembre 2005

<sup>2</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 900 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 6,63 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 6 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 4 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

## FRAIS PERMANENTS DU FONDS

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative* et au contrat.

### Option de garantie

Garantie totale

### Échéance

100 %

### Décès

100 %

### RFG\*

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

2,47 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

## COMMISSION DE SUIVI

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

## AUTRES FRAIS

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

## ET SI JE CHANGE D'AVIS?

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

## RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* et au contrat.

### iA Groupe financier

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

*Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.*

**EN BREF**

**Date de lancement Mes études :** 20 septembre 2001  
**Gestionnaire de portefeuille :** iA Gestion mondiale d'actifs  
**Valeur totale du Fonds :** 991,5 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 16 708 037  
**Taux de rotation du portefeuille :** 16,97 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>1</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	3,09 %	35,97 \$

**DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?**

Le Fonds reproduit le rendement de l'indice S&P/TSX 60 en investissant directement dans des titres des 60 sociétés avec les plus grandes capitalisations boursières du S&P/TSX.

**Les 10 principaux titres du Fonds**

Banque Royale du Canada	8,09 %
Shopify Inc.	6,12 %
iShares S&P/TSX 60 Index ETF	5,32 %
La Banque Toronto-Dominion	4,41 %
Enbridge Inc.	4,35 %
Brookfield Corp.	3,91 %
Banque de Montréal	3,36 %
Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City Itée	3,20 %
La Banque de Nouvelle-Écosse	3,17 %
Canadian Natural Resources Ltd.	3,09 %
<b>Total</b>	<b>45,02 %</b>

**Composition du Fonds**

Actions canadiennes	95,41 %
Actions américaines	2,10 %
Actions étrangères	1,62 %
Court terme et autres	0,87 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres : 66**

**À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?**

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche une augmentation du capital à long terme
- a une tolérance au risque conforme à la moyenne
- investit dans une perspective de moyen à long terme

**QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?**

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

**ÉCHELLE DE RISQUE**

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
□	□	■	□	□

**Y A-T-IL DES GARANTIES?**

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

**QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?**

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

**RENDEMENT MOYEN**

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 756 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 5,79 % par année.

**RENDEMENT ANNUEL**

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 7 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

## FRAIS PERMANENTS DU FONDS

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

### Option de garantie

Garantie totale

### Échéance

100 %

### Décès

100 %

### RFG\*

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

3,09 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

## COMMISSION DE SUIVI

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

## AUTRES FRAIS

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

## ET SI JE CHANGE D'AVIS?

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

## RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

### iA Groupe financier

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 31 décembre 1999  
**Gestionnaire de portefeuille :** Fidelity Investments  
**Valeur totale du Fonds :** 452,7 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 12 104 959  
**Taux de rotation du portefeuille :** 9,24 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>1</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	3,77 %	56,86 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le Fonds est investi dans des unités du Fonds Fidelity Frontière Nord<sup>MD</sup>, lequel est composé principalement d'actions de sociétés canadiennes oeuvrant dans tous les secteurs du marché, sans égard à leur capitalisation.

#### Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

Banque Royale du Canada  
 La Banque Toronto-Dominion  
 Alimentation Couche-Tard inc.  
 Fairfax Financial Holdings Ltd.  
 SHOPIFY INC CL A (US)  
 Mines Agnico Eagle ltée  
 Constellation Software Inc.  
 Canadian Natural Resources Ltd.  
 Intact Corporation financière  
 Groupe AtkinsRéalisis inc.

#### Composition du fonds sous-jacent

Actions canadiennes	91,41 %
Actions étrangères	5,24 %
Court terme et autres	3,34 %
Obligations canadiennes	0,01 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Les 10 principaux titres représentent 37,31 % de l'actif net du fonds sous-jacent.**

**Nombre total de titres : 123**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche une augmentation du capital à long terme
- a une tolérance au risque conforme à la moyenne
- investit dans une perspective de long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 788 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 5,98 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 7 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

## FRAIS PERMANENTS DU FONDS

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

### Option de garantie

Garantie totale

### Échéance

100 %

### Décès

100 %

### RFG\*

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

3,77 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

## COMMISSION DE SUIVI

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

## AUTRES FRAIS

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

## ET SI JE CHANGE D'AVIS?

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

## RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

### iA Groupe financier

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

*Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.*

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 1 novembre 2001  
**Gestionnaire de portefeuille :** iA Gestion mondiale d'actifs  
**Valeur totale du Fonds :** 1 249,9 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 19 708 304  
**Taux de rotation du portefeuille :** 42,05 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>1</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	3,08 %	51,60 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le Fonds est principalement investi dans un portefeuille bien diversifié composé de titres de sociétés canadiennes offrant des perspectives de croissance au-dessus de la moyenne.

#### Les 10 principaux titres du Fonds

Banque Royale du Canada	6,13 %
Shopify Inc.	3,69 %
La Banque Toronto-Dominion	3,66 %
Constellation Software Inc.	2,96 %
Brookfield Corp.	2,74 %
Banque de Montréal	2,60 %
Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City Itée	2,36 %
Canadian Natural Resources Ltd.	2,35 %
Société Financière Manuvie	2,16 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	2,00 %
<b>Total</b>	<b>30,65 %</b>

**Nombre total de titres : 130**

#### Composition du Fonds

Actions canadiennes	92,09 %
Actions américaines	3,66 %
Court terme et autres	2,59 %
Actions étrangères	1,66 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche une augmentation du capital à long terme
- a une tolérance au risque conforme à la moyenne
- investit dans une perspective de long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
□	□	■	□	□

### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 949 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 6,90 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 7 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.



**COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?										
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<p><b>Frais de rachat</b></p> <p>Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants :</p> <table border="0"> <tr> <td>1<sup>re</sup> et 2<sup>e</sup> années</td> <td>5 %</td> </tr> <tr> <td>3<sup>e</sup> année</td> <td>4 %</td> </tr> <tr> <td>4<sup>e</sup> année</td> <td>3 %</td> </tr> <tr> <td>5<sup>e</sup> et 6<sup>e</sup> années</td> <td>2 %</td> </tr> <tr> <td>7<sup>e</sup> année et suivantes</td> <td>0 %</td> </tr> </table>	1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années	5 %	3 <sup>e</sup> année	4 %	4 <sup>e</sup> année	3 %	5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années	2 %	7 <sup>e</sup> année et suivantes	0 %	<p>Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté.</p> <p>Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence.</p> <p>Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier</p> <p>Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat.</p> <p>Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.</p>
1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années	5 %											
3 <sup>e</sup> année	4 %											
4 <sup>e</sup> année	3 %											
5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années	2 %											
7 <sup>e</sup> année et suivantes	0 %											
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.										
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.										

**FRAIS PERMANENTS DU FONDS**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

**Option de garantie**

Garantie totale

**Échéance**

100 %

**Décès**

100 %

**RFG\***

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

3,08 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

**COMMISSION DE SUIVI**

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

**AUTRES FRAIS**

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

**ET SI JE CHANGE D'AVIS?**

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

**RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES**

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

**iA Groupe financier**

1080, Grande Allée Ouest  
C. P. 1907, succursale Terminus  
Québec (Québec) G1K 7M3  
1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

*Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.*

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 31 décembre 1999  
**Gestionnaire de portefeuille :** Fidelity Investments  
**Valeur totale du Fonds :** 1 790,1 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 59 108 083  
**Taux de rotation du portefeuille :** 6,71 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>2</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	3,78 %	81,22 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le Fonds est investi dans des unités du Fonds Fidelity Potentiel Canada, lequel investit principalement dans des actions de petites ou moyennes sociétés canadiennes. Une portion variable du fonds sous-jacent peut être répartie dans des éléments d'actif internationaux afin de tirer avantage de la diversification géographique.

#### Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

Franco-Nevada Corp.  
 Onex Corp.  
 TFI International Inc.  
 Boyd Group Services Inc.  
 Alimentation Couche-Tard inc.  
 PrairieSky Royalty Ltd.  
 Topaz Energy Corp.  
 Lightspeed  
 ARC Resources Ltd.  
 Groupe AtkinsRéalisis inc.

#### Composition du fonds sous-jacent

Actions canadiennes	86,75 %
Actions étrangères	7,71 %
Court terme et autres	5,50 %
Obligations canadiennes	0,04 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Les 10 principaux titres représentent 36,26 % de l'actif net du fonds sous-jacent.**

**Nombre total de titres : 85**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche un rendement élevé à long terme
- a une tolérance au risque conforme à la moyenne
- investit dans une perspective de long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
□	□	■	□	□

### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> Fonds non disponible pour les nouveaux dépôts.

<sup>2</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

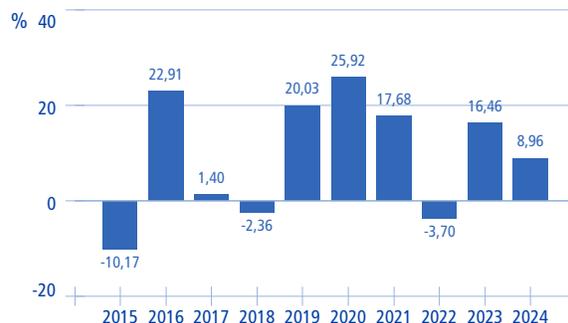
Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 2 376 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 9,04 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 7 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

## FRAIS PERMANENTS DU FONDS

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

### Option de garantie

Garantie totale

### Échéance

100 %

### Décès

100 %

### RFG\*

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

3,78 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

## COMMISSION DE SUIVI

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

## AUTRES FRAIS

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

## ET SI JE CHANGE D'AVIS?

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

## RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

### iA Groupe financier

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 31 décembre 1999  
**Gestionnaire de portefeuille :** iA Gestion mondiale d'actifs  
**Valeur totale du Fonds :** 141,1 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 2 699 658  
**Taux de rotation du portefeuille :** 119,01 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>1</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	3,11 %	77,84 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le Fonds est investi principalement dans des actions de sociétés à grande capitalisation de tous les secteurs économiques du marché boursier canadien.

#### Les 10 principaux titres du Fonds

Banque Royale du Canada	3,46 %
NVIDIA Corp.	3,06 %
Microsoft Corp.	2,99 %
La Banque Toronto-Dominion	2,21 %
Amazon.com Inc.	2,15 %
Shopify Inc.	2,04 %
Apple Inc.	2,00 %
Alphabet Inc.	1,91 %
Constellation Software Inc.	1,84 %
Brookfield Corp.	1,83 %
<b>Total</b>	<b>23,49 %</b>

**Nombre total de titres : 212**

#### Composition du Fonds

Actions canadiennes	56,25 %
Actions américaines	38,84 %
Actions étrangères	3,24 %
Court terme et autres	1,67 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche une augmentation du capital
- a une tolérance au risque conforme à la moyenne
- investit dans une perspective de long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 874 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 6,48 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 7 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.



**COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

**FRAIS PERMANENTS DU FONDS**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

**Option de garantie**

Garantie totale

**Échéance**

100 %

**Décès**

100 %

**RFG\***

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

3,11 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

**COMMISSION DE SUIVI**

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

**AUTRES FRAIS**

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

**ET SI JE CHANGE D'AVIS?**

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

**RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES**

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

**iA Groupe financier**

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

*Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.*

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 29 octobre 2018  
**Gestionnaire de portefeuille :** BlackRock  
**Valeur totale du Fonds :** 227,7 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 6 218 990  
**Taux de rotation du portefeuille :** 6,09 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>1</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	3,66 %	38,36 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le fonds vise à reproduire le rendement de l'indice MSCI ACWI Ex Canada en investissant dans les parts d'un fonds sous-jacent, actuellement le fonds indiciel BlackRock CDN MSCI ACWI Ex-Canada.

#### Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

iShares MSCI Emerging Markets ETF	10,13 %
Apple Inc.	5,01 %
NVIDIA Corp.	4,33 %
Microsoft Corp.	3,91 %
Amazon.com Inc.	2,73 %
Meta Platforms inc., catégorie A	1,68 %
Tesla Inc.	1,52 %
Alphabet inc., catégorie A	1,45 %
Broadcom Inc.	1,35 %
Alphabet inc., catégorie C	1,27 %
<b>Total</b>	<b>33,38 %</b>

**Nombre total de titres : 1 312**

#### Composition du fonds sous-jacent

Amérique du Nord	76,76 %
Europe	15,55 %
Asie et Pacifique	5,68 %
Australie	1,61 %
Moyen-Orient et Afrique	0,21 %
Amérique latine	0,12 %
Court terme et autres	0,07 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

#### Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :

- recherche une augmentation du capital à long terme
- a une tolérance au risque conforme à la moyenne
- investit dans une perspective de long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
□	□	■	□	□

### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 574 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 7,62 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Si le Fonds avait été disponible dans une autre série ou si le fonds sous-jacent existait avant la date de lancement dans le produit Mes études, les rendements affichés auraient été similaires. Durant cette période, on note 8 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

## FRAIS PERMANENTS DU FONDS

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

### Option de garantie

Garantie totale

### Échéance

100 %

### Décès

100 %

### RFG\*

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

3,66 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

## COMMISSION DE SUIVI

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

## AUTRES FRAIS

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

## ET SI JE CHANGE D'AVIS?

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

## RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

### iA Groupe financier

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 20 novembre 2006  
**Gestionnaire de portefeuille :** Fonds Dynamique  
**Valeur totale du Fonds :** 1 485,7 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 60 579 102  
**Taux de rotation du portefeuille :** 8,94 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>1</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	3,61 %	31,53 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le Fonds est investi dans des unités du Fonds mondiale de dividendes Dynamique, lequel se compose principalement de titres de participation de sociétés situées partout dans le monde.

#### Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

Apple Inc.	6,70 %
Microsoft Corp.	5,20 %
Meta Platforms Inc.	4,80 %
Alphabet Inc.	4,70 %
NVIDIA Corp.	4,30 %
Amazon.com Inc.	4,00 %
Walmart Inc.	3,50 %
Costco Wholesale Corp.	3,20 %
GE Vernova Inc.	3,10 %
JPMorgan Chase & Co.	2,70 %
<b>Total</b>	<b>42,20 %</b>

#### Composition du fonds sous-jacent

États-Unis	83,60 %
Asie et Pacifique	6,20 %
Court terme et autres	5,30 %
Moyen-Orient et Afrique	2,60 %
Europe	2,30 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres : 34**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche une augmentation du capital à long terme
- a une tolérance au risque conforme à la moyenne
- investit dans une perspective de long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 2 297 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 8,67 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 8 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 2 années au cours desquelles la valeur a diminué.



**COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?										
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<p><b>Frais de rachat</b></p> <p>Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants :</p> <table border="0"> <tr> <td>1<sup>re</sup> et 2<sup>e</sup> années</td> <td>5 %</td> </tr> <tr> <td>3<sup>e</sup> année</td> <td>4 %</td> </tr> <tr> <td>4<sup>e</sup> année</td> <td>3 %</td> </tr> <tr> <td>5<sup>e</sup> et 6<sup>e</sup> années</td> <td>2 %</td> </tr> <tr> <td>7<sup>e</sup> année et suivantes</td> <td>0 %</td> </tr> </table>	1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années	5 %	3 <sup>e</sup> année	4 %	4 <sup>e</sup> année	3 %	5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années	2 %	7 <sup>e</sup> année et suivantes	0 %	<p>Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté.</p> <p>Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence.</p> <p>Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier</p> <p>Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat.</p> <p>Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.</p>
1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années	5 %											
3 <sup>e</sup> année	4 %											
4 <sup>e</sup> année	3 %											
5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années	2 %											
7 <sup>e</sup> année et suivantes	0 %											
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.										
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.										

**FRAIS PERMANENTS DU FONDS**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

**Option de garantie**

Garantie totale

**Échéance**

100 %

**Décès**

100 %

**RFG\***

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

3,61 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

**COMMISSION DE SUIVI**

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

**AUTRES FRAIS**

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

**ET SI JE CHANGE D'AVIS?**

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

**RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES**

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* et au contrat.

**iA Groupe financier**

1080, Grande Allée Ouest  
C. P. 1907, succursale Terminus  
Québec (Québec) G1K 7M3  
1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 25 octobre 2005  
**Gestionnaire de portefeuille :** iA Gestion mondiale d'actifs  
**Valeur totale du Fonds :** 316,8 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 7 527 347  
**Taux de rotation du portefeuille :** 19,99 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>1</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	3,60 %	38,13 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le Fonds est investi dans des unités du Fonds IA Clarington mondial d'actions multifactorielles, lequel est principalement composé d'actions ordinaires de sociétés situées partout dans le monde.

#### Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

Apple Inc.	6,75 %
NVIDIA Corp.	5,68 %
SPDR S&P 500 ETF Trust	3,83 %
Amazon.com Inc.	3,22 %
Meta Platforms Inc.	2,93 %
Microsoft Corp.	1,95 %
Exxon Mobil Corp.	1,19 %
Walmart Inc.	1,14 %
Mastercard Inc.	1,14 %
The Home Depot Inc.	1,14 %
<b>Total</b>	<b>28,97 %</b>

#### Composition du fonds sous-jacent

États-Unis	79,70 %
Europe	8,02 %
Asie et Pacifique	7,19 %
Canada	2,84 %
Court terme et autres	1,74 %
Amérique Latine	0,51 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres : 510**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche une augmentation du capital à long terme
- a une tolérance au risque conforme à la moyenne
- investit dans une perspective de long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 2 212 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 8,26 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 7 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.



**COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?										
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<p><b>Frais de rachat</b></p> <p>Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants :</p> <table border="0"> <tr> <td>1<sup>re</sup> et 2<sup>e</sup> années</td> <td>5 %</td> </tr> <tr> <td>3<sup>e</sup> année</td> <td>4 %</td> </tr> <tr> <td>4<sup>e</sup> année</td> <td>3 %</td> </tr> <tr> <td>5<sup>e</sup> et 6<sup>e</sup> années</td> <td>2 %</td> </tr> <tr> <td>7<sup>e</sup> année et suivantes</td> <td>0 %</td> </tr> </table>	1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années	5 %	3 <sup>e</sup> année	4 %	4 <sup>e</sup> année	3 %	5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années	2 %	7 <sup>e</sup> année et suivantes	0 %	<p>Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté.</p> <p>Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence.</p> <p>Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier</p> <p>Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat.</p> <p>Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.</p>
1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années	5 %											
3 <sup>e</sup> année	4 %											
4 <sup>e</sup> année	3 %											
5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années	2 %											
7 <sup>e</sup> année et suivantes	0 %											
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.										
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.										

**FRAIS PERMANENTS DU FONDS**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

**Option de garantie**

Garantie totale

**Échéance**

100 %

**Décès**

100 %

**RFG\***

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

3,60 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

**COMMISSION DE SUIVI**

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

**AUTRES FRAIS**

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

**ET SI JE CHANGE D'AVIS?**

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

**RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES**

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* et au contrat.

**iA Groupe financier**

1080, Grande Allée Ouest  
C. P. 1907, succursale Terminus  
Québec (Québec) G1K 7M3  
1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

*Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.*

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 26 octobre 2020  
**Gestionnaire de portefeuille :** Loomis, Sayles & Company  
**Valeur totale du Fonds :** 458,1 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 31 757 590  
**Taux de rotation du portefeuille :** 1,06 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>2</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	4,02 %	14,13 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Ce fonds est investi dans des unités du Fonds IA Clarington Loomis d'opportunités en actions mondiales, lequel est principalement investi dans des titres de sociétés de partout dans le monde.

#### Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

NVIDIA Corp.	5,20 %
Amazon.com Inc.	5,15 %
Alphabet Inc.	4,92 %
S&P Global Inc.	4,67 %
Mastercard Inc.	4,45 %
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	4,08 %
O'Reilly Automotive Inc.	3,49 %
Roper Technologies Inc.	3,47 %
Parker Hannifin Corp.	3,45 %
UnitedHealth Group Inc.	3,31 %
<b>Total</b>	<b>42,19 %</b>

#### Composition du fonds sous-jacent

Actions américaines	78,86 %
Actions étrangères	18,69 %
Actions canadiennes	2,32 %
Court terme et autres	0,13 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres : 37**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche une augmentation du capital à long terme
- a une tolérance au risque conforme à la moyenne
- investit dans une perspective de long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
□	□	■	□	□

### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> Fonds non disponible pour les nouveaux dépôts.

<sup>2</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 433 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 8,99 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Si le Fonds avait été disponible dans une autre série ou si le fonds sous-jacent existait avant la date de lancement dans le produit Mes études, les rendements affichés auraient été similaires. Durant cette période, on note 7 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.



**COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?										
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<p><b>Frais de rachat</b></p> <p>Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants :</p> <table border="0"> <tr> <td>1<sup>re</sup> et 2<sup>e</sup> années</td> <td>5 %</td> </tr> <tr> <td>3<sup>e</sup> année</td> <td>4 %</td> </tr> <tr> <td>4<sup>e</sup> année</td> <td>3 %</td> </tr> <tr> <td>5<sup>e</sup> et 6<sup>e</sup> années</td> <td>2 %</td> </tr> <tr> <td>7<sup>e</sup> année et suivantes</td> <td>0 %</td> </tr> </table>	1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années	5 %	3 <sup>e</sup> année	4 %	4 <sup>e</sup> année	3 %	5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années	2 %	7 <sup>e</sup> année et suivantes	0 %	<p>Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté.</p> <p>Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence.</p> <p>Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier</p> <p>Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat.</p> <p>Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.</p>
1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années	5 %											
3 <sup>e</sup> année	4 %											
4 <sup>e</sup> année	3 %											
5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années	2 %											
7 <sup>e</sup> année et suivantes	0 %											
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.										
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.										

**FRAIS PERMANENTS DU FONDS**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

**Option de garantie**

Garantie totale

**Échéance**

100 %

**Décès**

100 %

**RFG\***

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

4,02 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

**COMMISSION DE SUIVI**

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

**AUTRES FRAIS**

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

**ET SI JE CHANGE D'AVIS?**

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

**RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES**

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

**iA Groupe financier**

1080, Grande Allée Ouest  
C. P. 1907, succursale Terminus  
Québec (Québec) G1K 7M3  
1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

*Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.*

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 1 novembre 2005  
**Gestionnaire de portefeuille :** Fidelity Investments  
**Valeur totale du Fonds :** 200,9 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 8 119 608  
**Taux de rotation du portefeuille :** 15,95 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>1</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	3,82 %	29,16 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le Fonds est investi dans des unités du Fonds Fidelity Étoile du Nord<sup>MD</sup>, lequel comporte un portefeuille bien diversifié de titres de sociétés oeuvrant partout dans le monde.

#### Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

NVIDIA Corp.  
 Microsoft Corp.  
 Meta Platforms Inc.  
 Amazon.com Inc.  
 Alphabet Inc.  
 Imperial Brands PLC  
 Metro inc.  
 British American Tobacco PLC  
 Apple Inc.  
 Roku Inc. Class A

#### Composition du fonds sous-jacent

États-Unis	56,12 %
Europe	18,85 %
Marchés émergents	8,86 %
Asie et Pacifique	7,27 %
Canada	4,82 %
Court terme et autres	4,08 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Les 10 principaux titres représentent 17,39 % de l'actif net du fonds sous-jacent.**

**Nombre total de titres : 740**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche une augmentation du capital à long terme
- a une tolérance au risque conforme à la moyenne
- investit dans une perspective de long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
□	□	■	□	□

### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 842 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 6,30 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 7 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

## FRAIS PERMANENTS DU FONDS

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

### Option de garantie

Garantie totale

### Échéance

100 %

### Décès

100 %

### RFG\*

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

3,82 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

## COMMISSION DE SUIVI

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

## AUTRES FRAIS

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds.

Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment.

Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

## ET SI JE CHANGE D'AVIS?

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

## RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

### iA Groupe financier

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

*Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.*

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 31 décembre 1999  
**Gestionnaire de portefeuille :** BlackRock  
**Valeur totale du Fonds :** 332,7 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 15 269 325  
**Taux de rotation du portefeuille :** 1,81 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>1</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	3,11 %	13,07 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le Fonds est investi dans des unités du Fonds BlackRock CDN MSCI EAFE Equity Index à évaluation quotidienne, lequel est composé de titres de sociétés à grande capitalisation qui oeuvrent en Europe, en Australie et en Extrême-Orient.

#### Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

ASML Holding NV	1,73 %
Novo Nordisk AS	1,71 %
SAP	1,59 %
Nestlé SA	1,33 %
AstraZeneca PLC	1,25 %
TOYOTA MOTOR CORP	1,24 %
Roche Holding AG	1,21 %
Shell PLC	1,19 %
Novartis AG	1,19 %
LVMH Moët Hennessy Louis Vuitton SE	1,12 %
<b>Total</b>	<b>13,56 %</b>

#### Composition du fonds sous-jacent

Europe	64,89 %
Asie et Pacifique	26,57 %
Australie	7,56 %
Moyen-Orient et Afrique	0,95 %
Amérique latine	0,04 %
Court terme et autres	-0,01 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres : 733**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche une augmentation du capital à long terme
- a une tolérance au risque conforme à la moyenne
- investit dans une perspective de long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
□	□	■	□	□

### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

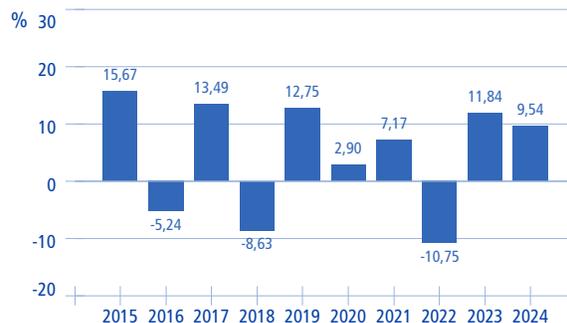
Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 545 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 4,45 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 7 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.



**COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

**FRAIS PERMANENTS DU FONDS**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

**Option de garantie**

Garantie totale

**Échéance**

100 %

**Décès**

100 %

**RFG\***

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

3,11 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

**COMMISSION DE SUIVI**

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

**AUTRES FRAIS**

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

**ET SI JE CHANGE D'AVIS?**

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

**RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES**

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

**iA Groupe financier**

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 22 avril 2013  
**Gestionnaire de portefeuille :** iA Gestion mondiale d'actifs  
**Valeur totale du Fonds :** 544,5 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 14 527 772  
**Taux de rotation du portefeuille :** 119,83 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>1</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	3,76 %	24,85 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le Fonds est investi dans un portefeuille bien diversifié composé d'actions de sociétés principalement à moyenne et à grande capitalisation situées à l'extérieur de l'Amérique du Nord.

#### Les 10 principaux titres du Fonds

iShares MSCI EAFE ETF	2,14 %
Shell PLC	2,13 %
Sumitomo Mitsui Financial Group Inc.	2,05 %
Recruit Holdings Co. Ltd.	2,02 %
Novartis AG	1,89 %
Spotify Technology S.A.	1,69 %
BHP Group Ltd.	1,61 %
Novo Nordisk AS	1,53 %
Intesa Sanpaolo SpA	1,50 %
Mitsubishi UFJ Financial Group Inc.	1,44 %
<b>Total</b>	<b>18,00 %</b>

#### Composition du Fonds

Europe	47,60 %
Asie et Pacifique	38,40 %
États-Unis	12,94 %
Court terme et autres	1,06 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres : 335**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche une augmentation du capital à long terme
- a une tolérance au risque conforme à la moyenne
- investit dans une perspective de long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 550 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 4,48 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 7 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.



**COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

**FRAIS PERMANENTS DU FONDS**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

**Option de garantie**

Garantie totale

**Échéance**

100 %

**Décès**

100 %

**RFG\***

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

3,76 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

**COMMISSION DE SUIVI**

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

**AUTRES FRAIS**

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

**ET SI JE CHANGE D'AVIS?**

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

**RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES**

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* et au contrat.

**iA Groupe financier**

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

*Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.*

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 31 décembre 1999  
**Gestionnaire de portefeuille :** Fidelity Investments  
**Valeur totale du Fonds :** 42,5 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 2 642 148  
**Taux de rotation du portefeuille :** 6,54 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>2</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	3,82 %	15,00 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le Fonds est investi dans des unités du Fonds Fidelity Europe, lequel se compose principalement d'actions de sociétés à grande capitalisation d'Europe continentale et du Royaume-Uni.

#### Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

ASML Holding NV  
 SAP SE  
 Novo Nordisk AS  
 Roche Holding AG  
 LVMH Moët Hennessy Louis Vuitton SE  
 Nestlé SA  
 TotalEnergies SE  
 RELX PLC  
 AstraZeneca PLC  
 Shell PLC

**Les 10 principaux titres représentent 32,18 % de l'actif net du fonds sous-jacent.**

**Nombre total de titres : 72**

#### Composition du fonds sous-jacent

Royaume-Uni	32,87 %
France	24,82 %
Suisse	11,75 %
Allemagne	7,20 %
Pays-Bas	5,08 %
Danemark	3,94 %
Autres pays	3,37 %
Espagne	3,09 %
Finlande	2,75 %
Suède	2,34 %
Italie	1,60 %
Court terme et autres	1,19 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche une potentielle augmentation du capital
- a une tolérance au risque conforme à la moyenne
- investit dans une perspective de long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> Fonds non disponible pour les nouveaux dépôts.

<sup>2</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 324 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 2,85 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 6 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 4 années au cours desquelles la valeur a diminué.



### COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

### FRAIS PERMANENTS DU FONDS

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

#### Option de garantie

Garantie totale

#### Échéance

100 %

#### Décès

100 %

#### RFG\*

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

3,82 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

### COMMISSION DE SUIVI

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

### AUTRES FRAIS

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

### ET SI JE CHANGE D'AVIS?

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

### RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

#### iA Groupe financier

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 31 décembre 1999  
**Gestionnaire de portefeuille :** BlackRock  
**Valeur totale du Fonds :** 1 321,8 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 41 655 954  
**Taux de rotation du portefeuille :** 0,24 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>1</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	3,09 %	40,96 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le Fonds est investi dans des unités du Fonds BlackRock CDN U.S. Equity Index, catégorie D, lequel se compose d'investissements dans des titres de participation du marché américain.

#### Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

Apple Inc.	7,57 %
NVIDIA Corp.	6,59 %
Microsoft Corp.	6,27 %
Amazon.com Inc.	4,11 %
Meta Platforms inc., catégorie A	2,55 %
Tesla Inc.	2,26 %
Alphabet inc., catégorie A	2,21 %
Broadcom Inc.	2,17 %
Alphabet inc., catégorie C	1,81 %
Berkshire Hathaway Inc., Cat. B	1,66 %
<b>Total</b>	<b>37,20 %</b>

#### Composition du fonds sous-jacent

Actions américaines	97,16 %
Actions internationales	2,65 %
Autres éléments d'actifs	0,10 %
Actions canadiennes	0,09 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres : 505**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche une augmentation du capital à moyen et à long terme
- a une tolérance au risque conforme à la moyenne
- investit dans une perspective de moyen à long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

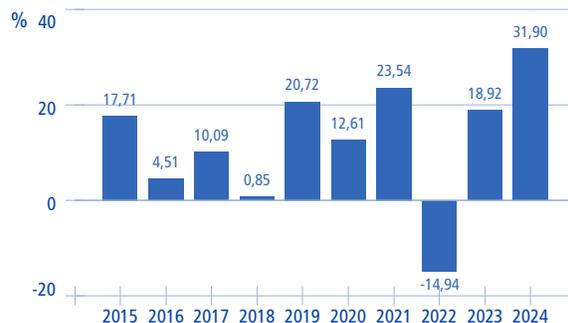
Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 3 060 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 11,83 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 9 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 1 année au cours de laquelle la valeur a diminué.



**COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

**FRAIS PERMANENTS DU FONDS**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

**Option de garantie**

Garantie totale

**Échéance**

100 %

**Décès**

100 %

**RFG\***

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

3,09 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

**COMMISSION DE SUIVI**

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

**AUTRES FRAIS**

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds.

Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment.

Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

**ET SI JE CHANGE D'AVIS?**

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

**RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES**

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

**iA Groupe financier**

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

*Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.*

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 28 octobre 2019  
**Gestionnaire de portefeuille :** iA Gestion mondiale d'actifs  
**Valeur totale du Fonds :** 1 299,4 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 50 062 915  
**Taux de rotation du portefeuille :** 247,24 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>2</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	4,03 %	31,31 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le Fonds est principalement investi dans des titres de sociétés américaines à grande capitalisation qui tirent profit des thèmes d'innovation structurelle de l'économie.

#### Les 10 principaux titres du Fonds

NVIDIA Corp.	7,64 %
Microsoft Corp.	7,46 %
Amazon.com Inc.	5,35 %
Apple Inc.	4,99 %
Alphabet Inc.	4,77 %
Meta Platforms Inc.	3,41 %
Broadcom Inc.	2,69 %
Mastercard Inc.	2,21 %
Tesla Inc.	1,92 %
JPMorgan Chase & Co.	1,85 %
<b>Total</b>	<b>42,29 %</b>

#### Composition du Fonds

Actions américaines	92,66 %
Actions étrangères	5,53 %
Court terme et autres	1,30 %
Actions canadiennes	0,51 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres : 90**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche une augmentation du capital à long terme
- a une tolérance au risque conforme à la moyenne
- investit dans une perspective de long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
□	□	■	□	□

### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> Fonds non disponible pour les nouveaux dépôts.

<sup>2</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 969 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 13,97 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 8 dernières années. Si le Fonds avait été disponible dans une autre série ou si le fonds sous-jacent existait avant la date de lancement dans le produit Mes études, les rendements affichés auraient été similaires. Durant cette période, on note 7 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 1 année au cours de laquelle la valeur a diminué.



**COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?										
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<p><b>Frais de rachat</b></p> <p>Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants :</p> <table border="0"> <tr> <td>1<sup>re</sup> et 2<sup>e</sup> années</td> <td>5 %</td> </tr> <tr> <td>3<sup>e</sup> année</td> <td>4 %</td> </tr> <tr> <td>4<sup>e</sup> année</td> <td>3 %</td> </tr> <tr> <td>5<sup>e</sup> et 6<sup>e</sup> années</td> <td>2 %</td> </tr> <tr> <td>7<sup>e</sup> année et suivantes</td> <td>0 %</td> </tr> </table>	1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années	5 %	3 <sup>e</sup> année	4 %	4 <sup>e</sup> année	3 %	5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années	2 %	7 <sup>e</sup> année et suivantes	0 %	<p>Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté.</p> <p>Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence.</p> <p>Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier</p> <p>Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat.</p> <p>Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.</p>
1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années	5 %											
3 <sup>e</sup> année	4 %											
4 <sup>e</sup> année	3 %											
5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années	2 %											
7 <sup>e</sup> année et suivantes	0 %											
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.										
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.										

**FRAIS PERMANENTS DU FONDS**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

**Option de garantie**

Garantie totale

**Échéance**

100 %

**Décès**

100 %

**RFG\***

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

4,03 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

**COMMISSION DE SUIVI**

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

**AUTRES FRAIS**

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

**ET SI JE CHANGE D'AVIS?**

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

**RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES**

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* et au contrat.

**iA Groupe financier**

1080, Grande Allée Ouest  
C. P. 1907, succursale Terminus  
Québec (Québec) G1K 7M3  
1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 20 septembre 2001  
**Gestionnaire de portefeuille :** iA Gestion mondiale d'actifs  
**Valeur totale du Fonds :** 183,8 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 6 842 605  
**Taux de rotation du portefeuille :** 219,43 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>1</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	3,46 %	35,84 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le Fonds est principalement composé de titres de participation de sociétés américaines à grande capitalisation.

#### Les 10 principaux titres du Fonds

NVIDIA Corp.	9,44 %
Meta Platforms Inc.	5,58 %
Amazon.com Inc.	5,32 %
Apple Inc.	4,29 %
SPDR S&P 500 ETF Trust	3,35 %
Microsoft Corp.	3,17 %
Exxon Mobil Corp.	2,23 %
Qualcomm Inc.	1,95 %
Alphabet Inc.	1,90 %
Uber Technologies Inc.	1,56 %
<b>Total</b>	<b>38,79 %</b>

#### Composition du Fonds

Actions américaines	99,21 %
Court terme et autres	0,47 %
Actions étrangères	0,32 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres : 171**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche une augmentation du capital à long terme
- a une tolérance au risque conforme à la moyenne
- investit dans une perspective de long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE

Faible	Faible à modéré	Modéré à élevé	Élevé

### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 2 424 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 9,26 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 7 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.



**COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?										
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<p><b>Frais de rachat</b></p> <p>Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants :</p> <table border="0"> <tr> <td>1<sup>re</sup> et 2<sup>e</sup> années</td> <td>5 %</td> </tr> <tr> <td>3<sup>e</sup> année</td> <td>4 %</td> </tr> <tr> <td>4<sup>e</sup> année</td> <td>3 %</td> </tr> <tr> <td>5<sup>e</sup> et 6<sup>e</sup> années</td> <td>2 %</td> </tr> <tr> <td>7<sup>e</sup> année et suivantes</td> <td>0 %</td> </tr> </table>	1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années	5 %	3 <sup>e</sup> année	4 %	4 <sup>e</sup> année	3 %	5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années	2 %	7 <sup>e</sup> année et suivantes	0 %	<p>Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté.</p> <p>Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence.</p> <p>Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier</p> <p>Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat.</p> <p>Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.</p>
1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années	5 %											
3 <sup>e</sup> année	4 %											
4 <sup>e</sup> année	3 %											
5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années	2 %											
7 <sup>e</sup> année et suivantes	0 %											
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.										
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.										

**FRAIS PERMANENTS DU FONDS**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

**Option de garantie**

Garantie totale

**Échéance**

100 %

**Décès**

100 %

**RFG\***

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

3,46 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

**COMMISSION DE SUIVI**

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

**AUTRES FRAIS**

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

**ET SI JE CHANGE D'AVIS?**

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

**RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES**

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

**iA Groupe financier**

1080, Grande Allée Ouest  
C. P. 1907, succursale Terminus  
Québec (Québec) G1K 7M3  
1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 1 novembre 2005  
**Gestionnaire de portefeuille :** iA Gestion mondiale d'actifs  
**Valeur totale du Fonds :** 550,0 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 20 870 542  
**Taux de rotation du portefeuille :** 6,88 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>1</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	3,60 %	33,50 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le Fonds est investi dans des unités du Fonds IA Clarington américain dividendes croissance, lequel se compose principalement de titres de sociétés américaines à grande capitalisation et aux états financiers solides.

#### Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

Microsoft Corp.	5,89 %
CMS Energy Corp.	5,31 %
NVIDIA Corp.	4,38 %
Amazon.com Inc.	4,35 %
Apple Inc.	4,30 %
Broadcom Inc.	4,11 %
UnitedHealth Group Inc.	4,06 %
Visa Inc.	3,75 %
Mastercard Inc.	3,70 %
Meta Platforms Inc.	3,17 %
<b>Total</b>	<b>43,02 %</b>

#### Composition du fonds sous-jacent

Actions américaines	92,77 %
Court terme et autres	4,46 %
Actions étrangères	2,77 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres : 33**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche une augmentation du capital
- a une tolérance au risque conforme à la moyenne
- investit dans une perspective de long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 2 322 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 8,79 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 7 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

## FRAIS PERMANENTS DU FONDS

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

### Option de garantie

Garantie totale

### Échéance

100 %

### Décès

100 %

### RFG\*

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

3,60 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

## COMMISSION DE SUIVI

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

## AUTRES FRAIS

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

## ET SI JE CHANGE D'AVIS?

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

## RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

### iA Groupe financier

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 31 décembre 1999  
**Gestionnaire de portefeuille :** iA Gestion mondiale d'actifs  
**Valeur totale du Fonds :** 197,9 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 28 491 216  
**Taux de rotation du portefeuille :** 80,00 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>2</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	3,22 %	12,88 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le Fonds comprend des actions de sociétés sélectionnées, établies partout dans la région du Pacifique, y compris au Japon.

#### Les 10 principaux titres du Fonds

Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	6,35 %
Tencent Holdings Ltd.	3,17 %
Mitsubishi UFJ Financial Group Inc.	1,89 %
MediaTek Inc.	1,72 %
Sumitomo Mitsui Financial Group Inc.	1,69 %
iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	1,54 %
BHP Group Ltd.	1,40 %
Gouvernement du Canada, bons du Trésor, 3,076 %, 27-03-2025	1,28 %
Tokio Marine Holdings Inc.	1,23 %
Alibaba Group Holding Ltd.	1,17 %
<b>Total</b>	<b>21,44 %</b>

#### Composition du Fonds

Asie et Pacifique	98,09 %
Court terme et autres	1,67 %
Europe	0,22 %
États-Unis	0,02 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres : 466**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche une augmentation du capital à long terme
- a une tolérance au risque supérieure à la moyenne
- investit dans une perspective de long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> Fonds non disponible pour les nouveaux dépôts.

<sup>2</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 786 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 5,97 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 6 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 4 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

## FRAIS PERMANENTS DU FONDS

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

### Option de garantie

Garantie totale

### Échéance

100 %

### Décès

100 %

### RFG\*

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

3,22 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

## COMMISSION DE SUIVI

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

## AUTRES FRAIS

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

## ET SI JE CHANGE D'AVIS?

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

## RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

### iA Groupe financier

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 28 octobre 2019  
**Gestionnaire de portefeuille :** Jarislowsky Fraser Limitée  
**Valeur totale du Fonds :** 42,1 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 3 934 174  
**Taux de rotation du portefeuille :** 6,83 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>2</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	4,48 %	9,79 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le Fonds est investi dans des unités du Fonds Marchés émergents Jarislowsky Fraser, lequel se compose en grande partie de titres de sociétés établies à travers le monde et qui exercent leurs activités sur les marchés émergents.

#### Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

Taiwan Semiconductor Manufacturing ADR	10,04 %
Tencent Holdings Ltd.	6,95 %
Samsung Electronics Co. Ltd.	5,76 %
Tata Consultancy Services Ltd.	4,79 %
JD.com Inc.	3,52 %
BDO Unibank	3,12 %
Trip.com Group Ltd.	3,05 %
HDFC	2,88 %
Axis Bank Ltd.	2,77 %
Meituan	2,76 %
<b>Total</b>	<b>45,64 %</b>

#### Composition du fonds sous-jacent

Asie et Pacifique	79,20 %
Amérique latine	11,84 %
Amérique du Nord	4,09 %
Moyen-Orient et Afrique	2,31 %
Court terme et autres	1,49 %
Europe	1,07 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres : 42**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche une augmentation du capital à long terme
- a une tolérance au risque supérieure à la moyenne
- investit dans une perspective de long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> Fonds non disponible pour les nouveaux dépôts.

<sup>2</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 971 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de -0,57 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 9 dernières années. Si le Fonds avait été disponible dans une autre série ou si le fonds sous-jacent existait avant la date de lancement dans le produit Mes études, les rendements affichés auraient été similaires. Durant cette période, on note 4 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 5 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

## FRAIS PERMANENTS DU FONDS

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

### Option de garantie

Garantie totale

### Échéance

100 %

### Décès

100 %

### RFG\*

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

4,48 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

## COMMISSION DE SUIVI

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

## AUTRES FRAIS

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds.

Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment.

Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

## ET SI JE CHANGE D'AVIS?

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

## RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

### iA Groupe financier

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 20 septembre 2001  
**Gestionnaire de portefeuille :** Gestion d'actifs CIBC  
**Valeur totale du Fonds :** 287,9 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 10 667 716  
**Taux de rotation du portefeuille :** 8,76 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>2</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	3,69 %	43,71 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le Fonds est investi dans des unités du Fonds de sciences de la santé mondial Renaissance, lequel est principalement composé de titres de sociétés à moyenne et à grande capitalisation qui participent à la conception, au développement, à la fabrication et à la distribution de services ou de produits relatifs aux soins de santé.

#### Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

Eli Lilly and Co.	9,61 %
UnitedHealth Group Inc.	8,81 %
Roche Holding AG	8,11 %
Johnson & Johnson	7,57 %
Thermo Fisher Scientific Inc.	7,05 %
Medtronic PLC	6,00 %
Novartis AG	5,99 %
Praxis Precision Medicines Inc.	5,89 %
Amgen Inc.	5,41 %
Sanofi SA	5,19 %
<b>Total</b>	<b>69,63 %</b>

#### Composition du fonds sous-jacent

États-Unis	56,26 %
Suisse	23,19 %
Irlande	6,43 %
France	5,19 %
Pays-Bas	2,49 %
Allemagne	1,92 %
Japon	1,67 %
Belgique	1,64 %
Court terme et autres	1,21 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres :** 26

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche une augmentation du capital
- a une tolérance au risque conforme à la moyenne
- investit dans une perspective de long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> Fonds non disponible pour les nouveaux dépôts.

<sup>2</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

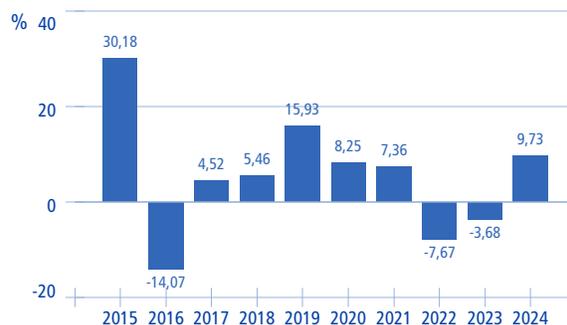
Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 621 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 4,95 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 7 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur a diminué.



## COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

## FRAIS PERMANENTS DU FONDS

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

### Option de garantie

Garantie totale

### Échéance

100 %

### Décès

100 %

### RFG\*

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

3,69 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

## COMMISSION DE SUIVI

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

## AUTRES FRAIS

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

## ET SI JE CHANGE D'AVIS?

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

## RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

### iA Groupe financier

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 1 novembre 2003  
**Gestionnaire de portefeuille :** iA Gestion mondiale d'actifs  
**Valeur totale du Fonds :** 105,9 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 5 193 878  
**Taux de rotation du portefeuille :** 9,50 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>2</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	3,01 %	35,62 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le Fonds est composé principalement d'unités de fiducie de revenu de sociétés canadiennes. Le Fonds pourrait aussi inclure des titres à revenu fixe à court terme émis et garantis par les gouvernements fédéral et provinciaux ainsi que par des sociétés canadiennes.

#### Les 10 principaux titres du Fonds

FPI RioCan	9,68 %
FPI d'immeubles résidentiels canadiens	9,18 %
Granite REIT	8,25 %
FPI First Capital	7,96 %
FPI Propriétés de Choix	7,70 %
FPI industriel Dream	7,24 %
FPI SmartCentres	6,01 %
Boardwalk REIT	5,61 %
Killiam Apartment REIT	5,00 %
FPI H&R	4,76 %
<b>Total</b>	<b>71,39 %</b>

#### Composition du Fonds

Actions canadiennes	97,35 %
Court terme et autres	2,65 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres : 32**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche un revenu régulier à long terme
- a une tolérance au risque conforme à la moyenne
- investit dans une perspective de long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>1</sup> Fonds non disponible pour les nouveaux dépôts.

<sup>2</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 1 308 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 2,73 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 6 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 4 années au cours desquelles la valeur a diminué.



**COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<b>Frais de rachat</b> Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants : 1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années 5 % 3 <sup>e</sup> année 4 % 4 <sup>e</sup> année 3 % 5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années 2 % 7 <sup>e</sup> année et suivantes 0 %	Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté. Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat. Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.

**FRAIS PERMANENTS DU FONDS**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

**Option de garantie**

Garantie totale

**Échéance**

100 %

**Décès**

100 %

**RFG\***

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

3,01 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

**COMMISSION DE SUIVI**

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

**AUTRES FRAIS**

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

**ET SI JE CHANGE D'AVIS?**

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

**RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES**

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

**iA Groupe financier**

1080, Grande Allée Ouest  
 C. P. 1907, succursale Terminus  
 Québec (Québec) G1K 7M3  
 1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)

*Depuis le 29 mai 2023, le mode de souscription Frais d'acquisition reportés n'est plus offert pour les nouveaux investissements ni pour les dépôts additionnels.*

### EN BREF

**Date de lancement Mes études :** 31 décembre 1999  
**Gestionnaire de portefeuille :** iA Gestion mondiale d'actifs  
**Valeur totale du Fonds :** 2 585,0 millions \$  
**Nombre d'unités en circulation :** 81 813 411  
**Taux de rotation du portefeuille :** 22,07 %  
**Investissement minimal :** 25 \$

Option de garantie	RFG <sup>2</sup>	Valeur liquidative par unité
Garantie totale	3,26 %	42,24 \$

### DANS QUOI LE FONDS EST-IL INVESTI?

Le Fonds reproduit le rendement de l'indice NASDAQ-100<sup>®</sup>. Cet indice regroupe des titres de sociétés qui offrent des produits et des services prometteurs, telles des sociétés d'équipement de télécommunication, de services informatiques, de produits de haute technologie, etc.

#### Les 10 principaux titres du Fonds

Apple Inc.	9,23 %
NVIDIA Corp.	8,02 %
Microsoft Corp.	7,64 %
Amazon.com Inc.	5,62 %
Invesco QQQ Trust ETF	5,30 %
Broadcom Inc.	4,37 %
Tesla Inc.	3,57 %
Meta Platforms Inc.	3,11 %
Alphabet Inc.	2,70 %
Alphabet Inc.	2,57 %
<b>Total</b>	<b>52,13 %</b>

#### Composition du Fonds

Actions américaines	97,54 %
Actions étrangères	2,04 %
Court terme et autres	0,42 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

**Nombre total de titres : 104**

### À QUI LE FONDS S'ADRESSE-T-IL?

**Le Fonds peut convenir à un investisseur qui :**

- recherche une augmentation du capital
- a une tolérance au risque conforme à la moyenne
- investit dans une perspective de moyen à long terme

### QUEL EST LE DEGRÉ DE RISQUE?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez vous référer à la *Notice explicative* pour plus d'information.

#### ÉCHELLE DE RISQUE

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
□	□	□	■	□

### Y A-T-IL DES GARANTIES?

Ce Fonds est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il offre des garanties qui protègent vos investissements en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend les frais d'assurance de la garantie. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative* ou au contrat pour de plus amples renseignements.

<sup>\*</sup> NASDAQ®, OMXTM, NASDAQ-100® et indice NASDAQ-100® sont des marques de commerce déposées de NASDAQ, Inc. dont l'utilisation par iA Groupe financier a été autorisée sous licence.

<sup>1</sup> Fonds non disponible pour les nouveaux dépôts.

<sup>2</sup> iA Groupe financier peut renoncer à une partie des frais d'exploitation payables pour ce fonds et peut mettre fin à la renonciation en tout temps sans préavis. Pour la période se terminant le 31 décembre 2024, aucune renonciation n'a été faite.

### QUEL A ÉTÉ LE RENDEMENT DU FONDS?

Cette section vous indique quel a été le rendement du Fonds au cours des dernières années. Les rendements indiqués le sont après déduction du RFG. Important : Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur. De plus, le rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie, des changements que vous apporterez à vos investissements et de votre situation fiscale.

#### RENDEMENT MOYEN

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le Fonds il y a 10 ans (ou depuis la date de lancement dans Mes études si celle-ci se situe à moins de 10 ans) détient maintenant 4 837 \$. Ce montant correspond à un rendement moyen de 17,07 % par année.

#### RENDEMENT ANNUEL

Le tableau ci-dessous indique le rendement du Fonds au cours des 10 dernières années. Durant cette période, on note 9 années au cours desquelles la valeur du Fonds a augmenté et 1 année au cours de laquelle la valeur a diminué.



**COMBIEN CELA COÛTE-T-IL?**

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du Fonds. L'un des modes de souscription suivant sera appliqué. Veuillez vous reporter à la *Notice explicative et au contrat individuel de rente à capital variable* pour de plus amples renseignements ou en discuter avec votre représentant en assurance vie.

Mode de souscription	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne-t-il?										
<b>Frais d'acquisition reportés</b>	<p><b>Frais de rachat</b></p> <p>Si vous rachetez vos investissements dans les délais suivants :</p> <table border="0"> <tr> <td>1<sup>re</sup> et 2<sup>e</sup> années</td> <td>5 %</td> </tr> <tr> <td>3<sup>e</sup> année</td> <td>4 %</td> </tr> <tr> <td>4<sup>e</sup> année</td> <td>3 %</td> </tr> <tr> <td>5<sup>e</sup> et 6<sup>e</sup> années</td> <td>2 %</td> </tr> <tr> <td>7<sup>e</sup> année et suivantes</td> <td>0 %</td> </tr> </table>	1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années	5 %	3 <sup>e</sup> année	4 %	4 <sup>e</sup> année	3 %	5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années	2 %	7 <sup>e</sup> année et suivantes	0 %	<p>Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe et sont déduits du montant racheté.</p> <p>Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe Financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 5,6 % à votre représentant en assurance vie et son agence.</p> <p>Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à iA Groupe Financier</p> <p>Vous pouvez racheter vos investissements jusqu'à concurrence de 10 % de la valeur marchande des unités que vous détenez chaque année, sans payer de frais de rachat.</p> <p>Vous pouvez substituer vos unités à des unités d'un autre Fonds offert dans le contrat à tout moment sans avoir à payer de frais d'acquisition reportés.</p>
1 <sup>re</sup> et 2 <sup>e</sup> années	5 %											
3 <sup>e</sup> année	4 %											
4 <sup>e</sup> année	3 %											
5 <sup>e</sup> et 6 <sup>e</sup> années	2 %											
7 <sup>e</sup> année et suivantes	0 %											
<b>Sans frais d'acquisition</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier paie une commission pouvant aller jusqu'à 3,5 % à votre représentant en assurance vie et son agence. Si vous rachetez des unités de fonds dans les trois années suivant la date d'investissement de la prime, votre représentant en assurance vie et son agence peuvent devoir rembourser en tout ou en partie la commission à iA Groupe financier.										
<b>Sans frais d'acquisition (Sans frais)</b>	Il n'y pas de frais d'acquisition ni de rachat lorsque vous investissez ou lors d'un rachat.	Lorsque vous investissez dans le Fonds, iA Groupe financier ne paie aucune commission à votre représentant en assurance vie ni à son agence.										

**FRAIS PERMANENTS DU FONDS**

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du Fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance de la garantie. Vous ne payez pas ces frais directement, mais ils diminueront le rendement de vos investissements. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez vous reporter de la *Notice explicative et au contrat*.

**Option de garantie**

Garantie totale

**Échéance**

100 %

**Décès**

100 %

**RFG\***

(Taux annuel en % de la valeur du Fonds)

3,26 %

\* Le RFG indiqué peut différer du RFG réel.

**COMMISSION DE SUIVI**

Chaque mois, iA Groupe financier paie une commission de suivi pouvant aller jusqu'à 0,075 % de la valeur marchande moyenne mensuelle de votre placement dans le Fonds. Cette commission couvre les services et les conseils que votre représentant en assurance vie et son agence vous fournissent. La commission de suivi est incluse dans les frais de gestion. Le taux dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie.

**AUTRES FRAIS**

Il se pourrait que vous ayez à payer des frais lorsque vous rachetez ou transférez des investissements dans ce fonds. Des frais de transaction de 35 \$ peuvent être exigés pour un rachat ou un transfert conformément aux règles administratives en vigueur à ce moment. Si vous rachetez ou transférez un investissement dans le Fonds dans les 90 jours suivant la date d'investissement, il se pourrait que vous ayez à payer des frais de transactions fréquentes équivalant à 2 % de la valeur de cet investissement. Ces frais sont réinvestis dans le Fonds.

**ET SI JE CHANGE D'AVIS?**

Vous pouvez annuler votre contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Vous pouvez, en outre, annuler toute transaction subséquente effectuée au titre du contrat dans un délai de 2 jours ouvrables selon la première des éventualités suivantes :

- la date de la réception de la confirmation de la transaction; ou
- 5 jours ouvrables après la date de sa mise à la poste.

Dans ce cas, le droit d'annulation ne s'applique qu'à la nouvelle transaction. Vous devez aviser iA Groupe financier par écrit (courriel, télécopie ou lettre). Le montant récupéré sera le moindre de :

- la valeur de la prime investie; ou
- la valeur de l'investissement à la date d'évaluation suivant le jour où iA Groupe financier a reçu votre demande d'annulation.

Le montant retourné ne s'applique qu'à la transaction annulée et comprend tous les frais que vous aurez payés.

**RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES**

Le présent aperçu peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la *Notice explicative et au contrat*.

**iA Groupe financier**

1080, Grande Allée Ouest  
C. P. 1907, succursale Terminus  
Québec (Québec) G1K 7M3  
1 844 442-4636

Site Internet : [ia.ca](http://ia.ca)



## Aperçu des fonds

Au 31 décembre 2024

### À propos de iA Groupe financier

iA Groupe financier est un groupement de sociétés d'assurance et de gestion de patrimoine parmi les plus importants au Canada. Il mène aussi des activités aux États-Unis. Fondé en 1892, il figure au nombre des grandes sociétés publiques au Canada. Son titre est inscrit à la Bourse de Toronto, sous le symbole IAG (actions ordinaires).

F14-5(25-03)

Pour tout commentaire ou pour toute information additionnelle sur iA Groupe financier, vous pouvez vous adresser directement à son siège social :

**iA Groupe financier**

1080, Grande Allée Ouest  
C. P. 1907, succursale Terminus  
Québec (Québec) G1K 7M3

**418 684-5000 / 1 800 463-6236**

Ce contrat est administré par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc., qui est incorporée en vertu de la Loi sur les assurances (Québec).

### ON S'INVESTIT, POUR VOUS.

iA Groupe financier est une marque de commerce et un autre nom sous lequel iA Société financière inc. et l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. exercent leurs activités.